



CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL SUD RHONE ALPES
SOCIETE COOPERATIVE A CAPITAL VARIABLE

Au capital actuel de 69 792 082,50 euros

Siège social : 12 Place de la Résistance - CS 20067 - 38041 GRENOBLE CEDEX 9
402 121 958 RCS GRENOBLE

Une structure financière solide pour poursuivre l'accompagnement de nos clients et soutenir l'économie de notre territoire dans la durée

Information financière annuelle : Résultats au 31 décembre 2022

Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes a, dans sa séance du 27 janvier 2023, arrêté les comptes au 31 décembre 2022.

Faits marquants 2022

Dans une année 2022 chahutée économiquement et géopolitiquement, le Crédit Agricole Sud Rhône Alpes a été plus présent que jamais dans l'accompagnement du territoire avec une activité crédits historique qui a franchi le cap des 4 milliards d'euros réalisés.

L'évolution de l'organisation commerciale du réseau de proximité, déployée en avril, a été un des premiers chantiers concrets de notre projet d'entreprise déployé avec succès. La rénovation des agences s'est aussi poursuivie en 2022, soit près de 90 % de nos points de vente qui ont fait l'objet de travaux d'aménagement ces dernières années.

Ces nouveaux moyens ont favorisé la relation client en proximité, avec la mobilisation des équipes pour la mise en place de financements, le conseil en épargne en période de volatilité des marchés financiers ainsi que la protection des biens et des personnes. La nouvelle version de l'application Ma Banque livrée début juillet est venue aussi renforcer efficacement la relation digitale proposée.

Après les épisodes de gel de printemps et de grêle, les agriculteurs de notre territoire ont été impactés aussi par la sécheresse. Le développement des assurances climatiques est un enjeu fort pour la pérennité de la production locale et le Crédit Agricole est très actif pour apporter des solutions adaptées à un maximum de cultures en complément du fonds de solidarité nationale.

L'accompagnement des grandes transitions est dans l'ADN du Crédit Agricole, et c'est tout naturellement que plusieurs actions ont été mises en oeuvre ces derniers mois : plan de réduction de consommation d'énergie, participation au plus grand projet d'auto-consommation collective ENR de France à Saint-Martin d'Hères, lancement du Livret Engagé Sociétaire (épargne responsable), partenariat avec l'association PrioriTERRE (transformation du modèle Agricole), soutien du programme de l'Université Grenoble Alpes pour l'égalité des chances...#ensembleonyarrivera

Le modèle coopératif s'est renforcé avec la progression du sociétariat, et c'est aujourd'hui près de 375 000 clients (+ 8 300 net sur l'année) du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes qui sont sociétaires.

L'année 2022 est marquée par l'accélération de l'activité commerciale et des preuves concrètes de nos engagements sociétaux. En lien avec cette dynamique, les résultats financiers de la Caisse Régionale ont évolué favorablement sur l'exercice 2022.

Activité Commerciale

Chiffres clés (en millions €)	31/12/2021	31/12/2022	Variation
Encours de crédits	19 321	20 785	+ 7,6 %
dont crédits habitat	12 615	13 670	+ 8,4 %
Encours collecte	25 645	25 834	+ 0,7 %
Nombre de contrats assurance et prévoyance	503 603	518 802	+ 3,0 %

Activité Crédit

A l'image des trois premiers trimestres, l'activité crédits s'est révélée très dynamique au dernier trimestre. La croissance des encours atteint une croissance de 7.6% sur l'exercice. Les crédits Habitat contribuent nettement à cette tendance avec une croissance de 8,4%. L'encours de crédits Equipement progresse quant à lui de 5,7% par rapport à décembre 2021. Les réalisations de crédits habitat, d'un montant record de 2,5 milliards d'euros sur l'année, sont en hausse de 15.6% par rapport à 2021.

Activité Collecte

A fin décembre, l'encours de collecte des clients augmente de + 0,7 %, portant l'encours global à 25,8 milliards d'euros. La croissance de la collecte bilan ralentit au quatrième trimestre sous l'effet des dépôts en vue qui terminent l'année en baisse de 4.6% au profit des produits d'épargne à l'image des livrets dont l'encours progresse de + 12.3%. L'activité hors-bilan s'est en revanche redressée au quatrième trimestre avec un encours assurance-vie en hausse de 1.1%. Cette tendance s'explique à la fois par la bonne tenue des marchés financiers en fin d'année et par des flux nets positifs.

Activité Assurance et prévoyance

Le portefeuille de contrats IARD et Prévoyance progresse de + 3,0 % pour atteindre plus de 518 800 contrats à fin décembre 2022, avec une production de plus de 70 000 nouveaux contrats sur l'année.

Développement fonds de commerce

Véritable marqueur de l'attractivité d'une enseigne, la conquête s'est poursuivie, avec une croissance nette du nombre de clients de 8 900 sur un an.

Notre stock de dépôts à vue continue de progresser et dépasse 619 000 comptes à fin décembre 2022, soit une évolution de + 2,5 % sur un an. La nouvelle offre ma banque au quotidien, lancée fin 2021, équipe déjà plus de 50 000 clients.

Résultats financiers

Chiffres clés (en millions €)	31/12/2021	31/12/2022	Variation
Produit Net Bancaire (PNB)	408,2	429,7	+ 5,3 %
Charges de fonctionnement	- 263,8	-277,3	+ 5,1 %
Résultat Brut d'Exploitation	144,3	152,4	+ 5,6 %
Coefficient d'Exploitation	64,6 %	64,5 %	- 0,1 pts
Résultat Net Social	94,1	94,9	+ 0,8 %
Résultat Net Consolidé (RNPG)	107,2	118,2	+ 10,3 %

Le PNB de la Caisse régionale Sud Rhône Alpes s'établit à 429,7 M€ au 31 décembre 2022, en augmentation de + 5,3 % sur un an. Cette hausse provient à la fois de l'activité commerciale mais aussi de la progression des dividendes perçus de SAS Rue La Boétie et SACAM Mutualisation (47,5 M€ vs 31,5 M€) et de la reprise de 12,6 M€ de la provision Epargne Logement du fait de l'évolution des taux. Ces deux derniers éléments avaient déjà été constatés au 30 juin 2022.

Les charges de fonctionnement, d'un montant de 277,3 M€, enregistrent un accroissement de +5,1 % sur un an. Cette augmentation s'explique notamment par une hausse des taxes, des frais de personnel mais également des autres charges de fonctionnement qui intègrent les effets du contexte inflationniste.

Le coût du risque atteint 25,7 M€ sur l'année 2022 et tient compte du défaut d'une contrepartie entreprise au cours du quatrième trimestre. Retraité de cet élément, le coût du risque serait proche du niveau de 2021. Le taux de CDL (Créances Douteuses et Litigieuses) en capital sur encours est maintenu à un niveau bas de 1.11 %.

Après prise en compte du résultat net sur immobilisations et de l'impôt sur les sociétés, le résultat net social au 31 décembre 2022 s'établit à 94,9 M€, en hausse de 0,8% par rapport à 2021.

Compte tenu des retraitements liés aux normes IFRS et de la prise en compte des résultats des structures consolidées, le résultat net consolidé part du groupe s'établit à 118,2 M€, en évolution annuelle de + 10,3 %.

Structure financière

La collecte apportée par la clientèle et conservée au bilan s'élève à 16,1 Md€, représentant environ 57 % du bilan de la Caisse régionale. Le complément est constitué soit par des fonds propres soit par le refinancement intragroupe. Le ratio crédits/collecte bilan conservée est de 128 % au 31 décembre 2022. Les prêts octroyés à la clientèle représentent près de 73,5 % du bilan. En incluant la collecte hors bilan, le total des avoirs de nos clients s'élève à 25,8 Md€ démontrant ainsi largement la couverture des besoins de financement de nos territoires qui s'élèvent à 20,7 Md€.

L'endettement de marché court terme est de 0,5 Md€, couvert par les réserves de liquidité (titres liquéfiables, créances mobilisables BCE) d'une valeur de 4,1 Md€. Le ratio LCR calculé sur la moyenne des 12 derniers mois de ses différentes composantes s'élève à 157%

pour une exigence réglementaire de 100%. Il est de 109% au 31/12/2022, après un remboursement partiel de TLTRO en décembre.

Nos fonds propres prudentiels s'élèvent à 1,69 Md€ (données estimées 31/12/2022). La Caisse régionale dispose d'un niveau de solvabilité élevé avec un ratio CRD4 à 20,72 %.

En conclusion, le niveau des ratios du Crédit Agricole Sud Rhône Alpes lui permet d'accompagner pleinement les projets de ses clients et le développement de son territoire.

Certificat Coopératif d'Investissement (CCI)

Le cours du CCI Sud Rhône Alpes s'élève à 109,56 € au 31/12/2022, en baisse de 24,43% au cours de l'exercice 2022. En intégrant le dividende de 6,17€ distribué en Juin 2022, le retrait sur 12 mois glissant est de 20,17%.

Le Conseil d'Administration a décidé de proposer à la prochaine Assemblée Générale le versement d'un dividende de 6,22 € par titre, représentant un rendement de 5,68% par rapport au cours du 31/12/2022.

Perspectives 2023

Dans un contexte de crises successives avec des effets économiques pour nos clients, notre territoire, le Groupe Crédit Agricole et notre Caisse régionale font preuve des fondamentaux les plus solides du marché (ratio de fonds propres, ratio et réserves de liquidité, taux de Créances Douteuses et Litigieuses).

Le Crédit Agricole Sud Rhône Alpes poursuivra, en 2023, le déploiement de son projet d'entreprise CAP'25 avec les ambitions déclinées en quatre orientations : Client, Humain, Performance et Territoire/RSE.

L'évolution de l'organisation commerciale du réseau de proximité déployée en avril 2022 était un des premiers chantiers importants et devrait donner sa pleine mesure en 2023. Il a notamment pour objectif d'offrir à nos clients une relation plus personnalisée et un interlocuteur dédié pour le conseil sur l'ensemble de ses différents projets.

Le conseil en épargne s'appuiera sur une offre élargie en collecte bilan et responsable (DAT, livret engagé sociétaire...) ainsi que le développement de la démarche Trajectoire Patrimoine.

La Caisse Régionale Sud Rhône Alpes restera très engagée pour accompagner ses clients face aux défis qui sont les leurs, notamment dans la transition énergétique, un des axes du plan moyen long terme du Groupe Crédit Agricole, mais également dans le déploiement de la nouvelle assurance climatique auprès de nos clients agriculteurs.

Le contexte financier est, depuis plusieurs mois, très impacté par la remontée brutale des taux. La situation géopolitique continue d'être très instable. Les perspectives économiques restent incertaines en 2023, avec des impacts potentiels sur les risques et les marges dégagées sur l'activité bancaire.

Pour autant, en 2023, la Caisse Régionale, forte de son modèle mutualiste et diversifié, sera toujours mobilisée pour agir dans l'intérêt de ses clients et de la société.

Second Marché — ISIN : FR0000045346

Responsable de l'information financière : Séverine TOURTOIS

E-mail : severine.tourtois@ca-sudrhonealpes.fr