

LE CRÉDIT AGRICOLE TOULOUSE 31 AGIT CHAQUE JOUR DANS L'INTÉRÊT DE SES CLIENTS ET DE LA SOCIÉTÉ

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION, EN SA SÉANCE DU 31 JANVIER 2025, A PROCÉDÉ À L'ARRÊTÉ DES COMPTES AU 31 DÉCEMBRE 2024, PRÉALABLEMENT AUDITÉS PAR LES COMMISSAIRES AUX COMPTES.

> LE CRÉDIT AGRICOLE TOULOUSE 31, BANQUE MUTUALISTE ET COOPÉRATIVE ENGAGÉE EN HAUTE-GARONNE

Un contexte d'exercice des activités fluctuant

L'année 2024 aura été, comme les années précédentes, marquée par un contexte instable pour l'exercice des métiers bancaires au sens large. Sur le plan économique, un retour à la normale sur le front de l'inflation est à noter après 2 années de fortes hausses des prix et des tarifs. Le corollaire a été l'amorce d'une baisse, prudente à ce stade, des taux d'intérêt initiée par la Banque Centrale Européenne (BCE) qui s'est progressivement diffusée dans les taux de crédit aux ménages et aux entreprises.

Cette prudence a été confirmée dans le contexte politique international (conflits au Proche et Moyen-Orient, poursuite de la guerre en Ukraine, élections aux Etats Unis, etc.) mais également européen et national avec les incertitudes causées par l'instabilité politique en Allemagne comme en France.

Enfin, le maintien et ou renforcement des contraintes réglementaires pèsent sur la compétitivité de nos activités dans un moment où la concurrence s'intensifie.

Des activités portées par un territoire toujours dynamique

Les derniers chiffres de l'INSEE en attestent : La Haute-Garonne est désormais le département de France (hors Mayotte) où la population progresse le plus vite. Plus de 18 000 habitants s'y installent chaque année projetant la ville de Toulouse comme probable 3^{ème} ville française. Sur ce territoire porteur, le Crédit Agricole Toulouse 31 accentue son engagement et ses actions au service de ses clients, de ses sociétaires et plus largement des citoyens de la Haute-Garonne.

En écho avec la satisfaction revendiquée par ses clients actuels (la note Google moyenne attribuée en 2024 s'élève à 4,7/5), la Caisse régionale a accueilli plus de 25 000 nouveaux clients dont 20 000 clients particuliers, portant son fonds de commerce à près de 486 000.

Fidèle à son modèle coopératif et mutualiste, elle a également dépassé le seuil des 200 000 sociétaires.

Banque universelle de proximité, elle a par ailleurs poursuivi l'accompagnement de ses clients les plus en difficulté autour de la démarche de conseil « clients fragiles » et ses offres associées « budget protégé » et EKO.

Dans un contexte encore attentiste en matière d'investissements tant pour les ménages que pour les entreprises, la Caisse régionale enregistre toutefois une bonne performance en volume de crédits, avec plus 1,5Mds€ de crédits réalisés (habitat, consommation et équipement). L'encours de crédits atteint les 12,2Mds€ à fin décembre 2024, en progression de 1% sur un an.

La Caisse régionale reste le partenaire de confiance et de référence sur le secteur de l'immobilier, avec un volume de réalisations Habitat de plus de 700M€.

Elle conserve également son rôle de partenaire majeur de l'économie du territoire, avec le financement des projets d'investissements de l'ensemble des marchés professionnels, agriculture et entreprises avec plus de 660M€ de réalisations crédits.

En matière d'épargne, la Caisse régionale a accentué son conseil patrimonial en proposant à ses clients une gamme élargie de solutions obligataires innovantes et performantes.

Ainsi, l'activité collecte enregistre des résultats en progression de 480M€ pour atteindre un encours de 16,7Mds€ en hausse de 3,0% sur un an.

La collecte « bilan » (regroupant la collecte monétaire et l'épargne bilan) s'établit 11,4Mds€, en progression de +2,2% sur un an, tandis que la collecte « hors bilan » (regroupant l'assurance-vie, les valeurs mobilières et les parts sociales) s'élève à 5,3Mds€ en hausse de 4,6% entre 2023 et 2024.

Dans une période où les aléas de vie (accidents, sinistres climatiques, coups durs, etc.) s'intensifient, la protection des clients, de leurs biens et de leurs familles demeure une responsabilité majeure pour notre banque coopérative.

2024 a été une année de renforcement de l'intensité relationnelle en matière d'assurances puisque le stock de contrats d'assurance dommages (Auto, Habitation, etc.) a progressé de +2,9% pour atteindre près de 230 000 contrats et le stock d'assurance de prévoyance (décès, arrêt de travail, dépendance, etc.) a évolué de +5,7% pour atteindre près de 69 000 contrats.

Une accélération de l'accompagnement des transitions

La Caisse régionale a une responsabilité importante dans l'accompagnement des transitions économiques, sociales et sociétales : elle s'est engagée dans cette trajectoire depuis plusieurs années.

Parmi les faits marquants de 2024 sur la transition énergétique, on rappellera l'enrichissement du site J'ECORENOV avec l'apport de 2 partenaires relatifs au diagnostic énergétique et à la fourniture de thermostats connectés, le déploiement des démarches d'accompagnement Transitions PRO et Transitions AGRI et également l'installation de la plateforme CARBIOZ qui contribue à une économie bas carbone.

Enfin, la création de l'Agence Conseil en Transition Energétique (ACTE) est un véritable succès avec 230 projets de transitions accompagnés par ses Conseillers Transition Energétique, 5,2 millions d'investissements accompagnés en crédit, dont 3 millions d'euros concrétisés avec les partenaires ACTE.

> UN NET REDRESSEMENT DE LA PERFORMANCE FINANCIÈRE EN 2024

Le Produit Net Bancaire s'établit à 258.1M€, en hausse de 5.1% sur un an :

- La marge nette d'intérêt représente 69,3M€ en baisse de -14.4%. En effet, la hausse du rendement du portefeuille de crédit ne s'effectue que progressivement au fur et à mesure du renouvellement des encours, tandis que le renchérissement du coût de la ressource d'épargne a été beaucoup plus brutal et a concerné tout le stock.
- La marge sur commissions atteint 133,8M€, en évolution de + 9,8%. Cette dynamique favorable tient, d'une part, à la montée en puissance de l'équipement de toutes les clientèles, par exemple dans le domaine des paiements et, d'autre part, à des performances significativement améliorées de la Caisse régionale en assurance dommage,
- Le PNB de portefeuille culmine à 55M€, en très forte hausse de +30,5 %, alimenté par les bonnes performances de SAS la Boétie, filiale des caisses régionales détenant la majorité de Crédit Agricole SA.

Les charges de fonctionnement, à 182.1M€, sont en évolution maîtrisée de 1.3% sur un an. La hausse des salaires est compensée partiellement par la baisse des impôts et taxes (cotisations FRU et FGDR) et par une gestion rigoureuse des frais généraux.

Le Résultat Brut d'Exploitation s'élève ainsi à 76M€ en hausse de 15%.

Le coût du risque reste maîtrisé et affiche une dotation nette de -13.2M€ avec des provisions traduisant une augmentation du risque de contrepartie notamment sur les entreprises et professionnels. Le taux de l'encours crédit en défaut reste bas à 1.35% (vs 1.29% en décembre 2023) avec un niveau de couverture des risques élevé.

Le résultat net 2024 s'établit à 56.5M€ en progression de 14.2%.

Chiffres clefs en M€	31/12/2023	31/12/2024	Evolution
PNB Social	245,6	258,1	5,1%
Charges de Fonctionnement	179,8	182,1	1,3%
Résultat Brut d'exploitation	65,8	76,0	15,5%
Coût du Risque	-7,5	-13,2	76,8%
RESULTAT NET	49,5	56,5	14,2%

> DES FONDAMENTAUX FINANCIERS SOLIDES

La structure financière de la Caisse régionale confirme sa solidité avec **des fonds propres prudentiels** qui s'établissent à 1 158M€ au 31 décembre 2024. Le ratio de solvabilité est estimé à fin décembre à 22,7% et le ratio de levier est estimé à 8.1% largement au-dessus des niveaux réglementaires.

> LE CERTIFICAT COOPERATIF D'INVESTISSEMENTS (CCI)

Le cours du CCI Toulouse 31 s'établit à 75.10€ au 31 décembre 2024, marquant une augmentation de 14.7% sur l'année 2024. Le Conseil d'Administration proposera à la prochaine Assemblée Générale du 28 mars 2025 le versement d'un dividende de 3.70€ par titre aux porteurs de CCI.

L'Assemblée Générale du 28 mars 2024 a approuvé dans sa 12^{ème} résolution un programme de rachat pouvant aller jusqu'à 142 525 CCI soit 10% des CCI sur le marché (limite réglementaire). Le budget maximal alloué à ce programme est de 17.10M€, le prix maximum de rachat étant de 120€ par CCI. Au 31 décembre 2024, 52 037 CCI ont été rachetés. Le détail des rachats d'actions **est disponible dans la section Informations réglementées du site de la Caisse régionale.**

> PERSPECTIVES 2025 : LE CRÉDIT AGRICOLE LANCE SON NOUVEAU PLAN STRATÉGIQUE « IMPULSION 2027 »

Ce nouveau plan stratégique portera la Caisse régionale au cours des 2 prochaines années. Il s'inscrit pleinement dans la continuité des 2 précédents projets d'Entreprise avec la volonté de capitaliser sur l'ensemble des investissements et des réussites engagés. Il constitue également un nouvel élan dans un contexte de profondes transformations.

« Impulsion 2027 » repose sur 3 ambitions clés : **être plus fort, être plus rentable et être plus utile.**

En effet, le Crédit Agricole Toulouse 31 souhaite déployer tout son potentiel afin d'être une banque rentable, durable et innovante, au service de son territoire et des Haut-Garonnais et également d'asseoir sa position d'acteur incontournable du paysage financier et économique de la Haute-Garonne et au-delà un acteur central de la société.

Ce nouveau plan stratégique s'organisera autour de 4 territoires d'actions :

- *L'Humain*, c'est-à-dire les femmes et les hommes de l'Entreprise, Co-équipiers, Managers et Elus, qui constituent le cœur de notre identité ;
- *Les Technologies et le Digital* qui doivent contribuer plus fortement à améliorer la relation avec les clients et plus largement la qualité des services offerts ;
- *L'évolution de notre modèle relationnel*, mixant toujours plus relation physique et opportunités digitales, afin d'intensifier la proximité avec tous les clients ;
- *La performance rentable et durable*, gage des investissements futurs, tout particulièrement ceux nécessaires à l'accompagnement des transitions des clients.

L'intégralité des résultats disponibles sur www.ca-toulouse31.fr rubrique « Informations réglementées ».
Contact investisseurs : Service communication - Tél : 05 61 26 91 11. Email : investisseurs@ca-toulouse31.fr
Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel Toulouse 31 - Siège Social : 6/7 Place Jeanne d'Arc, BP 40535, 31005 Toulouse - 776916207 RCS TOULOUSE