

# Résultats au 31 décembre 2023

Diffusion le 26/01/2024

Le Conseil d'Administration a arrêté lors de sa séance du 26 Janvier 2024 les comptes du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine au 31 décembre 2023.

Dans un contexte économique et financier marqué notamment par une remontée de l'inflation qui affecte le pouvoir d'achat des particuliers et le modèle économique de certaines entreprises, la Caisse régionale d'Ille-et-Vilaine continue de conduire sa stratégie de développement en faveur du territoire breillien.

## La Caisse régionale accompagne la dynamique du territoire

Le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine maintient sa performance en matière de conquête avec plus de 27 096 nouveaux clients en 2023. Le nombre de sociétaires progresse de +6,4 % sur un an grâce aux actions et offres spécifiques qui leurs sont dédiées.

Dans un contexte de remontée des taux de rémunération, la Caisse Régionale a constaté une forte appétence des clients pour le conseil en matière d'épargne. La collecte bancaire progresse ainsi de +5,0% sur l'année notamment grâce à la dynamique des livrets (+8,2%) et des comptes à terme (+145,0%).

Les supports de l'assurance-vie enregistrent aussi une croissance soutenue de leurs encours (+5,1%).

L'encours de crédits progresse de +5,7% pour atteindre 15 769 M€ au 31/12/2023. Malgré la hausse des taux d'intérêt, la Caisse régionale a continué de faciliter la concrétisation des projets dans le domaine du logement avec un encours habitat en hausse +6,2%.

Fort de son modèle de banque universelle, l'activité de protection reste soutenue. Le nombre de contrats d'assurances des biens et de la personne croît de +4,1 % sur un an.

## La structure financière reste très solide

Les fondamentaux de la Caisse régionale se renforce avec un niveau de fonds propres prudentiels de 1 161 M€ au 30 septembre 2023 (en hausse de 5,6 % sur 1 an) et un ratio de fonds propres total largement supérieur aux exigences réglementaires à 19,64 %.

Les capitaux propres consolidés s'élèvent ainsi à 2,2 Md€ et représentent 11,3 % du bilan consolidé dont le total s'élève au 31 décembre 2023 à 19,8 Mds€.

La situation en liquidité reste très confortable avec une PRS (Position en Ressources Stables) de 865 M€ au 31 décembre 2023.

Les dettes envers la clientèle, constitutives des dépôts à vue et à terme, représentent 26,1% du bilan consolidé et 57,9% pour celles envers les établissements de crédits, essentiellement vis-à-vis de Crédit Agricole S.A. au regard des règles de refinancement interne au Groupe.

## Résultats financiers

### En base sociale

Le **Produit Net Bancaire** s'établit à 285,2 M€ en recul de -3,5% sur un an.

Le **PNB d'activité** baisse de -15,0%. Cette évolution s'explique principalement par le fort recul de -35,6% de la **marge d'intermédiation** en raison de la forte remontée des taux d'intérêts. Celle-ci s'est en effet répercutée sur le coût du passif (rémunération de la collecte et coût du refinancement) mais ses effets sur l'encours crédits ont été en revanche plus progressifs.

La **marge sur commissions** conforte sa contribution au résultat en progressant à nouveau de +1,7% après une hausse très forte en 2022.

Le **PNB portefeuille** profite en revanche du nouveau contexte de taux et contribue plus fortement au PNB global.

Les **charges de fonctionnement** sont en hausse mesurée de +0,8% à 187,3 M€ malgré le contexte inflationniste et le renforcement des équipes commerciales.

Le **coût du risque** atteint 28,8 M€ au 31/12/2023. Le taux de CDL augmente à 1,48 % et le taux de couverture de ces créances s'élève à 48 %.

Le **résultat net social** ressort ainsi en hausse de 11,6% à 53,9 M€ contre 48,3 M€ au 31 décembre 2022.

Le **coefficient d'exploitation**, qui rapporte le total des charges de fonctionnement nettes au produit net bancaire, s'établit à 65,7% au 31 décembre 2023.

## En base consolidée (IFRS)

Le Produit Net Bancaire s'établit à 286,2 M€ contre 311,4 M€ au 31 décembre 2023. Les charges générales d'exploitation ressortent à 179,2 M€ et le résultat brut d'exploitation à 97,4 M€. Après intégration du coût du risque et de la charge fiscale, le résultat net consolidé s'élève à 60,6 M€.

L'écart entre le résultat social (53,9 M€) et le résultat consolidé (60,6 M€) s'explique notamment par la contribution des entités du périmètre et les impacts en matière de fiscalité.

## Chiffres clés

	31/12/2022 (en M€)	31/12/2023 (en M€)
PNB social	295,4	285,2
Charges de fonctionnement	185,9	187,3
Résultat Brut d'Exploitation	109,6	97,8
Coût du risque (hors FRBG)	36,7	28,8
Résultat Net Social	48,3	53,9
Total bilan (base sociale)	20 085,4	19 443,4
- dont titres à l'actif <sup>(1)</sup>	1 506,0	1 303,2
- dont capitaux propres <sup>(2)</sup>	1 659,8	1 717,6
Résultat en normes IFRS	73,8	60,6

(1) Les titres à l'actif contiennent les titres de placement, d'investissement (dont titrisation) et titres de transaction (sauf ICNE).

(2) Les capitaux propres contiennent les fonds propres (dont FRBG, comptes courants bloqués des Caisses Locales et titres non subordonnés) et le résultat net en formation.

## Certificats Coopératifs d'Investissement

Au 31 décembre 2023, le cours du Certificat Coopératif d'Investissement de la Caisse régionale s'établit à 59,50€. Il enregistre ainsi une hausse de 23,7 % sur l'année 2023.

Le Conseil d'Administration proposera à la prochaine assemblée générale le versement d'un dividende de 2,67 € net aux porteurs de certificats coopératifs d'investissement.

## Perspectives

L'année 2023 du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine a été marquée par l'inscription dans ses statuts de la qualité d'entreprise à mission, qui permet d'affirmer des engagements forts et durables dans les domaines social, sociétal et environnemental.

Pendant le second semestre, la Caisse régionale a également enregistré son 300 000<sup>ème</sup> sociétaire, ce qui porte à 60% la part de détenteurs de parts sociales parmi ses clients. Ces dernières permettent de financer de nombreux projets comme les prêts d'honneur, qui ont permis à 267 porteurs de projet d'être accompagnés en 2023 à hauteur de 3,6 M€.

Année du 120<sup>ème</sup> anniversaire du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine, 2024 sera quant à elle marquée par la poursuite de nouvelles ambitions. Concernant l'intensification du maillage territorial, une agence a notamment ouvert le 8 janvier à Via Silva à Cesson-Sévigné. Trois

autres ouvertures sont programmées dans le nouveau quartier de la Courrouze, dans Rennes et sa métropole.

De nouveaux métiers seront créés ou développés pour répondre aux nouvelles attentes de nos clients : lutte contre la fraude, experts vente de neuf, conseillers dans le domaine de la santé ou encore à destination de la clientèle étudiante. Au total, 210 postes auront ainsi été créés sur les quatre dernières années et 60 sont encore prévus en 2024.

Ces actions témoignent à nouveau de la confiance de notre Caisse régionale envers le territoire breillien.

Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel d'Ille-et-Vilaine  
Société coopérative de crédit à capital variable  
Siège social : 4, rue Louis Braille - Saint-Jacques de la Lande  
CS 64017 – 35040 Rennes Cedex  
SIREN : 775 590 847 RCS RENNES  
Code NAF 6419Z

Retrouvez toutes les informations financières réglementaires sur <https://www.credit-agricole.fr/ca-illeetvilaine/particulier.html>, rubrique Informations réglementées.  
Contact Relation Investisseurs : Arnaud DOUARD, [arnaud.douard@ca-illeetvilaine.fr](mailto:arnaud.douard@ca-illeetvilaine.fr), 02 99 03 36 42.