

RÉSULTATS AU 30 JUIN 2023

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION, EN SA SÉANCE DU 28 JUILLET 2023, A APPROUVÉ LES COMPTES DU 1^{ER} SEMESTRE 2023.

1. UNE PERFORMANCE COMMERCIALE ALIGNÉE AVEC LE PLAN DE DÉVELOPPEMENT STRATÉGIQUE MALGRÉ UN CONTEXTE INCERTAIN

Le Crédit Agricole Toulouse 31 impulse une dynamique positive en soutenant les besoins :

- en assurance de ses clients avec une croissance de 3% depuis le début de l'année, soit **220 000 contrats**,
- en banque de financement et d'investissement avec **295 M€ de financement des projets des clients professionnels, agriculteurs et entreprises**, tout en restant particulièrement active sur les marchés dont la demande ralentit comme le **crédit l'immobilier avec un montant de 393M€**.

Cela se traduit par la poursuite de la dynamique commerciale avec **14 000 nouveaux clients** depuis le début de l'année.

Convaincu que l'accompagnement des ménages est décisif pour contribuer à la neutralité carbone du parc de logements, le Crédit Agricole a lancé en mai 2023 « **J'Ecorénove mon logement** », une plateforme qui propose aux ménages un parcours simplifié pour les guider pas à pas dans la rénovation énergétique de leur habitat. En cohérence avec son Projet Sociétal, le Crédit Agricole Toulouse 31 poursuit son engagement pour la transition énergétique avec **une équipe dédiée pour les Haut-Garonnais**.

Le Crédit Agricole Toulouse 31 place la sécurité de ses clients au centre de ses préoccupations.

Une dizaine de conférences et webinaires sur la thématique de la cyber sécurité ont été organisés auprès des clients particuliers et professionnels. Animés par des experts, ce sont près de 300 participants depuis le début de l'année qui ont été sensibilisés aux risques et comment s'y prémunir.

Le territoire sud de la Caisse régionale a subi de plein fouet les intempéries du mois de juin. **Le Crédit Agricole Toulouse 31 est resté mobilisé pour les victimes de cet évènement climatique** avec pour les sinistrés une prise en charge immédiate, une mise en place de solutions personnalisées et un accompagnement sur mesure.

Avec le lancement ce premier semestre 2023 de l'offre EKO Assurance Habitation auprès des 18 – 30 ans, étudiants ou jeunes actifs, les jeunes clients profitent sereinement de leur logement avec une assurance à prix réduit de 6€/mois et des garanties essentielles qui font la différence tout en proposant une offre 100% en ligne adapté au budget des jeunes.

480 000

CLIENTS

15.9 MdsENCOURS
ÉPARGNE
+2.9%**12 Mds**D'ENCOURS
CRÉDIT SUR 1 AN
+4%

2. DES RÉSULTATS FINANCIERS IMPACTÉS DÉFAVORABLEMENT PAR LE CONTEXTE DE FORTE HAUSSE DES TAUX

Le Produit Net Bancaire (PNB) s'établit à 139.3M€ en baisse de -9.9% sur un an principalement en lien avec la marge d'intérêt qui subit la hausse inédite des taux débutée en juin 2022.

- La marge d'intérêt, en retrait de -34.1%, est toujours impactée défavorablement par le déséquilibre entre, d'une part, l'augmentation de la charge de refinancement et, d'autre part, la hausse plus progressive des taux sur les crédits. La gestion prudente des risques Actif Passif avec la mise en place de couvertures du risque de taux permet de contenir cette baisse.

De plus, la marge d'intérêt ne bénéficie pas, comme en 2022 d'éléments exceptionnels de bonification du TLTRO et d'une reprise de la provision Epargne Logement.

- Les commissions évoluent faiblement (+0,4%). En effet, l'augmentation des sinistres pèse sur la rentabilité du métier d'assurances.

- Le PNB Fonds propres progresse de 26,8 % sur un an, bénéficiant de dividendes sur les participations supérieurs à 2022.

Les charges de fonctionnement nettes sont en progression de 4.8% à 92M€ illustrant notamment l'investissement dans le capital humain et le renforcement des équipes commerciales de la Caisse régionale, en proximité.

Dans ce contexte de transition, le RBE s'établit à 47.2M€ en baisse de -29,2%.

L'évolution des risques de crédit continue de faire l'objet d'une attention soutenue et la situation observée au 30 juin 2023 ne traduit pas de dégradation significative du portefeuille. Ainsi le pourcentage de crédits présentant des retards de remboursement (créances douteuses) est quasiment stable à 1,26 %.

Les dotations aux provisions traduisant la couverture par anticipation de pertes éventuelles sur crédits s'élèvent à -4.4M€. De fait, en dépit d'un environnement macro-économique et financier moins favorable, le tissu économique du département de la Haute-Garonne conserve une bonne dynamique d'ensemble.

A l'issue de ce 1er semestre, le résultat net s'établit à 37.8 M€ en baisse de -23,8%.

CHIFFRES CLÉS EN M€	30 JUIN 2022	30 JUIN 2023	ÉVOLUTION
PNB Social	154,6	139,3	-9,9 %
Charges de Fonctionnement	87,8	92,0	4,8 %
Résultat Brut d'Exploitation	66,8	47,3	-29,2 %
Coût du Risque	-7,3	-4,4	-39,3 %
RÉSULTAT NET	49,5	37,8	-23,8 %

3. DES FONDAMENTAUX FINANCIERS ROBUSTES

Les fonds propres prudentiels s'élèvent à 1 052 M€. La solidité de la Caisse régionale est renforcée avec un niveau de ratio de solvabilité estimé à fin juin à 22 % et un ratio de levier estimé à 7,7 % largement supérieurs aux exigences réglementaires en vigueur.

Le cours de clôture du certificat coopératif d'investissement (CCI) au 30 juin 2023 est de 70,10€. L'Assemblée Générale du 29 mars dernier a approuvé dans sa 12ème 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 21.4M€ en 2023, le prix maximum de rachat étant de 150€ par CCI. Au premier semestre 2023, 11 367 CCI ont été rachetés.

4. PERSPECTIVES

Le Crédit Agricole Toulouse 31 se positionne comme le **partenaire de vie immobilière de tous les Haut-Garonnais** en leur donnant la possibilité de venir rencontrer les experts de l'habitat avec la possibilité de les accompagner dans la totalité de leur projet, de la recherche de bien à son financement en passant par les travaux de rénovation. Ainsi l'agence de Cugnaux se transforme et adopte un nouveau format qui accueille en ses murs les conseillers immobiliers de la filiale Square Habitat.

Le parc automobile français accélère sa transition verte. Qu'elle soit subie ou choisie, la décision de basculer vers un véhicule plus vert profite aux offres locatives LOA/LLD dont la part ne cesse de croître, sur tous les marchés, et pour tous types de véhicules, neufs ou occasions.

Au 2^{ème} semestre, **Agilauto étoffe son offre en intégrant la LOA pour répondre aux besoins de mobilité de tous ses clients.**

Après le lancement réussi de la plateforme j'écorenove au premier semestre, la Caisse régionale a décidé de renforcer son écosystème autour de l'accompagnement technique et financier des propriétaires qui veulent réaliser des travaux d'amélioration énergétique de leur logement. **Le Crédit Agricole Toulouse 31 poursuit sa démarche de conseils et d'expertises et ouvre des postes de chargés d'affaires en transition énergétique au 2^{ème} semestre.**

Toujours mobilisée sur son territoire et auprès de tous, la Caisse régionale continue d'intégrer les priorités environnementales à sa stratégie pour contribuer aux enjeux de la Société.