

A person in a yellow kayak is paddling on a calm blue lake. In the background, there are dense evergreen forests and large, rugged mountains with patches of snow under a clear blue sky. The overall scene is peaceful and scenic.

PRÉSENTATION DU GROUPE

De nouveaux liens pour changer demain

Novembre 2024

Crédit Mutuel
ARKEA

SOMMAIRE

01 NOTRE RAISON D'ÊTRE

02 LE PROFIL DU GROUPE

03 UN MODÈLE SINGULIER EN FRANCE

04 LA STRATÉGIE DU GROUPE

05 UN GROUPE AUTONOME

06 L'EMPREINTE TERRITORIALE

NOTRE RAISON D'ÊTRE

Le Crédit Mutuel Arkéa puise ses racines dans l'initiative visionnaire d'individus, conscients dès le début du 20^e siècle, que leur regroupement serait un levier majeur, en Bretagne, du financement et de la modernisation de la filière agricole et, après-guerre dans le Sud-Ouest, de l'accès au crédit et à l'épargne.

Les fondations du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest sont ainsi posées. Les deux fédérations ne cesseront de renforcer leur coopération pour aboutir à une fusion en 1996 et la naissance officielle du **Crédit Mutuel Arkéa en 2002.**



IMPULSER
S'ACTIVER

NOTRE RAISON D'ÊTRE



Notre Raison d'être : l'impact positif de nos actions, une source d'inspiration et un moteur pour l'ensemble des initiatives du groupe

La Raison d'être est **le sens profond** qu'un groupe comme le Crédit Mutuel Arkéa donne à ses métiers, à son activité et la manière dont leur impact positif apporte à la société et la planète.

Elle est **le fruit de réflexions collectives** d'administrateurs, de salariés et de représentants des parties prenantes du groupe : sociétaires, clients, fournisseurs, partenaires institutionnels...

Elle est **le reflet de ce qui constitue notre ADN** coopératif et collaboratif : la proximité relationnelle et l'ancrage territorial, la responsabilité dans l'action, la culture du temps long, l'innovation au service de la réalisation des projets des clients et partenaires, l'inclusion et la solidarité avec l'ensemble des parties prenantes...



La mission du Crédit Mutuel Arkéa est organisée autour des **cinq engagements** qui découlent de la Raison d'être et qui constituent le socle de la stratégie de long terme du groupe :

1. Prendre nos décisions en visant une approche équilibrée entre performance financière et impact – sociétal et environnemental – positif par l'exercice d'une gouvernance coopérative ancrée sur nos territoires.
2. Accompagner chacune de nos parties prenantes dans sa transition environnementale.
3. Développer des coopérations territoriales et s'engager en faveur de la vitalité locale.
4. S'engager pour l'inclusion et cultiver une relation de confiance durable avec tous nos sociétaires et clients, des précurseurs aux plus fragiles.
5. Favoriser l'engagement de notre collectif au service de l'intérêt commun, en faisant notamment vivre nos valeurs mutualistes.



Le Crédit Mutuel Arkéa a adopté la qualité d'entreprise à mission en 2022.

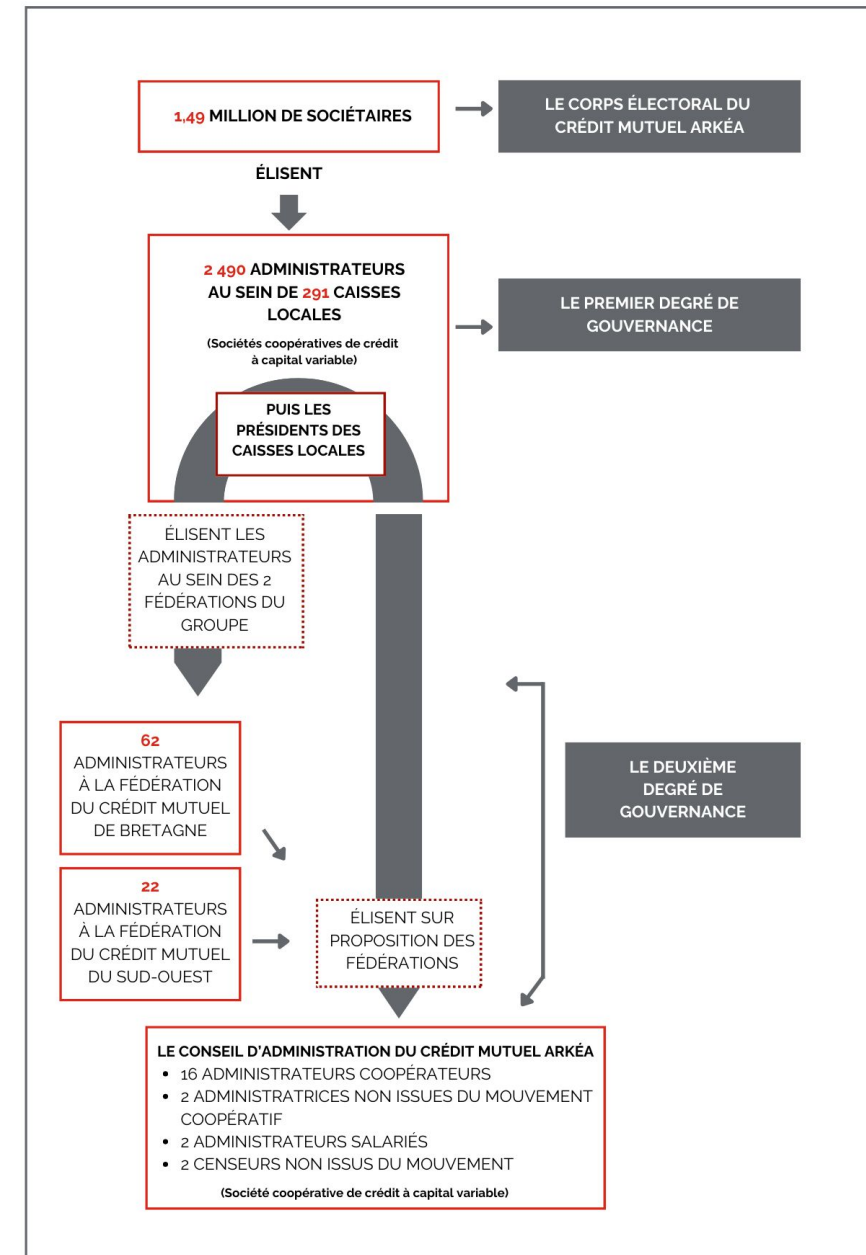
Introduit par la loi Pacte, **la qualité de société à mission** permet à une entreprise d'affirmer publiquement sa Raison d'être, ainsi qu'un ou plusieurs objectifs sociaux et environnementaux qu'elle se donne pour mission de poursuivre dans le cadre de son activité et qui font l'objet d'une évaluation à la fois interne par un comité de mission, et externe, par un organisme tiers indépendant agréé.

LE PROFIL DU GROUPE

UNE ORGANISATION COOPÉRATIVE QUI PLACE LES ADMINISTRATEURS ÉLUS AU CŒUR DES DÉCISIONS

Entreprise coopérative, le Crédit Mutuel Arkéa n'est pas coté en Bourse. Il appartient à ses sociétaires qui, au travers respectivement du Crédit Mutuel de Bretagne et du Crédit Mutuel du Sud-Ouest, sont à la fois ses actionnaires et ses clients.

Le principe électif « **une personne, une voix** » assure au sein des instances du groupe une vraie représentation des sociétaires des caisses locales, et il garantit une administration des Conseils exercée de manière indépendante de la direction de l'entreprise. L'organisation du Crédit Mutuel Arkéa permet ainsi à tout sociétaire de participer, directement ou indirectement, à la prise de décision collective.



LE PROFIL DU GROUPE

UN GROUPE COOPÉRATIF ANCRÉ DANS LES TERRITOIRES, AGILE ET INNOVANT

Le Crédit Mutuel Arkéa réunit les réseaux du Crédit Mutuel de Bretagne, du Crédit Mutuel du Sud-Ouest ainsi qu'une quarantaine de filiales spécialisées qui lui permettent de couvrir tous les métiers de la sphère bancaire et de l'assurance.

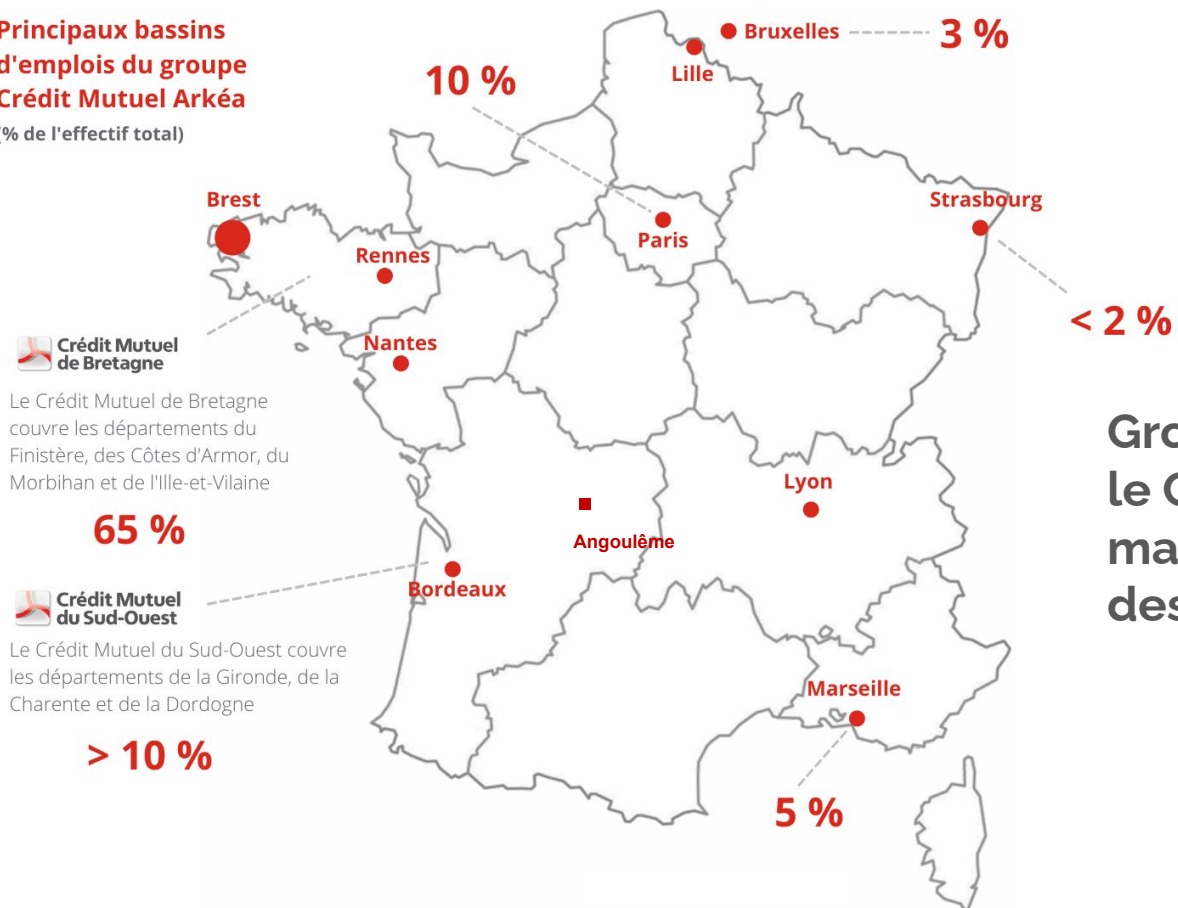
Acteur de référence sur l'ensemble de ses marchés – de la banque de détail aux prestations en marque blanche pour de grands comptes de la finance ou de la distribution, le groupe a **l'ambition de développer un modèle de banque coopérative et territoriale**, qui apporte la meilleure réponse aux aspirations et modes de vie. **Le groupe a la conviction que cette approche constitue la principale source de progrès et la meilleure réponse aux défis sociétaux, technologiques et environnementaux.**

INVESTIR
TENTER
APPORTER



Principaux bassins d'emplois du groupe Crédit Mutuel Arkéa

(% de l'effectif total)



**Groupe territorial,
le Crédit Mutuel Arkéa est attaché au
maintien des centres de décision et
des bassins d'emplois en région.**

Les métiers du **Crédit Mutuel Arkéa**

Un groupe bancaire **coopératif** et **collaboratif diversifié**

LA BANQUE POUR LES PARTICULIERS ET LES PROFESSIONNELS



Crédit Mutuel
de Bretagne



Crédit Mutuel
du Sud-Ouest



fortuneo
BANQUE



KEYTRADE
BANK



ARKEA
BANQUE PRIVÉE kengo



CFCAL



Financo

LES SOLUTIONS D'ASSURANCES ET DE GESTION D'ACTIFS



SURAVENIR



SURAVENIR
ASSURANCES



FEDERAL
FINANCE GESTION



ARKEA
INVESTMENT SERVICES



ARKEA
REIM



SWEN
Capital Partners



Schelcher_Prince
Gestion

LA BANQUE POUR LES ENTREPRISES ET LES INSTITUTIONNELS



ARKEA BANQUE
ENTREPRISES & INSTITUTIONNELS



ARKEA
CAPITAL



ARKEA
LENDING SERVICES



ARKEA
CRÉDIT BAIL

LES ACTIVITÉS POUR LA PROTECTION DES BIENS ET DES PERSONNES



ARKEA
CREATIVE CARE



ARKEA
SÉCURITÉ



ARKEA
ON LIFE



ARKEA
ASSISTANCE

LES SERVICES AUX ENTREPRISES BUSINESS-TO-BUSINESS (BTB)



PROCAPITAL



ARKEA
BANKING SERVICES



NEX TALK



MONEXT

LES MÉTIERS DE L'IMMOBILIER



ARMORIQUE
HABITAT



ARKEA
IMMOBILIER CONSEIL



ARKEA
FLEX



ARKEA
REAL ESTATE



Groupe
IZIMMO



Liberkeys

Un groupe de taille intermédiaire réalisant des performances solides dans un environnement complexe et concurrentiel.

PERFORMANCE COMMERCIALE

Portefeuille clients

stable

à 5,1 M

Encours de crédits bruts

+ 6,9 %

à 87,5 Md€

Encours d'épargne

+ 7,9 %

à 167,3 Md€

PERFORMANCE FINANCIÈRE

Résultat net part du groupe

417 M€

soit - 37,2 %

CET 1

Ratio Common Equity Tier One

16,9 %

Ratio

Crédits bruts / Dépôts

103 %

PERFORMANCE EXTRA-FINANCIÈRE

Impacts extra-financiers

9 372 M€

stable

Externalités environnementales

- 2 324 M€

soit - 125%

Externalités socio-économiques

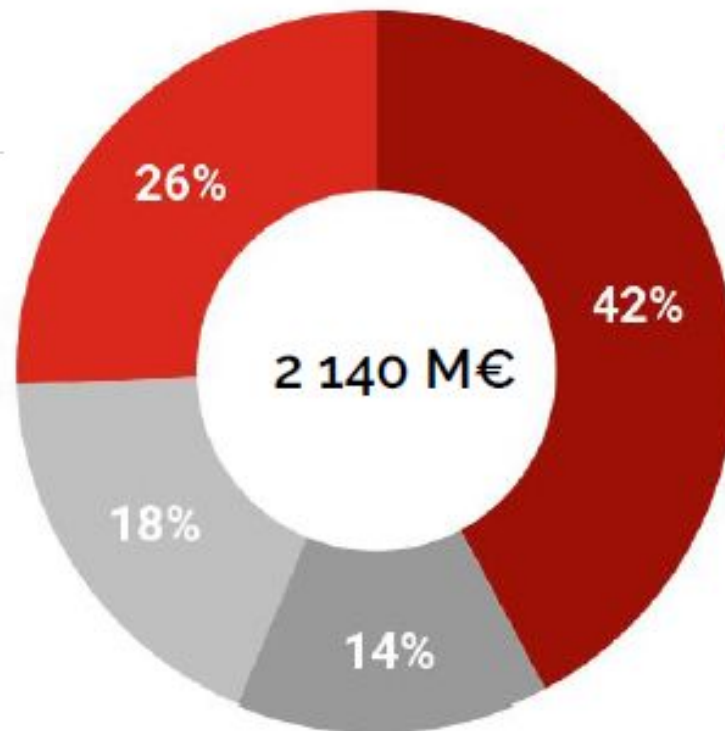
+ 11 697 M€

soit + 12%

Au 31/12/2023

Répartition sectorielle des revenus*

Au 31/12/2023



Secteur banque

- Banque de détail et en ligne
- Banque des entreprises, institutionnels, acteurs de l'immobilier
- Activités BtoB et services spécialisés
- Assurances et gestion d'actifs



*Produit net banque-assurance (PNBA) et gains sur cession ou dilution des entreprises mises en équivalence



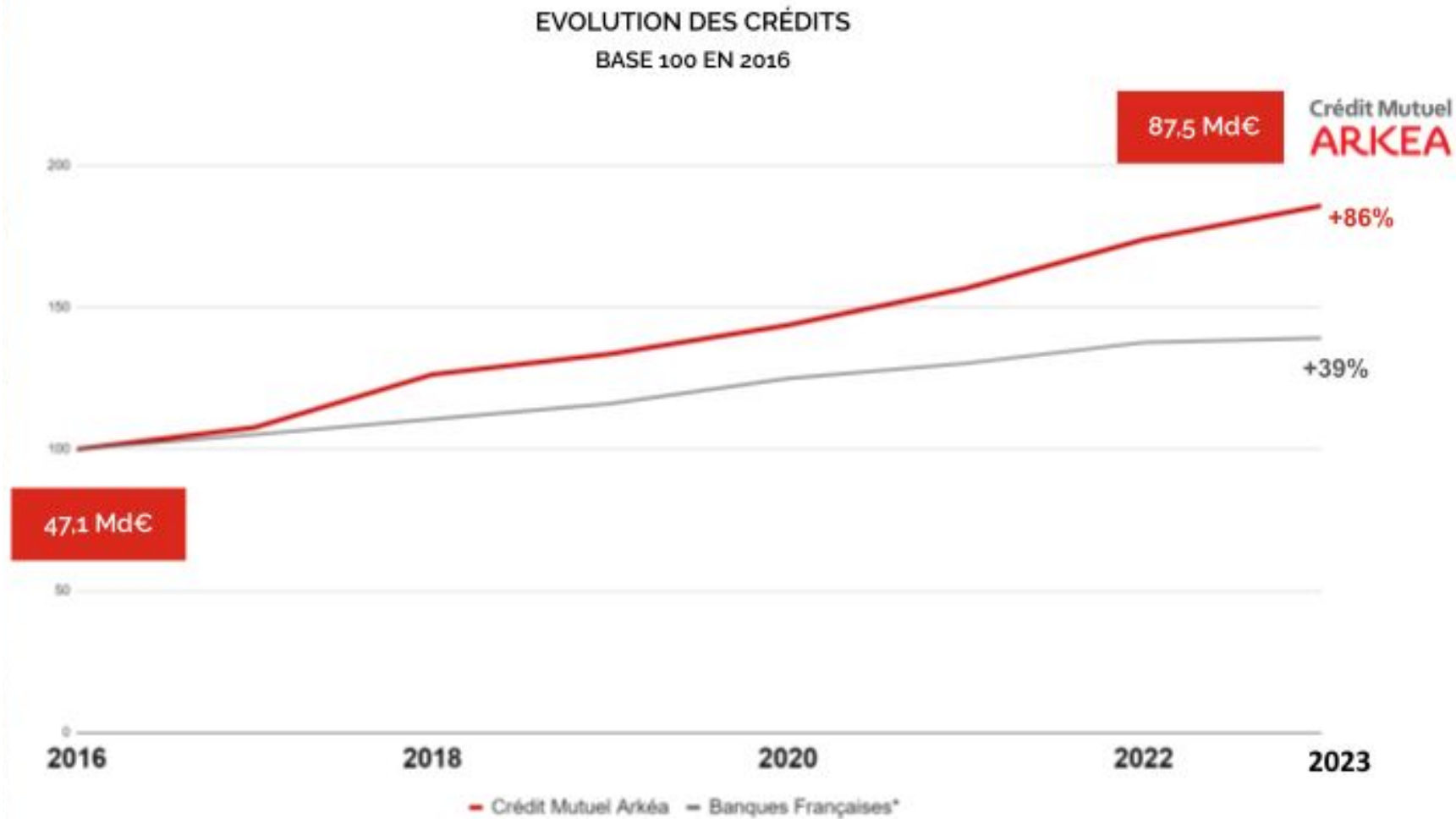
Le Crédit Mutuel Arkéa est la 7^e banque française.

Nos performances traduisent la solidité du groupe et la pertinence d'un modèle qui contribue pleinement à la croissance économique des territoires et à l'emploi.

Ce modèle repose depuis toujours sur des forces distinctives :

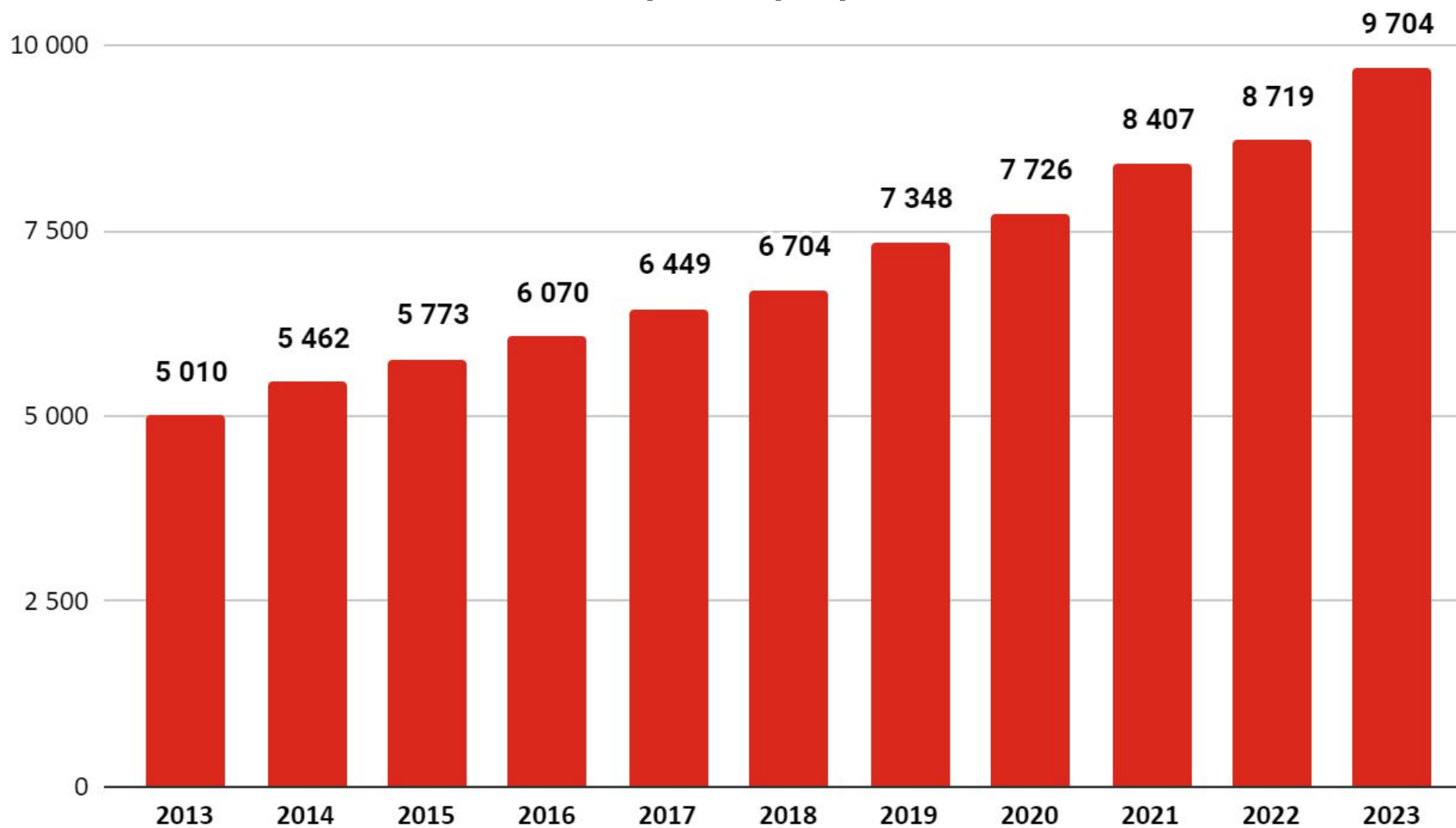
- l'ancrage territorial et la proximité,
- la culture d'innovation,
- l'attention portée à l'humain.

ÉVOLUTION DES CRÉDITS DANS LE SECTEUR BANCAIRE

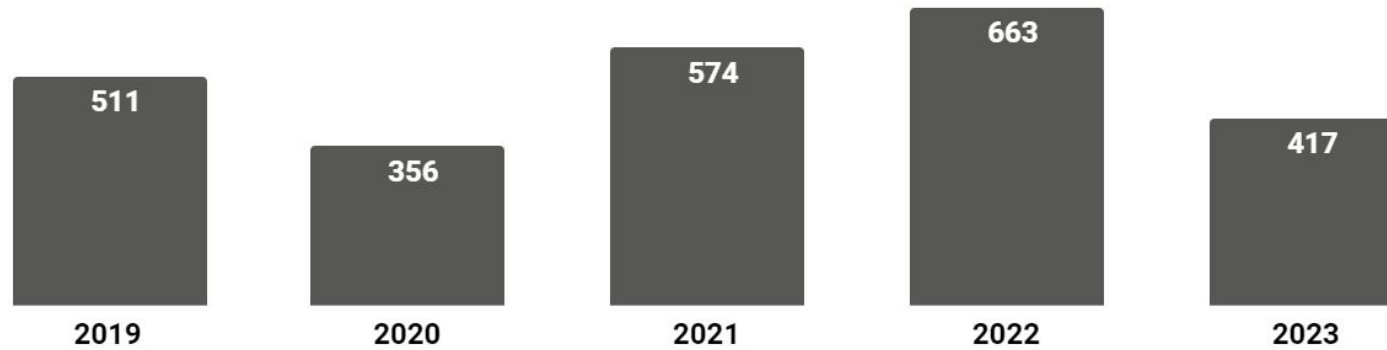


4 UN MODÈLE SINGULIER

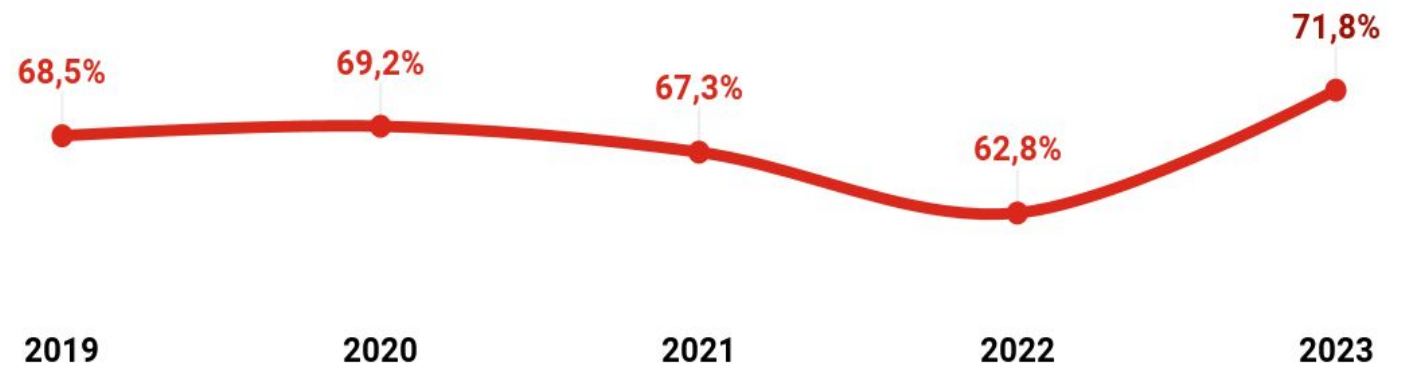
Evolution des capitaux propres (en M€)



ÉVOLUTION DU RÉSULTAT NET (en M€)**



ÉVOLUTION DU COEFFICIENT D'EXPLOITATION





ÊTRE LE PARTENAIRE FINANCIER
AGILE DES TRANSITIONS D'AVENIR

TRANSITIONS 2024

Le plan à moyen terme (PMT), baptisé **Transitions 2024**, vise à traduire concrètement dans ses métiers la **Raison d'être** du groupe.

L'objectif de ce plan est de faire concrètement d'Arkéa le **partenaire financier agile des transitions d'avenir**, au service des territoires et de leurs acteurs. Il s'agit de choisir une stratégie de croissance responsable, et de rechercher une performance globale, dans une approche équilibrée entre performance financière et impact positif.



Transitions 2024 se nourrit des forces traditionnelles du groupe :

- un ancrage local et une proximité avec les territoires ;
- une identité coopérative ;
- un esprit agile et entrepreneurial ;
- une culture de l'innovation ;
- une ouverture au monde qui l'entoure,
- la vitalité de l'écosystème partenarial ;
- des valeurs d'humanité et de solidarité.



Étoffer la gamme
d'offres et de
services à impact
positif

Favoriser et
accompagner le
développement
responsable des
territoires



Proposer une
expérience client
toujours plus
personnalisée et
viser l'excellence
relationnelle

Développer notre
modèle partenarial
en renforçant nos
engagements auprès
de l'écosystème
innovant



Le Crédit Mutuel Arkéa intensifie ses efforts dans la formalisation et la mise en œuvre de ses engagements pour soutenir les grandes transformations du groupe en matière d'ESG.

Il a récemment publié ses premiers objectifs climatiques à l'horizon 2030, en prolongement de son adhésion à l'alliance NZBA en 2022, notamment dans les secteurs les plus émissifs.

Ses engagements incluent des mesures fortes telles que :

- la **sortie du charbon d'ici 2027 et l'arrêt immédiat du financement de projets liés aux énergies fossiles**
- la **réduction de 23 % d'ici 2030 de l'intensité carbone par mètre carré financé du portefeuille de crédits habitat**. Il encourage vivement les projets de rénovation énergétique et finance des logements neufs moins émissifs pour atteindre cet objectif.

Les politiques sectorielles visent à améliorer l'impact social et environnemental des activités du groupe. Elles sont régulièrement révisées.



POLITIQUE SECTORIELLE

CHARBON

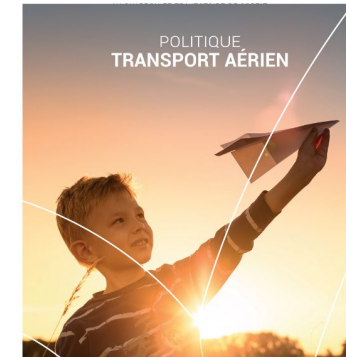
POLITIQUE D'ENCADREMENT DES FINANCEMENTS ET DES INVESTISSEMENTS DES ACTIVITÉS EXPOSÉES



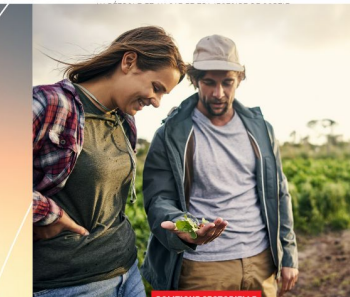
POLITIQUE SECTORIELLE

PÉTROLE ET GAZ

POLITIQUE D'ENCADREMENT DES FINANCEMENTS ET DES INVESTISSEMENTS DES ACTIVITÉS EXPOSÉES



POLITIQUE TRANSPORT AÉRIEN



POLITIQUE SECTORIELLE

POLITIQUE ARMES CONTROVERSÉES ET DÉFENSE



POLITIQUE SECTORIELLE

FINANCEMENT DE L'IMMOBILIER

DATE DE MISE EN APPLICATION : 01/01/2024



POLITIQUE D'EXCLUSION
DES ARMES CONTROVERSÉES
ET DE SOUTIEN À LA DÉFENSE

Crédit Mutuel
ARKEA

Transitions 2024 marque une véritable inflexion vers une finance durable et responsable.

- **1,2 Md€ [+ 36%]** d'encours de crédits aux particuliers au 31/12/2023 pour le financement de la transition (Financo, CMB et CMSO)
- **758 M€** d'encours de crédits aux entreprises au 31/12/2023 pour le financement de la transition dont 724 M€ d'encours liés au financement des énergies renouvelables
- **X 3.8** évolution de la collecte brute d'épargne en faveur de la transition environnementale, à 689 M€ au 31/12/2023 (contre 182 M€ au 31/12/2022).



5 UN GROUPE AUTONOME



L'AUTONOMIE AU SERVICE DU DÉVELOPPEMENT DU GROUPE ET DE SES PARTIES PRENANTES

Le Crédit Mutuel Arkéa, fort des réseaux qui le soutiennent, de ses métiers et de la maîtrise :

- ses systèmes d'information
- la conformité aux exigences réglementaires et prudentielles
- son refinancement
- ses choix stratégiques



En mai 2023 , le Conseil d'administration de la Confédération Nationale du Crédit Mutuel (CNCM) a voté à l'unanimité de ses membres **un protocole d'accord politique pour un Crédit Mutuel uni et pluriel.**

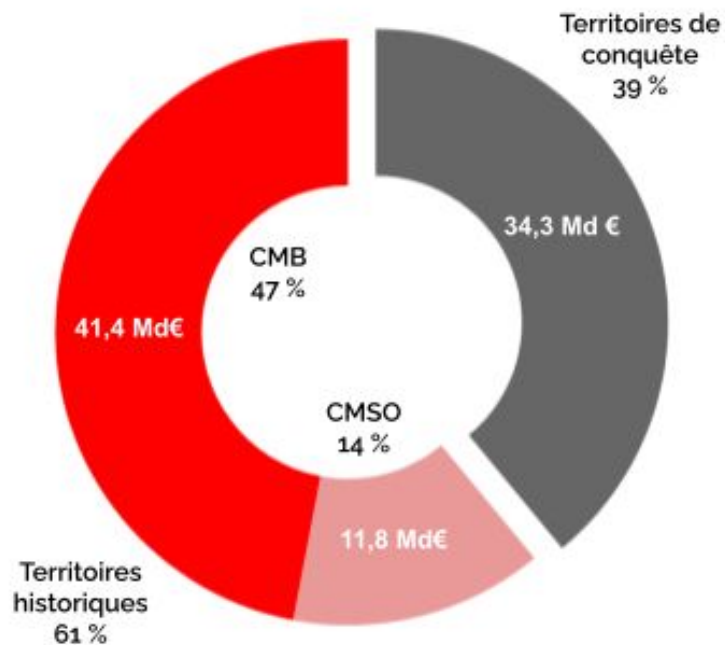
Cet accord consolide un mode de fonctionnement qui préserve l'originalité et la force du modèle coopératif et mutualiste du Crédit Mutuel, fondé sur l'unité, la solidarité et la subsidiarité, respectueux à la fois des pouvoirs prudentiels de la CNCM et de l'autonomie des fédérations et des groupes régionaux.



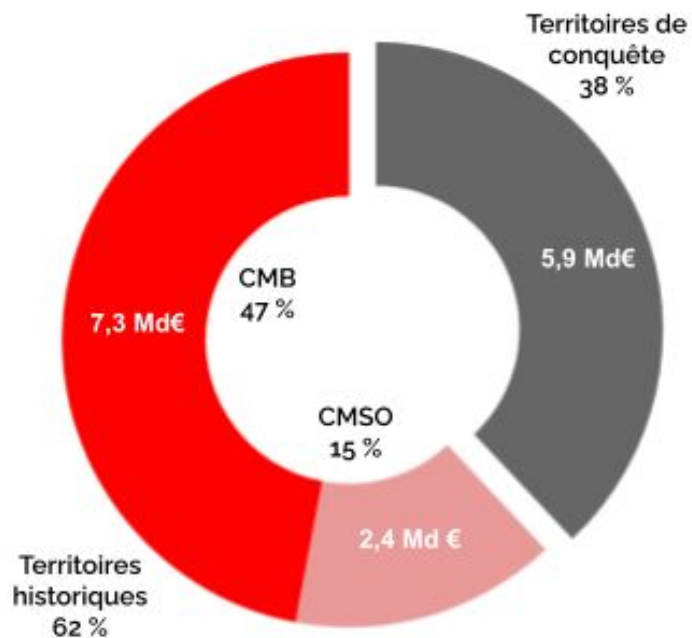
L'EMPREINTE TERRITORIALE DU GROUPE

Un ancrage solide sur les territoires historiques de Bretagne et de Nouvelle Aquitaine

ENCOURS DE CRÉDITS 2023



PRODUCTION DE CRÉDITS 2023



L'EMPREINTE TERRITORIALE EN BRETAGNE

- Plus de 1,8 sociétaires et clients (CMB)
- Plus de 7 200 collaborateurs, dont 3 000 pour le CMB
- 300 points de vente
- 2 000 administrateurs
- 26,4 % de parts de marché en crédits (CMB)
- 25 % de parts de marché en dépôts (CMB)

QUELQUES REALISATIONS 2023

- Lancement d'**Arkéa Cap'Atlantique**
- Reconduction du partenariat avec l'Adie
- **Nouvelle assurance Multirisques Habitation (MRH)** fondée sur l'économie circulaire et l'accompagnement à la transition écologique
- Participations dans des foncières (Brest Commerces, BreizhTourisme...)
- Renouvellement du partenariat avec **Alli'Homme**,
- Traitement de plus de 30 000 déclarations de sinistre suite aux tempêtes Ciaran et Domingos
- Succès de la première édition de l'Arkéa Ultim Challenge - Brest



Nos sociétaires
ont le pouvoir d'influer sur la vie locale.

Parlez-en avec votre conseiller.



Des partenariats emblématiques



L'EMPREINTE TERRITORIALE

EN NOUVELLE AQUITAINE

- Plus de 450 000 clients (CMSO)
- Plus de 1 000 collaborateurs (CMSO et filiales)
- 79 caisses locales en Gironde, Dordogne et Charente
- 600 administrateurs

PRINCIPALES REALISATIONS 2022

- Développement de la filière Vins et spiritueux
- Investissements dans les fonds Vitirev Innovation et Vitirev Terradev
- Investissement dans Le Train
- Participation au capital des foncières économiques permettant de favoriser et de piloter le développement économiques des territoires (ex. Foncière de Dordogne, SEM Nouvelle-Aquitaine Croissance Tourisme).
- Appel à projet Territoires Solidaires,



Des partenariats emblématiques

ARKEA
ARENA



L'EMPREINTE TERRITORIALE

UN MÉCÈNE ENGAGÉ





ANNEXES

Crédit Mutuel
ARKEA

UN MODÈLE SINGULIER : L'ANCRAGE TERRITORIAL ET LA PROXIMITÉ

LE MARCHÉ DES ENTREPRISES, DES COLLECTIVITÉS ET DES INSTITUTIONNELS



Le Crédit Mutuel Arkéa accompagne tous les acteurs du développement économique des territoires : entreprises, collectivités locales, établissements de santé, acteurs de la promotion immobilière, du logement social et de l'économie sociale.

21 implantations territoriales / +30 Mds€ d'engagements de crédits dont 31% en IdF

- **Arkéa Banque E&I** collabore avec plus de 15 000 clients (entreprises, collectivités locales et institutionnels) et accompagne le secteur public sur l'ensemble du territoire.
- **Arkéa Capital** accompagne comme actionnaire minoritaire les entreprises, de la start-up à l'ETI, à toutes les étapes de leur développement, en maintenant l'indépendance des centres de décisions. Elle accompagne les entreprises et leurs dirigeants sur le long terme des véhicules d'investissement complémentaires. Arkéa Capital dispose de plus d'1,3 milliard € d'encours sous gestion.
- **Arkéa Crédit Bail** est un spécialiste du financement locatif et **Arkéa Lending Services** est une plateforme de financement à destination des entreprises, professionnels de l'immobilier, bailleurs sociaux et acteurs du secteur public local.

UN MODÈLE SINGULIER : L'ANCRAGE TERRITORIAL ET LA PROXIMITÉ

LE MARCHÉ DES ENTREPRISES, DES COLLECTIVITÉS ET DES INSTITUTIONNELS

Une contribution de **14**
% aux revenus du
groupe

Plus de 15 000
entreprises clientes
dans toute la France

CM Arkéa est en relation
avec **100% des**
départements et
des régions en
métropole

1 Md€ de production
de crédits en faveur
de la transition
environnementale

Arkéa Capital dispose de
plus **d'1,3 Md€**
d'encours sous gestion

Arkéa Banque E&I
a participé au
financement
de 2 CHU sur 3



MERCI

Crédit Mutuel
ARKEA