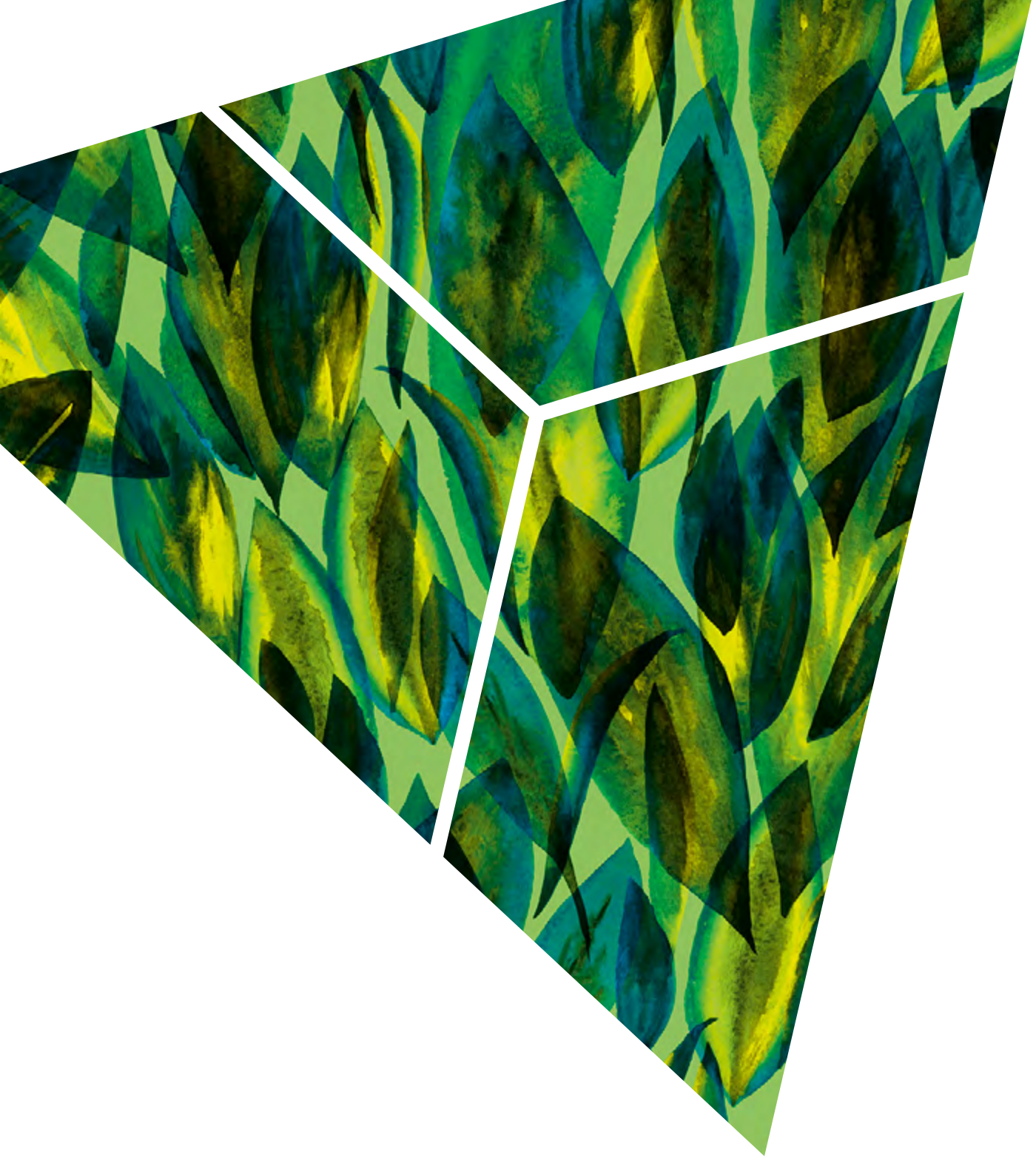


ARKEA
BANQUE
ENTREPRISES ET
INSTITUTIONNELS

2020/**21**

SOMMAIRE

UN K À PART 3

CHIFFRES CLÉS ET DIFFÉRENCES 4

NOS IMPLANTATIONS 5

LES 4 MARCHÉS DE LA BANQUE

ENTREPRISES 6

INSTITUTIONNELS ET COLLECTIVITÉS 8

IMMOBILIER 10

INFRASTRUCTURES ET ENERGIES RENOUVELABLES 11

LES FINANCEMENTS SPÉCIALISÉS 12

LA STRATÉGIE SUIVIE 13

ENGAGEMENT RENFORCÉ POUR LA RSE 14

LA GOUVERNANCE DE LA BANQUE 15

LES AUTRES FILIALES DU PÔLE ENTREPRISES ET INSTITUTIONNELS D'ARKÉA

ARKÉA CAPITAL 16

ARKÉA CRÉDIT BAIL 16

ARKÉA LENDING SERVICES 17

LE GROUPE ARKÉA 18

Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels est une filiale du groupe Arkéa dont le siège est situé en Bretagne (Brest). Le groupe Arkéa figure parmi les tout premiers établissements de bancassurance français.

Un K À PART DANS LE MONDE DE LA BANQUE

NOS ÉQUIPES SE CONSACRENT À QUATRE MARCHÉS :

- les entreprises
- les institutionnels
- les acteurs de l'immobilier
- les projets d'infrastructure

Pour une meilleure compréhension de l'évolution de ces marchés, nous avons une approche sectorielle qui s'appuie sur une spécialisation des équipes.
Aujourd'hui, près de 12 000 clients nous font confiance. Avec eux, nos 20 implantations soutiennent l'attractivité des territoires et le Made in France, encouragent l'innovation et la RSE.

EN QUOI SOMMES-NOUS DIFFÉRENTS ?

Nous sommes comme nos clients, une structure de taille intermédiaire, ce qui présente pour eux l'avantage d'une très grande proximité avec les dirigeants de la banque. Ainsi, nos circuits courts favorisent la rapidité de la prise de décision et le montage de financements sur-mesure. Nous facilitons la création de liens entre les décideurs de nos différents marchés, en particulier lors de temps forts baptisés speed-dating. Avec l'ensemble des filiales du groupe Arkéa et de nos partenaires, nous proposons une large gamme de solutions évolutives. Car, dans un environnement en perpétuel changement, Arkéa Banque E&I profite de sa taille : elle s'adapte et anticipe.

Conscients de l'interdépendance des sphères économiques et sociales dans les territoires, nous menons chaque projet dans un esprit d'entreprise. Cette culture est à l'image de nos clients : les décideurs locaux des secteurs privés ou publics de l'économie réelle qui sont les forces vives des régions.

CHIFFRES CLÉS DE L'ACTIVITÉ 2019

ENCOURS DE CRÉDIT TOTAL

15.2 Md€

(+ 10% PAR RAPPORT À 2018)

ENCOURS D'ÉPARGNE

16.2 Md€

(+ 15% PAR RAPPORT À 2018)

COLLECTE

2.1 Md€

PNB IFRS

272 M€

(CONTRE 237,4 M€ EN 2018)

RÉSULTAT NET IFRS

81.1 M€

Les 20 IMPLANTATIONS D'ARKÉA BANQUE E&I

ENTREPRISES
UNE APPROCHE SECTORIELLE

Il n'existe pas de modèle tout fait pour expliquer le succès d'une entreprise. C'est la capacité à faire les bons choix, au bon moment, qui fera la différence. Arkéa Banque E&I est devenue le partenaire de confiance de plus de 10 000 entreprises françaises car elle sait accompagner et défendre les choix de ses clients. Pour cela, elle assume (et revendique !) une stratégie de croissance dans un nombre limité de secteurs, qu'elle connaît sur le bout des doigts.

NOS SECTEURS D'ACTIVITÉ

- Agroalimentaire
- Distribution et E-commerce
- Logistique et Transport
- Industrie
- Services (hôtellerie, tourisme, médico-social et santé)
- BTP
- Energie et Environnement

Par ailleurs, pour favoriser les start-up présentes dans nos secteurs stratégiques, nous avons élaboré une offre destinée à accompagner leur développement.

Près de 400 collaborateurs et 20 implantations en région soutiennent le "Made in France."

La banque finance majoritairement des entreprises de taille intermédiaire et moyenne. Ce qui représente un encours de 6.2 milliards d'euros de financement court et moyen long terme en 2019. Arkéa Banque E&I prépare l'avenir dans de nouveaux secteurs à fort potentiel, telle la production d'énergies renouvelables. Elle accompagne également les clients qui veulent réduire leur impact environnemental grâce à la transition énergétique.
En parallèle, la banque conforte sa présence auprès de ses clients historiques : les entreprises de l'agroalimentaire, de la distribution et celles du bâtiment et des travaux publics. Enfin, elle a fortement accru sa présence dans la santé, aussi bien auprès des acteurs privés (cliniques, EPHAD) que des structures publiques comme les hôpitaux.

Les encours sont répartis pour moitié dans la distribution (physique ou digitale) et l'agroalimentaire. L'autre moitié est accordée aux entreprises des secteurs du BTP, des services à la personne (tourisme et santé), de l'industrie, du transport et de la logistique, ainsi qu'à des start-up.

3 AXES DE DÉVELOPPEMENT

1/ Accélérer la démarche ESG de nos clients par des financements innovants

2/ Favoriser la dynamique territoriale en développant les liens profitables entre nos clients et notre écosystème

3/ Inscrire la satisfaction et l'écoute clients au cœur de notre démarche sectorielle

LA TOUCHE ARKÉA BANQUE E&I

Agissant comme un tiers de confiance, la banque ouvre son carnet d'adresses à ses clients et met ses réseaux à leur disposition. Ce faisant, elle joue auprès d'eux un rôle de facilitateur de contacts et leur apporte de nouvelles opportunités d'affaires. Elle provoque aussi des rencontres, rapprochant par exemple les entreprises traditionnelles et les start-up. Ainsi, tous les ans, elle organise des tables rondes suivies d'un speed-dating.

INSTITUTIONNELS ET COLLECTIVITÉS

L'INTÉRÊT COLLECTIF AU CŒUR DU PROJET

Arkéa Banque E&I est devenue un acteur essentiel du financement du développement local : de l'aménagement des territoires à la santé, de l'éducation à l'insertion sociale. Aujourd'hui, cela représente 7.7 milliards d'euros d'encours de crédit dans des projets qui ont pour point commun l'amélioration de la vie des citoyens.

LES CLIENTS ACCOMPAGNÉS :

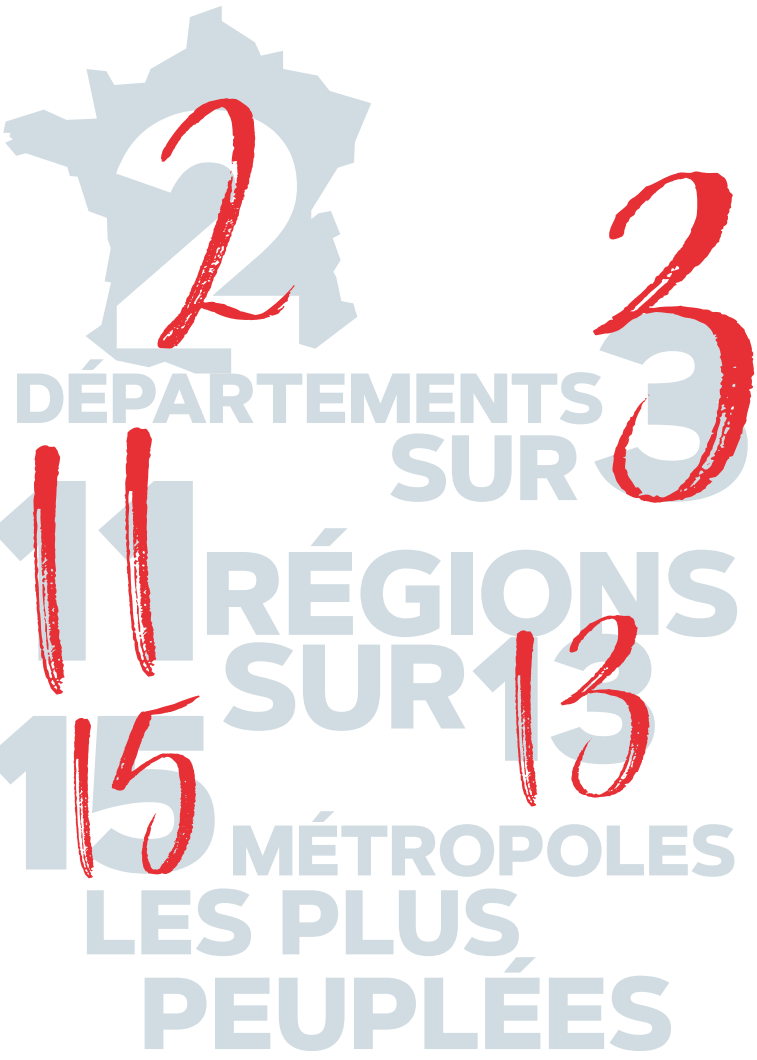
- **Les collectivités locales :**
  Régions, départements, communes et intercommunalités
- **Les acteurs de la santé :**
  Hôpitaux, établissements médico-sociaux
- **Les entreprises publiques locales et les aménageurs publics**
- **Les organismes du logement social**
- **Les associations et fondations**
- **Les acteurs de la protection sociale :**
  Institutions de prévoyance, mutuelles, caisses de retraite

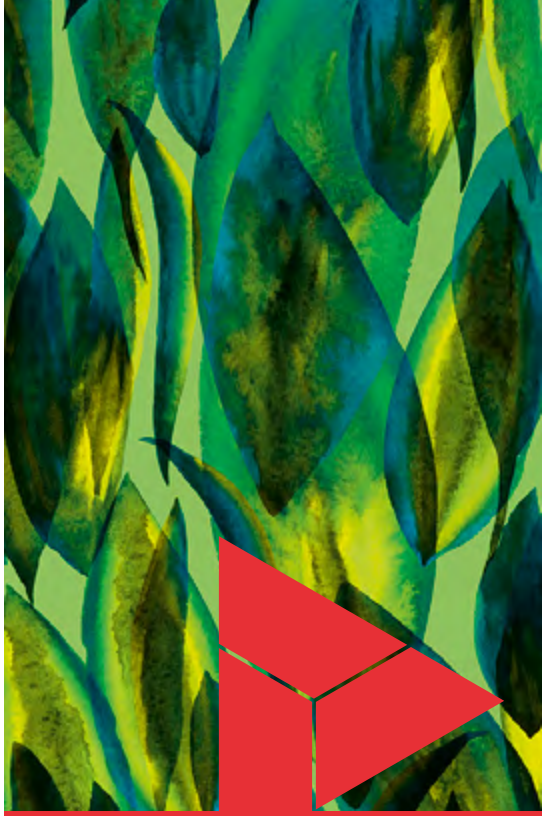
Arkéa Banque E&I accompagne à la fois les acteurs du secteur public local et les acteurs privés investis de missions d'intérêt général. Pour cela, elle mise sur une politique partenariale très dynamique avec les fédérations professionnelles. Présente dans toute la chaîne de l'habitat, en 2020, elle engage une enveloppe de 500 M€ de prêts pour soutenir les actions de revitalisation des centres villes. Portée par son engagement sociétal, la banque se mobilise pour les acteurs de l'économie sociale et solidaire, qui représentent aujourd'hui plus de 12 % de l'emploi privé en France.
Elle s'emploie également à identifier dans son réseau de mutuelles, d'assureurs et de caisses de retraite, des investisseurs prêts à apporter des fonds supplémentaires au financement de l'économie réelle.

LES AMBITIONS DE LA BANQUE

1 / Revitaliser les commerces de centre-ville
2 / Favoriser l'accession sociale à la propriété
3 / Permettre aux investisseurs d'apporter des fonds supplémentaires au secteur public

NOTRE ACCOMPAGNEMENT DES TERRITOIRES





LA TOUCHE ARKÉA BANQUE E&I

La banque contribue à la réflexion sur l'attractivité des territoires, en publiant chaque année des livres blancs qui témoignent d'expériences concrètes sur des sujets d'actualité.

L'édition 2020 se penche sur les villes moyennes. Comment l'Etat, les partenaires publics, privés et financiers peuvent-ils dynamiser l'habitat, le commerce et les services ? Avec pour objectif de rééquilibrer le «rapport de force» avec les grandes métropoles.

LES 4 MARCHÉS DE LA BANQUE

IMMOBILIER

DE A À Z DANS LA CHAÎNE DU LOGEMENT ET DE L'IMMOBILIER

Partenaire bancaire de premier rang, Arkéa Banque E&I a financé plus de 12 000 logements en 2019 et des milliers de m² d'immobilier tertiaire. La plupart des promoteurs nationaux et régionaux ainsi que de nombreux opérateurs locaux reconnus dans leur territoire lui font confiance. À la capacité de financement, s'ajoute un deuxième atout : Arkéa Banque E&I met au profit de ses clients sa parfaite connaissance des acteurs de la chaîne du logement et de l'immobilier pour leur apporter éclairage, contacts utiles et soutien dans leurs projets.

CERCLE VERTUEUX

Nous soutenons tous les acteurs de la chaîne du logement et de l'immobilier :

- Collectivités locales détentrices du foncier
- Aménageurs
- Promoteurs Immobiliers
- Acteurs HLM
- Foncières et investisseurs privés

Arkéa Banque E&I aide les promoteurs à répondre aux appels à manifestation d'intérêt. Sollicitée en amont, la banque les accompagne en leur apportant des solutions financières et et les assiste pour optimiser leur dossier grâce à son réseau et à sa vision experte.

LES AMBITIONS DE LA BANQUE

1 / Soutenir la construction de logements, en particulier dans les zones à forte demande
2/ Accompagner le développement de l'immobilier tertiaire, des commerces, des bureaux et locaux d'activité, essentiels à la création d'emplois dans nos territoires
3/ Veiller à la qualité environnementale des immeubles financés

INFRASTRUCTURES ET ENERGIES RENOUVELABLES

DES PROJETS QUI VOIENT LOIN

Tout projet d'infrastructure (lycées, routes, aéroports, etc.) découle de la volonté d'une collectivité locale ou d'un établissement public, qui va faire appel au secteur privé pour le réaliser. L'activité de financement d'infrastructures d'Arkéa Banque E&I s'adresse aux entreprises qui réalisent et financent ces projets sous forme de concessions ou de partenariats publics-privés.

Les partenaires d'Arkéa Banque E&I sont des groupes du BTP, des producteurs, des distributeurs d'énergie ou encore des gestionnaires de réseaux et services publics. Certains projets ont vocation à rendre les territoires plus accessibles, comme la Ligne Grande Vitesse Bretagne-Pays de la Loire. D'autres infrastructures contribuent à réduire les inégalités dans l'accès à internet et à ses services, à l'image des projets territoriaux de déploiement du Très Haut Débit.

Les projets s'inscrivent dans le long terme, jusqu'à 25-30 ans.

La banque est très investie dans les projets répondant aux grands enjeux environnementaux comme les énergies renouvelables (solaire et éolien notamment), l'efficacité énergétique et le recyclage des déchets, portés par le Grenelle de l'environnement, les lois de transition énergétique et la COP 21.

LES FINANCEMENTS SPÉCIALISÉS

Quand un client engage un projet majeur, voire stratégique, il recherche des financements adaptés à l'enjeu et à sa complexité. Les équipes des financements spécialisés entrent alors en jeu.

QUATRE TYPES D'OPÉRATIONS

- Transmission, recomposition du capital : LBO (Leveraged Buy-Out), MBO (Management Buy-Out)
- Croissance externe
- Refinancement
- Investissements de production ou immobilier

TROIS MARCHÉS :

- Entreprises
- Immobilier
- Institutionnels

Le crédit est composé de lignes à court, moyen ou long terme. Il porte sur des montants élevés, généralement supérieurs à 5 M€, octroyés par un pool bancaire, dont Arkéa Banque E&I sera ou non le chef de file. En 2019, l'équipe des financements spécialisés a délivré 700 M€ de prêts pour une trentaine d'opérations en qualité d'arrangeur.
L'arrangeur analyse le besoin et détermine le mode de financement, structure le dossier et coordonne les différents prêteurs, pour rédiger un contrat unique. Si l'ingénierie financière et la diplomatie sont indispensables, il faut mobiliser au préalable une écoute active pour saisir les enjeux et comprendre l'environnement. Chaque financement est unique. C'est la raison pour laquelle nous intervenons en priorité sur des financements « senior » ou « mezzanine », dans des secteurs que nous maîtrisons.

SIX SECTEURS DE PRÉDILECTION :

- Agroalimentaire
- Transport, logistique
- BTP
- Distribution
- Services
- Immobilier et Logement

Ces opérations sont sensibles : elles surviennent à des moments «pivots » pour l'entreprise, qui induisent des changements notables. Elles sont complexes, car les dossiers reposent sur un équilibre avec plusieurs parties prenantes, l'emprunteur, l'entreprise et ses collaborateurs, les prêteurs et les actionnaires.

LA STRATÉGIE SUIVIE

La digitalisation de l'économie place les banques aux avant-postes d'une bataille où l'innovation fait la différence. Le groupe Arkéa s'est très tôt engagé dans cette voie. Il vient ainsi de créer Arkéa Lending Services. Cette filiale propose aux PME/TPE et aux collectivités un accès au crédit, via une plateforme de désintermédiation mettant en relation des investisseurs avec des porteurs de projets (voir p.17).

Arkéa Banque E&I a tissé très tôt des liens avec les acteurs du e-commerce et tous ceux qui envisagent la transition digitale comme une opportunité. Plus généralement, elle développe des solutions bancaires et technologiques sur-mesure et organise l'échange d'expériences entre les acteurs de l'économie traditionnelle et les start-up.

UNE APPROCHE PAR SECTEURS

La banque se concentre sur des secteurs stratégiques qu'elle connait. Dans cette logique de la sectorisation de son activité commerciale, elle noue de nouvelles relations avec les partenaires de l'écosystème de ses clients. Ainsi, de nombreuses conventions nous engagent avec :

- La Fédération Nationale des Transports Routiers (FNTR)
- L'Association Bretonne des Entreprises Agroalimentaires (ABEA)
- L'Association Régionale des Industries Alimentaires de Nouvelle-Aquitaine (ARIA Nouvelle-Aquitaine)
- La Fédération Nationale des Travaux Publics (FNTP)
- Le Syndicat des Energies Renouvelables (SER)
- La Fédération des Entreprises publiques locales (FedEpl)
- La Fédération des Entreprises Sociales pour l'Habitat (ESH)
- La Fédération des Promoteurs Immobiliers (FPI)
- La Fédération nationale des sociétés coopératives d'HLM (COOP' HLM)
- La Fédération de la Société Anonyme Coopérative d'Intérêt Collectif pour l'Accession à la Propriété (SACICAP)
- L'Union des Industries et Métiers de la Métallurgie d'Aquitaine (UIMM)
- La Fédération InfraNum, des entreprises partenaires des territoires connectés

UN ENGAGEMENT RENFORCÉ POUR LA RSE

Le groupe Arkéa a inscrit dans sa stratégie le thème de la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises). Lui emboîtant le pas, Arkéa Banque E&I a lancé plusieurs enveloppes de prêts à taux bonifiés pour encourager les investissements responsables.

Ainsi, 318 M€ ont déjà été distribués en 2019 dans les secteurs suivants :

- **17 %** MATÉRIELS PROPRES
- **28 %** AMÉNAGEMENT DU TERRITOIRE
- **6 %** EFFICACITÉ ÉNERGÉTIQUE DES BÂTIMENTS
- **11 %** AUTRE (BIO, SOCIAL)
- **38 %** ÉNERGIES RENOUVELABLES

L'objectif s'établit à 400 M€ pour l'année 2020.

Prêt à impact et accompagnement stratégique pour soutenir les PME et ETI dans leur transformation sociétale et environnementale.

Lancé en 2019, le prêt à impact «PACT» est accessible dès 3 millions d'euros sur une durée comprise entre 5 et 15 ans et prévoit une bonification pouvant atteindre jusqu'à 20 % d'économie sur les frais financiers. Le dispositif s'appuie sur une agence indépendante d'analyse extra financière, EthiFinance. Les progrès annuels font l'objet d'un rapport remis et commenté aux clients par la banque.

2 BLOGS POUR PARTAGER L'INFORMATION UTILE

leblogdesinstitutionnels.fr

Le blog des institutionnels s'adresse aux décideurs et acteurs du monde public et institutionnel qui souhaitent suivre l'actualité de leur domaine.

leblogduecommerce.fr

Le blog du e-commerce sélectionne des articles et des news pour faire le tour de l'actualité digitale en quelques minutes.

LA GOUVERNANCE DE LA BANQUE

DIRECTOIRE

Bertrand Blanpain
Président

Alain Hervé
Pôle commercial

Catherine Gicquel Le Gall
Pôle crédits et secrétariat général

Anne Le Clair
Pôle Finance, Risques, Ressources Humaines et Moyens Généraux

Jerôme Grenthe
Pôle service clients & innovation

CONSEIL DE SURVEILLANCE

François Châtel
Président

Sophie Langouët-Prigent
Vice-présidente

Yves Le Baquer
Président honoraire

Luc Moal
Représentant permanent du Crédit Mutuel Arkéa

MEMBRES
Jacky Bevin
Christian Cadiou
Philippe Chupin
Marta Crenn
Catherine Crochet
Anne-Sophie Gentreau
Michel Gours
Michel Gourtay
Véronique Letort
Cécile Queille

LES AUTRES FILIALES DE PÔLE ENTREPRISES ET INSTITUTIONNELS

Arkéa Banque E&I appartient au Pôle Entreprises et Institutionnels du groupe Arkéa. Il fédère toutes les expertises destinées à la clientèle des entreprises, des institutionnels, de l'immobilier, des professionnels de la santé, du logement social et de l'économie sociale. Il comprend également Arkéa Capital, Arkéa Crédit Bail et Arkéa Lending Services.

ARKÉA Capital

La société de capital investissement soutient les entrepreneurs et les dirigeants à chaque étape de la vie de leur entreprise, en particulier lors des phases d'innovation, de développement et de transmission. Arkéa Capital accompagne les ETI et PME via 3 véhicules : Arkéa Capital Investissement (ACI), Arkéa Capital Partenaire (ACP) et Arkéa Capital Managers (ACM). Elle a depuis 2016 diversifié ses activités et s'engage, dès les premières levées de fonds, auprès de start-up innovantes, grâce à West Web Valley 1 (WWV1) pour le secteur de l'économie numérique et We Positive Invest (WPI) qui favorise les acteurs de la RSE.

L'implication d'Arkéa Capital représente aujourd'hui 1 milliard d'euros sous gestion, dans plus de 100 entreprises réparties dans l'ensemble du territoire, à travers 6 Bureaux en Région (Brest, Nantes, Rennes, Paris, Bordeaux et Strasbourg). Arkéa Capital est devenu, grâce à l'appui des Caisses locales du Crédit Mutuel Arkéa et des Centres d'affaires d'Arkéa Banque Entreprises & Institutionnels, un opérateur incontournable du capital-investissement dans le Grand Ouest et le Sud-Ouest, tout en renforçant sa présence nationale.

ARKÉA Crédit bail

Arkéa Crédit Bail propose aux entreprises et professionnels de financer leurs projets grâce au crédit-bail. En matière immobilière, la société achète ou fait construire des immeubles professionnels choisis ou conçus par ses clients. Elle leur loue ensuite ces biens pendant 10 à 20 ans, période à l'issue de laquelle les « crédits preneurs » bénéficient d'une option d'achat établie dès la signature du contrat. Arkéa Crédit Bail finance également des matériels pour le compte d'entreprises industrielles, agricoles ou des professionnels, tout en les faisant bénéficier de la souplesse des barèmes du financement locatif.

Depuis 2018, la filiale dispose d'une offre de Location Longue Durée et de Location avec Option d'Achat.

Implantée à Rennes, Brest, Paris, Bordeaux, Lyon et Montpellier, Arkéa Crédit Bail aura connu en 2019 un volume de production de 344 millions d'euros qui auront généré 18.3 millions d'euros de PNB.

ARKÉA Lending Services

Arkéa Lending service est une plateforme dématérialisée simple et responsable qui agrège l'ensemble des solutions de dette privée à destination des PME, des ETI, des professionnels de l'immobilier et des acteurs du logement social. L'ouverture du marché de crédit à de nouveaux acteurs a multiplié les sources de financement offertes aux entreprises et aux directeurs financiers. Les emprunteurs ont besoin d'un accès simple et rapide à la totalité de l'offre.

C'est pourquoi Arkéa Lending Services facilite et fluidifie l'accès des emprunteurs à un large écosystème de prêteurs en mesure d'accompagner le développement de l'économie réelle par des financements adaptés. La filiale accompagne les emprunteurs dans l'intégralité du process transactionnel depuis la constitution du dossier et le dépôt de la demande en ligne jusqu'à la signature de la documentation contractuelle.

arkealendingservices.com

LE GROUPE ARKEA

Arkéa Banque E&I est une filiale du groupe Arkéa qui réunit les réseaux de Crédit Mutuel de Bretagne et du Sud-Ouest ainsi qu'une trentaine de filiales spécialisées qui couvrent tous les métiers de la sphère financière.

Le groupe Arkéa n'est pas coté en Bourse : il fait le choix d'être une banque coopérative et collaborative qui favorise un partage de la valeur créée avec ses sociétaires, clients, salariés, partenaires et territoires. Intervenant de référence dans l'économie numérique, Arkéa a tissé des liens très forts avec les acteurs de l'écosystème digital avec lesquels il développe diverses formes de coopération. Ainsi, Arkéa poursuit une stratégie de développement originale, avec l'ambition de développer un modèle de banque qui apporte la meilleure réponse aux aspirations et modes de vie, d'aujourd'hui et de demain.

CHIFFRES 2019

511 M€
RÉSULTATS NET PART DU GROUPE

2.3 Md€
PNBA

4.7 Millions
SOCIÉTAIRES ET CLIENTS

16.1 M€
PRODUCTION DE CRÉDITS

124.9 Md€
ENCOURS ÉPARGNE

157 Md€
TOTAL BILAN

62.9 Md€
ENCOURS CRÉDIT

7.3 Md€
FONDS PROPRES PART DU GROUPE

16,4 %
RATIO COMMON EQUITY TIER ONE (RATIO CET 1)

10 500
SALARIÉS

NOTATION

A/F 1 Notation Fitch Ratings LT/CT ***(31/12/2019)***
Aa3/P-1 Notation Moody's LT/CT ***(31/12/2019)***

BANQUE DE DÉTAIL

RÉSEAUX COOPERATIFS

BANQUE EN LIGNE

RÉSEAUX SPÉCIALISÉS

FINTECHS

ASSURANCES • GESTION D'ACTIFS

ASSURANCE-VIE

ASSURANCES BIENS ET PERSONNES

COURTAGE

GESTION D'ACTIFS

ENTREPRISES ET INSTITUTIONNELS

RÉSEAU BANCAIRE

LEASING, CREDIT-BAIL

CAPITAL INVESTISSEMENT

PLATEFORME DE FINANCEMENT

ACCOMPAGNEMENT DES FINTECHS

ACTIVITÉS EXTRA-BANCAIRES

MARCHÉ DU B TO B

SERVICES TITRES

PRESTATIONS BANCAIRES EN MARQUE BLANCHE

SERVICES DE PAIEMENTS

AGRÉGATION DE DONNÉES

3 avenue d'Alphasis CS 96 856
35 760 Saint-Grégoire
T/02 99 29 92 00

118 Avenue des Champs Elysées
75 008 Paris
T/01 56 69 76 90

arkea-banque-ei.com
arkea.com