

17 800 nouveaux clients et plus de 135 000 clients reconnus pour leur fidélité

Au cours des 9 premiers mois, 17 800 nouveaux clients ont rejoint la Caisse régionale Touraine Poitou (+7,6%). La relation client s'accroît : 124 400 ménages et 11 200 professionnels bénéficient d'avantages tarifaires et extra bancaires (46 500 invitations à des événements du territoire ont été envoyées) au titre du programme de reconnaissance de la fidélité. Cette fidélité se traduit par une augmentation de l'utilisation des offres proposées, notamment en assurance habitation et automobile (227 093 contrats, +4,3 % sur 1 an).

Les crédits sont portés par un marché de l'habitat très dynamique : les projets soutenus ont représenté 969 m€ (+36%) et le chiffre d'affaires des agences immobilières Square Habitat (toutes transactions confondues) progresse de +16,1%. Le soutien des projets du quotidien par le crédit à la consommation a représenté 176 m€. L'activité des professionnels, agriculteurs, entreprises et collectivités publiques est également soutenue par 448 m€ de crédits accordés (soit +28,3%).

La collecte bilan, portée par les dépôts à vue, progresse de +4,6% et permet de refinancer en circuit court les projets du territoire. La collecte globale s'élève à 13,7 Md€ et inclut notamment l'assurance vie, marquée par l'augmentation de la diversification en unités de comptes.

(en M€)	Sept. 2016	Sept. 2017	Evol.
Encours de collecte globale (bilan, assurance vie et titres)	13 254	13 697	+3,3%
Encours de collecte bilan (dépôts, épargne)	7 975	8 345	+4,6%
Encours de crédits (réintégration de 189 M€ de crédits titrisés et auto-souscrits)	9 040	9 457	+4,6%

Des résultats maintenus et des investissements soutenus malgré le pincement de la marge d'intérêts

Le Produit Net Bancaire (PNB) est affecté par la baisse de la marge d'intérêts et le paiement de 12,8 m€ de soultes suite à des remboursements de refinancements visant à réduire les coûts futurs.

Les charges témoignent de la poursuite des investissements (+2m€) dans le digital et dans le renforcement de l'expertise de la force de vente pour développer notamment la prescription et accroître les financements locaux en circuit court. Enfin, deux nouvelles agences ont été inaugurées dans les agglomérations de Tours et Poitiers, dans un contexte où la part de marché en milieu urbain reste inférieure de moitié à celle des zones périphériques et rurales.

Les risques crédits sont maîtrisés avec une réduction du coût du risque de 21,6% à 22,3 m€ et un poids des encours en défaut en recul à 2,97% (contre 3,20 % il y a un an). Le taux de couverture par les provisions se renforce de 2,9 points à 68,3% sous l'effet notamment de la révision du modèle des flux d'actualisation future (dotation de 4,7 m€).

Le résultat net social est stable à 49,1 m€ après une charge fiscale en fort recul du fait d'un effet base sur les provisions non déductibles. Le résultat net consolidé en normes internationales (IFRS) s'élève à 59,0 m€ (+2,1%).

Les ratios prudentiels sont supérieurs aux exigences réglementaires avec un ratio de solvabilité (phasé) de 15,5% au 30 juin 2017 et un ratio de liquidité LCR à 107,4% à fin septembre 2017. Le Certificat Coopératif d'Investissement était coté à 97€ à fin septembre (+31% en 1 an).

Comptes individuels en normes françaises (en M€)	Sept. 2016	Sept. 2017	Evol.
Produit net bancaire	234,5	220,2	-6,1%
Charges générales d'exploitation	-127,9	-131,3	+2,7%
Résultat brut d'exploitation	106,6	88,8	-16,7%
Résultat net social	49,0	49,1	+0,1%

Comptes consolidés en normes IFRS (en M€)	Sept. 2016	Sept. 2017	Evol.
Capitaux propres	1 719	1 798	+4,6%
Résultat net part du Groupe	57,8	59,0	+2,1%

Un modèle mutualiste au service de la relation client et utile au territoire

Dans un contexte de digitalisation accrue (3,2 millions de connexions par mois en moyenne sur internet et sur mobiles), la mise en œuvre des nouvelles technologies permet aux clients de simplifier leurs démarches en toute autonomie, comme en témoigne le nouveau Prêt Express Pro Agri qui permet de financer les investissements et les besoins de trésorerie entièrement en ligne.

Le développement digital s'accompagne d'un conseil d'experts et de proximité avec plus de 1000 conseillers (dont plus de 100 dédiés aux professionnels) mobilisés dans 139 points de vente. Cet ancrage territorial s'appuie sur des valeurs mutualistes fortes pour soutenir des événements tels que le « Trophée des initiatives locales » qui a attiré plus de 135 projets.

Ainsi avec plus de 273 000 sociétaires représentés par les 873 Administrateurs des 64 Caisses locales, le Crédit Agricole fait la différence pour l'Indre-et-Loire et la Vienne.