

# Crédit Agricole Normandie-Seine

## Information financière trimestrielle

### Résultats au 30 Septembre 2018

Bois-Guillaume, le 26 Octobre 2018

## Un développement de nos parts de marché et de notre empreinte mutualiste

### **23 000 nouveaux clients**

Ce sont près de 23000 nouveaux clients particuliers et professionnels qui ont été accueillis depuis le début de l'année, permettant à notre portefeuille de clients d'atteindre plus de 637 000 clients, en progression de 1,3% sur un an.

Dans le même temps, le nombre de clients sociétaires a progressé de plus de 10% depuis le 1<sup>er</sup> Janvier, ce qui représente plus d'un tiers de nos clients.

### **+9 % d'encours de crédit**

En progression de 9% sur un an, l'encours de crédit s'établit à 12,5 Mds€. Avec la réalisation de 1940 M€ de nouveaux financements, l'activité crédit est en légère baisse par rapport à l'année dernière du fait du net ralentissement des rachats de crédits, et ce, malgré la très bonne tenue du marché primaire habitat et de l'activité sur le marché des entreprises. Cela se traduit par un renforcement de 1 point de notre part de marché sur un an.\*

### **+4 % d'encours d'épargne**

Grâce au développement de l'épargne bilan (+ 5,8 %) portée par une belle progression des livrets (+9%) et de l'Épargne-Logement (+4,1%), les encours collecte atteignent 15,7 Mds€ (+ 4 % sur un an). La collecte hors bilan s'établit à 5,4 Mds€ (+1,9 %) et profite de la bonne tenue de l'assurance-vie dont l'encours s'affiche à près de 4,4 Mds€ (+ 2,8 %) malgré l'impact défavorable de l'évolution des marchés financiers sur la valorisation des unités de compte. Nos parts de marché en épargne bilan ont progressé de 0,4 point\* en une année.

### **+3,1 % de contrats d'assurance dommage**

Cette dynamique commerciale se retrouve dans le domaine des produits et services. Ainsi, le portefeuille d'assurances dommages progresse de plus de 3,1% sur un an et dépasse les 300 000 contrats en portefeuille. Par ailleurs, avec près de 16 300 jeunes qui bénéficient d'une offre qui facilite leur entrée dans la vie active, la banque au quotidien connaît également une belle progression.

## Résultats financiers

Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole de Normandie-Seine a arrêté lors de sa séance du 26 Octobre 2018 les comptes sociaux et consolidés au 30 Septembre 2018.

- **Base individuelle**

Le Produit Net Bancaire s'élève à 273,2 M€ en retrait de 2,5 % sur un an, pénalisé à la fois par le contexte de taux bas sur le marché de l'habitat et par les taux de l'épargne réglementée qui restent toujours élevés. Malgré un contexte de marchés plus volatiles et chahutés, le PNB fonds propres reste stable et s'affiche à 43,5 millions d'euros, grâce notamment au versement des dividendes SACAM Mutualisation anticipé d'un mois par rapport à l'année dernière.

Les charges de fonctionnement nettes s'établissent à 166,6 M€ (+ 1,9 % sur un an). Elles traduisent l'importance des investissements technologiques et humains engagés dans le cadre du projet de transformation de la Caisse régionale, l'objectif étant de développer une relation de qualité avec nos clients au travers d'un accompagnement omnicanal.

Le coût du risque s'établit à 3,3 M€ en forte diminution de 6 M€ sur un an (-64 %) grâce notamment à une bonne maîtrise des risques crédit illustrée par un taux de défaut en principal à 1,48 % (- 37 bps sur un an) qui reste significativement inférieur à la moyenne sectorielle.

Le résultat net social s'élève à 82,8 M€ en progression de 2,2% sur un an.

- **Base consolidée**

Le Produit Net Bancaire s'établit à 274,1 M€ en retrait de 2,8 % sur un an. Associé à l'évolution des charges de fonctionnement, il entraîne une baisse du Résultat Brut d'Exploitation de 8,6 % à 105 M€.

Le résultat net s'inscrit à 77 M€ en retrait de 1,2 % sur un an. Son différentiel d'évolution avec les comptes sociaux (- 2,6 M€) résulte principalement de différences de comptabilisation sur des titres de placement » (y compris le fonds dédié « Force Profile 20 »), classés à la « Juste Valeur par résultat » depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2018 suite à la mise en œuvre de la norme IFRS 9.

\* Evolution sur un an à 08/2018

## Endettement

Pour l'exercice 2018, la Caisse régionale de Normandie Seine a validé auprès de la Banque de France un programme d'émissions court terme. Plafonné à 1 Md€, il a été reconduit en 2017 sans modification (P-1 par l'agence de notation Moody's et A-1 par Standard and Poor's) \*.

Au 30 Septembre 2018, les ressources clientèles représentent 45,7 % du total bilan de la Caisse Régionale, les ressources internes au Groupe Crédit Agricole 26,2% (dont une majeure partie provient indirectement de ressources clientèle) et les ressources de marché 6,9 %.

\* Notation 2018 non encore connue

## Chiffres clés

### Données trimestrielles

Chiffres en M€	Base sociale			Base consolidée		
	T3 2017	T3 2018	Evol	T3 2017	T3 2018 *	Evol
<b>Produit Net Bancaire</b>	79,9	85,4	6,9%	80,3	89,5	11,4%
<b>Charges de Fonctionnement</b>	-52,2	-53,8	3,1%	-52,8	-52,8	0,0%
<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>	27,7	31,6	14,1%	27,5	36,7	33,3%
<b>Résultat Net **</b>	19,3	21,9	13,5%	19,1	24,9	30,1%

\* T3 2018 IFRS 9

\*\* Résultat net part du groupe

### Données arrêtées au 30/09/2018

Chiffres en M€	Base sociale			Base consolidée		
	Sept-17	Sept-18	Evol	Sept-17	Sept-18*	Evol
<b>Produit Net Bancaire</b>	280,2	273,2	-2,5%	282,1	274,1	-2,8%
<b>Charges de Fonctionnement</b>	(163,5)	(166,6)	1,9%	(167,2)	(169,1)	1,1%
<b>Résultat Brut d'Exploitation</b>	116,7	106,7	-8,6%	114,9	105	-8,6%
<b>Résultat Net **</b>	81,1	82,8	2,2%	77,9	77	-1,2%

\* 30/09/2018 IFRS 9

\*\* Résultat net part du groupe

## Le CCI

Au 28 Septembre 2018, le cours du CCI du Crédit Agricole de Normandie-Seine s'affiche à 127 € en progression de 5,3 % par rapport au 31/12/2017.

## **Des ratios Bâle III significativement supérieurs aux minima réglementaires**

Ratio de solvabilité Bâle III (composé intégralement de Core Tier One) : 17,90% \*

Le ratio LCR, calculé sur la moyenne des 12 derniers mois de ses différentes composantes, s'élève à 117,86 % pour une exigence réglementaire à 100%. Il est de 124,89 % au 30-09-2018.

\* ratio du 30/06/2018

## **Perspectives**

Afin de conforter sa position de leader sur le territoire Haut Normand, le Crédit Agricole Normandie Seine continue sa transformation en termes d'innovation, de simplification des process pour les clients et de rénovation de ses agences.

Ayant pour ambition d'accompagner aussi ses clients dans tous leurs projets, la Caisse Régionale est en train de diffuser un outil innovant où le client est acteur de l'établissement de sa stratégie patrimoniale via une approche conseil personnalisée.

L'intégralité de l'information financière réglementée est disponible sur notre site Internet [www.ca-normandie-seine.fr](http://www.ca-normandie-seine.fr).

**Caisse Régionale de CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL  
DE NORMANDIE-SEINE**  
Cité de l'Agriculture - Chemin de la Bretèque - 76230 BOIS GUILLAUME  
RCS : 433 786 738 Rouen  
**Contact Relations investisseurs:**  
Philippe Pouillot, Directeur financier  
E-mail : [communication.financiere@ca-normandie-seine.fr](mailto:communication.financiere@ca-normandie-seine.fr)  
Tél : 02 27 76 77 53