

## **Worldline annonce une alliance stratégique majeure dans les services aux marchands en Australie avec la banque ANZ**

- Acquisition d'une participation de contrôle (51%) des activités de services aux marchands d'ANZ pour un montant d'environ 485 millions d'AUD
- Création d'une coentreprise contrôlée à 51% par Worldline pour gérer et développer les services aux marchands en Australie avec la banque ANZ
- Opportunité stratégique d'étendre les activités Services aux Marchands en dehors de l'Europe avec un accès unique à l'un des plus grands marchés de paiement
- Forte création de valeur au travers des synergies générées par le déploiement des technologies de paiement de Worldline, les effets d'échelle et une accélération du profil de croissance
- Premier succès de la division Services aux Commerçants - Institutions Financières nouvellement créée, tirant parti des atouts incontestables issus du rapprochement entre Worldline et Ingenico

Bezons, le 14 décembre 2020 – Worldline [Euronext : WLN], un des leaders globaux dans le secteur des paiements, annonce aujourd'hui la signature d'une alliance commerciale stratégique majeure avec la banque ANZ, l'une des plus grandes banques d'Asie-Pacifique et le troisième acquéreur en Australie, avec environ 20% de parts de marché sur les volumes de transactions opérés en Australie<sup>1</sup>.

Gilles Grapinet, Président-Directeur Général de Worldline a déclaré : "L'alliance stratégique annoncée aujourd'hui entre Worldline et ANZ est une transaction historique pour le Groupe et je suis très honoré qu'ANZ ait choisi Worldline pour prendre le contrôle de ses activités de services aux marchands sur le long terme en tant que partenaire de confiance pour fournir des produits et services de pointe à son très large portefeuille de marchands.

L'Australie est un marché stratégique très attractif de par sa proximité avec celui de l'Europe, en termes de structure de marché, de normes et de technologies, avec une forte adoption des paiements électroniques. Soutenu par un environnement macroéconomique solide et un fort potentiel de croissance long terme, le marché australien constitue une opportunité rare pour maximiser l'effet d'échelle de nos plateformes et déployer nos solutions innovantes, en partenariat étroit avec l'institution de premier plan qu'est ANZ.

<sup>1</sup> Cartes de débit, crédit et chargeCard, données ANZ internes et RBA

*Cette joint-venture exclusive et de long terme se fonde sur une vision commune, celle de fournir des produits et des services à valeur ajoutée aux marchands australiens, en tirant parti à la fois de l'envergure mondiale de Worldline, de ses technologies de pointe et de son expertise, et du vaste réseau bancaire et de la puissance de distribution d'ANZ. Nous sommes particulièrement heureux d'accueillir bientôt les quelques 200 collaborateurs d'ANZ, experts des services aux marchands et des technologies de paiement.*

*Aussi et surtout, ce partenariat scellé entre ANZ et Worldline souligne la pertinence de la proposition de valeur au travers de Worldline "Merchant Services - Financial Institutions" nouvellement créée. Nous allons poursuivre son déploiement en Europe et au-delà, afin d'ancrer de futures alliances bancaires dans le domaine des services aux marchands, de plus en plus d'institutions financières étant actuellement en train d'initier des initiatives stratégiques similaires."*

**Mark Hand, Directeur Général des activités Retail et Commerciales en Australie**, a déclaré: *"Le partenariat avec Worldline nous permet de combiner notre expertise bancaire avec celle d'un acteur d'envergure mondiale dans les services et technologies de paiements afin de créer une offre attractive à destination de nos marchands australiens.*

*Au travers de cette joint-venture, nous allons renforcer d'autant plus notre savoir-faire de banque transactionnelle de premier plan tout en poursuivant les relations avec nos clients en répondant à leurs besoins bancaires de plus en plus larges. C'est à nouveau une illustration de notre stratégie visant à créer une banque plus simple et centrée vers le digital en fournissant des produits et des services de premier ordre aux clients australiens."*

## **Australie : un marché des paiements attractif**

L'Australie est un marché très attractif et stratégique pour Worldline, 14<sup>ème</sup> économie mondiale et 5<sup>ème</sup> en Asie. Elle affiche des performances économiques solides, un taux de chômage faible et un endettement public limité, forte d'un cadre politique stable, d'institutions solides, d'un environnement d'investissement attractif et de liens commerciaux étroits avec l'Asie.

L'industrie australienne des paiements affiche une dynamique favorable avec un marché adressable conséquent en termes de croissance, avec une forte pénétration des méthodes de paiement électronique.

Très proche de l'Europe sur sa structure de marché, de normes et de technologies de paiement, le marché australien des paiements est étendu et dynamique. L'adoption des paiements électroniques y est élevée et l'Australie se classe au quatrième rang mondial en termes de terminaux de paiement par habitant, avec des taux d'utilisation des cartes sans contact et des portefeuilles numériques parmi les plus élevés au monde.

De plus, avec une pénétration de l'usage des espèces encore élevée, le marché australien offre une opportunité de croissance attractive tirée par la transition vers les paiements électroniques. Cette tendance s'est accélérée au cours de la récente pandémie Covid-19, favorisée par la hausse temporaire des seuils de paiements sans-contacts (de 100 AUD à 200 AUD), la promotion par les banques d'offres de paiements mobiles et une forte hausse du commerce en ligne dont la tendance semble devenir permanente.

Cette nouvelle coentreprise fournit à Worldline une occasion unique pour développer de manière significative son activité de services aux marchands hors d'Europe, avec un accès direct à un portefeuille existant très qualitatif, tout en générant des synergies significatives issues de l'effet d'échelle du Groupe et en réutilisant largement des technologies de paiement propriétaires.

## Alliance avec un leader local avec de solides relations clients

Fondée en 1835 et basée à Melbourne, ANZ est l'une des 4 premières banques de détail du continent et figure parmi les leaders de son marché.

Ayant généré environ 180 millions d'euros de chiffre d'affaires en 2020 avec un pourcentage d'EBO d'environ 19%, l'activité de services aux marchands d'ANZ se positionne comme le troisième plus grand acteur en Australie dans l'acceptation des paiements et les services d'acquisition, avec une part de marché de 20% sur les volumes de transactions opérés en Australie. Elle emploie actuellement 200 personnes et gère les paiements pour 80 000 marchands physiques et en ligne au travers de 2 milliards de transactions traitées sur sa plate-forme.

Avec une équipe de direction expérimentée dotée d'une expertise locale et sectorielle reconnue, ANZ a développé une clientèle de premier plan, des PME jusqu'aux grandes entreprises. La clientèle de marchands d'ANZ, diversifiée, résiliente et reconnue pour sa fidélité, se répartit géographiquement entre les régions du Victoria (28%), de la Nouvelle-Galles du Sud (28%) et du Queensland (20%).

## Fondement stratégique

Dans ce secteur en évolution rapide, stimulé par l'adoption de nombreuses méthodes de paiement innovantes par les consommateurs, ANZ considère Worldline comme le meilleur partenaire, offrant la proposition client et l'expérience utilisateur les plus adaptées sur l'ensemble des segments, grâce à un savoir-faire technique dédié.

La combinaison de la position d'ANZ, acteur largement reconnu sur son marché, et de celle de Worldline, leader mondial, doté d'un savoir-faire technologique et d'une expertise des paiements de premier ordre, permettra à la joint-venture de faire croître son chiffre d'affaires à deux chiffres dans les années à venir. Ce taux de croissance accéléré pourra être atteint grâce aux opportunités de ventes croisées et de ventes additionnelles, générées par des solutions innovantes telles que *l'onboarding* digital, les méthodes de paiement alternatives (APM), la détection des fraudes ou les solutions en ligne et omnicanales, tout en développant le portefeuille de marchands existant.

En outre, un solide programme d'intégration et de développement de plates-formes sera mis en œuvre au closing, avec pour objectif d'atteindre 25 millions d'euros d'EBO supplémentaire d'ici 2025. Le plan de synergies est principalement basé sur la réutilisation des modules de paiement propriétaires de Worldline associés à la mise en place d'une plateforme spécifique apportant à l'Australie des applications de paiement standard innovantes du marché européen. Après la migration, la plateforme de Worldline offrira un fort levier opérationnel sur une échelle accrue avec le traitement annuel de plus de 74 milliards d'euros de volumes de transactions supplémentaires, soit une augmentation d'environ +20% par rapport au volume de transactions d'acquisition marchands que Worldline traite aujourd'hui (environ 400 milliards d'euros).

## Impacts de la transaction pour Worldline

Les principaux effets financiers de la nouvelle coentreprise sur Worldline sont les suivants :

- Un chiffre d'affaires annuel additionnel d'environ 180 millions d'euros avec un taux de croissance organique annuel à deux chiffres attendu au cours des cinq prochaines années ;
- Une marge d'EBO d'environ 20% attendue à la clôture de l'opération qui devrait rejoindre le niveau de profitabilité des activités Services aux Marchands de Worldline, stimulée par le levier opérationnel et les synergies attendues de 25 millions d'euros d'ici 2025 ;
- Des coûts de réalisation des synergies estimés à environ 25 millions d'euros, et ;
- Un décaissement estimé à environ 300 millions d'euros (pour les 51% de la coentreprise) à la clôture de l'opération, préservant ainsi la flexibilité financière de Worldline pour la poursuite de son développement.



## Termes clés de la transaction et principes de gouvernance

Les principaux termes et conditions de la transaction et les principes de gouvernance de la nouvelle coentreprise sont les suivants :

- L'activité de services aux marchands d'ANZ est évaluée à 925 millions de dollars australiens (environ 570 millions d'euros), ce qui correspond à un multiple VE/EBO inférieur au multiple actuel de Worldline ;
- Worldline contrôlera la coentreprise par l'acquisition d'une participation de 51% ;
- Le directeur général et le directeur opérationnel seront nommés par Worldline, dans une approche concertée avec ANZ ;
- Signature d'un partenariat de long terme avec un mécanisme de rachat minoritaire par le biais d'une option d'achat exerçable par Worldline (10 ans après finalisation de la transaction) ;
- Finalisation de la transaction prévue au cours du quatrième trimestre 2021.

## **Une alliance industrielle en parfaite adéquation avec la stratégie de Worldline visant à développer ses activités de Services aux Marchands à l'échelle mondiale en s'appuyant sur le modèle duplicable de *Services aux Commerçants - Institutions Financières***

Cette alliance est une opération historique qui confirme la pertinence de l'ambition de Worldline d'être le partenaire de confiance des banques avec son entité *Services aux Commerçants - Institutions Financières* nouvellement créée, sous la direction d'une équipe dédiée et pleinement engagée dans le déploiement de son modèle de partenariat bancaire.

En effet, les activités de services aux marchands sont essentielles pour les banques, mais elles s'accompagnent de défis tels que l'engagement client, la portée et l'échelle, l'innovation et la capacité à trouver le bon partenaire pour développer leurs activités. Le modèle duplicable de *Services aux Commerçants - Institutions Financières* tire parti des atouts incontestables issus du rapprochement entre Worldline et Ingenico afin de mettre à disposition des partenaires bancaires :

- Une dimension mondiale de Worldline associée à une structure de coûts compétitive,
- Des produits et services de paiement digitaux de premier ordre,
- Des capacités de vente et de marketing reconnues,
- Un savoir-faire solide en matière d'intégration et de migration, et,
- Un partenaire pour valoriser et développer leurs activités de paiement.

Grâce à cette entité dédiée, Worldline continuera à répondre à la volonté croissante des institutions financières de mettre en place des partenariats sur mesure et de développer des alliances bancaires et des coentreprises gagnantes sur le marché.

## Conférence téléphonique

La Direction Générale de Worldline vous invite à une conférence téléphonique en anglais sur cette alliance, le 14 décembre 2020 à 18h15 (CET - Paris).

La conférence téléphonique sera accessible par **webcast**:

- sur [worldline.com](https://worldline.com), rubrique Investisseurs
- sur mobile ou tablettes en scannant le QR code ci-contre ou par le lien suivant : <https://edge.media-server.com/mmc/p/syv2eh2b>



- Par téléphone :

Royaume-Uni (Local):	+44 (0) 844 481 9752
France (Local):	+33 (0)1 70 70 07 81
Allemagne (Local):	+49 (0)69 22 22 26 25
Etats-Unis (Local):	+1-646-741-3167

Code: 2464576

Après la conférence, la ré-écoute du webcast sera disponible sur [worldline.com](https://worldline.com), rubrique Investisseurs.

## Prochains évènements

- 24 février 2021 Résultats annuels 2020
- 21 avril 2021 Chiffre d'affaires du premier trimestre 2021
- 20 mai 2021 Assemblée générale annuelle des actionnaires
- 27 juillet 2021 Résultats du premier semestre 2021
- 19 octobre 2021 Chiffre d'Affaires du troisième trimestre 2021

## Contacts

### Relations Investisseurs

Laurent Marie  
+33 7 84 50 18 90  
[laurent.marie@ingenico.com](mailto:laurent.marie@ingenico.com)

Benoit d'Amécourt  
+33 6 75 51 41 47  
[benoit.damecourt@worldline.com](mailto:benoit.damecourt@worldline.com)

### Communication

Sandrine van der Ghinst  
+32 499 585 380  
[sandrine.vanderghinst@worldline.com](mailto:sandrine.vanderghinst@worldline.com)

### Presse

Hélène Carlander  
+33 7 72 25 96 04  
[helene.carlander@worldline.com](mailto:helene.carlander@worldline.com)

## Suivez-nous



## A propos de Worldline

Worldline [Euronext : WLN] est le leader du marché européen dans le secteur des services de paiement et de transaction, et le 4ème acteur mondial des paiements. Avec sa couverture mondiale et son engagement en faveur de l'innovation, Worldline est le partenaire technologique de choix des commerçants, des banques et des acquéreurs tiers, ainsi que des opérateurs de transports publics, des agences gouvernementales et des entreprises industrielles, tous secteurs confondus. Worldline peut compter sur le talent de ses 20 000 collaborateurs répartis dans plus de 50 pays pour offrir à ses clients, où qu'ils soient, des solutions durables, fiables et sécurisées sur l'ensemble de la chaîne de valeur des paiements, favorisant ainsi la croissance de leur entreprise. Les offres de Worldline dans les domaines de Merchant Services ; Terminals, Solutions & Services ; Financial Services et Mobility & e-Transactional Services incluent les solutions online et physiques d'acquisition commerciale nationale et paneuropéenne, les solutions de traitement des transactions de paiement hautement sécurisées, un large portefeuille de terminaux de paiement, ainsi que des services de billetterie électronique et des services numériques dans l'environnement industriel. Le chiffre d'affaires pro forma 2019 de Worldline s'élève à 5,3 milliards d'euros. [worldline.com](http://worldline.com)

La raison d'être de Worldline est de concevoir et exploiter des services de paiement et de transactions numériques pour contribuer à une croissance économique durable et renforcer la confiance et la sécurité dans nos sociétés. Worldline les rend respectueux de l'environnement, accessibles au plus grand nombre, tout en accompagnant les transformations sociétales.

## Avertissements

Le présent document contient des informations de nature prévisionnelle auxquelles sont associés des risques et des incertitudes, y compris les informations incluses ou incorporées par référence, concernant la croissance et la rentabilité du Groupe dans le futur qui peuvent impliquer que les résultats attendus diffèrent significativement de ceux indiqués dans les informations de nature prévisionnelle. Ces risques et incertitudes sont liés à des facteurs que les sociétés ne peuvent ni contrôler, ni estimer de façon précise, tels que les conditions de marché futures ou le comportement d'autres acteurs sur le marché. Les informations de nature prévisionnelle contenues dans ce document constituent des anticipations sur une situation future et doivent être considérées comme telles. Ces déclarations peuvent se référer aux plans, objectifs et stratégies de Worldline, de même qu'à des événements futurs, des revenus à venir ou encore des synergies ou des résultats qui ne constituent pas une information factuelle à caractère historique. La suite des événements ou les résultats réels peuvent différer de ceux qui sont décrits dans le Document d'Enregistrement Universel 2019 déposé auprès de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) le 29 avril 2020 sous le numéro de dépôt D.20-0411 et de son Amendement déposé auprès de l'AMF le 6 août 2020 sous le numéro de dépôt D.20-0411-A01.

Les croissances organiques du chiffre d'affaires et de l'EBO sont présentées à périmètre et taux de change constants. L'excédent brut opérationnel (EBO) est présenté tel que défini dans le Document d'Enregistrement Universel 2019. Les objectifs 2020 ont été calculés sur la base des taux de change au 31 mars 2020. Tous les montants sont présentés en millions d'euros avec une décimale. Cette présentation peut aboutir à des écarts d'arrondis entre les chiffres présentés dans les différents tableaux et leurs totaux ou sous-totaux.

Taux de change AUD/EUR : 1 AUD = 0,62 EUR

Worldline ne prend aucun engagement et n'assume aucune responsabilité s'agissant de la mise à jour de l'information contenue dans ce document au-delà de ce qui est prescrit par la réglementation en vigueur.

Le présent communiqué de presse ne constitue ni une offre de vente ou d'achat ni une sollicitation de vente ou d'achat de titres aux Etats-Unis ni dans aucun autre pays. Les valeurs mobilières ne pourront être vendues aux Etats-Unis en l'absence d'enregistrement ou de dispense d'enregistrement au titre du U.S. Securities Act de 1933, tel que modifié (le « U.S. Securities Act ») ou au titre de la législation en vigueur dans tout Etat des Etats-Unis. Les valeurs mobilières qui pourraient être offertes dans le cadre de toute opération n'ont pas et ne seront pas enregistrées au titre du U.S. Securities Act ou de toutes lois sur les valeurs mobilières dans tout Etat des Etats-Unis et Worldline n'envisage pas d'effectuer une quelconque offre au public de valeurs mobilières aux Etats-Unis.