

Résultats du 3^{ème} trimestre 2015

Diffusé le 23/10/2015

« Un dynamisme commercial au service des projets de sa clientèle »



Le Conseil d'administration a arrêté lors de sa séance du 23 octobre 2015 les comptes du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine au 30 septembre 2015.

→ Une activité commerciale en soutien de l'économie locale

Le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine poursuit son développement sur le territoire grâce à une politique de conquête dynamique ayant permis l'accueil de plus de 16 400 nouveaux clients depuis le début de l'année. Banque mutualiste, il a également conquis plus de 24 400 nouveaux sociétaires en 2015.

L'activité de collecte globale progresse de 3,1 % sur un an pour atteindre 11,5 Mds € avec notamment une croissance de l'assurance vie de 3,8 % par rapport à 2014 pendant que les valeurs mobilières reculent de -7,2 %.

La collecte de bilan regroupant les comptes de dépôts et l'épargne bancaire, atteint 7 Mds € soit une hausse de 4,3 % par rapport à septembre 2014. Cette croissance s'appuie principalement sur une épargne logement attractive.

Cette épargne bancaire permet au Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine de financer les projets de ses clients sur le département.

Ainsi, les réalisations de crédits atteignent 1 264,8 M€ contre 1 110,9 M€ au 30 septembre 2014 soit une hausse de 13,8%. Le financement de l'habitat particulier est en hausse de 12,4 % avec 750,8 M€ débloqués sur ce secteur contre 668,1 M€ au 3^{ème} trimestre 2014.

Malgré cette dynamique, la Caisse régionale enregistre une légère baisse des encours de crédit, principalement due à la baisse des utilisations de crédits court terme par la clientèle entreprises.

L'activité de courtier en assurances de la Caisse régionale poursuit également son essor en collaboration avec ses filiales Pacifica et Prédica. Les clients du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine ont en effet souscrit plus de 28 000 nouveaux contrats d'assurances depuis le début de l'année, soit une hausse de 8,2 % par rapport à 2014.

→ Un PNB en léger recul et un résultat net fortement impacté par l'imposition

En base sociale

Le Produit Net Bancaire de la Caisse régionale est en recul de 0,9 % par rapport au 30 septembre 2014 pour atteindre 203,1 M€.

Malgré une marge d'intermédiation en recul de 4,3 % en raison d'un contexte de taux bas qui impacte, notamment, les commissions de collecte et d'une hausse de la dotation aux provisions épargne logement, le PNB d'activité clientèle progresse légèrement de 0,7 % à 181 M€ grâce à la marge sur commissions bénéficiant de bonnes performances dans le domaine de l'assurance.

La marge sur portefeuille atteint 23,7 M€, en recul de 7,5% en raison d'un contexte boursier moins favorable depuis mai.

Les charges de fonctionnement sont en hausse de 3,4% par rapport à septembre 2014 et atteignent 110,8 M€.

Le revenu brut d'exploitation s'élève à 92,3 M€ en baisse de 5,7 % par rapport à 2014.

Le coût du risque y compris FRBG atteint 8,9 M€ en recul de 54,7 % par rapport à 2014.

Au 30 septembre 2015, le taux de défaut se situe à 2,47 % et le taux de couverture de ces créances est de 61,02%. Le taux de créances douteuses et litigieuses se situe à 2,60% et ces créances sont provisionnées à hauteur de 61,01%.

La charge fiscale est en hausse de 18,9% par rapport à septembre 2014 à 34,4 M€ en raison, notamment, de l'imposition de l'étalement des frais de dossier prélevés lors d'une renégociation de crédits et du caractère non déductible de la provision épargne-logement.

En conséquence, le **résultat net social** est stable à 49,7 M€ (-0,1%) par rapport à 2014.

	30/09/2014 (en M€)	30/09/2015 (en M€)	Évolution
PNB	204,9	203,1	-0,9 %
Charges de fonctionnement	107,1	110,8	3,4 %
Résultat Brut d'Exploitation	97,8	92,3	-5,7 %
Coût du risque (y compris FRBG)	19,7	8,9	-54,7 %
Résultat Net Social	49,8	49,7	-0,1 %
Total bilan (base sociale)	10 211,2	10 263,8	0,5 %
- dont titres à l'actif ⁽¹⁾	579,2	675,3	16,6 %
- dont capitaux propres ⁽²⁾	1 178,6	1 325,7	12,5 %
Résultat Consolidé	60,9	65,8	8,0 %

(1) Les titres à l'actif contiennent les titres de placement, d'investissement et titres de transaction (sauf ICNE).

(2) Les capitaux propres contiennent les fonds propres (dont FRBG, comptes courants bloqués des Caisses Locales et titres non subordonnés) et le résultat net en formation.

En base consolidée (IFRS)

Le **produit net bancaire** progresse de 2,2% par rapport à septembre 2014 à 214,1 M€. Les charges de fonctionnement ressortent à 106,7 M€ et le résultat brut d'exploitation à 102,8 M€.

Après intégration du coût du risque et de la charge fiscale, le résultat net consolidé atteint 65,8 M€ en hausse de 8 %.

La différence par rapport au résultat social s'explique principalement par la constatation d'impôts différés notamment

sur l'étalement des frais de dossiers crédits, la mise en œuvre d'IFRIC 21 et la dotation au FRBG non reconnue en base consolidée. Les réaménagements des crédits de notre clientèle nous ont conduit à reprofiler notre dette auprès de Crédit Agricole S.A. Cette opération engendre le paiement d'indemnités de remboursements anticipés qui sont étalées en IFRS (pas en normes sociales).

→ Une structure financière solide

Le niveau de fonds propres de base représente près de 1,4 Md € et la Caisse régionale affiche un ratio phasé (transitoire CRD III / CRD IV) de 19,32% au 30/06/2015, nettement au-dessus des recommandations de marché.

Conformément aux obligations prudentielles demandées par le régulateur ou formulées par Crédit Agricole S.A., la Caisse régionale présente au 30 septembre 2015 un ratio de liquidité standard de 131,29% pour une norme de 100 %. Les réserves de liquidité à un an s'élèvent à 839 M€.

Les capitaux propres consolidés s'élèvent à 1,4 Md € et représentent 13,6% du bilan dont le total s'élève au 30 septembre 2015 à 10,3 Mds €. Les dettes envers la clientèle, constitutives des dépôts à vue et à terme, représentent 21,6% du bilan, tandis que celles envers les établissements de crédits, essentiellement vis-à-vis de Crédit Agricole S.A., au regard des règles de refinancement interne au Groupe, représentent 60,4%.

→ Une progression des Certificats Coopératifs d'Investissement

Au 30 septembre 2015, le cours du Certificat Coopératif d'Investissement de la Caisse régionale atteint 68,94 €.

Il enregistre une hausse de 5,7 % depuis le début de l'année.

→ Perspectives

Impliqué sur un territoire départemental dynamique, le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine poursuit son développement commercial et ses actions mutualistes en faveur des acteurs locaux, notamment à travers l'épargne utile. Cette épargne collectée sur le département sert à financer les crédits du territoire (circuit-court bancaire) et la Caisse régionale s'engage, en complément, à constituer des dotations ayant

pour finalité d'accompagner des initiatives économiques (volet solidaire). Parallèlement, le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine travaille actuellement avec ses équipes sur un nouveau modèle de distribution commerciale qui lui permettra de mieux répondre aux évolutions des attentes de ses clients, dans un environnement en constante mutation, marqué par le développement du digital.

Caisse régionale de Crédit Agricole Mutuel d'Ille-et-Vilaine

Société coopérative de crédit à capital variable

Siège social : 4, rue Louis Braille

Saint-Jacques de la Lande

CS 64017 – 35040 Rennes Cedex

SIREN : 775 590 847 RCS RENNES

Code NAF 6419Z

Retrouvez toutes les informations financières réglementaires sur www.ca-illeetvilaine.fr, rubrique Informations réglementaires et financières.

Contact Relation Investisseurs : Paul ROUAUD, paul.rouaud@ca-illeetvilaine.fr, 02 99 03 36 42.