



# Crédit Agricole de Normandie-Seine

## Résultats au 31 décembre 2012

### Une dynamique commerciale soutenue auprès de l'ensemble de ses clientèles, au service du développement de son territoire

#### Activité commerciale

##### +3,2% d'encours de crédit

L'encours de crédit s'établit à 9,8 milliards d'euros en croissance de 3,2% sur un an. De nouveaux financements pour plus de 1,6 milliard d'euros sont accordés en 2012 auprès de l'ensemble des clientèles. Cela traduit l'implication du Crédit Agricole de Normandie-Seine dans le développement de son territoire en qualité de premier financeur de l'économie régionale.

##### +3,8% d'encours de collecte

L'encours de collecte atteint 12,8 milliards d'euros, en hausse de 3,8%. L'épargne bancaire s'élève à 8,5 milliards d'euros (+3,2%), portée par le développement des livrets (+15%) dont la rémunération reste attractive dans un contexte de taux bas.

L'épargne hors bilan s'établit à 4,2 milliards d'euros, en hausse de 1,3% avec des encours en assurance-vie à 3,6 milliards d'euros (+3,7%) qui bénéficient de performances commerciales supérieures au marché. Dans le même temps, l'encours d'OPCVM s'inscrit en retrait de 10,2% essentiellement en raison de l'impact défavorable du niveau des taux courts sur la gamme monétaire.

En matière de produits d'assurance et de services bancaires, le portefeuille de contrats progresse de 2,7% par rapport à 2011. Cette évolution résulte principalement d'un renforcement de l'équipement en produits d'assurance dommage sur les clientèles professionnelles (+24,4%), agricoles (+7,1%) et particuliers (+6,5%).

#### Résultats financiers

Le Conseil d'Administration, lors de sa séance du 15 février 2013, a arrêté les comptes du Crédit Agricole de Normandie-Seine au 31 décembre 2012.

##### • Sur base individuelle

Le produit net bancaire (PNB) de la Caisse Régionale atteint 367,8 millions d'euros, en retrait de 0,6%, défavorablement impacté par divers éléments exogènes à l'activité commerciale.

Sa principale composante, le PNB d'activité clientèle, s'élève à 336,8 millions d'euros en augmentation de 3,2%. Cette progression résulte d'une dynamique commerciale soutenue conjointement à une baisse du coût de la ressource liée à une évolution favorable de la courbe des taux.

Le PNB d'excédents de fonds propres s'affiche à 32,9 millions d'euros, en diminution de 27,1% par rapport à 2011. Ce retrait de 12,2 millions d'euros provient principalement de l'absence de dividendes CAsa, malgré des reprises de provisions opérées sur le portefeuille de placements en raison de l'appréciation des cours sur les marchés financiers.

Les charges de fonctionnement nettes s'établissent à 199,4 millions d'euros en augmentation de 4,9% essentiellement du fait d'éléments exogènes à la gestion propre de la Caisse Régionale tels que la hausse de la pression fiscale et le changement de méthode de calcul des engagements de retraite. Elles intègrent des coûts non récurrents liés à la migration sur le nouveau système d'information commun au 39 Caisses Régionales (NICE).

L'évolution respective du PNB et des charges de fonctionnement induit une baisse de 6,3% du résultat brut d'exploitation à 168,4 millions d'euros, le coefficient d'exploitation s'affiche à 54,2% en augmentation de 2,8 points par rapport à 2011.

Le coût du risque s'inscrit en net retrait à 2 millions d'euros contre 29,2 millions d'euros en 2011, au travers d'une bonne maîtrise des risques crédits illustrée par un taux de créances douteuses et litigieuses à 1,71%, significativement inférieur à la moyenne du secteur.

Le résultat net de l'exercice est fortement impacté par la hausse de la charge fiscale (+44,2%) du fait de la diminution des produits non soumis à imposition et de la baisse du coût du risque. Il s'élève ainsi à 100,2 millions d'euros, en retrait modéré de 2,2% par rapport au 31 décembre 2011.

##### • Sur base consolidée

Le PNB s'établit à 351,8 millions d'euros en retrait de 7% sur un an. Le RBE atteint 153,3 millions d'euros, soit une baisse de 17,3%. Le résultat net consolidé s'inscrit en retrait de 10,5% à 96,1 millions d'euros, notamment en raison de l'enregistrement en dépréciation durable de certaines participations. Comme indiqué dans le communiqué de Crédit Agricole SA du 25 janvier 2013, les Caisses Régionales viennent de faire évoluer pour l'établissement de leurs comptes consolidés la méthode de valorisation des titres qu'elles détiennent dans la SAS Rue La Boétie, actionnaire majoritaire de Crédit Agricole SA. Réalisée sur la base d'une approche multicritères, cette valorisation entraîne un impact négatif de 1,7 million d'euros sur le résultat consolidé de Normandie-Seine.

#### Le CCI

Le cours du Certificat Coopératif d'Investissement s'établit à 59,98 € au 31 décembre 2012, soit une augmentation de 2,1% par rapport à fin 2011.

Le Conseil d'Administration proposera à l'Assemblée Générale du 28 mars 2013 le versement d'un dividende de 4,97 € par titre, représentant un rendement annuel de 8,3% sur la base du cours au 31.12.2012.

#### Perspectives

L'année 2013 débute dans un mouvement de normalisation des marchés financiers sans pour autant laisser entrevoir de reprise économique marquée. Dans ce contexte incertain, le nouveau projet d'entreprise de la Caisse Régionale de Normandie-Seine, « Coopérer pour réussir », marque son engagement durable auprès des acteurs économiques de son territoire, dans une relation loyale et équilibrée.

Dans cette optique, la Caisse Régionale poursuit une démarche d'amélioration continue de la qualité. Ainsi, elle lance son nouveau plan pluriannuel de rénovation d'agences qui intègre une conception novatrice et individualisée de l'accueil. Dans le même temps, elle intensifie et affine les enquêtes de satisfaction clientèle, et simplifie les principaux processus en lien avec la relation commerciale. Elle se prépare également à adopter un nouveau système d'information commun aux 39 caisses régionales (NICE) générant des économies de charges et des innovations telles que la signature électronique ou le développement de la souscription en ligne.

L'ensemble de ces investissements contribue à amplifier la conquête de nouveaux clients et à développer le sociétariat pour qu'en 2016 un client sur trois soit sociétaire de sa Caisse Locale.

L'assise financière solide du Crédit Agricole de Normandie-Seine (ratio Bâle II à 18,6% nettement au dessus des exigences minimales actuelles et à venir - Bâle III) et un résultat net annuel au dessus de 100 millions d'euros sur les 3 dernières années sont les gages d'un accompagnement sur le long terme, lui permettant ainsi de jouer pleinement son rôle de premier financeur de l'économie régionale.

#### Chiffres clés (base sociale)

Chiffres en M€	31/12/2011	31/12/2012	Evolution
Encours de collecte globale	12 288	12 751	3,8%
Encours de crédits	9 492	9 800	3,2%
Produit Net Bancaire	369,9	367,8	- 0,6%
Charges de Fonctionnement	(190,2)	(199,4)	4,9%
Résultat Brut d'Exploitation	179,7	168,4	- 6,3%
Résultat net individuel	102,4	100,2	- 2,2%
Coefficient d'exploitation	51,4%	54,2%	+2,8 pts

#### Chiffres clés (base consolidée)

Chiffres en M€	31/12/2011	31/12/2012	Evolution
Produit Net Bancaire	378,1	351,8	-7,0%
Résultat Brut d'Exploitation	185,3	153,3	-17,3%
Résultat net part du groupe	107,4	96,1	-10,5%

#### Ratios

	31/12/2011	31/12/2012	Evolution
Ratio Bâle II	17%	18,6%	+ 1,6 pt
Ratio de liquidité	128%	136%	+8,2 pts

Les comptes annuels au 31 décembre 2012 ont été revus et sont en cours de certification par les commissaires aux comptes.

L'intégralité de l'information financière réglementée est disponible sur notre vitrine 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



[www.lempreintedunebanqueregionale.fr](http://www.lempreintedunebanqueregionale.fr)

Contact Relations investisseurs  
Véronique Martinez, Directeur financier  
E-mail : [communication.financiere@ca-normandie-seine.fr](mailto:communication.financiere@ca-normandie-seine.fr)  
Tél : 02 32 78 77 53

