

Lille, le 25 Janvier 2024

Résultats financiers au 31 décembre 2023 du Crédit Agricole Mutuel Nord de France

	Décembre 2023	Décembre 2022	Variation
Activité :			
Encours de collecte globale	37 610 M€	35 664 M€	+5,5%
Encours de crédit	29 031 M€	29 550 M€	-1,8%
Résultats sociaux* :			
Produit Net Bancaire	590,9 M€	597,8 M€	-1,1%
Résultat Brut d'Exploitation	186,8 M€	200,4 M€	-6,8%
Résultat Net	125,9 M€	102,3 M€	+23,1%
Résultats consolidés IFRS :			
Produit Net Bancaire	640,8 M€	699,9 M€	-8,5%
Résultat Brut d'Exploitation	190,4 M€	256,4 M€	-25,7%
Résultat Net Part du Groupe	136,6 M€	169,8 M€	-19,5%
Structure financière :			
Bilan consolidé	38 273 M€	40 760 M€	-6,1%
Ratio CET1 Bâle 3	29,70%**	29,47%	+0,22 pts
Ratio de liquidité LCR 1 mois****	145,19%	180,4%	-35,21 pts
Ratio Crédit Collecte	126,6%	136,5%	-9,9 pts

Le Conseil d'Administration a arrêté, lors de sa séance du 25 Janvier 2024, les Comptes sociaux et consolidés du Crédit Agricole Nord de France au 31 décembre 2023.

- Activité commerciale**

La Caisse régionale compte plus de 51 600 nouveaux clients depuis le 1^{er} janvier et 33 200 nouveaux sociétaires.

L'activité crédits s'affiche en net retrait, avec 3,1 Mrds€ de nouveaux crédits réalisés depuis le début de l'année (-43 % sur un an). L'année a été marquée par le niveau des taux d'usure qui ne reflétaient pas les taux de marché, et s'est traduit par une baisse de 57 % du niveau de réalisation des crédits habitat à 1,3 Mrds€. Les encours de crédits, à 29 Mrds€, s'affichent en baisse (-2%).

L'encours d'épargne progresse significativement de 5,5 % sur 12 mois, pour s'établir à 37,6 Mrds€. Cette épargne est portée par les dépôts à terme (+125 %) qui s'établissent désormais à 3,6 Mrds€ (soit 9,7% du total de la collecte). L'encours des dépôts à vue baisse de 6,2 % pour s'orienter vers de l'épargne mieux rémunérée. Cette déformation du profil de la collecte impacte la marge d'intermédiation.

L'activité assurances est forte, avec un nombre de contrats d'assurance de biens et de personnes en hausse de 5,1% sur un an.

* Résultat social intégrant le résultat des titrisations de crédits habitat

** Bilan d'ouverture au 31 décembre 2022

*** Ratio CET1 au 30 Septembre 2023

**** Ratio Liquidity Coverage Ratio (LCR) : moyennes sur 12 mois glissants des ratios LCR fin de mois

- **Résultat social**

Le Produit Net Bancaire de la Caisse régionale, à 590,9 M€, est en baisse de 1,1%. Cette baisse est le reflet du rôle d'amortisseur économique que joue la Caisse régionale dans l'accompagnement de ses clients touchés par l'inflation. En effet, alors que les taux augmentent fortement depuis un an grâce aux taux fixes vendus aux clients, leurs échéances de crédit n'évoluent pas, alors qu'en parallèle leur épargne est mieux rémunérée. Par ailleurs, la Caisse régionale a décidé fin 2022 de limiter la hausse des prix de ses services en 2023 en deçà de l'inflation.

Les charges de fonctionnement affichent une hausse contenue de 1,7% malgré l'impact de l'inflation et des hausses de salaires.

Le coût global du risque reste maîtrisé, en retrait par rapport à décembre 2022. Cela traduit la bonne anticipation des risques par la Caisse régionale, et l'accompagnement précoce des clients qui ont rencontré des difficultés suite à la crise sanitaire et à la hausse des coûts de l'énergie. Le résultat net social intègre une dotation prudente du FRBG (Fonds pour Risques Bancaires Généraux) de 20 M€.

Après prise en compte des autres incidences sur le résultat (+7,6 M€), le résultat net social (y compris résultat des titrisations) s'établit à 125,9 M€, en hausse de 23,1% sur un an.

- **Résultat consolidé**

Le résultat net consolidé du Groupe Crédit Agricole Nord de France, s'élève à 136,6 M€, en baisse de 19,5% sur un an, en lien principalement avec l'évolution du résultat brut d'exploitation de la Caisse régionale.

La contribution des Pôles métiers au résultat net consolidé s'établit comme suit :

- **Pôle Bancassurance** : 128,1 M€ contre 148,9 M€ au 31 décembre 2022,
- **Pôle Capital Investissement** : 8,2 M€ contre 15,7 M€ au 31 décembre 2022,
- **Pôle Presse** : 0,1 M€, stable sur un an,
- **Pôle Foncière** : 3,3 M€ contre 4,1 M€ au 31 décembre 2022,
- **Pôle Immobilier** : -1,7 M€ contre 2,0 M€ au 31 décembre 2022,
- **Pôle Innovation** : -1,4 M€ contre -1,0 M€ au 31 décembre 2022.

- **CCI Nord de France**

Le certificat coopératif d'investissement a clôturé à 12,77 € au 31 décembre 2023, en baisse de 22,7 % depuis le 31 décembre 2022.

Le Conseil d'Administration proposera à l'Assemblée Générale de la Caisse régionale le versement d'un dividende de 0,65 € par titre, en hausse de 23%, offrant ainsi un rendement de 5,1% par rapport au dernier cours de l'année.

- **Perspectives**

Le dernier trimestre a été marqué par les inondations qui ont touché de nombreux clients. A cette occasion la Caisse régionale a déployé un dispositif d'accompagnement exceptionnel tant pour ses clients assurés que pour ses clients sinistrés en difficulté.

Le décalage des taux d'usure avec les taux de marché n'est plus un frein à la distribution du Crédit Habitat. La stabilité des taux observée sur le dernier trimestre devrait ainsi favoriser les investissements des entreprises et les investissements de transitions pour le territoire. L'activité de financement devrait ainsi progressivement rebondir en 2024, tout en restant en deçà des rythmes de distribution observés ces dernières années. Cette activité devrait se traduire progressivement par une remontée du rendement du portefeuille de crédit et impacter favorablement la marge d'intermédiation. L'attention devra rester forte sur l'évolution des risques en lien avec une dégradation possible de la situation économique.

* * *