

Lille, le 27 juillet 2023

Résultats financiers au 30 juin 2023 du Crédit Agricole Mutuel Nord de France

	Jun 2023	Jun 2022	Variation
Activité :			
Encours de collecte globale	36 835 M€	35 003 M€	+5,2%
Encours de crédit	29 112 M€	29 023 M€	+0,3%
Résultats sociaux* :			
Produit Net Bancaire	315,1 M€	349,8 M€	-9,9%
Résultat Brut d'Exploitation	104,2 M€	151,9 M€	-31,4%
Résultat Net	90,7 M€	82,2 M€	+10,4%
Résultats consolidés IFRS :			
Produit Net Bancaire	336,1 M€	403 M€	-16,6%
Résultat Brut d'Exploitation	98,2 M€	175,8 M€	-44,1%
Résultat Net Part du Groupe	90,6 M€	127,9 M€	-29,1%
Structure financière :			
Bilan consolidé	40 489 M€	40 760 M€**	-0,7%
Ratio CET1 Bâle 3	29,37%**	29,11%	+0,25 pts
Ratio de liquidité LCR 1 mois****	170,39%	184,75%	-14,35 pts
Ratio Crédit Collecte	128,6%	135,2%	-6,6 pts

Le Conseil d'Administration a arrêté, lors de sa séance du 27 juillet 2023, les Comptes sociaux et consolidés du Crédit Agricole Nord de France au 30 juin 2023.

- Activité commerciale**

La Caisse régionale compte 26 900 nouveaux clients depuis le 1^{er} janvier et 18 975 nouveaux sociétaires.

Impactée par la hausse des taux, l'activité crédits s'affiche en net retrait (sauf en agriculture), avec 1,5 Mrds€ de nouveaux crédits réalisés sur le semestre (-48% sur un an). Les réalisations de crédits habitat à 648 M€ sont en forte baisse (-56% sur un an), en raison de l'impact négatif du taux d'usure qui peine à refléter les taux de marché et d'une contraction du marché. Sur 12 mois les encours de crédits, à 29,1 Mrds€, sont stables (+0,3%).

L'encours d'épargne, à 36,8 Mrds€, progresse significativement de 5,2% sur 12 mois, en raison de la dynamique de l'épargne réglementée, notamment sur les livrets (+4,6%), et des dépôts à terme (× 5). Cette épargne « plus chère » impacte négativement la marge d'intermédiation.

La dynamique assurances est forte sur le 1^{er} semestre, avec un nombre de contrats d'assurance de biens et de personnes en hausse de 4% sur un an.

* Résultat social intégrant le résultat des titrisations de crédits habitat

** Bilan d'ouverture au 31 décembre 2022

*** Ratio CET1 au 31 mars 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 315,1 M€, est en baisse de 9,9%. 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 sont en hausse de 6,6%, affectées par l'inflation, la hausse des coûts de l'énergie et les hausses de salaires.

Le coût global du risque est faible. L'évolution favorable par rapport au 1^{er} semestre 2022 s'explique par l'accompagnement anticipé par la Caisse régionale des clients qui ont rencontré des difficultés suite à la crise sanitaire et à la hausse des coûts de l'énergie. Il intègre une dotation prudente du FRBG (Fonds pour Risques Bancaires Généraux) de 12 M€ relative aux secteurs encore impactés par l'inflation et l'évolution de la consommation.

Après prise en compte des autres incidences sur le résultat (-0,7 M€), le résultat net social (y compris résultat des titrisations) s'établit à 90,7 M€, en hausse de 10,4% sur un an.

- **Résultat consolidé**

Le résultat net consolidé du Groupe Crédit Agricole Nord de France, s'élève à 90,6 M€, en baisse de 29,1% 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** : 82,2 M€ contre 114,4 M€ au 30 juin 2022,
- **Pôle Capital Investissement** : 8,5 M€ contre 11,8 M€ au 30 juin 2022,
- **Pôle Presse** : 0,1 M€, stable sur un an,
- **Pôle Foncière** : 1,5 M€ contre 1,6 M€ au 30 juin 2022,
- **Pôle Immobilier** : -1,1 M€ contre 0,4 M€ au 30 juin 2022,
- **Pôle Innovation** : -0,5 M€ contre -0,4 M€ au 30 juin 2022.

- **CCI Nord de France**

Le certificat coopératif d'investissement a clôturé à 13,12 € au 30 juin 2023, en baisse de 20,6% depuis le 31 décembre 2022.

- **Perspectives**

La Caisse régionale poursuit son accompagnement des clients du territoire dans un contexte de taux qui devrait se stabiliser sur le 2nd semestre. L'activité de financement devrait être supérieure à celle du 1^{er} semestre. La remontée des taux d'usure, la stabilisation du taux du livret A et le remboursement des TLTRO (opérations ciblées de refinancement de long terme), qui se poursuivra sur le 2nd semestre, auront un impact positif sur la marge d'intermédiation.

* * *