



**ILLE-ET-VILAINE**  
Toute une banque  
pour vous

## Information financière trimestrielle Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine

# Résultats au 30 septembre 2019

Diffusés le 25/10/2019

Le Conseil d'Administration a arrêté lors de sa séance du 25 octobre 2019 les comptes du Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine au 30 septembre 2019 (ayant fait l'objet d'une revue limitée par les Commissaires aux comptes).

## Activité commerciale

Le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine continue de déployer sa stratégie de conquête avec plus de 20 300 nouveaux clients depuis le début de l'année. Le nombre de sociétaires progresse également de 5% sur un an.

Avec plus de 1,9 Md€ de crédits réalisés en 2019, l'encours des crédits progresse de 7,7 % sur un an à près de 11 Mds € ; celui des crédits habitat est en hausse de 8 %. Concernant les crédits d'équipement, la Caisse régionale poursuit son développement au service des professionnels et des entreprises avec une croissance d'encours de 5,5 %.

Au 30 septembre 2019, l'encours de collecte globale atteint les 14,4 Mds€ en croissance de 0,9 Md€ sur un an (+6,5 %). Elle bénéficie d'une appétence forte de nos clients pour l'épargne bancaire avec une hausse des livrets de 8,6 % mais également pour les produits d'assurance-vie avec une croissance des encours de 5,3 %.

Fort de son modèle de banque universelle, la Caisse régionale continue d'équiper également en assurances ses clients. Ainsi, le nombre de contrats d'assurance des biens et des personnes progresse de 5,7 % sur un an.

## Résultats financiers

### En base sociale

Le **Produit Net Bancaire** de la Caisse régionale s'établit à 199,1 M€ en recul de 3,6 % par rapport au 30 septembre 2018.

Il est impacté par la baisse de la marge sur intérêts de 12,6 % dans un contexte de taux bas.

La marge sur commissions diminue de 1,4 % sur un an. Cette évolution reflète les mesures prises par le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine afin de réduire les frais de dysfonctionnement, en particulier envers la clientèle fragile, ainsi que la décision de geler la tarification sur les autres éléments de facturation au niveau de 2018.

Le Produit Net Bancaire reste soutenu par la marge sur portefeuille qui progresse de 14,4 %.

L'augmentation des charges d'exploitation est contenue, à 1,5%, par rapport à l'année précédente, les efforts d'investissement se poursuivent notamment dans le domaine informatique avec le développement de la digitalisation.

Le **revenu brut d'exploitation** est en recul par rapport à septembre 2018 à 77,1 M€.

Le **coût du risque** est stable par rapport à septembre 2018 à 8,3 M€. Au 30 septembre 2019, le taux de CDL est de 1,93 % (en baisse de 0,2 pt sur 1 an) et le taux de couverture de ces créances s'élève à 60,52 %.

Enfin, la charge fiscale diminue de 12,2% par rapport à 2018, en lien avec la baisse du résultat avant IS.

Le **résultat net social** diminue de 16,5 % par rapport à septembre 2018 à 49,0 M€.

Le coefficient d'exploitation, qui rapporte le total des charges de fonctionnement nettes au produit net bancaire, s'établit à 61,2 % au 30 septembre 2019.

## En base consolidée (IFRS)

Le produit net bancaire est stable par rapport à 2018, à 203,3 M€. Les charges générales d'exploitation ressortent à 115,5 M€ et le résultat brut d'exploitation à 80,7 M€.

Après intégration du coût du risque et de la charge fiscale, le résultat net consolidé ressort à 56,5 M€ en recul de 6,4 %.

L'écart entre le résultat social (49,0 M€) et le résultat consolidé (56,5 M€) s'explique en partie par le retraitement de la dotation au FRBG non reconnue en IFRS, la prise en compte de la valorisation des plus et moins-values latentes en IFRS et par les traitements comptables des indemnités de remboursements anticipés (payées par la Caisse régionale à la suite de la restructuration de sa dette) qui font l'objet d'un étalement en IFRS.

## Chiffres clés

	30/09/2018 (en M€)	30/09/2019 (en M€)	Évolution
PNB social	206,5	199,1	-3,6 %
Charges de fonctionnement	120,2	121,9	1,5 %
Résultat Brut d'Exploitation	86,3	77,1	-10,6 %
Coût du risque (hors FRBG)	8,3	8,3	-0,1 %
Résultat Net Social	58,7	49,0	-16,5 %
Total bilan (base sociale)	12 821,1	13 816,0	7,8 %
- dont titres à l'actif <sup>(1)</sup>	1 155,2	1 380,2	19,5 %
- dont capitaux propres <sup>(2)</sup>	1 484,3	1 547,2	4,2 %
Résultat Consolidé	60,3	56,5	-6,4 %

(1) Les titres à l'actif contiennent les titres de placement, d'investissement (dont titrisation) 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.

## Structure financière

Les dettes envers la clientèle, constitutives des dépôts à vue et à terme, représentent 22,6 % du bilan consolidé, 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 59,2 %. Les capitaux propres consolidés s'élèvent à 1,8 Md€, et représentent 13 % du bilan consolidé dont le total s'élève au 30 septembre 2019 à 14,2 Mds€.

Au 30 juin 2019, la solidité de la Caisse régionale se renforce avec un niveau de fonds propres prudentiels de 971,7 M€ (en hausse de 6,6% sur 1 an) et un ratio de solvabilité, largement supérieur aux exigences réglementaires, de 18,72 % (contre 18,07 % au 30 juin 2018).

La situation en liquidité est également confortable avec une PRS (Position en Ressources Stables) qui s'établit à 444 M€ au 30 septembre 2019.

## Certificats Coopératifs d'Investissement

Au 30 septembre 2019, le cours du Certificat Coopératif d'Investissement de la Caisse régionale atteint 116,38 €.

Il enregistre une hausse de +14,2 % depuis le début de l'année.

## Perspectives

En 2019, le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine continue d'accompagner la dynamique de son territoire et les initiatives de tous ses acteurs économiques. Dans la continuité du projet du groupe Crédit Agricole et de sa raison d'être - « Agir chaque jour dans l'intérêt de la société et de nos clients » -, la Caisse régionale confirme son modèle de banque universelle de proximité avec 118 points de vente répartis sur l'Ille-et-Vilaine et un réseau de 1 300 collaborateurs et 500 administrateurs au service de plus de 490 000 clients.

Le Crédit Agricole d'Ille-et-Vilaine affiche sa position d'acteur incontournable de l'immobilier avec le salon de l'immobilier neuf « Neuf and Smart » (du 18 au 20/10, à Cesson-Sévigné) ainsi que l'inauguration, début octobre, du programme immobilier HERITAJ, en co-promotion avec Crédit Agricole Immobilier : une résidence d'exception de 348 logements, au cœur de Rennes, qui favorise l'accès à l'habitat pour tous en proposant une offre complète avec accession libre, logements sociaux et PLS (Prêts Locatifs Sociaux).

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](http://www.ca-illeetvilaine.fr), rubrique Informations réglementaires et financières. Contact Relation Investisseurs: Arnaud DOUARD, [arnaud.douard@ca-illeetvilaine.fr](mailto:arnaud.douard@ca-illeetvilaine.fr), 02 99 03 36 42.