

RÉSULTATS ANNUELS 2016 : DYNAMISME COMMERCIAL ET RÉSULTATS FINANCIERS SOLIDES

PRODUIT NET BANCAIRE	2 005,5 M€ (+ 0,6 % vs 2015)
FRAIS GÉNÉRAUX	1 231,8 M€ (-0,1 % vs 2015)
COÛT DU RISQUE	136 M€ (- 24,1 % vs 2015)
RÉSULTAT NET (PART DU GROUPE)	505 M€ (+ 30,2 % vs 2015)
RATIO COMMON EQUITY TIER 1 (CET 1 non phasé / full Bâle 3)	10,8 %

Réuni le 28 février 2017 sous la présidence de Bernardo Sanchez Incera, le Conseil d'administration du Crédit du Nord a arrêté les comptes de l'exercice 2016 du groupe Crédit du Nord.

Le groupe Crédit du Nord poursuit son dynamisme commercial. Il affiche également des résultats financiers et une rentabilité solides.

Le groupe Crédit du Nord présente des résultats en progression à fin 2016, portés par une plus-value exceptionnelle réalisée sur l'apport de ses titres VISA Europe dans le cadre de l'offre de VISA Inc. (110 M€). Retraités des éléments exceptionnels ou non économiques¹, les résultats financiers du Groupe sont satisfaisants, avec :

- **Un produit Net Bancaire hors éléments exceptionnels ou non économiques¹** de 1 940 M EUR, -3,1 % / 2015

La marge nette d'intérêts retraitée s'établit à -6,0 % malgré une bonne production de crédits, notamment sur les crédits immobiliers, et des encours de crédit en progression (+3,3 %). La marge d'intérêts reste ainsi pénalisée par un environnement de taux historiquement bas et un phénomène marqué de renégociations de crédits immobiliers, partiellement compensés par des niveaux de marge plus favorables sur les productions de crédits et par une collecte de dépôts significative.

¹ Après retraitements de la plus-value sur l'opération VISA, de la provision sur les encours PEL/CEL et des éléments non économiques : réévaluation de l'EGE sur crédit, réévaluation de la dette liée au risque de crédit propre, ajustement de valorisation lié au risque de contrepartie sur les instruments financiers dérivés (CVA / DVA) et au coût de financement des instruments financiers dérivés non collatéralisés (FVA).



Les commissions nettes, en croissance de +1,3 %, sont soutenues par la progression des commissions de services (+2,0 %) qui bénéficient d'une conquête clientèle dynamique et d'un effort constant sur l'équipement et l'enrichissement de l'offre produits. Compte tenu d'une moindre attractivité de la Bourse, notamment au premier semestre, les commissions financières s'affichent en léger retrait (-1,0%) malgré les bons résultats commerciaux réalisés sur les relais de croissance du Groupe.

- **Des frais généraux** contenus à 1 232 M EUR, -0,1 % / 2015
- **Un coût du risque** en net recul, à 31 pb des encours sur 2016 contre 43 pb sur 2015, reflétant l'amélioration structurelle de la qualité des actifs du Groupe.
- Un **impôt sur les sociétés** en baisse, lié à la fin de la contribution exceptionnelle et à l'ajustement des impôts différés suite aux modifications intervenues dans le taux d'impôt sur les sociétés en France à horizon 2020
- **Un résultat net part du Groupe hors éléments exceptionnels ou non-économiques**¹ de 431 M EUR sur 2016, en progression de +9,5 % / 2015
- **Un ROE hors éléments exceptionnels ou non économiques**¹ de 15,4 %
- Poursuite du renforcement de la structure du bilan du Groupe : **ratio CET1 non phasé** de 10,8 % (9,7 % fin 2015)

Commentant les résultats annuels du Groupe, Philippe Aymerich, directeur général, a déclaré :
« **Cette année encore, les banques du groupe Crédit du Nord ont enregistré de belles performances commerciales et financières. Dans un environnement qui reste difficile, la rentabilité est solide. Le Groupe démontre la pertinence de son modèle et s'appuie sur ses relais de croissance. Il poursuit et accélère sa transformation, notamment ses projets de digitalisation et de dématérialisation afin d'apporter toujours plus de valeur ajoutée à ses clients. L'ensemble du Groupe reste orienté vers la satisfaction client, la clé de voûte de son modèle articulé autour de l'expertise et de la proximité.** »

POURSUITE D'UNE FORTE DYNAMIQUE COMMERCIALE

Le fonds de commerce actif de **professionnels** progresse de façon très soutenue (+ 3,4 %). Celui lié aux clients **particuliers** évolue à + 1,9 %. Le fonds de commerce actif des **entreprises** est en hausse de + 1,2 % et celui des **institutionnels** de + 1,4%. C'est l'illustration d'un dispositif de qualité avec la proximité d'un Groupe qui propose une offre adaptée de produits et services et des conseillers dédiés.

Le groupe Crédit du Nord contribue au financement de l'économie et au développement des entreprises en France : il enregistre une performance soutenue sur les crédits de financement aux PME avec près de 3,6 milliards d'euros sous forme de crédits d'équipements ou de crédits baux (+ 4,6 % vs 2015). Les encours de crédit aux entreprises s'élèvent au total à 12,3 milliards d'euros, soit + 2,4 % sur un an.



CONFIRMATION D'UNE ANNEE REUSSIE SUR LES RELAIS DE CROISSANCE

L'**épargne financière** est marquée par un dynamisme soutenu notamment avec la souscription des contrats d'assurance vie Antarius Sélection², Antarius Duo et la dynamique enclenchée autour de la Gestion Initiale, une formule qui permet aux clients patrimoniaux de bénéficier d'un pilotage de leurs avoirs.

La **Banque privée** poursuit quant à elle son développement avec près de 3 500 foyers à fin décembre 2016, en progression de + 12,4 % et une collecte nette de + 79,9 %. Son PNB est en progression de + 27,4 % par rapport à 2015.

L'**activité change & taux** affiche de solides résultats avec une progression de + 3,4 % après un exercice 2015 déjà exceptionnel.

L'**assurance** a été marquée par une forte activité pour les contrats de prévoyance, assurances dommages et assurances bancaires : le lancement de l'Assurance Accidents de la Vie en début d'année a remporté un franc succès de même que l'offre Multirisque Habitation, portée par une dynamique commerciale dans les réseaux, ou la commercialisation plus récente de l'offre d'Assurance automobile. Le Groupe confirme ainsi son positionnement en tant que bancassurance.

UN MODELE PHYGITAL³ AU SERVICE DE LA SATISFACTION CLIENT

Qu'il s'agisse de la banque physique ou digitale, les 8 banques du Groupe s'attachent à simplifier la vie de leurs clients, quel que soit le canal. Cette année encore, **le groupe Crédit du Nord a accéléré ses projets de transition digitale et de dématérialisation visant à améliorer son efficacité commerciale et la satisfaction de ses clients**. Il a placé son offre omnicanale au service de son expertise et s'est appuyé sur la multiplication des points de contacts avec ses clients.

- C'est dans cet esprit qu'il a été précurseur en proposant à des clients, dès novembre 2016, **Synthèse Multibanque**, une solution innovante à partir de laquelle ils disposent, en un seul clic, d'une vue complète sur leurs comptes Crédit du Nord et ceux détenus dans d'autres banques et organismes financiers. Avec ce nouveau service d'agrégation, la consultation de l'ensemble des écritures et soldes des différents comptes bancaires des clients est facilitée. Synthèse Multibanque est totalement intégrée dans les sites, applications mobiles et tablette.
- Les conseillers Crédit du Nord sont par ailleurs **tous équipés d'une tablette**. Ils disposent de la signature électronique, un élément important de la démarche de digitalisation et de dématérialisation engagée par le Groupe. Généralisée à l'ensemble du marché des professionnels sur tablette nomade, elle sera étendue courant 2017 à d'autres types de contrats sur le marché des particuliers tels l'assurance-vie et le prêt personnel, en vente à distance avec signature par le client dans son espace Internet. En déplacement chez leurs clients, munis de leur tablette, les conseillers des clients professionnels, entreprises, institutionnels et patrimoniaux, ainsi que les spécialistes disposent de l'essentiel à portée de main pour répondre aux besoins des clients : documentation sur la Banque, produits et services, contrats, messagerie, agenda...

² Grands Trophées d'Or 2016 des contrats d'assurance-vie (catégorie Grands réseaux banques et assurances) décernés par Le Revenu.

³ Associant la proximité relationnelle et l'expertise des équipes à la fluidité, l'efficacité et la sécurité de l'expérience digitale.



- Pour gérer l'**épargne salariale** en toute simplicité et sécurité, le Groupe a lancé une nouvelle application transactionnelle (mobile et tablette) avec de nombreuses fonctionnalités. Conçue pour iPhone et Android, elle est téléchargeable gratuitement sur les stores.
- Sur le marché des Entreprises et des Professionnels, **V-P@ss** est le nouveau dispositif d'authentification forte pour la validation d'opérations sensibles sur les services Internet et Etoile Validation.
- Le Groupe a par ailleurs initié fin 2016 un vaste programme de refonte de ses agences orientées 2.0 associant l'**accueil physique réinventé** et l'**accueil digital**.

La présence du groupe Crédit du Nord sur les différents podiums des baromètres de satisfaction client est constante depuis 11 ans, sur le marché des particuliers, des professionnels et des entreprises.

Le baromètre concurrentiel 2016 réalisé par le cabinet CSA auprès des clients des principales banques françaises⁴ place d'ailleurs le groupe Crédit du Nord en première position sur la clientèle des professions libérales et des entreprises, en deuxième position sur celle des particuliers.

Il se place à la deuxième position (sur 21) dans la catégorie « banque-finances » et premier du classement parmi les banques de réseau aux Trophées Qualiweb qui récompensent les meilleurs acteurs de la relation clients online, par e-mail et sur les réseaux sociaux⁵.

Crédit du Nord vient de remporter, en janvier 2017, trois trophées de la qualité bancaire décernés par Meilleurebanque.com en partenariat avec l'institut d'études Consumer Lab. Parmi 17 groupes bancaires du panel, Crédit du Nord se place premier dans la catégorie « Site Internet » ; deuxième dans la catégorie « Conseiller projets » et troisième dans la catégorie « Conseiller au quotidien ».

« Le groupe Crédit du Nord réalise de belles performances lors de cet exercice 2016. Dans le paysage bancaire français, son ancrage régional, sa proximité relationnelle et omnicanale, sa priorité qui a toujours été la satisfaction clients lui donnent une grande légitimité dans l'exercice du métier de banquier tel que les équipes le pratiquent », souligne Bernardo Sanchez Incera, président du Conseil d'administration du groupe Crédit du Nord.

PRINCIPALES DONNÉES FINANCIERES (DONNÉES CONSOLIDÉES GROUPE)

En M€	2016	Variation 2016/2015 <i>Consolidé</i>	Variation 2016/2015 <i>Retraité</i>
PNB	2 005,5	+ 0,6 %	-3,1 %
Frais de gestion	1 231,8	-0,1 %	-0,1 %
RBE	773,7	+ 1,8 %	-7,9 %
Coût du risque	136,0	- 24,1 %	- 24,1 %

⁴ Ce baromètre repose sur la notation de différents critères de satisfaction avec notamment la qualité de l'exécution, la qualité de service, la fidélisation.

⁵ Les classements s'appuient sur une étude réalisée auprès d'un panel de plus de 370 entreprises couvrant 17 secteurs d'activité. Crédit du Nord obtient une note de 78,50 sur 100, en avance de 29,48 points sur la moyenne du secteur (49,02 sur 100).





Résultat d'exploitation	637,7	+ 9,7 %	- 2,9 %
Bénéfice net part du Groupe	505,0	+ 30,2 %	+ 9,5 %

En M€	2016	Variation 2016/2015
Crédits clientèle	39 328,5	+ 3,3 %
Dépôts clientèle	41 489,8	+ 12,5 %
Encours d'épargne gérée	27 146,7	+ 3,6 %

Les procédures d'audit menées par les Commissaires aux comptes sur les états financiers consolidés sont en cours.

A propos du groupe Crédit du Nord

Le groupe Crédit du Nord est constitué de huit banques régionales - Courtois, Kolb, Laydernier, Nuger, Rhône-Alpes, Société Marseillaise de Crédit, Tarneaud et Crédit du Nord -, et d'un prestataire de services d'investissement, la Société de Bourse, Gilbert Dupont.

Avec près de 9 000 collaborateurs et un réseau de 880 agences, le groupe Crédit du Nord est au service de plus de 2 millions de clients particuliers, 290 000 professionnels et associations et 55 000 entreprises et institutionnels.

Les différentes entités du groupe Crédit du Nord bénéficient d'une très grande autonomie dans la gestion de leur activité, qui s'exprime notamment par des prises de décision rapides et une grande réactivité aux demandes de leurs clients.

La stratégie des banques du Groupe s'articule autour de trois éléments clés :

- être un acteur de référence quant à la qualité de la relation client ;
- développer un haut niveau de professionnalisme individuel et collectif ;
- mettre à la disposition de leurs clients les services et les technologies les plus avancés.

La qualité et la solidité des résultats du groupe Crédit du Nord sont reconnues par le marché et confirmées par la note long terme A attribuée par Standard & Poor's et A attribuée par Fitch.

Le groupe Crédit du Nord est filiale à 100 % de Société Générale.

Plus d'informations sur www.groupe-credit-du-nord.com

Retrouvez-nous également sur



Contacts presse groupe Crédit du Nord

Olivier-Armand Poly
Groupe Crédit du Nord
Responsable des Relations Presse
01 40 22 23 24
olivier-armand.poly@cdn.fr

Eric L'Hôte
Groupe Crédit du Nord
Directeur de la Communication
01 40 22 27 53
eric.l_hote@cdn.fr

