



Communiqué de presse

Le 24 février 2016

RESULTATS ANNUELS 2015

Le Groupe Crédit du Nord affiche de belles performances commerciales et des résultats financiers très toniques

Produit net bancaire consolidé	1 992,7 M€, en progression de + 2,7 % ⁽¹⁾
Frais généraux	1 232,4 M€, maîtrisés à + 0,2 % ⁽¹⁾
Coût du risque	179,2 M€, en diminution de - 2,2 %
Résultat net (part du Groupe)	388,0 M€, en hausse de + 10,7 % ⁽¹⁾
ROE	14,0 %
Ratio Common Equity Tier 1 (CET 1 non phasé / full Bale 3)	9,7 %

Réuni le 18 février 2016, le Conseil d'administration du Crédit du Nord a arrêté les comptes de l'exercice 2015 du Groupe Crédit du Nord.

Le **produit net bancaire consolidé** progresse de **+ 2,7 %⁽¹⁾**, à **1 992,7 millions d'euros**. Dynamisme commercial, forte collecte de dépôts, production historique de crédits immobiliers, bonne tenue des commissions ont soutenu la croissance des revenus.

La marge sur dépôts est en hausse de + 2,7 %, soutenue par une collecte dynamique qui a permis de compenser sur l'exercice les impacts négatifs liés à la poursuite de la baisse très sensible des taux de remplacement dans le contexte de marché actuel.

La marge sur crédits évolue à la hausse (+ 3,8 %), l'année ayant été marquée par une production record de crédits immobiliers, la reprise des prêts personnels et la bonne tenue des crédits aux entreprises dans le cadre du dispositif TLTRO.

Les commissions nettes s'inscrivent en hausse de + 4,0 %, portées par des commissions de services en hausse de + 3,9 % du fait de la progression des fonds de commerce et des commissions financières en augmentation de + 4,3 % (liée au dynamisme de l'épargne financière et aux bons résultats de la Banque privée et de l'activité de change et de taux).

Les **frais généraux** sont **stables** (+ 0,2 %).

Le **coefficient d'exploitation** retraité, en baisse de 1,5 point, ressort à **61,6 %⁽¹⁾**.

Le **coût du risque** s'établit à **45 points de base**, en recul de près de 4 points par rapport à 2014 en raison d'une amélioration sensible de la charge du risque sur le marché des entreprises.

Au terme de l'exercice 2015, le Groupe Crédit du Nord enregistre un **résultat net part du Groupe consolidé** de **388,0 millions d'euros**, en hausse de **+ 10,7 %⁽¹⁾** par rapport à 2014.

⁽¹⁾ Retraité des effets de l'interprétation IFRIC 21, de l'application des normes IFRS relatifs aux engagements futurs attachés aux produits d'épargne logement (-17,5 M€ en 2015 avant impôt), à la valorisation en juste valeur des passifs financiers (+ 24,0 M€ en 2015 avant impôt), de l'application de la norme comptable IFRS13 – Fair Value Measurements - portant sur la valorisation des produits dérivés - dite Credit Value Adjustment (CVA) ou Debit Value Adjustment (DVA) (-15,0 M€ en 2015 avant impôt).

Un modèle de banque original

Le Groupe Crédit du Nord propose un modèle de banque original : des banques régionales réunies au sein d'un groupe ; la proximité de banques locales alliée aux moyens et aux infrastructures d'une institution de rang national.

Une proximité régionale, relationnelle et omni-canal

Cette proximité chère aux banques du Groupe Crédit du Nord, s'exprime dans trois dimensions :

- **un ancrage régional** : présentes historiquement sur leur territoire, elles sont investies dans la vie locale, tant économique qu'artistique, sportive ou associative ;
- **une proximité relationnelle** : partenaires de leurs clients dans les étapes-clés de leur vie ou de celle de leur entreprise, elles n'envisagent l'exercice de leur métier que dans le cadre d'une étroite relation avec leurs clients, fondée sur une bonne connaissance et une confiance mutuelles ;
- **une proximité omni-canal** : depuis plusieurs années maintenant, le Groupe tire pleinement parti de la révolution numérique. Au-delà des canaux traditionnels, les banques du Groupe ont saisi les opportunités offertes par les évolutions technologiques de ces dernières années pour multiplier les points de contact avec leurs clients et répondre à leurs besoins de mobilité. Au seul titre de l'année 2015, on compte ainsi le lancement de l'application smartphone dédiée aux dirigeants d'entreprise et à leurs délégués, qui leur permet de suivre et gérer les comptes de leur entreprise ; celui de l'offre Monésmart qui permet aux professionnels d'accepter des paiements par carte bancaire grâce à un lecteur de carte connecté à leur smartphone et à une application dédiée ; et l'enrichissement des applis smartphones et tablettes dédiées aux particuliers et aux professionnels qui proposent maintenant, sur Android et iPhone, une gamme de fonctionnalités aussi étendue que celles disponibles sur le site Internet : consultation de l'ensemble des produits d'épargne (dont l'assurance vie) et des crédits, visualisation des prélèvements à payer, gestion du crédit renouvelable (Etoile Avance et Facilinvest), souscription entièrement en ligne des produits d'épargne, commande de chéquier, consultation en un clic du solde du compte et des dernières opérations, accès aux offres du Club Norplus...

Parallèlement les conseillers des clients professionnels, entreprises, institutionnels et patrimoniaux ont été équipés de tablettes sur lesquelles, en déplacement chez leurs clients, ils disposent de l'essentiel à portée de main : documentation sur la banque, ses produits et ses services, contrats, messagerie, agenda... Ils peuvent aussi scanner des documents ou encore organiser des visioconférences entre clients et experts situés à distance et partager avec eux des documents en temps réel.

« Sur des sujets aussi sensibles que la protection de la famille, l'entreprise ou le financement de projets – parfois d'une vie -, sur lesquels nos clients nous sollicitent, le lien de confiance est primordial. Nous sommes convaincus que cela repose sur la proximité et l'expertise », souligne Philippe Aymerich, directeur général du Crédit du Nord.

Une expertise au service des projets de leurs clients

Les banques du Groupe Crédit du Nord contribuent à la réussite de leurs clients par la qualité de leur offre, de leurs prestations et de leurs conseils.

Chaque type de clientèle bénéficie d'un dispositif commercial en adéquation avec ses besoins :

- un conseiller dédié pour les clients particuliers, professionnels et associations, ces derniers étant suivis au sein de la même agence et par le même interlocuteur pour les sujets d'ordre privé ou professionnel ;
- un binôme conseiller/gestionnaire de clientèle pour les clients entreprises ;
- un binôme conseiller de clientèle/conseiller en patrimoine pour les clients patrimoniaux.

Pour répondre aux spécificités de certains métiers, cibler plus particulièrement leurs attentes et y apporter une réponse pertinente, le Groupe Crédit du Nord va même jusqu'à spécialiser certains de ses conseillers et concevoir une offre dédiée. C'est le cas par exemple depuis deux ans pour les professions libérales.

Les clients ont enfin accès à un réseau d'experts, présents en régions, sur des problématiques spécifiques : monétique, épargne salariale, crédit-bail, opérations de haut de bilan, commerce extérieur...

Les banques du Groupe Crédit du Nord accompagnent leurs clients dans le financement de leurs projets. En 2015, quelque 6,5 milliards d'euros de crédits immobiliers (+ 71,5 %) ont été consentis aux particuliers. Partenaire actif du financement de l'économie et du développement des PME, le Groupe a octroyé plus de 3,4 milliards d'euros sous forme de crédits d'équipement ou de crédit bail (+ 16 %).

Une approche qui séduit

Chaque année de nombreux clients séduits par cette approche différente de la relation bancaire rejoignent les banques du Groupe Crédit du Nord. En 2015, les fonds de commerce actifs ont progressé de + 3,3 % pour les particuliers, + 4,1 % pour les professionnels et + 2,1 % pour les entreprises.

Par ailleurs, les résultats des baromètres de satisfaction concurrentiels réalisés par l'institut indépendant CSA⁽¹⁾ attestent combien les clients se retrouvent dans le modèle relationnel proposé par le Groupe Crédit du Nord et l'apprécient.

Depuis 10 ans, la Banque s'illustre par ses bonnes performances en termes de satisfaction globale :

- 7 fois 1^{ère} et 10 fois sur le podium sur le marché des particuliers,
- 4 fois 1^{ère} et 9 fois sur le podium sur le marché des professionnels,
- 5 fois 1^{ère} et 9 fois sur le podium sur le marché des entreprises.

« Les performances réalisées sur l'exercice 2015 confirment une fois encore la pertinence du positionnement des banques du Groupe Crédit du Nord et le lien très particulier qui les unit à leurs clients », conclut Bernardo Sanchez Incera, président du Conseil d'administration du Crédit du Nord.

⁽¹⁾ Baromètres concurrentiels de mesure de la satisfaction client réalisés par l'institut CSA auprès d'un échantillon représentatif de plus de 10 500 clients Particuliers, Professionnels et Entreprises des onze principales banques françaises.

PRINCIPALES DONNEES FINANCIERES (DONNEES CONSOLIDEES GROUPE)

En M€	2015	Variation 2015/2014 Consolidé	Variation 2015/2014 Retraité ⁽¹⁾
PNB	1 992,7	+ 3,6 %	+ 2,7 %
Frais généraux	1 232,4	+ 0,2 %	+ 0,2 %
RBE	760,3	+ 9,5 %	+ 7,0 %
Coût du risque	179,2	- 2,2 %	- 2,2 %
Résultat d'exploitation	581,1	+ 13,6 %	+ 10,2 %
Bénéfice net part du Groupe	388,0	+ 14,2 %	+ 10,7 %

En M€	2015	Variation 2015/2014
Crédits clientèle	38 064	+ 5,3 %
Dépôts clientèle	36 872	+ 11,0 %
Encours d'épargne gérée	26 204	+ 2,6 %

⁽¹⁾ Retraité des effets de l'application de l'interprétation IFRIC 21, des normes IFRS relatifs aux engagements futurs attachés aux produits d'épargne logement, à la valorisation en juste valeur des passifs financiers et IFRS 13 - Fair Value Measurements - portant sur la valorisation des produits dérivés - dite Credit Value Adjustment (CVA) ou Debit Value Adjustment (DVA).

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 899 agences, le Groupe Crédit du Nord est au service de plus de 2 millions de clients particuliers, 274 000 professionnels et associations et 54 000 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.

Pour plus d'informations, vous pouvez visiter le site www.groupe-credit-du-nord.com

Retrouvez-nous sur



[Facebook](#)



[LinkedIn](#)



[Twitter](#)

Contacts presse Groupe Crédit du Nord

Olivier-Armand Poly
Groupe Crédit du Nord
Responsable relations presse & réseaux sociaux
Tél : 01 40 22 23 24
olivier-armand.poly@cdn.fr

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