



RESULTATS ANNUELS 2016 DU CREDIT COOPERATIF

Dans un contexte de taux d'intérêt bas, le Crédit Coopératif maintient la progression de son produit net bancaire

Avec un peu plus de 11 milliards d'euros d'encours de crédits au 31 décembre 2016, majoritairement consacrés aux entreprises et aux secteurs de l'Economie Sociale et Solidaire (ESS), le Crédit Coopératif poursuit son engagement au service d'une économie durable.

Le Conseil d'administration, réuni le 23 février 2017, a arrêté les comptes de l'exercice 2016 du Crédit Coopératif qui regroupe la banque Crédit Coopératif, BTP Banque (financement des PME et ETI du BTP), Bati Lease (crédit-bail immobilier), Ecofi Investissements (Société de gestion pour compte de tiers) et Esfin Gestion (sociétés de gestion).

Ces comptes seront soumis entre le 20 avril et le 12 mai 2017 aux sociétaires lors des 14 Assemblées générales régionales du Crédit Coopératif, puis le 23 mai 2017 à l'Assemblée spéciale des personnes physiques porteuses de parts sociales et enfin à l'Assemblée plénière des sociétaires.

Un niveau d'activité satisfaisant

- **Des encours de crédits en progression de 0,6 %**

L'encours moyen des crédits du Groupe Crédit Coopératif (10,9 milliards d'euros d'encours moyens Crédit Coopératif et BTP Banque) a crû de 0,6 %.

Si le financement des emplois à court terme (1,4 milliard d'euros) est en repli de 7,7%, l'encours des crédits d'investissements progresse de 2 % (9,5 milliards d'euros pour Crédit Coopératif et BTP Banque).

Au cours de l'année, le Groupe aura débloqué près de 2 milliards d'euros de nouveaux crédits, destinés à soutenir les projets de ses différentes clientèles, en hausse de 3,5 % par rapport à 2015.

- **Des encours de collecte globale d'épargne en hausse de 5,6 %**

Le Crédit Coopératif a enregistré une progression régulière (+ 2,5 %) des ressources d'épargne de bilan (10,5 milliards d'euros d'encours moyens), permettant ainsi de financer près de 100% des crédits accordés. Les comptes à vue augmentent de 18 %, l'épargne de 8,3 % tandis que les dépôts à terme diminuent de 32,4 %. En incluant les encours d'OPC sous gestion ou souscrits par les clients, la collecte globale d'épargne s'établit à presque 19 milliards d'euros, en augmentation de 5,6 %.

Hors impacts de l'application de la Loi Eckert *, le nombre de clients augmente de +2.5 %

Fin 2016, le Crédit Coopératif dénombre **335 658 clients actifs, dont près de 70 000 entreprises et structures du secteur de l'Economie Sociale et Solidaire** (coopératives, mutuelles, associations ...). Il a enregistré l'ouverture de près de 30 000 nouveaux comptes.

* La loi Eckert relative aux comptes bancaires inactifs est entrée en vigueur le 1er janvier 2016. Elle qualifie d'« inactif » le compte qui, à l'issue d'une période de 12 mois, n'a fait l'objet d'aucune opération et que le titulaire du compte, son représentant légal ou la personne habilitée ne s'est pas manifesté, sous quelque forme que ce soit, auprès de l'établissement, ni n'a effectué aucune opération sur un autre compte ouvert à son nom dans le même établissement.



Des résultats financiers en progression

Comptes consolidés

Au 31 décembre 2016, le **Produit Net Bancaire** s'établit à 425,4 millions d'euros, en progression de +6,1 %. Grâce au niveau soutenu de l'activité, notamment chez BTP Banque, les commissions nettes perçues (127,2 millions d'euros) connaissent une augmentation de 3,4 %, qui permet de compenser le repli de la marge d'intérêt, pénalisée par le très faible niveau des taux d'intérêt.

Les Frais Généraux s'élèvent à 330,4 millions d'euros, en augmentation de 5,1 %. Cette forte croissance est directement liée aux coûts d'investissement réalisés pour migrer sur un nouveau système informatique. En 2016, ce sont plus de 28,5 millions d'euros (contre 5,6 millions d'euros en 2015), qui ont été consacrés à ce projet dont le démarrage est prévu en mai 2018. Hors ces éléments exceptionnels, les charges d'exploitation, à 302 millions d'euros, se seraient inscrites en baisse de 2%.

Le **Coefficient d'exploitation** s'élève à 77,7 % contre 78,4% fin 2015.

Le Résultat Brut d'exploitation atteint 95,1 millions d'euros, en hausse de près de 10%.

Le **coût du risque clientèle**, un peu supérieur à celui de 2015, est contenu et s'établit à 31,3 millions d'euros, soit 7,4 % du PNB. Enfin, le **Bénéfice Net consolidé**, part du Groupe, ressort à 40,0 millions d'euros (contre 37,8 millions d'euros en 2015) après impôts, résultats des sociétés mises en équivalences (+8,8 millions d'euros). Ce résultat a enregistré 2 éléments exceptionnels : une plus-value de 9,6 millions d'euros à la suite de la vente d'un actif immobilier et une moins-value de 19,9 millions d'euros liée à la dépréciation des activités de crédit-bail immobilier.

Comptes sociaux

Le résultat net social du Crédit Coopératif s'élève à 24,6 millions d'euros (contre 23,2 millions d'euros en 2015) après une dotation au FRBG (Fonds pour Risques Bancaires Généraux) de plus de 27 millions d'euros.

En incluant le report à nouveau, le bénéfice distribuable atteint 32,7 millions d'euros.

Lors des Assemblées générales, il sera proposé aux sociétaires la répartition de l' « excédent de gestion » de la coopérative de la façon suivante :

- Dotation à la réserve légale : 3,7 millions d'euros,
- Dotation à la réserve statutaire : 5 millions d'euros,
- Versement d'un intérêt aux parts sociales : 11,2 millions d'euros (sur la base d'une rémunération de 1,35 % brute),
- Versement d'une ristourne coopérative : 0,75 million d'euros, répartie aux porteurs de parts au prorata de leur activité avec la banque,
- Affectation en report à nouveau bénéficiaire : 12 millions d'euros.

Poursuite du plan de mobilisation et de transformation

Le plan de mobilisation et de transformation engagé par le Conseil d'administration en 2014, se poursuit conformément au calendrier. L'ambitieux programme de modernisation informatique est maintenant engagé dans sa phase de recettes. Il s'est traduit par 28,5 millions d'euros d'investissements en 2016. Il impactera les exercices 2017 et 2018 pour des montants équivalents. Par ailleurs, le plan de rénovation des agences, adopté en 2015, a porté en 2016 sur 3 centres d'affaires. En 2017, la rénovation ou le transfert d'une dizaine de points de ventes sont programmés. La banque s'est engagée résolument sur ce plan pour poursuivre son développement en adaptant sans cesse son offre et ses services en direction de toutes ses clientèles.

Des ratios réglementaires confortés

En 2016, le Crédit Coopératif a conforté ses fonds propres, grâce notamment à l'accueil de 6.000 nouveaux sociétaires. Le ratio global de solvabilité a gagné plus de 2 points, s'établissant à 13,7% contre 11,6% en 2015 (dont 12,1% au titre du ratio de Common Equity Tier One). Le ratio de levier s'affiche à 6,98%, très largement au-dessus des futures exigences réglementaires. Ces ratios de fonds propres permettent d'envisager une accélération de l'activité commerciale et de crédit dans les prochaines années.

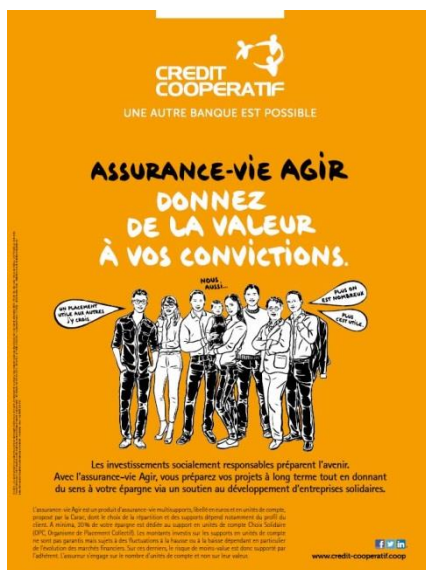
L'information réglementée concernant le Crédit Coopératif est disponible sur le site internet
<http://www.credit-cooperatif.coop/informations-financieres/information-reglementee/>



Le Crédit Coopératif, une banque résolument innovante

En 2016, le Crédit Coopératif a lancé de nouveaux produits engagés :

Le **Livret Coopération pour ma région**, 1^{er} livret d'épargne doublement tracé qui permet de soutenir les acteurs de l'ESS de la région métropolitaine* de son choix.



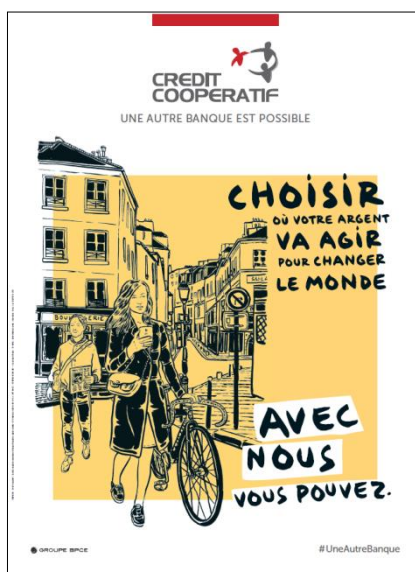
L'assurance-vie Agir, une assurance-vie dont un minimum de 20% doit être investi dans Choix Solidaire, un fonds solidaire géré par Ecofi Investissements, la Société de gestion pour compte de tiers du Groupe (qui a dépassé, en 2016, les 10 milliards d'encours sous gestion).

Le Crédit Coopératif, 1^{er} réseau bancaire collecteur d'épargne solidaire, a versé plus de 3,2 millions d'euros de dons en 2016 au bénéfice de 53 associations et fondations partenaires grâce aux livrets et cartes Agir, et OPC de partage, souscrits par ses clients.

Le Crédit Coopératif a poursuivi le versement d'une Contribution Volontaire sur les Transactions de Change (CVTC) à ATD Quart Monde pour un montant de près de 54 K€ euros, en augmentation de 24% par rapport à 2015.

Dans le domaine de l'investissement solidaire et responsable, le Crédit Coopératif a également fêté les 10 ans du fonds COOPEST (fonds de microcrédit en Europe de l'Est), les 15 ans de la FEBEA (Fédération Européenne des Banques Ethiques et Alternatives, dont il est membre fondateur), et les 25 ans de la TISE (filiale de microcrédit en Pologne). Dans la continuité de COOPEST, Le Crédit Coopératif a bouclé le tour de table du fonds COOPMED, destiné à accompagner des institutions financières de microcrédit dans le pourtour méditerranéen.

Esfm Gestion, partenaire en capital investissement de l'Economie Sociale et Solidaire, a bouclé le closing de 80 millions d'euros du fonds Impact Coopératif, 1^{er} fonds commun de placement pour l'innovation dédié au secteur de l'ESS. En 2016, le Crédit Coopératif s'est engagé à participer à la création du fonds NovESS avec la Caisse des Dépôts et Consignations à hauteur de 2,5 M€. Ce fonds d'investissement est destiné à accélérer le développement de l'ESS.



2016 a aussi été marquée par la création de notre nouvelle signature de marque « *Une autre banque est possible* », lancée par une campagne publicitaire mettant en valeur deux phrases qui se répondent « *Avec nous, vous pouvez* », « *Avec vous, nous pouvons* », pour valoriser le travail commun que réalise la banque avec ses clients dans le cadre d'une autre finance.



A noter qu'en 2016, le Crédit Coopératif a été remarqué dans les enquêtes tarifaires pour ses prix bancaires situés parmi les plus accessibles du marché pour les clients particuliers.

Et comme chaque année, le Groupe a payé plus de 99% de ses impôts en France.

* A l'exception de la Corse



Perspectives 2017

En 2017, sous réserve de la conjoncture des taux d'intérêt, le PNB, hors éléments exceptionnels, devrait croître, grâce au développement prévu de la demande de crédit et la progression des commissions générées par l'intensification des relations avec ses clients. Les frais généraux devraient rester stables avec un haut niveau d'investissements dans la migration informatique. Sans pour autant abandonner son engagement dans le domaine de l'ingénierie immobilière au service de ses clientèles, le Crédit Coopératif va reconfigurer le périmètre de ces outils opérationnels dans ce domaine.

Le 2 février 2017, le Crédit Coopératif a ouvert son nouveau centre d'affaires d'Angers (photos ci-contre). Ce nouveau format préfigure la physionomie de la majorité des futurs centres d'affaires du Crédit Coopératif puisque l'ensemble du réseau est l'objet d'un important programme de modernisation et de transformation. C'est donc un dispositif pilote qui permettra au Crédit Coopératif de se différencier et de créer une nouvelle dynamique commerciale.

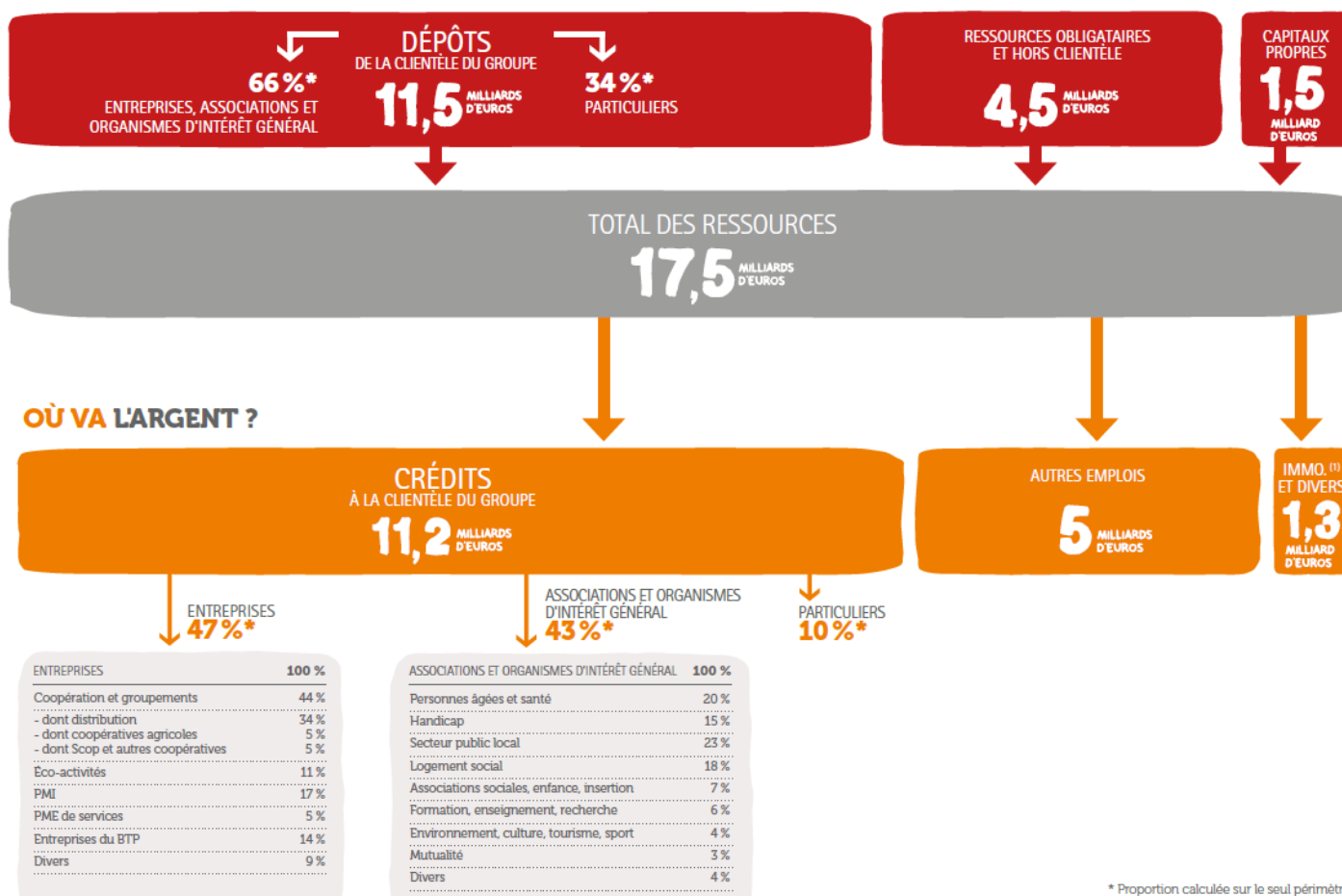
Le 9 février 2017, le Crédit Coopératif a lancé sa 2^{ème} e-@gence, à Bordeaux, pour lier proximité et digital au service de la clientèle des particuliers. Cette nouvelle implantation qui couvre le Sud de la France* permet aux équipes de mieux connaître les territoires et leurs enjeux, et donc d'accompagner au plus près la clientèle de la région.



Nouveau centre d'affaires du Crédit Coopératif d'Angers

D'OÙ VIENT L'ARGENT ?

LE CIRCUIT DE L'ARGENT AU CRÉDIT COOPÉRATIF BILAN 2016



* Proportion calculée sur le seul périmètre Crédit Coopératif et BTP Banque. (1) Immobilisations.

*la Nouvelle Aquitaine. L'Occitanie. la Région Paca et la Corse.



BILAN RESUME (en milliards d'€ au 31/12)

Actif	2015	2016	Passif	2015	2016
Opérations interbancaires et portefeuille titres	3,33	4,98	Opérations interbancaires et emprunts obligataires	2,76	4,00
Crédits clientèle	11,99	11,21	Dépôts clientèle	11,32	11,51
Divers	0,33	1,03	Divers	0,45	0,47
Valeurs immobilisées	0,28	0,26	Fonds propres	1,40	1,50
TOTAL	15,93	17,48	TOTAL	15,93	17,48

Indicateurs d'activité en milliards d'euros (encours moyens annuels du Crédit Coopératif et ses filiales)	2015	2016	évolution
Encours de crédit	10,83	10,9	0,6%
Encours des ressources bancaires clientèle	10,10	10,47	+3,7%
Capitaux gérés : OPC et mandats	7,73	8,44	+9,15%

AUTRES au 31/12

Clients actifs : 335 658
Porteurs de parts : 96 389 soit <ul style="list-style-type: none"> - Sociétaires : 45 344, essentiellement des personnes morales. - Clients associés : 51 045 particuliers porteurs de parts.
Réseaux : <ul style="list-style-type: none"> - Crédit Coopératif : 71 centres d'affaires dont 1 e-agence. - BTP Banque : 43 agences.

INDICATEURS FINANCIERS au 31/12

	2015	2016
Ratio de solvabilité	11,63 %	13,76 %
<i>Dont Tier One</i>	10,70 %	12,12 %
Ratio de levier	6.32%	6.98%

RESULTATS CONSOLIDES (en millions d'€ au 31/12)

	2015	2016	%
Produit net bancaire	401,0	425,4	+6,1%
Frais généraux	-314,3	-330,4	+5,1%
Résultat brut d'exploitation	86,7	95,1	+9,7%
Coût du risque	-30,3	-31,3	+3,5%
Autres éléments (résultats des mises en équivalence, gains ou pertes sur autres actifs, déduction faite des intérêts minoritaires)	3,9	-1,4	ns
Impôts sur les bénéfices	-22,5	-22,3	-0,8%
Résultat net (part du groupe)	37,8	40,0	+5,8%
Coefficient d'exploitation (Frais généraux / PNB)	78,4 %	77,7 %	/