

Résultats du 3^e trimestre et des 9 premiers mois de 2011



Extrait de la présentation Crédit Agricole S.A.
concernant le pôle Banque de proximité en France - LCL

10 novembre 2011



Avertissement



Cette présentation peut comporter des informations prospectives du Groupe, fournies au titre de l'information sur les tendances. Ces données ne constituent pas des prévisions au sens du règlement européen n° 809/2004 du 29 avril 2004 (chapitre 1, article 2, § 10).

Ces éléments sont issus de scénarii fondés sur un certain nombre d'hypothèses économiques dans un contexte concurrentiel et réglementaire donné. Par nature, ils sont donc soumis à des aléas qui pourraient conduire à la non-réalisation des projections et résultats mentionnés.

De même, les informations financières reposent sur des estimations notamment lors des calculs de valeur de marché et des montants de dépréciations d'actifs.

Le lecteur doit prendre en considération l'ensemble de ces facteurs d'incertitudes et de risques avant de fonder son propre jugement.

Les chiffres présentés au titre de la période de neuf mois arrêtée au 30 septembre 2011 ont été établis en conformité avec le référentiel IFRS tel qu'adopté par l'Union européenne et applicable à cette date. Ces informations financières ne constituent pas des états financiers pour une période intermédiaire, tels que définis par la norme IAS 34 « Information financière intermédiaire ».

BANQUE DE PROXIMITÉ EN FRANCE – LCL

Une nette amélioration de la collecte bilan

■ Progression des encours de crédit de + 11,4 % sur un an

- Accélération de la croissance des encours entreprises et professionnels : + 6,1 % (vs + 4,0 % en juin)
- Ralentissement de la croissance des encours des crédits à l'habitat à + 15,8 % (vs + 17,5 % en juin)

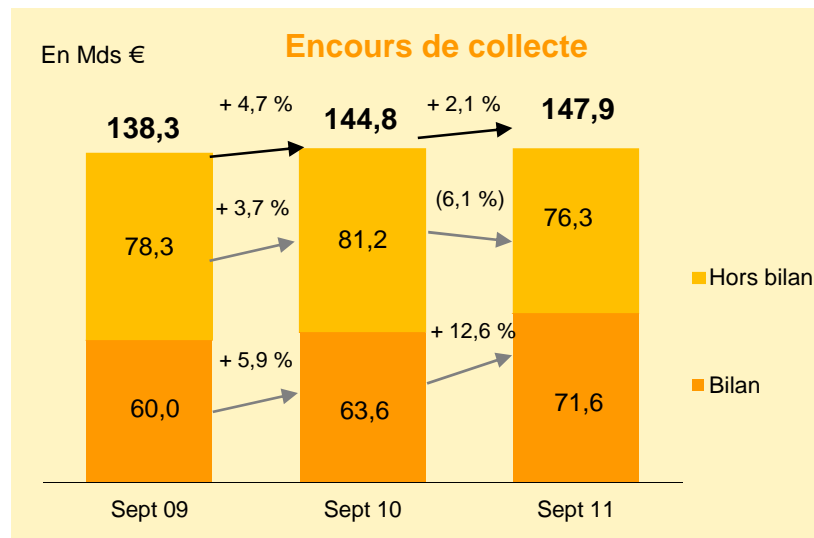
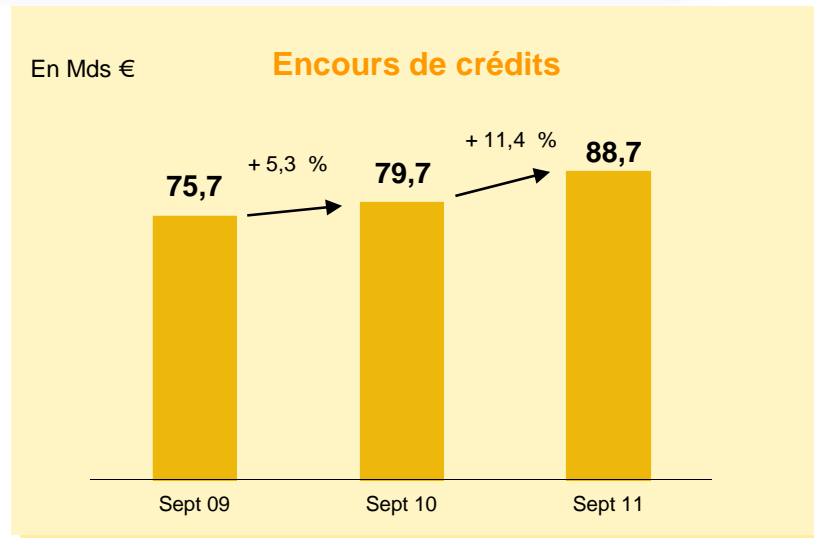
■ Accélération de la collecte : croissance des encours de bilan de + 12,6 % sur un an

- Fort succès des émissions obligataires LCL lancées aux T2 et T3 (1 200 m € collectés)
- Croissance soutenue des encours d'épargne à terme à + 41,0 %
- Progression des encours de livrets de + 8,3 %
- + 3,3 Mds € de variation d'encours de collecte bilan T3/T2

■ Amélioration du ratio crédit / collecte à 124 % au 30 septembre 2011, contre 129 % au 30 juin 2011

■ Bon positionnement de l'offre commerciale

- Lancement de LCL à la carte pour les étudiants
- Succès commercial de l'assurance Auto LCL



BANQUE DE PROXIMITÉ EN FRANCE – LCL

Un RNPG en croissance de 14,9 % T3/T3



■ Produit net bancaire en hausse : + 1,0 % 9M/9M* et stable T3/T3*

- Erosion de la marge d'intérêt sous l'effet de la baisse des marges à la production au S1 et de la hausse des taux de l'épargne réglementée au T3
- Progression régulière des commissions, notamment sur crédits immobiliers et entreprises (+ 18 % 9M/9M) et sur assurance dommages et emprunteur (+ 7 %)

■ Poursuite de la baisse des charges

■ Forte baisse du coût du risque : - 19,3 % 9M/9M et - 31,1 % T3/T3

- Coût du risque en recul à la fois sur le marché des particuliers et des entreprises
- Diminution du taux de créances dépréciées : 2,4 % des encours contre 2,8 % à fin septembre 2010
- Taux de couverture ** des créances dépréciées en progression de 6 points sur un an (76,7 % globalement et 98,3 % sur les entreprises)

■ RNPG : maintien d'une croissance à deux chiffres

En m €	T3-11	Δ T3/T3*	9M-11	Δ 9M/9M*
Produit net bancaire	934	+ 0,0 %	2 902	+ 1,0 %
Charges d'exploitation	(620)	(1,2 %)	(1 855)	(1,2 %)
Résultat brut d'exploitation	314	+ 2,5 %	1 047	+ 5,2 %
Coût du risque	(62)	(31,1 %)	(217)	(19,3 %)
Résultat d'exploitation	252	+ 16,4 %	830	+ 14,3 %
Résultat net part du Groupe	165	+ 14,9 %	545	+ 12,8 %
Coefficient d'exploitation	66,4 %	(0,8 pt)	63,9 %	(1,4 pt)

* Reclassement en 2010 des commissions liées aux moyens de paiement de charges en PNB, conformément à la méthode utilisée à partir du T1-11

** Y compris provisions collectives



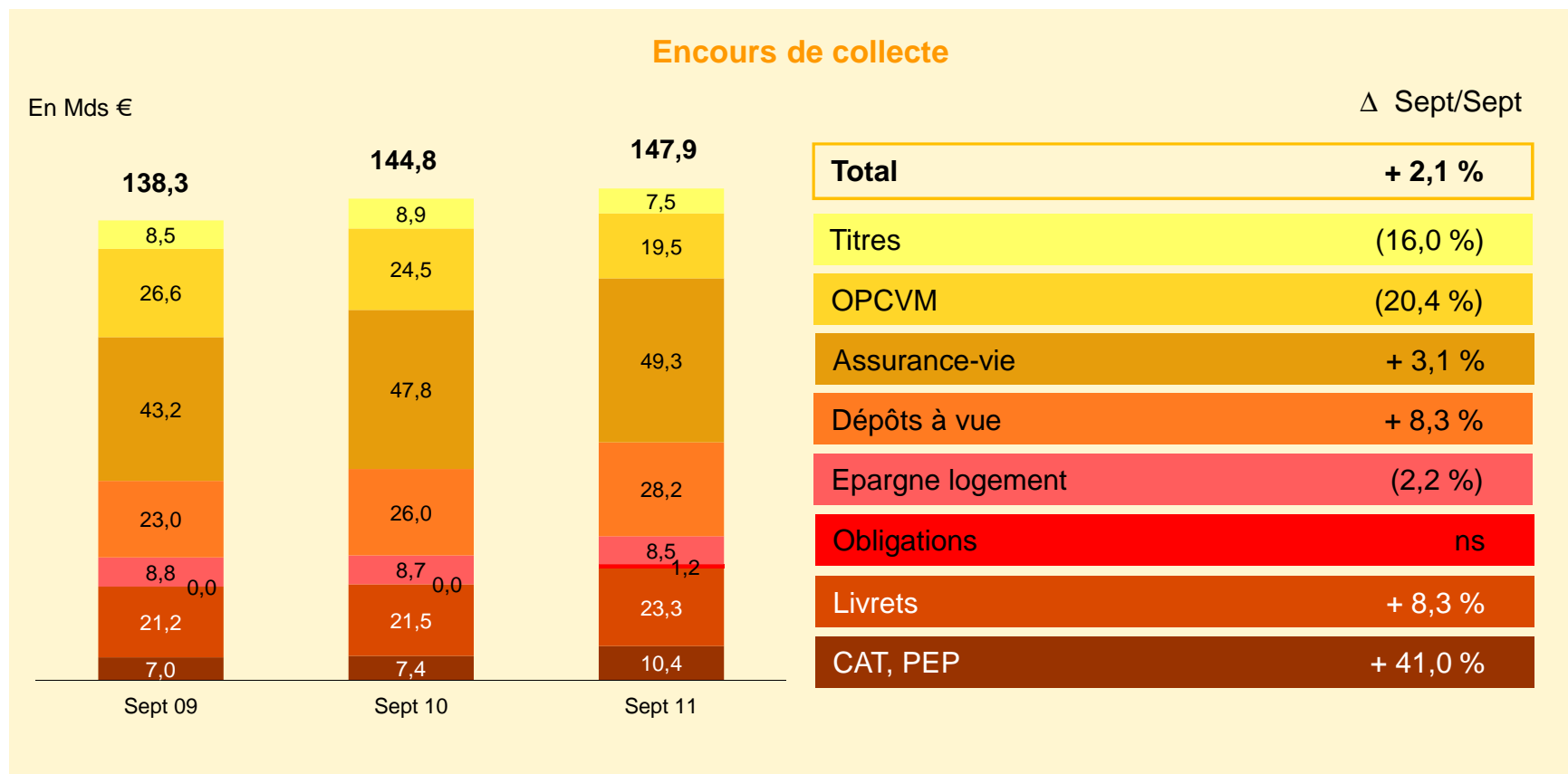
Résultats du 3^e trimestre et des 9 premiers mois de 2011

Extrait de la présentation Crédit Agricole S.A.
concernant le pôle Banque de proximité en France - LCL

ANNEXES

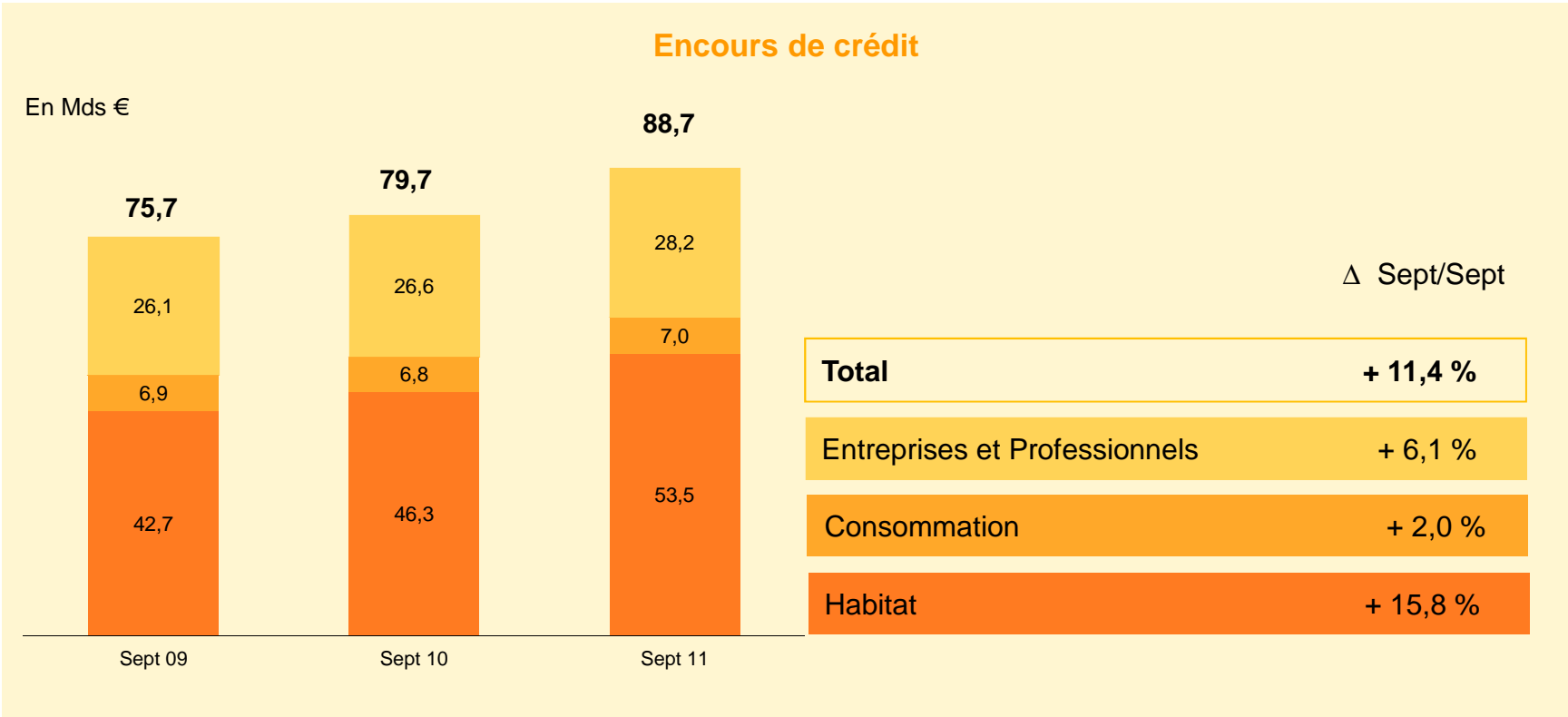
BANQUE DE PROXIMITÉ EN FRANCE – LCL

Encours de collecte



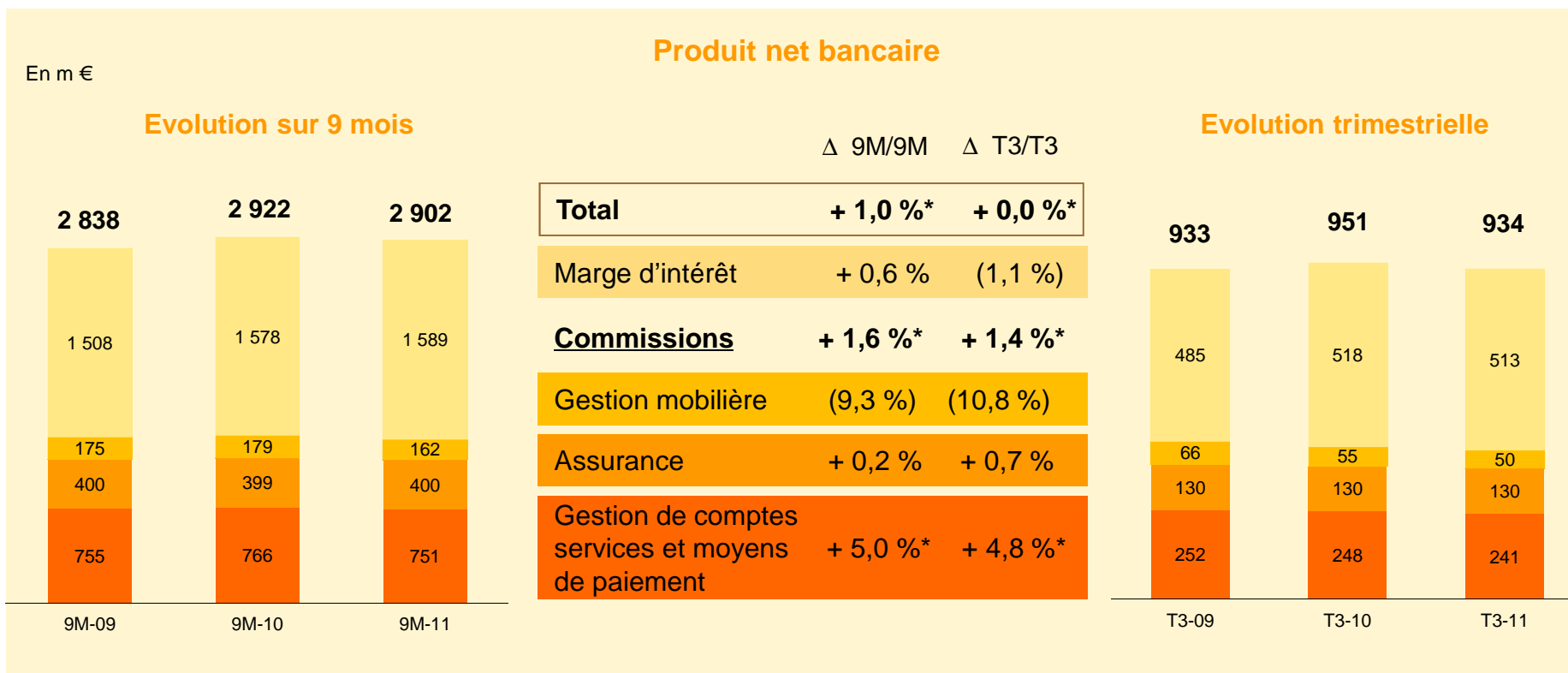
BANQUE DE PROXIMITÉ EN FRANCE – LCL

Encours de crédit



BANQUE DE PROXIMITÉ EN FRANCE – LCL

Produit net bancaire



* Reclassement en 2010 des commissions liées aux moyens de paiement de charges en PNB, conformément à la méthode utilisée à partir du T1-11

EVOLUTION DU RISQUE

Fonds propres alloués par métier

■ Les fonds propres sont alloués par métier sur la base de :

- **Pour la banque de proximité en France, la BPI, les SFS et la BFI :**
7 % des emplois pondérés majorés de 50 % de la valeur des sociétés mises en équivalence et des titres de participation dans des établissements financiers étrangers
- **Pour la gestion d'actifs et la banque privée :**
le maximum entre 7 % des emplois pondérés et 3 mois de charges d'exploitation, majorés de 50 % de la valeur des sociétés mises en équivalence et des titres de participation dans des établissements financiers étrangers
- **Pour l'assurance :**
100 % de la marge de solvabilité

En Mds €	Déc 10	Sept 11
Banque de proximité en France	6,1	6,5
- <i>Caisses régionales</i>	3,5	3,6
- LCL	2,6	2,9
Banque de proximité à l'international	5,0	5,1
Services financiers spécialisés	4,1	4,0
Gestion d'actifs, assurances, banque privée	9,7	10,0
Banque de financement et d'investissement	9,2	9,2
- <i>Banque de financement</i>	6,1	5,8
- <i>Banque de marchés et d'investissement</i>	2,4	2,7
- <i>Activités en cours d'arrêt</i>	0,7	0,7

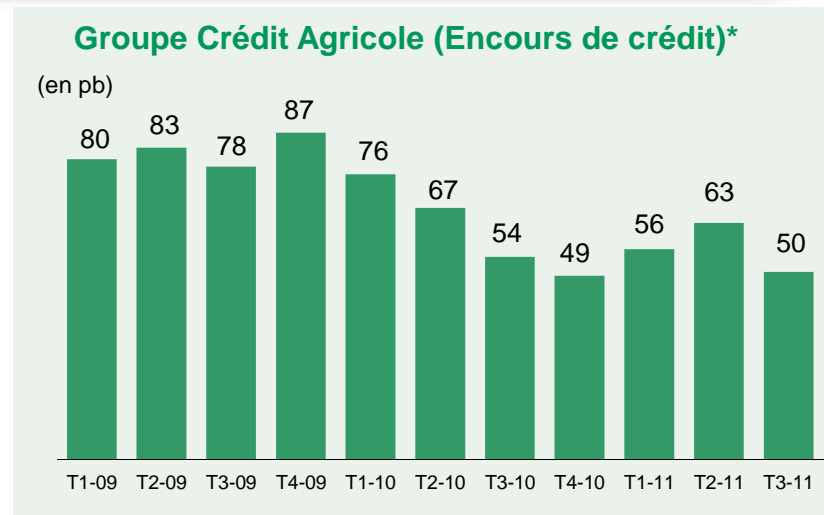
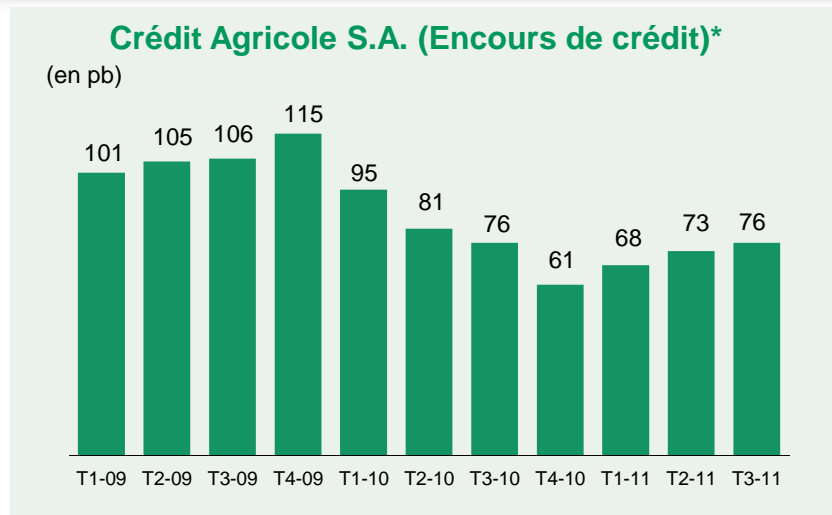
EVOLUTION DU RISQUE

Risques pondérés par métier

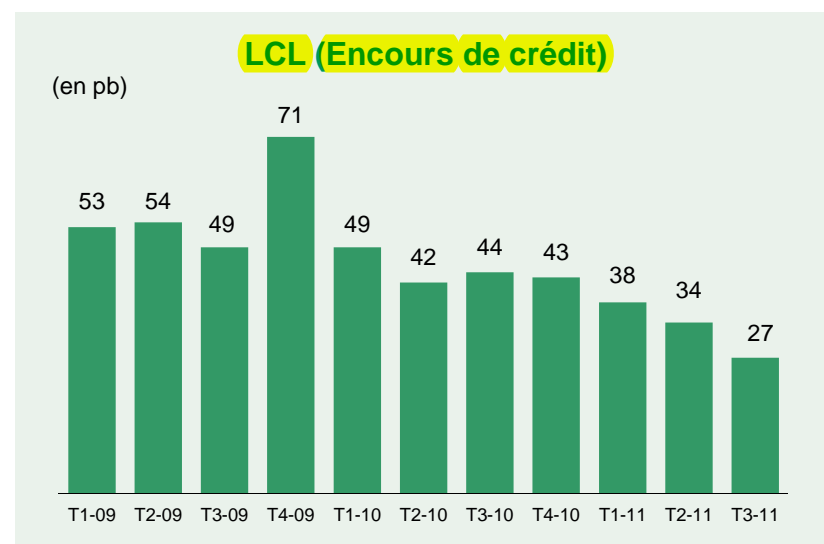
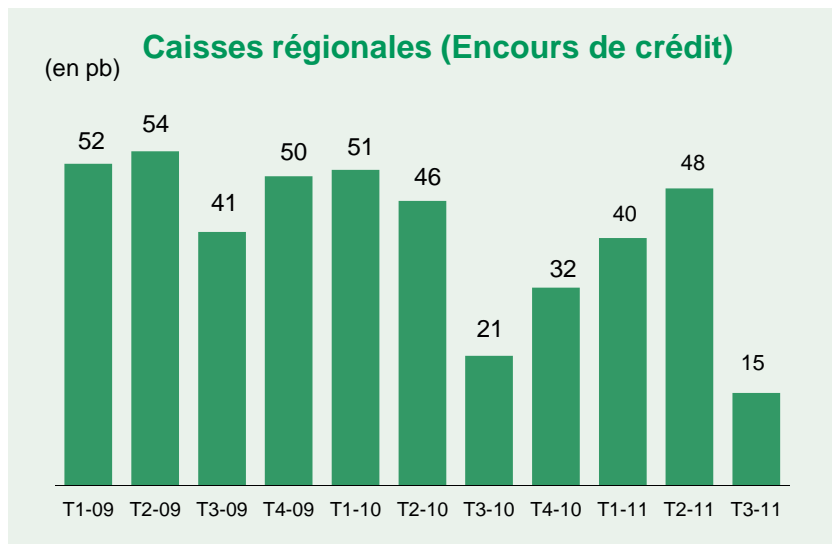
En Mds €	Déc 10	Sept 11
Banque de proximité en France	86,9	90,4
- <i>Caisses régionales</i>	49,3	51,6
- LCL	37,6	38,8
Banque de proximité à l'international	59,6	62,1
Services financiers spécialisés	58,2	56,5
Gestion d'actifs, assurances, banque privée	14,8	15,6
Banque de financement et d'investissement	123,9	122,1
- <i>Banque de financement</i>	79,2	73,5
- <i>Banque de marchés et d'investissement</i>	35,1	38,6
- <i>Activités en cours d'arrêt</i>	9,6	10,0
Compte propre et divers	28,3	24,0
Total	371,7	370,7



EVOLUTION DU RISQUE

Coût du risque sur encours de crédit



* Hors impact du plan de soutien à la Grèce au T2 et au T3 2011





Résultats du 3^e trimestre et des 9 premiers mois de 2011