



Résultats du 3^e trimestre et des 9 premiers mois 2015



5 novembre 2015



CRÉDIT AGRICOLE S.A.

Banque de proximité en France - LCL

Une forte activité commerciale et une baisse contenue du PNB

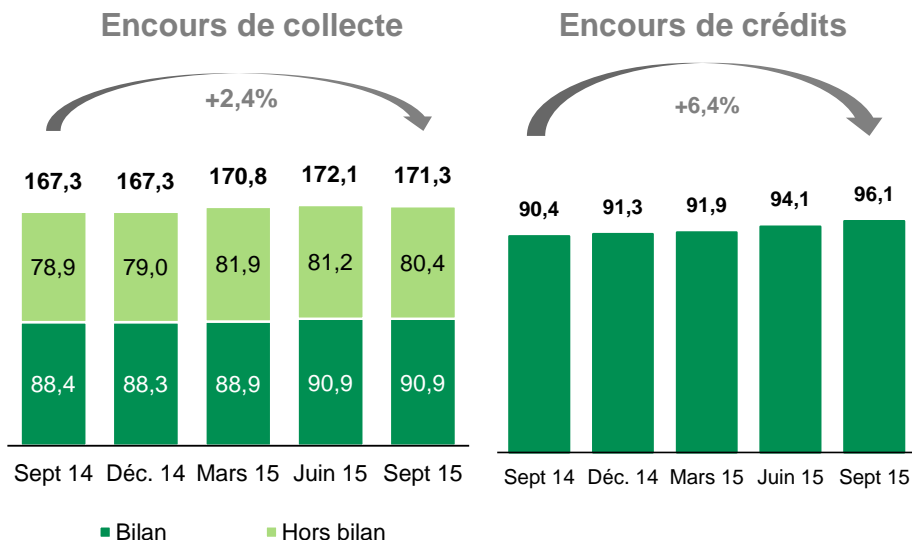
■ Activité commerciale*

- ➔ Encours de crédits : +6,4% sept/sept
 - Forte hausse sur l'habitat (+8,1% sept/sept), marquée par des volumes élevés de rachats
 - Crédits aux entreprises et professionnels : +3,9% sept/sept
- ➔ Encours de collecte : +2,4% sept/sept, toujours portée par les dépôts à vue et l'assurance-vie (respectivement +13,3% et +3,5% sept/sept)
- ➔ Ratio Crédits/Collecte : 114%

■ RNPG en progression de 3,1%** T3/T3

- ➔ Produit net bancaire
 - T3-14 élevé en gestion financière
 - T3-15 pénalisé par le niveau élevé des renégociations de crédits à l'habitat malgré un bon niveau de marges à la production et des indemnités de remboursements anticipés
 - Provisions EL : reprise de 4m€ au T3-15 (contre une dotation de 18m€ au T3-14)
- ➔ Charges stables T3/T3 hors BFCAG et plan de transformation et -1,1% 9M/9M hors BFCAG, plan de transformation et FRU
- ➔ Coût du risque en baisse
 - Niveau bas : 7 pb sur encours au T3-15
 - Taux de créances dépréciées en recul à 2,2%
 - Taux de couverture (y compris provisions collectives) de 72,8%

Indicateurs d'activité (Mds€)*



Contribution aux résultats de Crédit Agricole S.A. (m€)

En m€	T3-15	Δ T3/T3**	9M-15	Δ 9M/9M**
Produit net bancaire	891	(1,8%)	2 757	(2,3%)
Charges d'exploitation hors FRU, plan de transformation et BFCAG	(612)	(0,2%)	(1 864)	(1,1%)
Impact FRU	-	-	(12)	-
Impact plan de transformation	(14)	+68,0%	(33)	+62,9%
Impact intégration BFCAG	(8)	-	(27)	-
Coût du risque	(19)	(53,7%)	(83)	(50,2%)
Impôt	(82)	(4,1%)	(267)	+2,1%
Résultat net part du Groupe	149	+3,1%	447	+2,0%

* Activité intégrant la Banque Française Commerciale Antilles Guyane (BFCAG) à compter du 30/06/15 (cf détails slide 48)

** Variations hors BFCAG



Encours de collecte et de crédit

Encours de collecte (Mds€)*	Sept. 13	Déc. 13	Mars 14	Juin 14	Sept. 14	Déc. 14	Mars 15	Juin 15*	Sept. 15	Δ Sept/Sept*	Δ Sept/Juin*
Titres	9,0	9,0	9,3	9,2	8,9	8,8	9,7	9,3	9,1	+1,9%	(1,8%)
OPCVM	15,0	15,4	15,2	14,5	14,4	14,2	15,0	14,3	13,8	(4,4%)	(3,9%)
Assurance-vie	53,1	53,4	54,4	55,2	55,6	56,0	57,2	57,6	57,5	+3,5%	(0,0%)
Collecte Hors bilan	77,1	77,8	78,9	78,9	78,9	79,0	81,9	81,2	80,4	+1,9%	(0,9%)
Dépôts à vue	27,1	28,0	27,3	28,2	29,3	29,9	30,1	31,9	33,2	+13,3%	+3,9%
Épargne logement	8,2	8,0	8,1	8,1	8,1	8,1	8,6	8,7	8,7	+7,3%	+0,8%
Obligations	2,3	2,3	2,3	2,2	2,4	2,4	2,4	2,7	2,4	(1,1%)	(11,4%)
Livrets**	33,8	32,7	33,5	33,5	34,5	33,9	35,2	35,3	34,9	+1,3%	(1,2%)
CAT, PEP	14,6	14,4	14,5	14,2	14,1	14,0	12,6	12,3	11,7	(17,2%)	(4,9%)
Collecte Bilan	86,0	85,4	85,7	86,2	88,4	88,3	88,9	90,9	90,9	+2,8%	(0,0%)
TOTAL	163,1	163,2	164,6	165,1	167,3	167,3	170,8	172,1	171,3	+2,4%	(0,4%)

* Livrets, dont	Sept. 13	Déc. 13	Mars 14	Juin 14	Sept. 14	Déc. 14	Mars 15	Juin 15*	Sept. 15	Δ Sept/Sept*	Δ Sept/Juin*
Livret A	6,8	6,9	7,2	7,3	7,3	7,3	7,5	7,6	7,5	+2,4%	+3,9%
LEP	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,1	1,2	1,2	1,2	(0,5%)	+0,8%
LDD	7,3	7,3	7,6	7,7	7,7	7,6	7,7	7,8	7,7	+0,8%	+2,6%

Encours de crédit (Mds€)	Sept. 13	Déc. 13	Mars 14	Juin 14	Sept. 14	Déc. 14	Mars 15	Juin 15*	Sept. 15	Δ Sept/Sept*	Δ Sept/Juin*
Entreprises et professionnels	26,6	26,4	26,3	26,3	26,1	26,1	26,0	26,6	27,1	+3,9%	+2,1%
Consommation	6,6	6,7	6,5	6,5	6,5	6,7	6,6	6,7	6,6	+1,9%	(1,1%)
Habitat	56,0	56,4	56,6	57,0	57,8	58,5	59,3	60,8	62,4	+8,1%	+2,7%
TOTAL	89,2	89,5	89,4	89,8	90,4	91,3	91,9	94,1	96,1	+6,4%	+2,3%

* Y compris les encours de la BFCAG à compter du T2-15

** Y compris épargne liquide entreprise



Détail du produit net bancaire

Produit net bancaire (m€)	T3-13	T4-13	T1-14	T2-14	T3-14	T4-14	T1-15	T2-15*	T3-15	Δ T3/T3*	Δ 9M/9M*
Marge d'intérêt	576	562	587	554	529	520	538	556	520	(1,4%)	(3,3%)
Commissions	365	373	369	381	370	367	384	388	372	+0,3%	+2,1%
- <i>Gestion mobilière</i>	43	50	43	45	40	43	47	46	36	(10,3%)	+0,5%
- <i>Assurance</i>	128	131	139	138	132	136	151	140	136	+3,3%	+4,6%
- <i>Gestion de comptes services et moyens de paiement</i>	194	192	187	198	198	188	186	202	200	+0,4%	+0,7%
TOTAL	941	935	956	935	899	887	922	944	892	(0,7%)	(1,2%)

* Y compris la BFCAG à compter du T2-15 (intégration des deux premiers trimestres de résultats 2015 de BFCAG dans les comptes du T2-15 de LCL)



Banque Française Commerciale Antilles Guyane - éléments financiers

Éléments du compte de résultat 2014-2015

(m€)	T1-14	T2-14	T3-14	T4-14	T1-15	T2-15	T3-15
Produit net bancaire	9,4	9,4	9,0	9,9	9,8	11,1	9,7
Marge d'intérêt nette	5,2	5,0	4,8	5,4	5,3	7,1	6,9
Commissions	4,2	4,4	4,2	4,5	4,5	4,0	2,8
- <i>Gestion mobilière</i>	-	0,1	-	-	-	-	-
- <i>Assurance</i>	0,9	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
- <i>Gestion de comptes services et moyens de paiement</i>	3,3	3,6	3,6	3,9	3,9	3,4	2,1
Charges	(9,9)	(8,6)	(9,3)	(9,9)	(9,7)	(9,2)	(7,8)
Coût du risque	(1,4)	-	(1,7)	(5,2)	(4,8)	4,6	-
Résultat net part du Groupe	(1,5)	0,7	(1,9)	(4,8)	(4,4)	4,0	1,1

NB : Intégration des deux premiers trimestres de résultats 2015 de BFCAG dans les comptes du T2-15 de LCL