

Paris, le 28 février 2013

GROUPE CM11-CIC

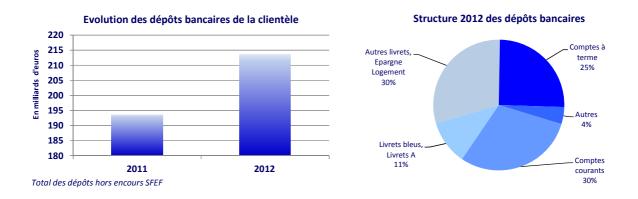
Activité commerciale en hausse, résultats stables, solidité financière affirmée

Le groupe CM11-CIC, dont la banque de détail (75% du PNB) est le cœur de métier, proche de ses clients et de leurs préoccupations, a en 2012 connu une hausse de son activité commerciale, obtenu des résultats financiers stables et vu sa solidité affirmée.

Activité commerciale en hausse

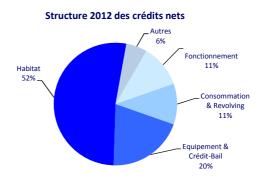
Le développement commercial s'est poursuivi en 2012. Le groupe compte désormais 23,8 millions de clients contre 23,5 en 2011.

Les dépôts bancaires s'élèvent à plus de 213,6 milliards d'euros (+8,8%). L'augmentation de l'encours total de près de 20 milliards d'euros résulte principalement des dépôts sur livrets bleu/livret A (+19,5%) et sur les autres livrets (+10,6%), l'évolution des comptes courants étant positive de 8,4%.



L'encours total des crédits a progressé de 5,5 milliards à 269,4 milliards d'euros, soit +2,1% bruts. A l'instar de 2011, cette variation a été portée par les crédits d'investissement (+3,1 milliards; +7,3% brut) et ceux à l'habitat (+3,5 milliards; +2,6% brut). Cela illustre la volonté constante et ancienne du groupe CM11-CIC de toujours soutenir les projets des entreprises et des particuliers tant au plan national que régional.





Ces évolutions conduisent à une nette amélioration du ratio « crédits/dépôts » qui s'établit à 126,1% au 31 décembre 2012 contre 136,3% un an auparavant.

En matière d'assurances, le nombre total d'assurés est de 7,9 millions, en hausse de 230 000. Celui des contrats atteint 24,8 millions, soit une progression de plus de 520 000, générée à hauteur de 80% par la branche non vie.

Au niveau des services, la téléphonie, avec plus de 1,1 million d'abonnés, contribuera à développer le paiement sans contact. La télésurveillance a enregistré plus de 60 000 nouveaux clients en 2012 et a vu son portefeuille d'abonnements croître de 18%.

Résultats financiers stables

(en millions d'euros)	2012	2011 ¹
PNB	11 462	11 053
Frais de fonctionnement	(7 341)	(6 942)
RBE	4 121	4 111
Résultat avant impôt	2 880	2 718
Résultat net	1 823	1 805

Le PNB total s'inscrit à plus de 11,4 milliards d'euros contre 11,1 milliards en 2011 (+1,9%). Cette progression est principalement portée par le métier des assurances, alors que la banque de détail est affectée en 2012 essentiellement par la hausse du coût des ressources.

Les frais généraux s'affichent à 7,3 milliards d'euros contre 6,9 milliards. Les changements de la réglementation fiscale et sociale (doublement de la taxe pour risques systémiques, augmentation du forfait social) pèsent pour plus de 25% dans cette augmentation. Ils restent néanmoins maîtrisés avec une hausse de 2,3% en 2012, hormis ces éléments exogènes.

A périmètre constant, le coût du risque, en baisse de 395 millions d'euros, atteint 1 081 millions dont 30 millions issus de la cession sur les marchés, au cours du 1^{er} trimestre 2012, des titres souverains grecs. Cela s'explique essentiellement par la provision constatée en 2011 sur la dette souveraine grecque.

¹ Chiffres 2011 après prise en compte de la norme IAS19 révisée et de la correction de la comptabilisation de la participation dans Banco Popular Espanol selon la norme IAS 8 : PNB 11 065 ; Frais de fonctionnement (6 931) ; RBE : 4 135 ; Résultat avant impôt : 2 768 ; Résultat net : 1 843.

Par ailleurs, le coût du risque avéré (hors provisions collectives) sur l'activité clientèle évolue favorablement (-5,8% en variation brute) traduisant ainsi une bonne maîtrise dans l'ensemble des métiers.

Rapporté aux encours de crédits, le coût du risque clientèle ressort à 0,37% soit un niveau équivalent à celui de fin 2011. Le ratio de couverture globale des créances douteuses est de à 64,6% à fin 2012 contre 66,7% en 2011.

Le résultat net de 1,8 milliard d'euros au 31 décembre 2012 reste stable par rapport à 2011.

Solidité financière affirmée

Liquidité et refinancement

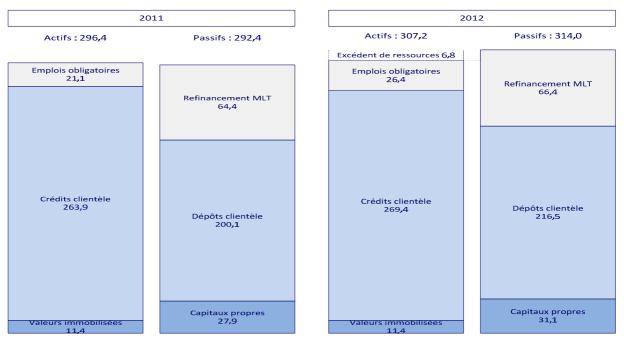
En 2012, le refinancement du groupe CM11-CIC a été réalisé dans un contexte de marché plus serein, marqué par deux périodes distinctes.

La première partie de l'année, dans la continuité de 2011, s'est déroulée dans un climat tendu marqué par la poursuite de la grave crise des dettes souveraines et bancaires.

Ensuite, des avancées politiques complétées par des mesures supplémentaires de la Banque Centrale Européenne durant l'été 2012, ont redonné confiance aux investisseurs désormais davantage convaincus de la pérennité de la zone euro.

Le groupe, grâce à sa stratégie orientée vers ses clients (banque de détail et assurance) et à de solides fondamentaux, a pu préserver ses bonnes notations lui assurant ainsi un accueil positif de la part des investisseurs français et internationaux tout au long de cette année.

Renforcement de la structure des emplois et des ressources stables du groupe (en milliards d'€)



Excédent des ressources stables

Le groupe présente un excédent de ressources stables de 7 milliards d'euros. La politique menée depuis plusieurs années consistant à renforcer les dépôts clientèle et rallonger la dette de marché permet aujourd'hui de présenter une situation d'excédent des ressources stables sur les emplois stables et ce malgré l'augmentation des emplois obligatoires liés à la hausse du plafond des Livrets A et Bleu.

Refinancement moyen et long terme

L'essentiel du refinancement à moyen et long terme a été réalisé grâce à des ressources levées par la BFCM.

L'effort de diversification des ressources à moyen et long terme a été poursuivi :

- mise en place d'une documentation US144A par CM-CIC Home Loan SFH (Société de Financement de l'Habitat) à destination des investisseurs US aboutissant à une émission en fin d'année sur le marché américain ;
- poursuite des émissions asiatiques, au Japon (Samouraï et Uridashi), pour un total de 37 milliards de Yen sur des maturités de 2, 3 et 5 ans ;
- exercices de communication à destination des investisseurs internationaux selon un calendrier bien respecté.

En termes d'émissions majeures à souligner les deux opérations réalisées par CM-CIC Home Loan SFH :

- 1 250 millions d'euros à 12 ans émis en janvier 2012 dans un contexte de marché difficile et sans le support de la BCE.
- 1 000 millions de dollars US à 5 ans émis en novembre 2012 sous un format US144A et placés à hauteur de 70% auprès d'investisseurs d'origine américaine.

Pour 2013, le programme de refinancement moyen long terme est de 11 milliards d'euros, soit exactement le montant des tombées de moyen long terme de l'année. A fin février, un peu plus du tiers du programme de l'exercice en cours est réalisé, à des conditions de spread particulièrement bas.

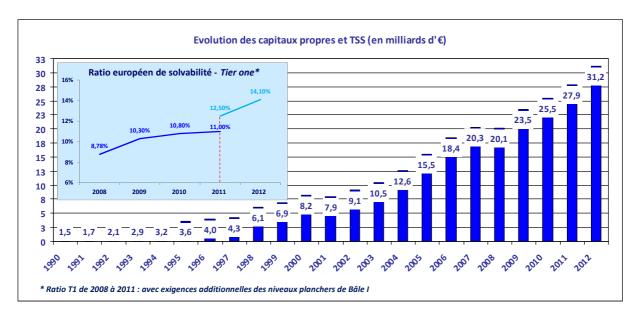
Refinancement court terme

Le groupe dispose d'une réserve de liquidité de 70 milliards d'euros (dépôts banques centrales et stock de créances éligibles à la BCE après décote) représentant 1,3 fois ses besoins de refinancement sur les marchés à moins d'un an (tombées monétaires et obligataires)

La composition et le calibrage de cette réserve font l'objet d'un suivi détaillé. Un plan de marche a été mis en place afin de répondre aux exigences des futurs ratios de liquidité Bâle 3.

Solvabilité

Au 31 décembre 2012, les capitaux propres comptables et TSS s'élèvent à 31,2 milliards d'euros et les fonds propres prudentiels *tier one* à 21,8 milliards. Le ratio de solvabilité *core tier one* ressort à 14,1%, l'un des meilleurs au niveau européen, facilitant ainsi l'accès aux marchés financiers.



La bancassurance qui regroupe les métiers de la banque de détail, l'assurance et le crédit à la consommation, représente près de 80 % des capitaux propres et TSS du CM11-CIC.

La solidité financière a été confirmée par les trois agences de notation qui ont maintenu le niveau de la note à long terme de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel pendant toute l'année 2012.

	Standard & Poor's	Moody's	Fitch Ratings
Note à long terme	A+	Aa3	A+

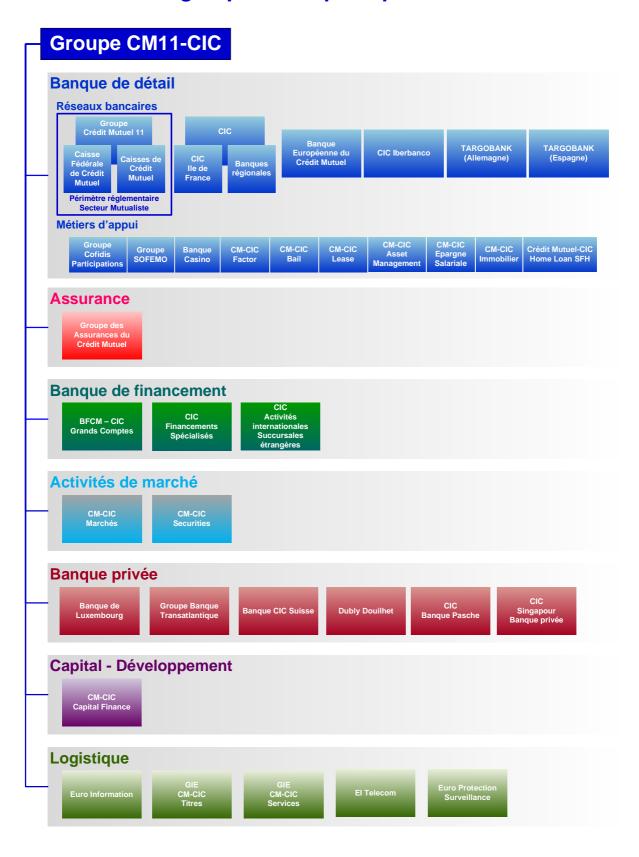
Perspectives 2013

Tout en faisant face à plusieurs défis : économiques et sociaux, technologiques, concurrentiels, réglementaires, le groupe CM11-CIC se fixe une priorité : poursuivre son développement, une nécessité : s'adapter et une exigence : préserver son identité.

Il va aussi poursuivre ses efforts pour renforcer son indépendance par rapport aux marchés financiers en priorisant la collecte de dépôts tout en continuant de financer les projets des entreprises et des particuliers.

Fort de son enracinement et de l'implication de ses équipes d'administrateurs et de salariés, le groupe CM11-CIC continue d'affirmer sa différence mutualiste, régionalement et nationalement, en étant proche de ses sociétaires et clients.

Les métiers du groupe et ses principales filiales



La banque de détail, le premier métier

(en millions d'euros)	2012	2011	2011 révisé ¹	Variations ²
PNB	8 782	9 206	9 231	-6,3%
Frais de fonctionnement	(5 713)	(5 484)	(5 469)	+2,8%
RBE	3 070	3 722	3 762	-19,4%
Résultat avant impôt	2 111	2 879	2 946	-29,1%
Résultat net	1 361	1 953	2 006	-32,9%

¹⁻Après prise en compte de la norme IAS19 révisée et de la correction de la comptabilisation de la participation dans Banco Popular Espanol selon la norme IAS 8

La banque de détail est le cœur de métier du groupe CM11-CIC et représente près de 75% de son résultat. Il réunit les caisses de Crédit Mutuel, le réseau CIC, la Banque Européenne du Crédit Mutuel, CIC Iberbanco, les agences TARGOBANK en Allemagne et en Espagne, le groupe Cofidis, Banque Casino et toutes les activités spécialisées dont la commercialisation des produits est assurée par les réseaux : intermédiaire en assurances, crédit-bail mobilier et location avec option d'achat, crédit-bail immobilier, crédit vendeur, affacturage, gestion collective, épargne salariale, téléphonie, télésurveillance et ventes immobilières.

Toutes ont réalisé de bonnes performances commerciales en 2012. La collecte en dépôts comptables, déjà vigoureuse en 2011, présente des taux de progression compris entre +6,5% et +28,8%. Les encours de crédit augmentent également mais à un rythme moins soutenu (+0,5% à 13,7%).

Au 31 décembre 2012, le PNB passe de 9 231 millions à 8 782 millions d'euros. Ce recul est imputable à la compression de la marge d'intermédiation résultant du niveau élevé des taux de l'épargne réglementée et de la hausse du coût de refinancement sur les marchés (rallongement progressif de la durée des emprunts). Les commissions nettes perçues en 2012 restent à un niveau comparable à celui de 2011 et représentent plus du tiers du PNB réalisé par ce pôle. Les commissions reversées par le secteur des assurances se sont élevées à plus de 940 millions d'euros. Par ailleurs, celles perçues par les réseaux bancaires sur les services de banque à distance, de protection surveillance, de transactions immobilières et de téléphonie sont de 212 millions d'euros.

Les frais généraux se montent à 5 713 millions d'euros contre 5 469 millions en 2011. Le coût du risque reste stable à 878 millions d'euros. Le résultat net ressort à 1 361 millions d'euros contre 2 006 millions en 2011.

Les réseaux bancaires

Groupe Crédit Mutuel 11

Le groupe CM11 est resté à l'écoute de ses clients particuliers, associations, professionnels et entreprises.

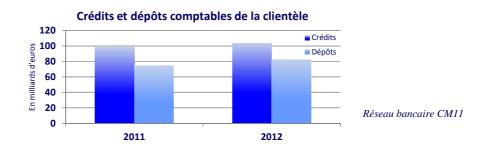
²⁻Variations à périmètre constant par rapport au 2011 révisé.

Le nombre de clients est passé de 6,4 millions en 2011 à 6,7 millions à fin 2012.



Les encours des crédits ont augmenté de 5 milliards d'euros à 103,6 milliards au 31 décembre 2012. A périmètre constant, les crédits d'équipement et les prêts à l'habitat ont enregistré des variations respectives de +5,9% et +1,3%.

Les dépôts comptables ont crû de près de 7,7 milliards d'euros, portant l'encours total à plus de 82 milliards d'euros. Les livrets bleus et les autres comptes sur livrets ont le plus progressé avec des taux respectifs de +13,2% et +14,3%.



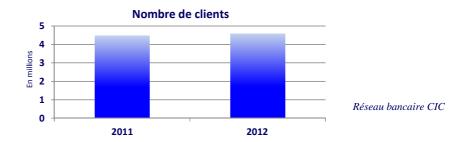
Comme celui de l'ensemble de la banque de détail, le PNB du secteur mutualiste a connu une baisse : 2 919 millions d'euros contre 3 007 millions en 2011. Le pincement des marges consécutif à l'augmentation du coût des ressources n'a pas été compensé par la hausse des commissions nettes perçues (+2,1% en variation brute par rapport à 2011). Ces dernières représentent néanmoins 36 % du PNB.

Les frais généraux sont passés de 1 821 millions d'euros en 2011 à 1 957 millions en 2012, en partie en raison de la création de 33 nouveaux points de vente, notamment en régions lle-de-France, Méditerranée et Normandie. Le coût du risque avéré est de 109 millions, stable par rapport à 2011. Il reste maitrisé et ne représente que 0,10 % des encours à la clientèle.

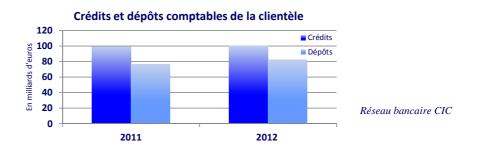
Ainsi, dans ce contexte d'activité économique ralentie et de pression sur les marges, le résultat net a atteint 566 millions au 31 décembre 2012 contre 758 millions en 2011.

Le CIC

La banque de détail constitue également le cœur de métier du CIC qui a poursuivi l'amélioration de la qualité de son réseau avec la création de 24 points de vente en 2012 notamment en région parisienne, en Bretagne et dans le Sud-ouest. Cette politique de développement a permis au CIC de gagner 100 000 nouveaux clients pour dépasser le seuil des 4,5 millions.



L'encours de crédits s'établit à 100,1 milliards d'euros (+ 800 millions par rapport à 2011). Les dépôts comptables évoluent favorablement (+7,5%) pour atteindre 82,4 milliards d'euros à fin 2012. L'épargne financière reste à un niveau comparable à 2011 : 54 milliards d'euros.



Le PNB du réseau se situe à 2 902 millions d'euros au 31 décembre 2012 contre 3 058 millions en 2011. Ce recul s'explique tant par l'augmentation du coût des ressources que par une baisse du montant des commissions nettes perçues; ces dernières représentant plus de 45% du PNB. Les frais généraux s'élèvent à 2,1 milliards et le coût du risque de la banque de détail à 195 millions (+ 47 millions).

Le résultat net du réseau bancaire ressort à 384 millions d'euros contre 578 millions en 2011.

Banque Européenne du Crédit Mutuel (BECM)

La BECM intervient en complémentarité avec les Caisses de Crédit Mutuel et en codéveloppement avec les agences du CIC sur quatre grands marchés :

- les grandes et moyennes entreprises,
- le financement de la promotion immobilière, principalement dans le secteur de l'habitat,
- les sociétés foncières ayant pour objet la gestion de parcs locatifs à caractère résidentiel, commercial ou tertiaire,
- les grands donneurs d'ordre en matière de flux notamment dans le domaine de la distribution, du transport et des services.

Son activité repose sur un réseau de 50 agences. Elle dénombre plus de 20 800 clients.

L'encours de crédits s'élève à 10,4 milliards d'euros à fin 2012 (+3%). Si les crédits d'investissement ont été portés par quelques opérations de croissance externe, les crédits de fonctionnement, en baisse, traduisent l'atonie du carnet de commande des clients. Parallèlement, les besoins en fonds de roulement sont maîtrisés et de nombreuses entreprises ont une trésorerie excédentaire. Cette situation influe positivement sur le niveau des ressources totales qui augmentent de 16,4% à 8,5 milliards d'euros. La poursuite des efforts de collecte permet aux ressources comptables d'afficher pour la deuxième année un bon taux de progression (+28,8%).

S'agissant des résultats financiers, la compression de la marge financière n'a pas été intégralement compensée par la bonne augmentation des commissions nettes perçues (+21,9% de variation brute) notamment celles relatives à la monétique et aux moyens de paiement. Ainsi, le PNB ressort à 193 millions d'euros à fin 2012 contre près de 207 millions en 2011.

Sur la même période, les frais généraux connaissent une hausse du fait de l'extension de son réseau. Le coût du risque reste à un niveau historiquement bas (0,12%). Le résultat net atteint 66.6 millions d'euros fin 2012 contre 90 millions en 2011.

CIC Iberbanco

Avec 21 agences en Ile de France, dans la région Lyonnaise et dans le Sud (Bordeaux, Midi-Pyrénées et Languedoc-Roussillon) et employant 122 personnes, CIC Iberbanco a conquis près de 3 400 nouveaux clients.

Les encours d'épargne progressent de 11% à 440 millions d'euros. Tous crédits confondus, les encours atteignent 332 millions d'euros (+13,7%). Les activités assurances et téléphonie évoluent favorablement à 14 000 et 2 679 contrats.

Le PNB augmente de 16% à 19 millions d'euros. Le résultat net est de 1 million au 31 décembre 2012 contre 0,7 million en 2011.

TARGOBANK Allemagne

Avec 343 points de vente, dont 11 ouverts en 2012, et près de 700 guichets automatiques de banque répartis sur l'ensemble du territoire allemand, TARGOBANK emploie plus de 6 650 salariés et compte 3 millions de clients.

Les encours de crédits ont poursuivi leur progression en 2012, à 10,1 milliards d'euros (+1%). Les dépôts ont crû de près d'1 milliard d'euros (+10%). La banque s'efforce de maintenir une forte adéquation entre les emplois et les ressources si bien que le ratio crédits / dépôts était de 96% fin 2012.

Sur le plan commercial, TARGOBANK a continué à travailler au développement de produits simples, proches de son cœur de métier. Afin d'élargir sa base clients, la banque a complété sa gamme avec une offre de financement automobile.

Elle ambitionne également de se différencier par l'innovation en proposant en Allemagne les technologies de paiement sans contact développées au sein du groupe. Ainsi, depuis le 1er août 2012, elle est la première institution financière à proposer, en coopération avec l'opérateur de télécommunications E-Plus, le paiement mobile développé par CM11-CIC.

Son PNB atteint 1 298 millions d'euros à fin 2012 contre 1 345 millions en 2011. La stabilité des dépenses et la bonne tenue du coût du risque contribuent à dégager un résultat net de près de 275 millions d'euros (+ 3,8%).

TARGOBANK Espagne

(Filiale consolidée par intégration proportionnelle et dont la contribution aux comptes consolidés représente 50% de son résultat)

Banque généraliste détenue à 50% par la BFCM et 50% par Banco Popular Espanol, avec 125 agences, en particulier dans les principales zones d'activités économiques, TARGOBANK Espagne dénombre 235 000 clients, dont plus de 80% sont des particuliers. Elle gère 152 distributeurs automatiques de billets et 125 000 cartes de débit/crédit.

Les encours de crédits s'élèvent à plus de 1 milliard d'euros dont une majorité est affectée aux prêts à l'habitat. Les dépôts comptables s'établissent à 787 millions dont 59% sur des comptes à terme.

Le PNB est quasiment stable à 41 millions d'euros. La hausse des frais généraux et une sensible hausse du coût du risque, dûe essentiellement à l'application des décrets royaux, pèsent sur le résultat net qui s'établit à 0,2 million d'euros contre 10 millions en 2011.

Les métiers d'appui de la banque de détail

Ils regroupent les filiales spécialisées qui commercialisent leurs produits via leur propre outil et/ou via les caisses locales ou agences du groupe CM11-CIC : crédit à la consommation, affacturage et mobilisation de créances, crédit-bail, gestion collective et épargne salariale. Ils ont dégagé un PNB de 1 421 millions d'euros à fin 2012 contre 1 479 millions à fin 2011. Le pôle crédit à la consommation représente 82% de cet ensemble.

Le crédit à la consommation

Groupe COFIDIS

Le groupe COFIDIS, codétenu avec 3Suisses International, conçoit, vend et gère une large gamme de services financiers, tels que crédits à la consommation, solutions de paiement et services bancaires (comptes courant, épargne, Bourse en ligne et placements). Il dispose à cet effet de trois enseignes spécialisées dans la vente de produits et services financiers :

- COFIDIS, spécialiste européen du crédit en ligne ; implanté en France, Belgique, Espagne, Portugal, Italie, République tchèque, Hongrie et Slovaquie ;
- Monabanq, la banque en ligne du CM11-CIC ;
- Créatis, spécialiste du regroupement de crédits à la consommation.

Les financements sont en légère progression (+1%) alors que les marchés du crédit à la consommation sont en baisse dans les principaux pays : France, Espagne et Portugal.

Le PNB est en diminution de 5,7% à 1 067 millions d'euros, en dépit de la hausse de 1,2% des encours de crédit. Cela est dû au resserrement des taux clients provenant pour l'essentiel de la baisse des taux d'usure en France sur le crédit renouvelable. Sur les crédits classiques, les taux clients moyens sont inférieurs à ceux des crédits renouvelables, malgré la hausse, depuis le début de l'année, sur la nouvelle production.

Les frais généraux progressent de 24 millions d'euros à 531 millions en raison notamment du chantier de convergence informatique qui nécessite des investissements à court terme.

Le coût du risque est en net repli (-9,4%) pour la 3^{ème} année consécutive. Les actions entreprises sur le risque préventif (processus d'octroi) s'avèrent efficaces.

Le résultat net s'élève à 108,6 millions d'euros fin 2012 contre 152,8 millions en 2011.

Groupe Sofemo

La société est concentrée sur le paiement en « N fois » ainsi que sur le développement du crédit vendeur. Elle emploie 142 salariés et détient plus de 476 000 clients.

La production de crédit a atteint 603 millions d'euros contre 745 millions en 2011. L'encours net des crédits à la clientèle est stable à 1,1 milliard d'euros.

Les résultats financiers sont marqués par la conjoncture économique peu favorable. Le PNB, à près de 61 millions d'euros, est en recul de 9,4 %. Le résultat net s'établit à 13,4 millions d'euros contre 15,1 en 2011.

Banque Casino

(Filiale consolidée par intégration proportionnelle et dont la contribution aux comptes consolidés représente 50% du résultat)

La banque, détenue à parité avec le groupe Casino depuis juillet 2011, distribue des cartes de crédit, des crédits à la consommation et des produits d'assurance dans les hypermarchés Géant Casino, les supermarchés Casino et via le site marchand C-Discount.

En 2012, après un 1^{er} semestre marqué par son intégration dans les systèmes d'information et de procédures de CM11-CIC, le 2nd semestre a connu un net redressement des indicateurs de production et de rentabilité, le tout dans une bonne maîtrise des risques. Le PNB est en hausse à 38,8 millions d'euros (30,9 millions en 2011). Le coût du risque baisse de 4 millions d'euros mais l'augmentation des frais généraux liée à la migration informatique pèse sur le résultat final (-3 millions d'euros).

L'assurance, le deuxième métier

(en millions d'euros)	2012	2011 ³	Variations
PNB	1 412	967	+46,0%
Frais de fonctionnement	(356)	(351)	+1,2%
RBE	1 056	615	+71,6%
Résultat avant impôt	1 015	615	+65,0%
Résultat net	603	421	+43,3%

³⁻Impact non significatif IAS 19 révisé

Le Crédit Mutuel a créé et développé la bancassurance depuis 1971. Cette longue expérience permet aujourd'hui à l'activité, exercée à travers le Groupe des Assurances du Crédit Mutuel (GACM), d'être pleinement intégrée dans le groupe CM11-CIC sur le plan commercial et technique.

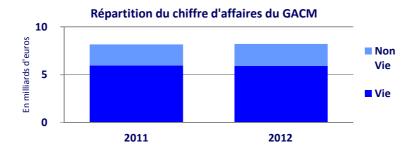
En 2012, le GACM a renforcé sa présence à l'international avec l'acquisition de Agrupacio Mutua, ouvrant de nouvelles perspectives de développement en Espagne et permettant aux réseaux distributeurs, TARGOBANK Espagne et RACC Seguros, de disposer d'une gamme complète de produits. A travers cette nouvelle filiale, le GACM renforce son savoir-faire en santé, et peut ainsi aborder le futur et les changements fondamentaux qui se profilent dans la couverture complémentaire santé.

Malgré un climat économique encore incertain, le GACM a su maintenir ses positions et continuer à développer son activité, en France comme à l'international.

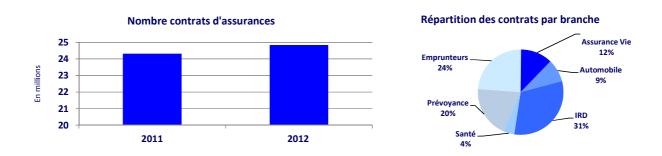
La baisse du taux d'épargne et le relèvement du plafond des livrets ont joué en défaveur de l'assurance vie et capitalisation, limitant ainsi la progression du chiffre d'affaires consolidé assurances à +0,7% (8,2 milliards d'euros) sur un marché globalement en retrait de 4%.

Les primes en assurance vie et capitalisation sont en recul de 2%, mais la collecte nette demeure positive et contribue à la hausse de l'encours géré (+3,7%).

Avec un chiffre d'affaires en croissance de plus de 5,2%, les assurances de risques restent un moteur du développement. Les branches automobile et habitation présentent une évolution supérieure à la moyenne du marché avec respectivement +7,7% et +8,8%. Les assurances de personnes affichent une hausse de 3,3%, portées par la prévoyance et l'assurance des emprunteurs.



Le chiffre d'affaires consolidé assurance atteint, fin 2012, 8,23 milliards d'euros contre 8,16 milliards en 2011. Le GACM dénombre près de 7,9 millions d'assurés ayant souscrit plus de 24,8 millions de contrats, contre respectivement 7,7 millions et 24,3 millions en 2011.



Grâce à une sinistralité globalement favorable et en dépit de l'épisode du grand froid de février 2012, les résultats techniques des assurances de biens restent bien orientés.

Le produit net assurance est de 1 412 millions d'euros contre 967 millions, après rémunération des réseaux de distribution à hauteur de 1 074 millions d'euros. Le résultat net est de 603 millions d'euros contre près de 421 millions en 2011, malgré une fiscalité alourdie.



Les fonds propres du GACM s'élèvent à 7,6 milliards (+12,7%). Sa structure de bilan solide lui permet d'aborder les nouveaux enjeux avec sérénité, notamment ceux relatifs au respect du ratio Solvency 2 dont les impacts ne sont pas encore entièrement définis.

La banque de financement

(en millions d'euros)	2012	2011 ³	Variations
PNB	324	485	-33,1%
Frais de fonctionnement	(92)	(83)	+11,0%
RBE	232	401	-42,3%
Résultat avant impôt	171	369	-53,7%
Résultat net	131	239	-45,3%

3-Impact non significatif IAS 19 révisé

Elle comprend le financement des grandes entreprises et des clients institutionnels, les financements à valeur ajoutée (projets et actifs, export, etc....), les activités internationales et les financements réalisés par les succursales étrangères.

Le métier gère 13 milliards d'euros de crédits (-15,8%) et 5,6 milliards d'euros de dépôts (+25,9%).

La demande des grandes entreprises en financements bancaires s'est contractée, en raison de leur situation de trésorerie positive et de la poursuite de leur politique volontariste de désintermédiation, les conduisant à se tourner de plus en plus vers un marché obligataire en pleine expansion.

Les relations étroites du Crédit Mutuel – CIC avec ses clients lui ont permis de jouer un rôle actif dans de nombreuses émissions.

Parallèlement, le groupe a poursuivi sa politique d'accompagnement de sa clientèle, reflétée par la part croissante des crédits bilatéraux conclus au détriment des financements syndiqués, en décrue sensible.

Sa solidité financière a permis une nouvelle progression (plus de 5,7 milliards d'euros) des ressources globales collectées auprès des grandes entreprises et des investisseurs institutionnels.

L'activité commerciale a également continué de porter sur le développement des savoir-faire transverses qu'illustrent notamment la création de PERCO ou la reprise de contrats de gestion d'IFC en ingénierie salariale et la mise en place du financement par COFIDIS des téléphones mobiles de certains clients.

Le groupe a poursuivi son expansion dans le domaine des moyens de paiement.

Ainsi, des succès toujours croissants dans les appels d'offres lancés par les grands clients, et notamment les institutionnels ont pu être enregistrés, à l'occasion de leur migration vers les moyens de paiement SEPA.

Il développe aussi une offre technologique de plus en plus pointue se concrétisant par des solutions monétiques innovantes et/ou de dimension européenne.

Le PNB s'établit à 324 millions d'euros (485 millions en 2011) du fait d'une réduction des marges consécutive à un effort de collecte clientèle et une meilleure adéquation des durations actif-passif. Le coût du risque global augmente de 28 millions à 61 millions d'euros. Cependant, le coût du risque avéré (hors provision collective) reste stable à 47 millions d'euros. Le résultat net ressort ainsi à 131 millions d'euros contre 239 millions à fin 2011.

Les activités de marché et de refinancement

(en millions d'euros)	2012	2011 ³	Variations
PNB	603	401	+50,4%
Frais de fonctionnement	(196)	(173)	+13,4%
RBE	407	228	+78,5%
Résultat avant impôt	383	112	+241,9%
Résultat net	230	61	+277,0%

³⁻Impact non significatif IAS 19 révisé

Les activités de marché de la BFCM et du CIC sont regroupées au sein d'une seule entité « CM-CIC Marchés » qui assure les métiers de refinancement du CM11-CIC, de commercial et d'investissement à partir des sites de Paris et Strasbourg et des succursales de New York, Londres, Francfort et Singapour.

Ces opérations sont enregistrées dans deux bilans :

- à la BFCM, pour le métier refinancement,
- et au CIC, pour les métiers de commercial et d'investissement en produits de taux, actions et crédit.

Les activités de marché comportent également une activité d'intermédiation boursière assurée par CM-CIC Securities.

Au 31 décembre 2012, le PNB s'élève à plus de 603 millions d'euros (401 millions en 2011). Les frais généraux augmentent de plus de 23 millions d'euros (+13,4%) essentiellement en raison de l'évolution de la réglementation fiscale et sociale. Le coût du risque qui enregistrait en 2011 le coût du provisionnement de la dette grecque est en baisse de 92 millions à 24,5 millions d'euros. Le résultat net s'affiche à 230 millions d'euros (61 millions fin 2011).

La banque privée

(en millions d'euros)	2012	2011 ³	Variations
PNB	463	431	+7,3%
Frais de fonctionnement	(334)	(317)	+5,5%
RBE	129	115	+12,4%
Résultat avant impôt	106	85	+24,6%
Résultat net	79	68	+16,9%

³⁻Impact non significatif IAS 19 révisé

Le secteur développe un savoir-faire en matière de gestion financière et d'organisation patrimoniale, mis au service de familles d'entrepreneurs et d'investisseurs privés.

Les sociétés qui composent le métier opèrent tant en France par le biais de CIC Banque Transatlantique et de Dubly-Douilhet SA qu'à l'étranger par l'intermédiaire des filiales Banque de Luxembourg, Banque CIC Suisse, Banque Transatlantique Luxembourg, Banque Transatlantique Belgium, Banque Transatlantique Londres, Banque Pasche et CIC Private Banking à Singapour.

Le métier gère un encours de 15,8 milliards d'euros de dépôts comptables (+7,8%) et de 7,5 milliards de crédit, générant ainsi un excédent de ressources de 8,2 milliards disponible pour le groupe CM11-CIC. L'épargne financière s'élève à 81,7 milliards d'euros.

Le PNB évolue favorablement (+7,3%) à 463 millions d'euros grâce à une bonne tenue du produit net d'intérêt compensant le recul des commissions. Le coût du risque, encore impacté par un reliquat de dettes souveraines grecques au premier trimestre 2012, baisse de près de 14 millions à 28,8 millions d'euros. Le résultat net, à 79,4 millions d'euros, est en progression de près de 17%.

Le capital-développement

(en millions d'euros)	2012	2011 ³	Variations
PNB	100	93	+7,6%
Frais de fonctionnement	(34)	(34)	+1,4%
RBE	66	59	+11,1%
Résultat avant impôt	66	59	+10,9%
Résultat net	67	57	+18,0%

³⁻Impact non significatif IAS 19 révisé

Le capital-développement constitue un pôle important de la stratégie commerciale permettant d'accompagner le renforcement des fonds propres des clients entreprises du Crédit Mutuel et du CIC sur des durées à moyen et à long terme (7 à 8 ans). Ce métier est exercé par CM-CIC Capital Finance qui, basé à Paris, dispose d'antennes à Lyon, Nantes, Lille, Bordeaux et Strasbourg assurant ainsi la proximité avec la clientèle. Au 31 décembre 2012, le portefeuille compte 497 participations au capital de sociétés et de quelques fonds d'investissements.

Le secteur constate un tassement de la demande des chefs d'entreprises dans la mise en œuvre de leurs projets. Le pôle a investi 199 millions d'euros. 83% de l'encours (1 650 millions d'euros) l'est dans des titres non cotés.

Le PNB s'élève à 100 millions d'euros fin 2012 contre 93 millions en 2011 et le résultat net à 67 millions d'euros (+18%).

Contacts presse:

Bruno Brouchiquan - tél.: 01 53 48 62 09 - bruno.brouchiquan@cmcic.fr

Marc Vannini – tél. : 01 53 48 62 10 – marc.vannini@cmcic.fr

CM11-CIC (*)

Chiffres clés (**)

(en millions d'euros)	31 décembre 2012 CM11-CIC	31 décembre 2011 CM10-CIC
Activité		
Total du bilan	499 227	468 333
Crédits à la clientèle y compris crédit bail 2	269 411	263 906
Epargne totale gérée et conservée 3	506 864	459 009
- dont Dépôts de la clientèle 3	213 624	193 645
- dont Epargne assurance	64 640	62 354

Capitaux propres

Capitaux propres comptables et TSS	31 155	27 882
------------------------------------	--------	--------

Effectifs fin de période ⁴	65 863	65 174
Nombre de points de vente	4 674	4 608
Nombre de clients (en millions)	23,8	23,5

Résultats

Compte de résultat consolidé	31 décembre 2012	31 décembre 2011 ¹
(en millions d'euros)		
	_	
PNB	11 462	11 053
Frais généraux	(7 341)	(6 942)
RBE	4 121	4 111
Coût du risque	(1 081)	(1 456)
Résultat d'exploitation	3 040	2 656
Gains/pertes nets sur autres actifs et M.E.E.	(160)	62
Résultat avant impôts	2 880	2 718
Impôts sur le résultat	(1 057)	(913)
Résultat net comptable	1 823	1 805
Résultat net part du groupe	1 622	1 623

^{*} Chiffres consolidés des Caisses de Crédit Mutuel Centre Est Europe, Sud-Est, Ile-de-France, Savoie Mont-Blanc, Midi-Atlantique, Loire-Atlantique et Centre-Ouest, Centre, Normandie, Dauphiné-Vivarais, Méditerranéen et Anjou, de leur Caisse fédérale commune, de la Banque Fédérative du Crédit Mutuel et de ses principales filiales: ACM, BECM, informatique, etc... y compris le CIC, TARGOBANK Allemagne, Cofidis, CIC Iberbanco, TARGOBANK Espagne.

** Chiffres non validés par les conseils.

¹ Chiffres 2011 après prise en compte de la norme IAS19 révisée et de la correction de la comptabilisation de la participation dans Banco Popular Español selon la norme IAS8 : Total du bilan : 468 492 ; Capitaux propres comptables et TSS : 27 987; PNB 11 065 ; Résultat d'exploitation 2 679 ; Résultat avant impôts 2 768 ; Résultat net comptable 1 843. 2 Y compris le crédit-bail; .

³ Les émissions de la SFEF ne sont pas pris en compte dans les dépôts clientèle

⁴ Effectifs des entités sous contrôle du groupe



Conférence de presse du 28 février 2013

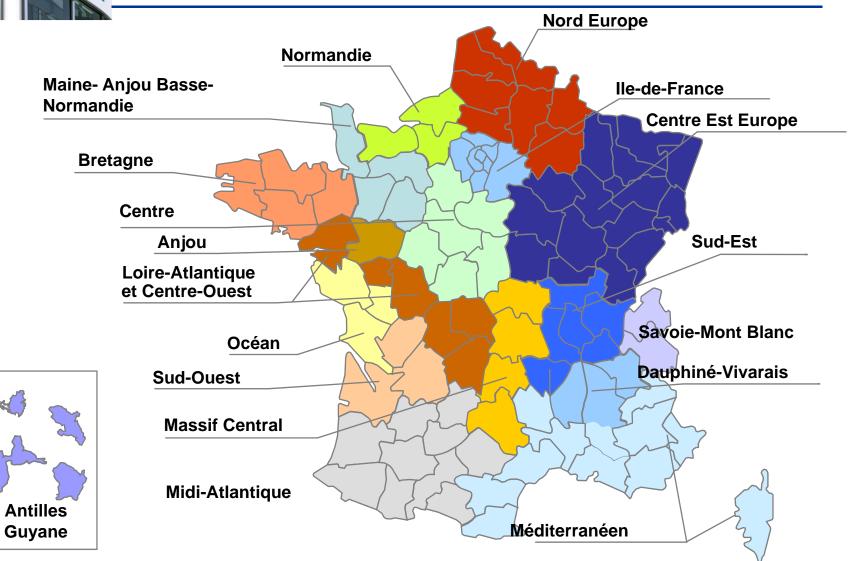
GROUPE CM11-CIC Résultats consolidés 2012

Les états financiers sont en cours d'audit par les commissaires aux comptes





Groupe CREDIT MUTUEL

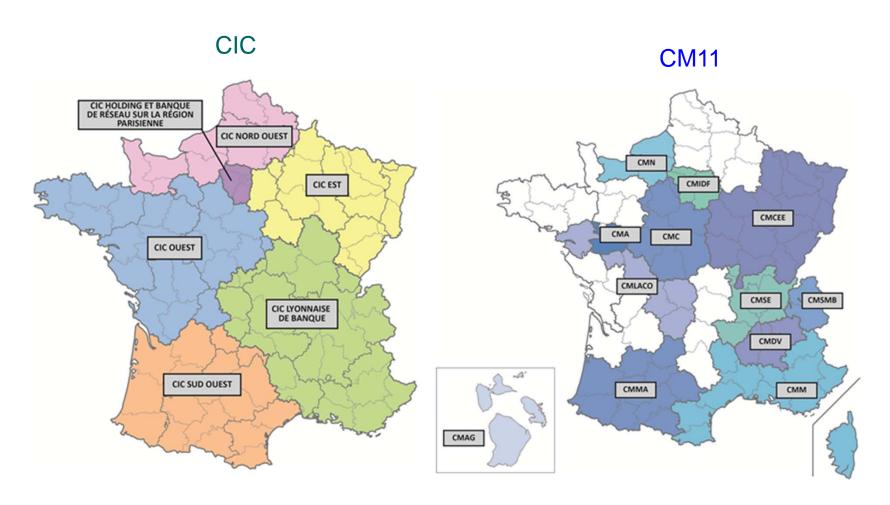






Groupe CM11-CIC

Résultat 2012 : 1 823 Millions d'€

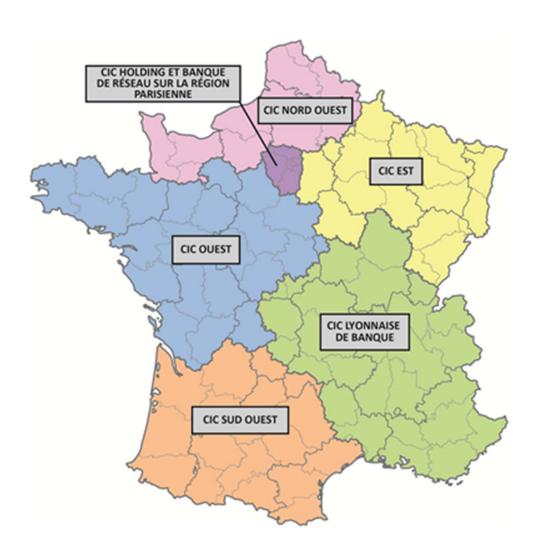






Groupe CIC

Résultat 2012 : 722 millions d'€







Résultats du groupe Synthèse et Activité commerciale

Résultats financiers	2012	2011
- Produit net bancaire	11 462 M€	11 053 M€
- Frais généraux	- 7 341 M€	-6 942 M€
- Résultat brut d'exploitation	4 121 M€	4 111 M€
- Coût du risque	- 1 081 M€	-1 456 M€
- Résultat net comptable	1 823 M€	1 805 M€

> Solvabilité renforcée

- Ratio tier one (provisoire)	14,1 %	11,0 %
- Capitaux propres comptables et TSS	31,2 Md€	27,9 Md€

Activité

- Crédits clientèle :	269,4 Md€	+ 0,8 %
- Dépôts clientèle :	213,6 Md€	+ 8,8 %
- Epargne totale gérée et conservée :	506,9 Md€	+ 9,7 %
- Contrats d'assurance	24,8 Millions	+ 2,1 %

Accompagnement des clients : particuliers, associations, professionnels et entreprises

- Hausse de 0,8% des encours de crédits (5,5% pour les crédits d'équipement et 1,0% pour les prêts à l'habitat)





Banque de détail Compte de résultat

Clients: 23,8 millions, dont 248 000 pour la fédération entrante CM Anjou

Agences et points de vente: 4 674 (76 ouvertures en 2012)

Crédits:
247,3 Md€ +1,6 % (+0,7 % habitat et +5,8% crédits d'investissements)

Dépôts : 187,0 Md€ +8,0 %

2012 2011

PNB:
8 782 M€
9 206 M€

Frais généraux : - 5 713 M€ - 5 484 M€

Coût du risque : - 878 M€ - 879 M€

➤ Résultat avant impôt : 2 111 M€ 2 879 M€



Assurance Compte de résultat

> Chiffre d'affaires Assurance: 8 226 M€ contre 8 165 M€

(retrait de 2,2% pour la partie «vie»)
(augmentation de 5,2% pour la partie «risques »)

➤ Produit net assurance : 1 412 M€ contre 967 M€ après rémunération des réseaux de distribution pour 1 074 M€

➤ Résultat avant impôt :
1 015 M€ contre 615 M€





Banque de financement Compte de résultat

Crédits : 13 milliards € - 16 %

>Dépôts : 6 milliards € + 26 %

>Epargne gérée et conservée : 80 milliards € + 7%

>PNB: 324 M€ contre 485 M€

Coût du risque :
60 M€ contre 32 M€

➤ Résultat avant impôt:
171 M€ contre 369 M€





>PNB: 603 M€contre 401 M€en 2011

Coût du risque:
25 M€ contre 116 M€

➤ Résultat avant impôt: 383 M€ contre 112 M€





≻PNB: 463 M€contre 431 M€

Coût du risque:
29 M€contre 43 M€

➤ Résultat avant impôt: 106 M€ contre 85 M€



Capital développement Compte de résultat

>PNB: 100 M€contre 93 M€en 2011

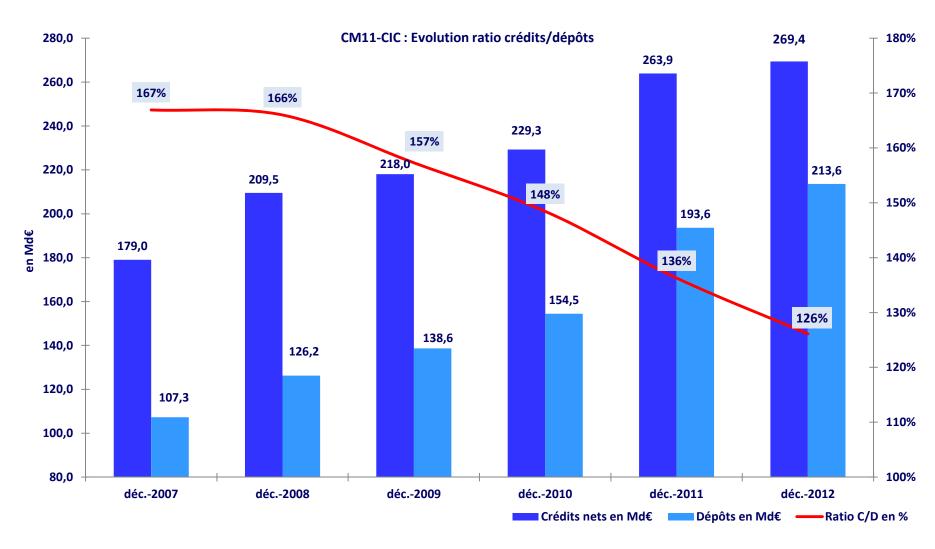
➤ Résultat avant impôt: 66 M€ contre 59 M€

>2,445 milliards €d'encours géré dont 676 millions €pour compte de tiers

>497 lignes et 48 fonds investis



Groupe CM11-CIC Amélioration du ratio crédits/dépôts

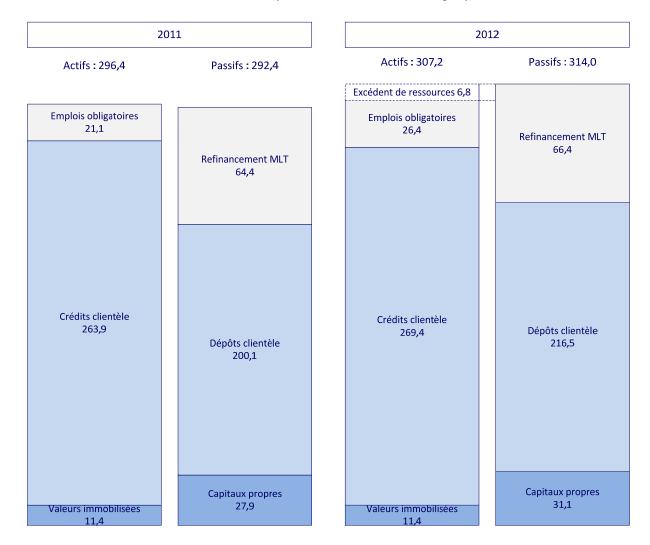






Groupe CM11-CICRenforcement de la structure du bilan

Renforcement de la structure des emplois et des ressources stables du groupe (en milliards d'€)

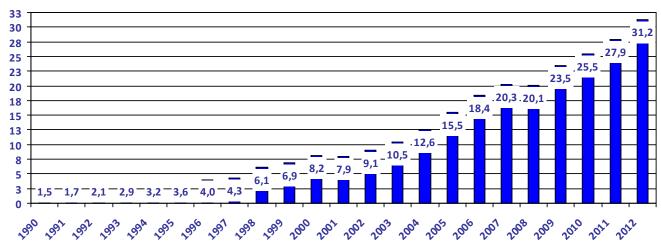


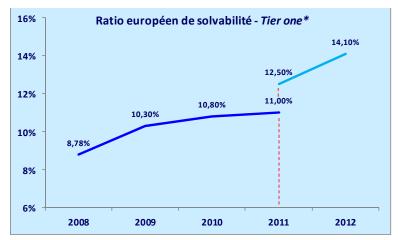




Groupe CM11-CIC Consolidation des capitaux propres et du ratio de solvabilité

Evolution des capitaux propres et TS (en milliards d'€)





^{*} ratio T1 2008 à 2011 : avec exigences additionnelles des niveaux planchers de Bâle 1



Une franchise solide...

Groupe CM11-CIC	dont Crédit Mutuel Danque à qui parler Périmètre réglementaire CM11	dont Réseau bancaire	TARGO X BANK	GROUPE COFIDIS PARTICIPATIONS
23,8 millions de clients	6,7 millions de clients	4,6 millions de dients	3,0 millions de clients	7,5 millions de dients
4,7 millions de sociétaires	4,7 millions de sociétaires			
4 674 points de vente	2 017 points de vente	2 074 points de vente	343 points de vente	
16 290 administrateurs bénévoles (*)	16 290 administrateurs bénévoles			
65 863 collaborateurs (**)	18 136 collaborateurs	18 304 collaborateurs	6 677 collaborateurs	4 049 collaborateurs

^(*) Bénévoles élus parmi les sociétaires

Chiffres au 31 décembre 2012

Chiffres clés du groupe Crédit Mutuel-CIC (rappel classements à fin 2011)

Parts de marché du Groupe CM-CIC : 17,1% crédits, 14,8% dépôts à fin 2011

1er bancassureur sur l'assurance IARD,

1ère banque des associations et des comités d'entreprise

2ème banque en matière monétique

2ème banque du secteur agricole

2ème banque pour le microcrédit social et professionnel

3ème prêteur à l'habitat

3ème banque des PME

3ème banque française pour le crédit à la consommation, 4ème acteur européen

Pionnier sur la vente de services de téléphonie mobile

Leader en France sur la protection surveillance

^(**) Effectifs (fin de période) des entités sous contrôle du groupe



Groupe CM11-CIC: Chiffres clés consolidés au 31/12/2012

Activité consolidée en millions d'euros				
	31/12/2012 IFRS	31/12/2011 IFRS	Variations en M€	Variations en % à pér.constant
Crédits à la clientèle	269 411	263 906	5 505	+ 0,8 %
Epargne gérée et conservée	506 864	459 009	47 855	+ 9,7 %
dont Dépôts de la clientèle*	213 624	193 645	19 978	+ 8,8 %
dont Epargne Assurance	64 640	62 354	2 286	+ 3,7 %

^{*} les dépôts SFEF ne sont pas pris en compte dans les dépôts clientèle, bien que la SFEF ne soit pas un établissement de crédit

Capitaux propres comptables et TSS en millions d'euros			
	31/12/2012 IFRS	31/12/2011 IFRS	
Capitaux propres comptables et TSS ¹	31 155	27 882	

^{1 (}y compris résultat de l'année avant distribution)





□ Indicateurs généraux au 31/12/2012:

- 3,0 millions de clients
- 343 agences et points conseil
- 6 677 collaborateurs

☐ Indicateurs financiers :	31/12/2012	31/12/2011
 Production de crédits 	3 140 M€	2 932 M€
 Crédits nets 	10 124 M€	10 024 M€
 Dépôts 	10 585 M€	9 639 M€
 Epargne gérée et conservée 	18 898 M€	17 742 M€
Produit Net Bancaire	1 302 M€	1 348 M€
 Résultat avant impôts 	405 M€	390 M€





COFIDIS: Les chiffres clés

□ Indicateurs généraux au 31/12/2012:

- 7,5 millions de clients
- 4 049 collaborateurs

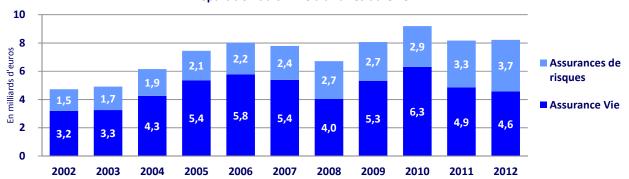
□ Indicateurs financiers :	31/12/2012	31/12/2011
 Production de crédits 	3 301 M€	3 265 M€
 Crédits Nets 	7 728 M€	7 638 M€
 Produit Net Bancaire 	1 052 M€	1 127 M€
 Résultat avant impôts 	157 M€	192 M€



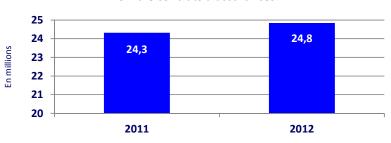


Groupe CM11-CIC Assurance

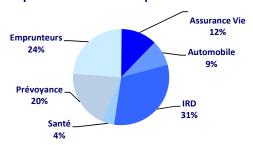
Répartition du chiffre d'affaires du GACM



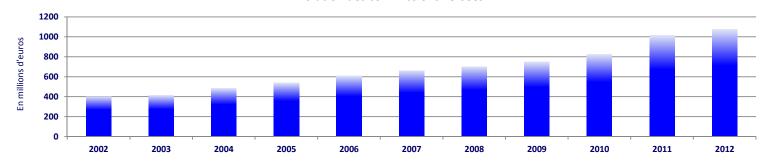
Nombre contrats d'assurances



Répartition des contrats par branche



Evolution des commissions versées



EPS, le leader de la télésurveillance en France

 EPS est la filiale Télésurveillance du Groupe Crédit Mutuel – CIC, créée en 1986.



 Avec Protection Vol, le CM-CIC a rendu plus accessible la télésurveillance à ses clients grâce à des offres d'abonnement « matériel + services » innovantes et compétitives.

Portefeuille abonnés

 Au 31/12/2012, 283 487 abonnés font confiance à EPS (au 31/12/2012)

300 000
250 000
150 000
100 000
2003 2004 2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012

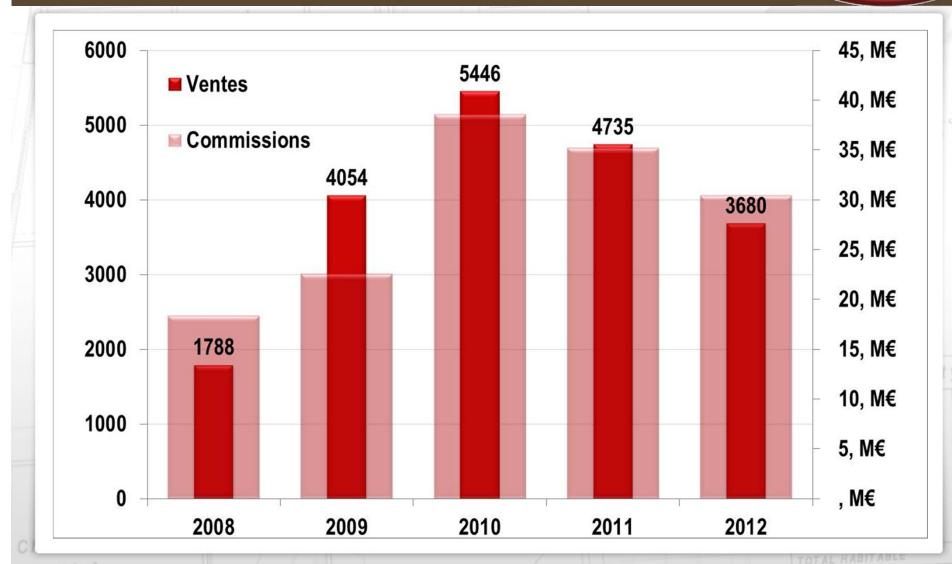
Avec une part de marché de 31 %,
c'est près d'un particulier télésurveillé sur 3 qui est abonné chez EPS.



CM=CIC Agence immobilière

ACTIVITE – VENTE DE LOGEMENTS NEUFS





Crédit Mutuel

CC



L'année 2012 en quelques chiffres

_Crédit Mutuel Mobile__ CIC Mobile







- 1,12 million de clients (+2%) dont 1,02 million en post-payé (+9%)
- Les usages de nos clients :
 - 2,07 milliards de minutes (+ 52 %),
 - 4,08 milliards de SMS (+ 36 %),
 - 1.160 Tera octets de data (x 1,5).
- Un chiffre d'affaires de 360,2 M€ (+ 12 %).
- Un résultat net de 7,8 M€
- Une montée en puissance progressive de full MVNO
- Nouvelle offre en mars 2013 associant la carte bancaire et l'offre de téléphonie avec les meilleurs tarifs du marché. Nouvelle étape dans l'intégration des services banque / assurance avec la téléphonie mobile.



Paris, le 28 février 2013

COMMUNIQUE DE PRESSE

CIC

Poursuite de la dynamique commerciale

La dynamique commerciale s'est poursuivie en 2012 avec comme objectif concrétisé le financement de l'économie et le service à la clientèle. L'exercice a été marqué par la poursuite de l'augmentation du nombre de clients et du développement du réseau, la progression des encours de crédits, des dépôts et des activités assurances et de services (banque à distance, télésurveillance et téléphonie).

Résultats commerciaux

En 2012, la mobilisation de tous les collaborateurs a permis de servir au mieux la clientèle de particuliers, d'associations, de professionnels et d'entreprises (le CIC est banquier d'une entreprise sur trois).

L'encours global de crédits s'établit à 133 milliards d'euros (+ 0,4 %), celui des dépôts à 108 milliards (+ 7,9 %).

Activité banque de détail

Accompagnement des particuliers, professionnels, associations et entreprises

- + 109 437 clients dans le réseau bancaire
- + 1,4 % des encours de crédits dont + 5 % pour les crédits d'équipement
- + 7,7 % des encours de dépôts.

La banque de détail a poursuivi l'amélioration de la qualité de son réseau lequel compte 2 074 agences dont 24 créations en 2012.

Son développement a ainsi, sur un an, notamment permis de :

- enregistrer une hausse du nombre de clients du réseau bancaire de 109 437 pour un total de 4 569 510 (+ 2 %);
- accroître les encours de crédits de 1,4 % à 112 milliards d'euros (dont + 5 % pour les crédits d'équipement) ;
- augmenter les dépôts de 7,7 % à 83 milliards d'euros grâce à une forte évolution des livrets et comptes à terme ;
- dynamiser les assurances IARD (+ 5,5 % du portefeuille à 2 990 267 contrats hors adhésions individuelles) ;
- et faire progresser les activités de services (banque à distance : + 5,5 % à 1 616 871 contrats, téléphonie : + 13 % à 303 194 contrats, protection vol : + 15,6 % à 69 579 contrats, TPE : + 7 % à 105 977 contrats).

L'encours de crédits de la banque de financement est de 11,8 milliards d'euros et celui de la banque privée de 7,5 milliards d'euros.

Résultats financiers

Le conseil d'administration du Crédit Industriel et Commercial (CIC), réuni le 28 février 2013 sous la présidence de Monsieur Michel Lucas, a arrêté les comptes au 31 décembre 2012. Le résultat net comptable a atteint 722 millions d'euros. Rappelons que les comptes 2011 avaient été impactés par les pertes de valeur subies sur la dette de l'Etat grec.

	2012	2011
- Produit net bancaire	4 260 M€	4 166 M€
- Coût du risque	- 356 M €	- 549 M€
- Résultat net comptable	722 M €	579 M€
Solidité financière		
Ratio de solvabilité tier 1	12,1 %	10,8 %
Ratio de solvabilité core tier 1	11 %	9,4 %

Le PNB passe de 4 166 millions d'euros en 2011 à 4 260 millions au 31 décembre 2012. Les frais de gestion évoluent de + 5 % à 2 944 millions d'euros.

Le coût du risque s'élève à 356 millions d'euros contre 549 millions d'euros fin 2011. Il intègre une charge de 32 millions d'euros suite à la cession sur le marché au cours du 1er trimestre 2012 des titres reçus en échange de l'apport par le CIC des titres souverains grecs éligibles au Plan Participation du Secteur Privé (PSI), adopté le 21 février. Depuis ces opérations, le CIC n'a plus d'engagement envers l'Etat grec. Le coût du risque 2011 incluait 345 millions d'euros de dépréciation sur des titres souverains grecs.

Le coût du risque clientèle avéré rapporté aux encours de crédits passe de 0,16 % à 0,20 % et le ratio de couverture globale des créances douteuses est de 54,8 % au 31 décembre 2012.

Le résultat net comptable atteint 722 millions d'euros contre 579 millions en 2011.

Au 31 décembre 2012, le ratio de solvabilité *tier 1* s'élève à 12,1 %. Les fonds propres prudentiels *tier 1* se montent à 10,8 milliards d'euros.

Le CIC, filiale de la BFCM, est noté à long terme, A+ par Standard & Poor's, Aa3 par Moody's et A+ par Fitch.

Le conseil d'administration proposera à l'assemblée générale des actionnaires qui sera convoquée le 23 mai 2013, un dividende de 7,50 euros par action contre 6,50 euros au titre de l'exercice précédent.

Banque de détail

L'augmentation des dépôts conjuguée à la hausse mesurée des crédits permet d'afficher, fin 2012, un coefficient d'engagement* du réseau bancaire à 122 % contre 130,1 % fin 2011.

Le PNB de la banque de détail s'établit à 3 083 millions d'euros contre 3 240 millions en 2011.

Les frais généraux passent de 2 166 millions d'euros en 2011 à 2 245 millions d'euros. Le coût du risque atteint 201 millions d'euros contre 157 millions en 2011. Il en ressort un résultat avant impôt de 743 millions d'euros contre 1 001 millions.

Banque de financement

Le PNB s'élève à 282 millions d'euros (417 millions en 2011).

Le coût du risque passe de 34 millions d'euros en 2011 à 64 millions en 2012.

Le résultat avant impôt diminue à 130 millions d'euros (304 millions).

Activités de marché

Au 31 décembre 2012, le PNB est de 555 millions d'euros (336 millions en 2011).

Le coût du risque atteint 26 millions d'euros (54 millions).

Le résultat avant impôt évolue de 126 millions (dont une perte de valeur des titres souverains grecs de 92 millions d'euros) à 351 millions.

Banque privée

Le PNB augmente de 8 % à 464 millions d'euros en 2012 contre 431 millions en 2011 et le résultat avant impôt de 25 % à 106 millions d'euros contre 85 millions.

Capital-développement

Le PNB est de 100 millions d'euros au 31 décembre 2012 contre 93 millions en 2011 et le résultat avant impôt de 66 millions d'euros contre 59 millions.

Les encours investis s'élèvent à 1,7 milliard d'euros dont 199 millions en 2012.

Le portefeuille est composé de 497 participations.

Perspectives 2013

Le CIC poursuit :

- le développement commercial de son réseau,
- l'enrichissement de sa gamme de produits et services sur l'ensemble de ses marchés,
- son objectif de rendre le meilleur service aux particuliers, associations, professionnels et entreprises,
- son soutien à l'activité économique au plus près des besoins de sa clientèle.

Les procédures d'audit sur les comptes consolidés ont été effectuées. Le rapport de certification sera émis après finalisation des procédures complémentaires requises pour la publication du rapport financier annuel.

L'information financière au 31 décembre 2012 comprend le présent communiqué, les informations spécifiques basées sur les recommandations du Financial Stability Board et sur les expositions aux risques souverains.

L'information réglementée intégrale, y compris le document de référence est disponible sur le site internet : www.cic.fr/cic/fr/banques/le-cic/institutionnel/actionnaires-et-investisseurs dans l'espace « information réglementée » et est publiée par le CIC en application des dispositions de l'article L451-1-2 du Code monétaire et financier et des articles 222-1 et suivants du Règlement général de l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Responsables de l'information:

Bruno Brouchiquan – responsable de la communication – tél. : 01 53 48 62 09 - bruno.brouchiquan@cmcic.fr Marc Vannini – tél. : 01 53 48 62 10 – <a href="mailto:mai

^{*}Rapport exprimé en pourcentage entre le total des crédits nets et les dépôts bilan réseau.

Chiffres clés

(en millions d'euros)	31 décembre 2012	31 décembre 2011
Activité		
Total du bilan	235 732	233 283
Crédits à la clientèle (1)	132 890	132 303
Dépôts de la clientèle	108 162	100 207
Capitaux gérés et conservés (2)	230 426	208 322
Nombre de contrats d'assurance IARD (3)	2 990 267	2 835 270

Capitaux propres

Capitaux propres part du groupe	10 362	9 227
Capitaux propres minoritaires	106	280
Total	10 468	9 507

Effectifs fin de période (4)	20 446	20 755
Nombre d'agences (5)	2 074	2 108
Nombre de clients (6)	4 569 510	4 460 073
Particuliers	3 778 772	3 695 710
Entreprises et professionnels	790 738	764 363

Résultats

Compte de résultat	31 décembre 2012	31 décembre 2011
PNB	4 260	4 166
Frais généraux	(2 944)	(2 810)
RBE	1 316	1 356
Coût du risque	(356)	(549)
Résultat d'exploitation	960	807
Gains ou pertes nets sur autres actifs	11	17
Résultat des sociétés mises en équivalence	51	48
Résultat avant impôts	1 022	872
Impôts sur le résultat	(300)	(293)
Résultat net comptable	722	579
Intérêts minoritaires	(24)	(24)
Résultat net part du groupe	698	555

- (1) Y compris le crédit-bail.
- (2) Encours fin de mois y compris titres financiers émis.
- (3) Nombre de produits ouverts hors nombre d'adhésions individuelles. Chiffres 2011 retraités (nombre d'adhésions enlevées: 30 375).
- (4) Equivalent temps plein. Effectif 2011 retraité de ceux de Hong Kong (-27) et ajout des effectifs de Sydne
- (5) 24 ouvertures d'agences, 35 fermetures (dont 19 dues à la réorganisation d'une partie du réseau) et impact d'un changement des règles de gestion (-23 points de vente).
- (6) Réseau bancaire. Règles de calcul affinées en 2012 avec retraitement de 2011 (4 462 041 avant retraitement).



Conférence de presse du 28 février 2013

CIC Résultats consolidés décembre 2012

Etats financiers en cours d'audit par les commissaires aux comptes





Résultats financiers

Résultats financiers	2012	2011
Produit net bancaire	4 260 M€	4 166 M€
Frais généraux	-2 944 M€	-2 810 M€
Résultat brut d'exploitation	1 316 M€	1 356 M€
Coût du risque	-356 M€	-549 M€
Résultat net comptable	722 M€	579 M€
Solvabilité renforcée		
Ratio tier one	12,1%	10,8%
Ratio core tier one	11,0%	9,4%
Activité commerciale		
Crédits	133 Md€	+0,4% par rapport à 2011
Dépôts	108 Md€	+7,9%
Epargne gérée et conservée*	230 Md€	+10,6%

Accompagnement des clients: particuliers, associations, professionnels et entreprises

- Augmentation nette de 109 437 du nombre de clients,
- Hausse de 1,4% des encours de crédits (5,0% sur les crédits d'investissement) du réseau bancaire.

^{*}Encours fin de mois.



Banque de détail Compte de résultat

Clients: 4 569 510 +109 437 clients

Agences: 2 074 (24 ouvertures en 2012)

Assurance IARD: 2 990 267 contrats + 5% hors adhésions individuelles

Poursuite du développement des activités de service à la clientèle:

Banque à distance 1 616 871 contrats +6%

Télésurveillance 69 579 contrats +16%

Téléphonie* 303 194 contrats +13%

Crédits de la banque de détail: 112 milliards € +1%

Dépôts : 83 milliards € +8%

Epargne gérée et conservée : 54 milliards € stable

>PNB: 3 083 M€contre 3 240 M€

Frais généraux : 2 245 M€contre 2 166 M€

Coût du risque : 201 M€contre 157 M€

➤ Résultat avant impôt : 743 M€ contre 1 001 M€

^{*} Règles de gestion affinées en 2012. Chiffres 2011 retraités.





Crédits : 12 milliards € -12%

Dépôts : 6 milliards € +25%

Epargne gérée et conservée: 77 milliards € +7%

>PNB: 282 M€contre 417 M€

Coût du risque : 64 M€contre 34 M€

➤Résultat avant impôt : 130 M€contre 304 M€



>PNB: 555 M€contre 336 M€en 2011

Coût du risque : 26 M€contre 54 M€

➤ Résultat avant impôt : 351 M€ contre 126 M€



≻PNB: 464 M€contre 431 M€

Coût du risque : 29 M€contre 43 M€

➤ Résultat avant impôt: 106 M € contre 85 M €



>PNB: 100 M€contre 93 M€en 2011

➤ Résultat avant impôt : 66 M € contre 59 M €

>2,445 milliards €d'encours gérés dont 676 millions €pour compte de tiers

>497 lignes et 48 fonds investis