

Conférence de presse des résultats annuels 2012

LA BANQUE



POSTALE

BANQUE ET CITOYENNE

5 mars 2013

- **Déploiement de nouvelles offres dans l'assurance santé et l'assurance dommages**
- **« L'Initiative » de La Banque Postale et de ses partenaires associatifs envers les clientèles en situation de fragilité financière**
- **Renforcement de l'offre de banque patrimoniale**
- **Lancement de l'offre de financement au secteur public local**
- **Développement de l'offre de financement aux personnes morales**

- **Produit Net Bancaire en hausse : 5 241 M€** (+2,5% par rapport à 2011 *)
- **Maîtrise des frais de gestion: 4 486 M€** (-0,8% par rapport à 2011)
- **Croissance soutenue des encours de crédits : 49,3 Mds€** (+9,7% par rapport à 2011)
- **Collecte nette record sur le Livret A et le LDD : 5,1 Mds€** (contre 1,5 Mds€ en 2011)
- **Amélioration du coefficient d'exploitation (-0,8 point) à 85,8%**
- **Résultat net part du groupe en forte progression : 574 M€** (+39,3% par rapport à 2011)
- **Solvabilité solide : Ratio Core Tier 1 de 12,1%**

STANDARD & POOR'S	A + / AA- / Négative
----------------------	-------------------------
- **Forte position de liquidité : Ratio Crédits/Dépôts de 59%**

FitchRatings	AA- / F1+ / Négative
--------------	-------------------------

*Hors EL et EIC

Développement de la base de clientèle

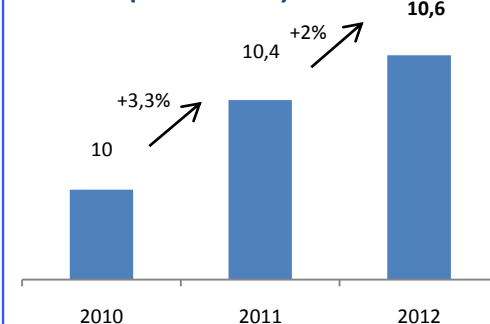


Particuliers : croissance du nombre et de l'équipement clients

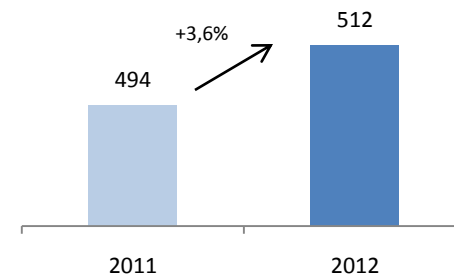
- Progression soutenue du nombre de **clients actifs** (+**220 000 clients** en 2012), 11,6 millions de comptes courants, associés à plus de 7 millions de cartes bancaires.
- Une filière patrimoniale de La Banque Postale représentant **plus de 500 000 clients**.

Personnes morales : 446 000 clients fin 2012

Nombre de clients actifs
(en millions)



Nombre de clients patrimoniaux
(en milliers)



- > Plus de 110 000 Entreprises
- > Une Association sur trois
- > Deux Bailleurs Sociaux sur trois
- > Deux Mutuelles sur trois

Un dynamisme commercial soutenu

Crédits : forte contribution au financement des particuliers et de l'économie réelle en 2012

- Encours de crédits immobiliers en hausse de 7,8% à **45 milliards d'euros**
- Progression de 38% des encours de **crédits à la consommation** à 2,6 milliards d'euros
- **Crédits aux entreprises et associations** : 0,7 milliard d'euros d'encours
- Lancement de l'offre de financement aux collectivités locales : 1,9 milliard d'euros de crédits octroyés

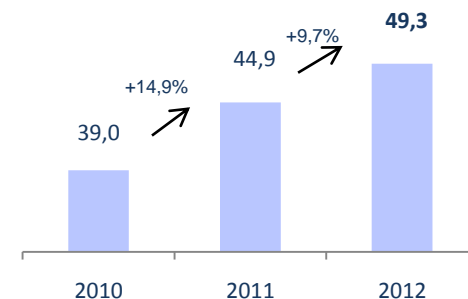
Epargne et assurance-vie : un niveau de collecte élevé

- Collecte nette record de 5,1 milliards d'euros sur le **Livret A et le LDD** (contre 1,5 milliard d'euros en 2011)
- Collecte nette de plus de 650 millions d'euros en **assurance-vie** dans un marché en repli

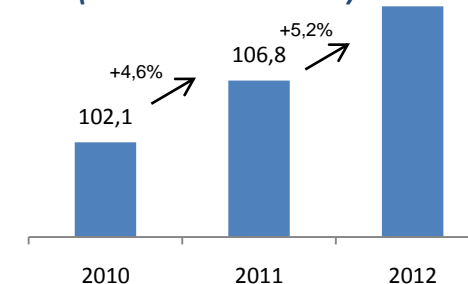
Assurance : développement des offres

- **Assurance de dommages** : 440 000 contrats souscrits en un an
- **Assurance Santé** : 42 000 contrats vendus sur la première année

Encours de crédits totaux
(en milliards d'euros)

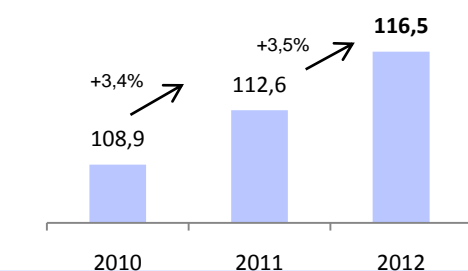


Encours Epargne Bilantielle*
(en milliards d'euros)



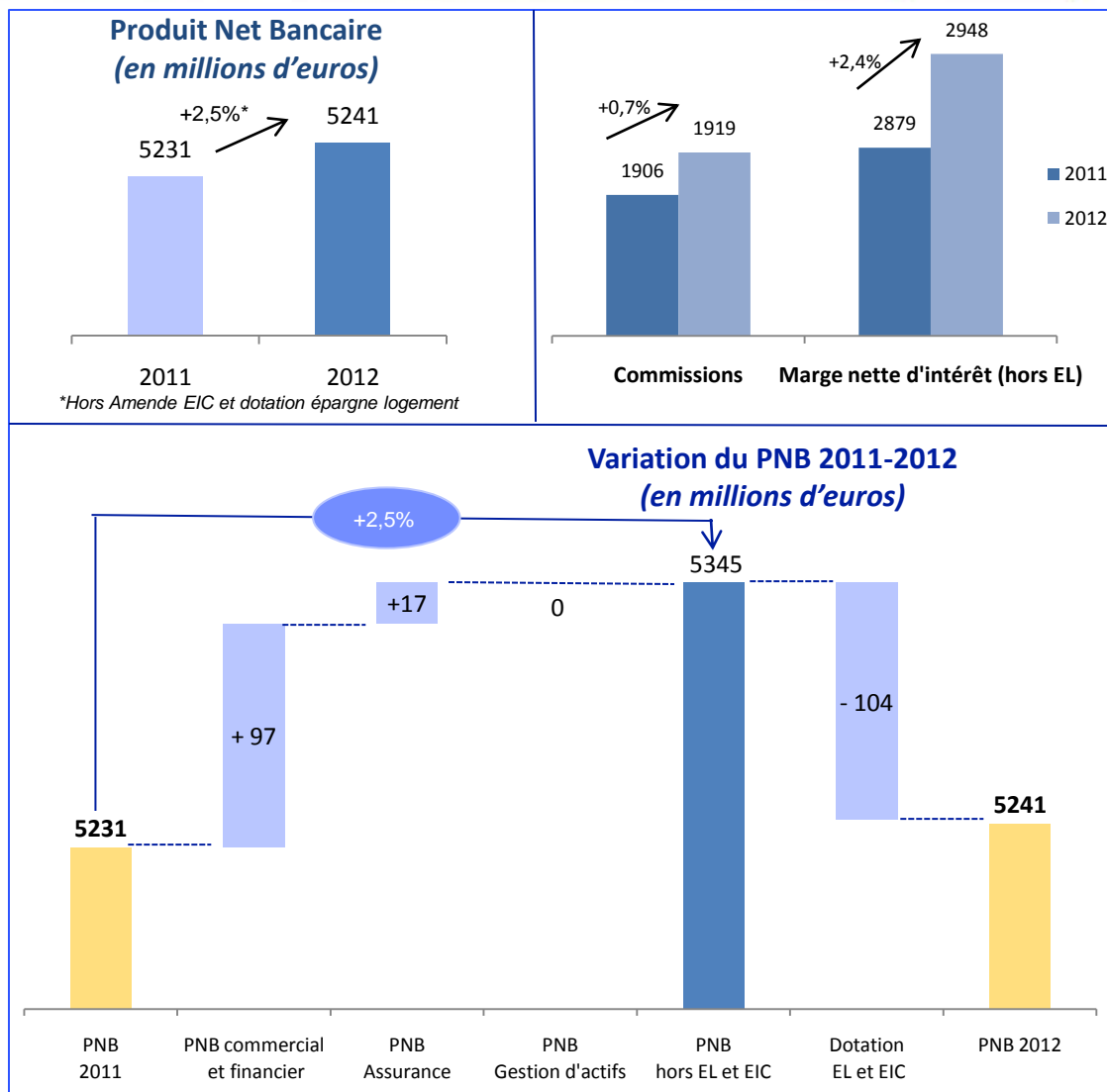
*Hors DAV

Encours Assurance-Vie (en milliards d'euros)



Un PNB en progression soutenu par la dynamique commerciale

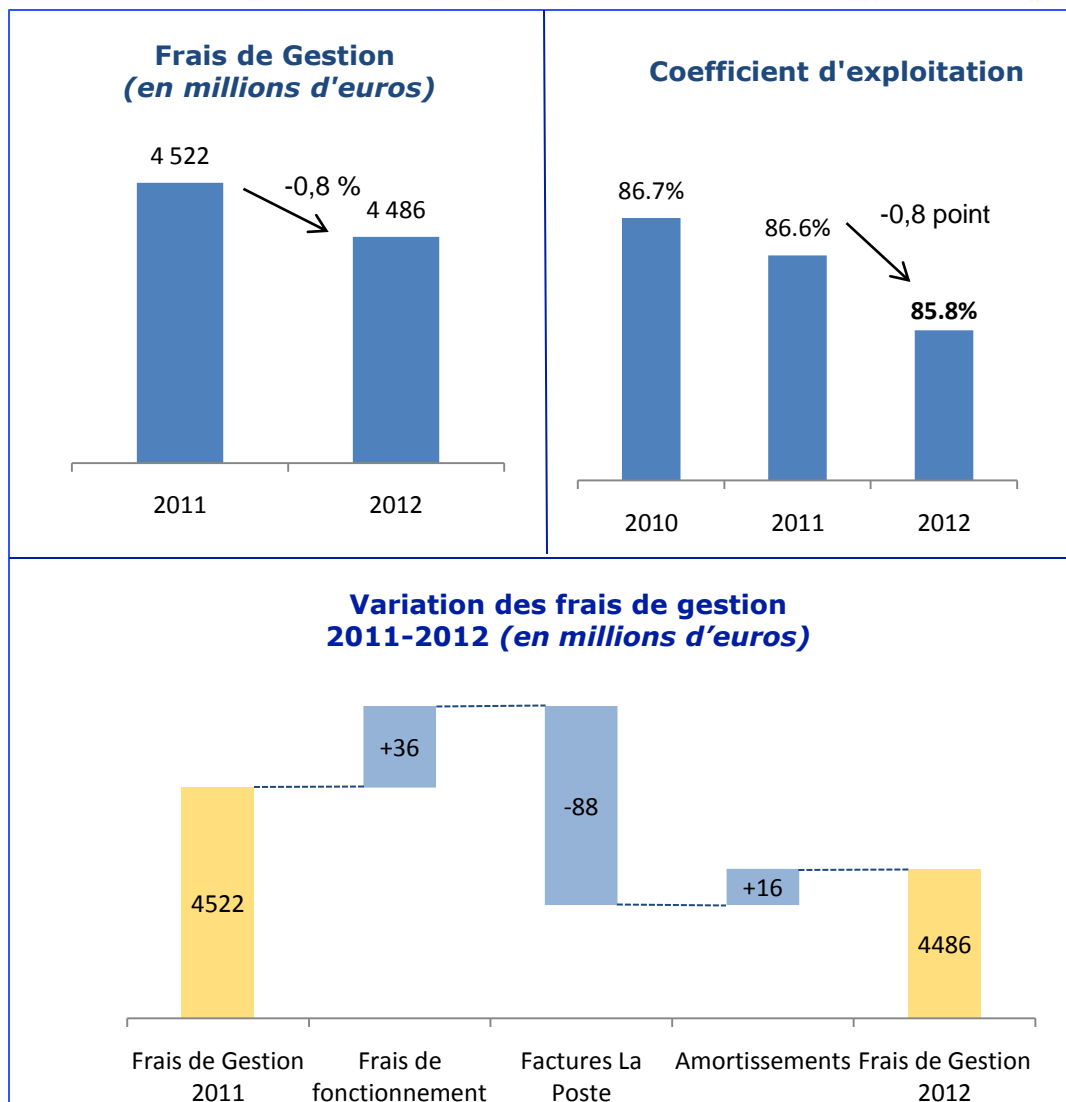
- **Le PNB groupe progresse de 2,5%** hors éléments non récurrents*
- PNB de la **Banque de détail** en progression de 2,3%
 - Progression des encours de crédits et d'épargne ordinaire, malgré la baisse des taux de rémunération de l'épargne centralisée à la Caisse des Dépôts.
 - Suppression de certaines commissions interbancaires compensées par l'amélioration de l'équipement des clients.
- PNB de l'**assurance** en forte croissance (+19,1%) notamment grâce au dynamisme de l'assurance de dommages.



* Hors dotation EL et EIC

Diminution des charges d'exploitation

- Les frais de gestion* **sont en recul de 0,8% à 4 486 millions d'euros.**
- Amélioration des processus opérationnels**, notamment dans les bureaux de poste.
- Les frais supplémentaires générés par le coût de lancement et de développement des nouvelles activités (collectivités locales) **sont compensés par des actions de maîtrise de dépenses.**



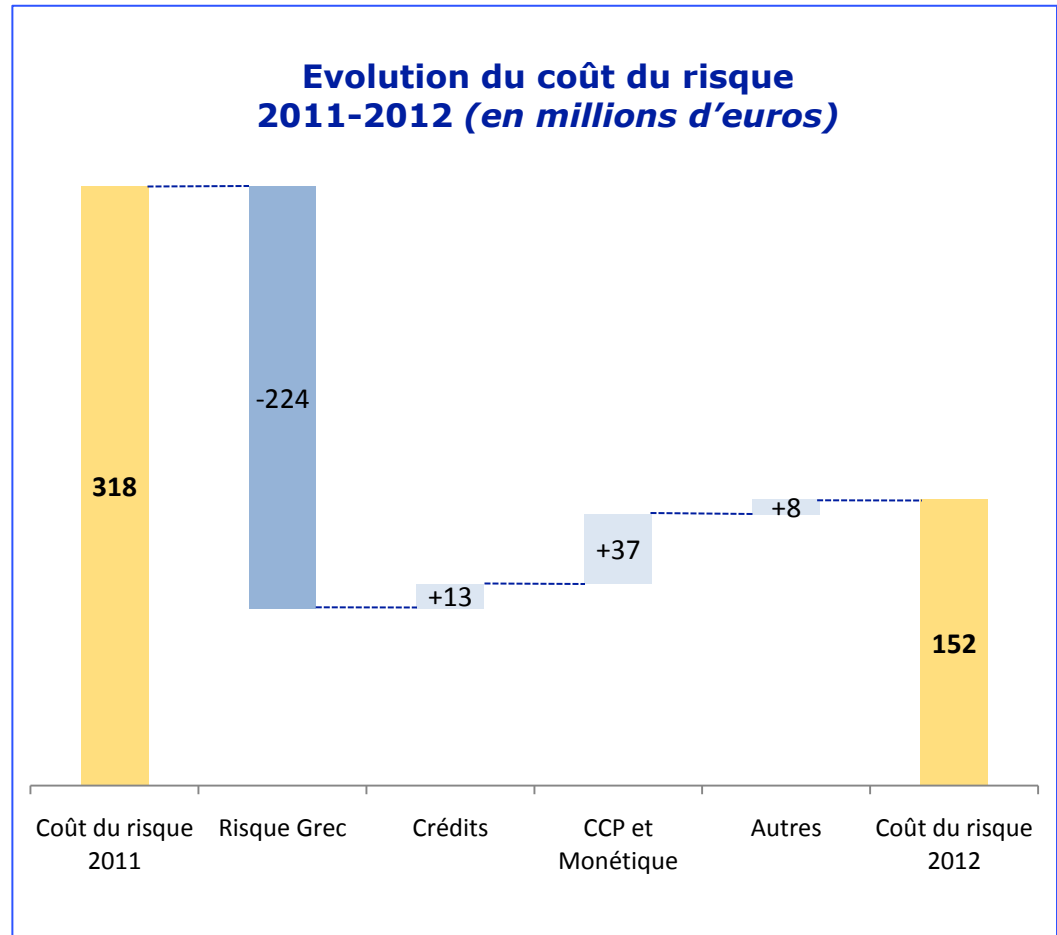
➔ **Amélioration du coefficient d'exploitation de 0,8 point**

*Incluant les dotations aux amortissements

Baisse du coût du risque

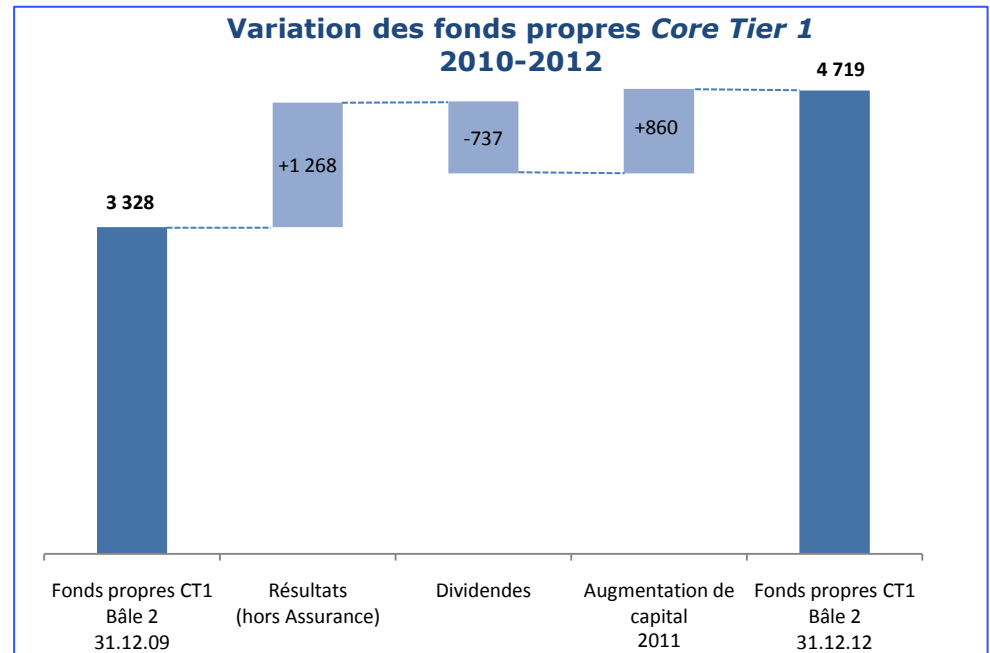
Le coût du risque s'élève à 152 M€, en baisse de 166M€ par rapport à 2011.

- Impact des **expositions souveraines grecques** sur le coût du risque
 - 241 millions en 2011
 - 17 millions en 2012
- Fin 2012, La Banque Postale ne détient plus d'expositions sur les souverains grecs.
- Progression du **coût du risque courant** +58M€, liée principalement à la progression des encours de crédits à la consommation et de découverts en compte.
- Le coût du risque sur les crédits reste faible.



Forte position de solvabilité

- Les fonds propres *Core Tier 1* augmentent de plus de 40% en 3 ans.
- Dans ce contexte, les ratios de La Banque Postale affichent des niveaux solides.
- Un ratio **Core Tier 1 de 12,1 %** (évaluation des RWA en méthode standard).
- La Banque Postale prévoit de respecter dès 2013 un **ratio Common Equity Tier 1 fully loaded supérieur à 9,5%***.



*Suivant l'application de Bâle 3 en France telle qu'anticipée par La Banque Postale. La directive CRD 4 et le règlement CRR n'ayant pas encore fait l'objet d'un vote au Parlement Européen, les dispositions restent sujettes à interprétation.

Une liquidité élevée

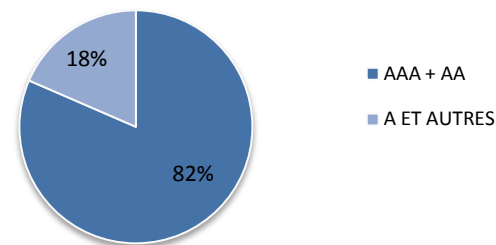
- Un excédent significatif des dépôts sur les crédits (ratio crédits/dépôts de 59%)* qui permet à La Banque Postale de limiter sa dépendance au financement interbancaire.
- Qualité et liquidité des portefeuilles titres: près de 90% des titres détenus sont éligibles et disponibles BCE.

Une désensibilisation progressive du bilan aux expositions souveraines GIPE

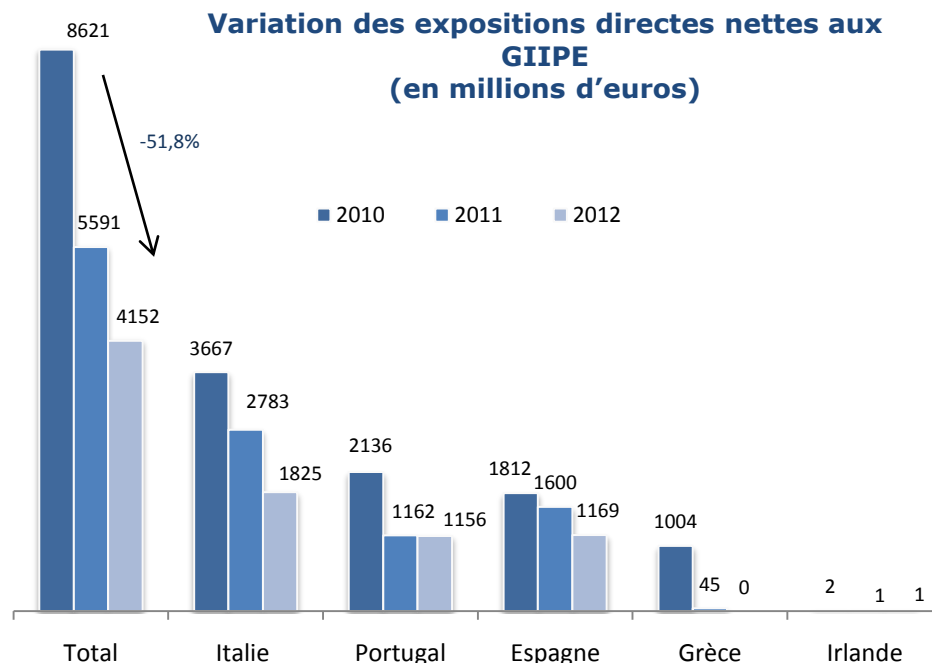
- Réduction de moitié des expositions totales sur 3 ans.
- Aucune exposition résiduelle sur la Grèce.

*Hors dépôts Livret A, LDD et LEP centralisés à La Caisse des Dépôts

Encours des portefeuilles (HTM et AFS) par catégorie de notation



Variation des expositions directes nettes aux GIPE (en millions d'euros)



- **Montée en puissance du financement du secteur public local**
 - Mise en place de la co-entreprise La Banque Postale/Caisse des Dépôts
 - Développement de l'offre pour l'ensemble du secteur public local

- **Développement de l'offre d'accession sociale à la propriété**

- **Renforcement des services proposés à la clientèle en situation de fragilité financière**
 - Déploiement d'une plateforme d'intermédiation et d'orientation, afin de prévenir les situations difficiles ou leur aggravation.

- **Développement de l'offre à destination de la clientèle patrimoniale**
 - Mise en place d'une filière patrimoniale pour renforcer les services proposés aux 500 000 clients patrimoniaux de La Banque Postale.
 - Intégration de l'offre BPE dans la gamme proposée.

- **Poursuite du déploiement de La Banque Postale Chez Soi**
 - La Banque Postale poursuivra en 2013 le déploiement de ce nouveau service avec l'implantation de nouvelles équipes au sein des centres financiers de Rennes, Montpellier, Toulouse et Châlons-en-Champagne.

- **Esprit de Service**
 - Poursuite des efforts en matière d'accessibilité téléphonique, d'augmentation du parc de GAB ou des délais d'encaissement des chèques.