



Rapport annuel 2004



**DE LA TOURAINE  
ET DU POITOU**

[www.ca-tourainepoitou.fr](http://www.ca-tourainepoitou.fr)

# Message du Président et du Directeur Général



**Christophe NOËL**  
*Directeur Général  
de la Caisse Régionale*



**Noël DUPUY**  
*Président  
de la Caisse Régionale*

Dans une période où la France a connu un taux de croissance de 2,3 %, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a continué, dans le même esprit que les années précédentes, sa politique d'investissements et d'innovations pour satisfaire les nombreuses aspirations de sa Clientèle et a donc confirmé cette année sa stratégie de développement durable et rentable.

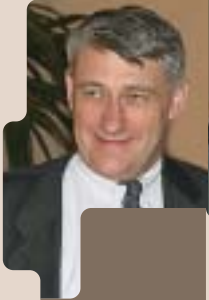
C'est ainsi que dans le domaine des nouvelles technologies, la politique de convergence des systèmes d'informations des Caisses Régionales de la Façade Atlantique et du Grand Ouest s'est continuée et les différentes étapes se sont poursuivies avec succès. A terme, cette nouvelle organisation engendrera des améliorations de prestations pour nos clients et une réduction des coûts de revient des différents traitements pour notre entreprise.

Dans le même esprit, l'aménagement de nos Agences en Crédit Agricole Express, donnant à nos clients l'accès à de nombreux services de 6h à 22h, s'est continué. Ce programme d'investissement permettra à l'ensemble de notre Clientèle d'en bénéficier dans la totalité de notre réseau dès la fin de 2006 et de disposer ainsi de plus d'autonomie, de sécurité et de flexibilité pour leurs opérations courantes et surtout plus de disponibilité et plus d'écoute de la part des conseillers Crédit Agricole.

De nombreux produits ou services ont permis d'autre part de dynamiser l'activité de notre Caisse Régionale ou de mieux accompagner nos clients :

- ▶ Une gamme innovante et compétitive qui a permis en 2004 à près de 15 000 clients ou prospects de devenir propriétaires (durée plus élevée, prêt à taux zéro, taux révisable, fixe, échéance modulable...).
- ▶ Le développement de Crédit Agricole en Ligne avec une gratuité de ses services par Internet, Minitel ou téléphone mobile à partir d'avril 2005.
- ▶ La création de nouveaux produits Assurances pour mieux sécuriser nos clients et nous ouvrir de nouveaux marchés (collectivités, associations, commerçants...).
- ▶ Le Service Fil Bourse pour faciliter par téléphone les opérations de Bourse et pour compléter notre service de Bourse en Ligne (par Internet ou par Minitel).
- ▶ Les prêts Starter qui ont permis en partenariat avec ADIS de soutenir des porteurs de projets de développement économiques.

# Message du Président et du Directeur Général



**Christophe NOËL**  
*Directeur Général  
de la Caisse Régionale*



**Noël DUPUY**  
*Président  
de la Caisse Régionale*

Enfin, pour continuer et pour préparer nos actions, l'année 2004 a vu la naissance d'un grand projet d'entreprise "TOURAINÉ POITOU 2008" qui a mobilisé l'ensemble des forces créatrices de notre Caisse Régionale, Salariés, Administrateurs, Clients. Ce projet d'entreprise permettra de mettre en conformité nos actions pour atteindre les objectifs que nous nous sommes fixés, devenir le banquier-assureur, leader sur notre territoire, respectueux de nos valeurs avec l'ambition de :

- ▶ servir les attentes de nos clients en les anticipant avec un objectif de satisfaction élevé,
- ▶ permettre l'épanouissement des acteurs qui composent l'entreprise (administrateurs et salariés),
- ▶ générer des richesses pour maîtriser notre avenir, contribuer au développement de notre région et participer aux évolutions du Groupe Crédit Agricole.

*Christophe NOËL*  
*Directeur Général  
de la Caisse Régionale*

*Noël DUPUY*  
*Président  
de la Caisse Régionale*

# Conseil d'Administration

au 31 décembre 2004

## **Président :**

Mr Noël DUPUY

## **1<sup>er</sup> Vice-Président :**

Mr Robert FRANCHINEAU

## **Vice-Présidents :**

Mr Olivier FLAMAN

Mr Odet TRIQUET

## **Membres du Bureau :**

Mr Jean-Claude BERTRAND

Mme Ghislaine BOUNILLIAU

Mr Hervé de MONVALLIER

Mr Patrice VALLÉE

## **Administrateurs :**

Mr André AUGEREAU

Mr Pierre BOUREAU

Mr Bernard CHAUSSE

Mr Pascal FONFREDE

Mr Yves GARGOUIL

Mr Christophe GUILLARD

Mr Christian MARIE

Mr François SOULET

Mr Henri VEDRENNE

Mr Christian VIGNES

## **Comité de direction**

### **Directeur Général :**

Mr Christophe NOEL  
(à compter du 01/03/2004)

### **Directeur Général Adjoint :**

Mr Patrice CHERAMY  
(jusqu'au 30/06/2004)

Mr Jack BOUIN

(à compter du 14/06/2004)

### **Comité de Direction :**

Mr Hubert BAILLY  
Direction Assurances

Mr Denis BOCQUET  
Direction des Agences de Proximité

Mr Georges du MESNIL du BUISSON  
Direction Financière et Bancaire

Mr Dominique DELUGEARD  
Direction Ressources Humaines et Logistiques

Mr Philippe LETRANCHANT  
Direction Technologie

Mr Gilles MORIN  
Direction Marchés de Proximité

Mr Gérard VINCENT  
Direction Entreprises et International

Caisses locales	<b>59</b>
Sociétaires	<b>186 896</b>
Administrateurs	<b>687</b>
Agences (dont 3 Agences Entreprises)	<b>127</b>
Points Verts	<b>325</b>
Automates bancaires	<b>239</b>
Salariés (CDD Euro exclus)	<b>1 538</b>
Comptes de dépôts	<b>356 682</b>

# Chiffres-clés 2004

(au 31/12/2004)

## Parts de marché\* bancaire 2004 du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou

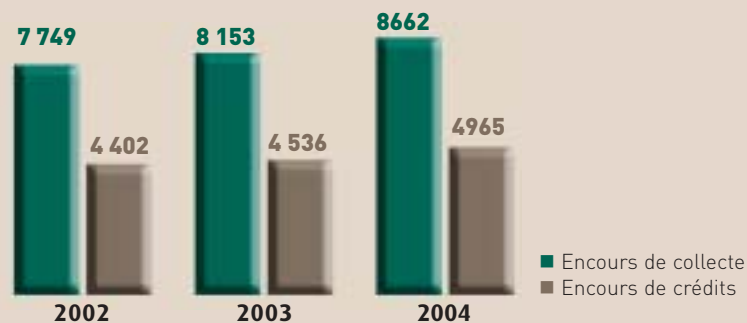
Crédits 38,2% • Collecte 32,6%

\* Nouveau périmètre de déclarants

### Comptes sociaux

	2002	2003	2004
	M€	M€	M€
Produit Net Bancaire	224,7	249,3	254,8
Total Bilan	5 454,6	5 541,8	6 031,5
Résultat Net	49,8	59,96	63,5
Fonds Propres	740,58	782,0	832,1
<b>Ratios</b>	%	%	%
ROA (Résultat/Bilan)	0,89	1,03	1,03
ROE (Résultat/Fonds propres)	8,12	9,18	9,03
Coefficient d'exploitation (Charges de Fonction./PNB)	62,54	57,89	56,45
RSE (Ratio de solvabilité)	16,03	13,50	13,10

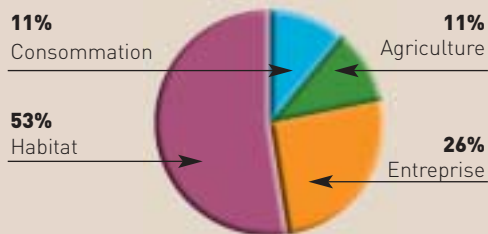
### Encours de Collecte (en millions d'euros)



## Réalizations Crédits 2004

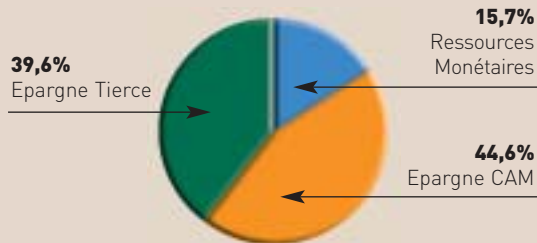
MLT (Moyen et Long Terme)

**1 285 M€**



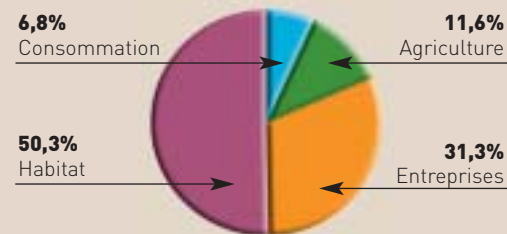
## Encours Collecte 2004

**8 662 M€ (+6,2%)**



## Encours Crédits 2004

**4 965 M€ (+9,5%)**



# Certificats Coopératifs d'Investissement

### Une bonne performance

Leader sur son marché et partenaire majeur des acteurs de la vie économique régionale, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a associé le plus grand nombre à son développement par l'émission de Certificats Coopératifs d'Investissement.

Fin 2004, le cours du Certificat Coopératif d'Investissement, en progression de 18 %, s'établit à 88,80 €.

S'appuyant sur des résultats en progression, le Conseil d'Administration a proposé à

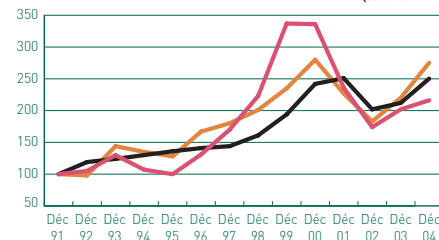
l'Assemblée Générale la distribution d'un dividende net de 2,90 €, en accroissement de 5,5 % par rapport à l'exercice précédent.

Au global, compte tenu de la valorisation du titre, le rendement total sur l'année ressort à 23 %.

En 2004, le volume des transactions a été de l'ordre de 116 000 opérations, soit en moyenne 450 titres par jour.

La Capitalisation boursière s'établit à 583 millions d'euros soit 9 fois le résultat au 31/12/2004.

CCI - Indices - Evolution comparée  
Indice Second Marché - Indice CAC 40 - Indice CATP  
(base 100 fin 1991)





## Actions Crédit Agricole S.A.

A 22,20 € le 31 décembre 2004, l'action Crédit Agricole a progressé de 17.3 % alors que l'indice CAC 40 augmentait, quant à lui, de 7.40 %. Le 14 décembre, Crédit Agricole S.A. fêtait le troisième anniversaire de sa cotation. A 22,82 € ce jour-là, l'action avait progressé de 38 % depuis le 14 décembre 2001, à comparer au recul de 12 % enregistré sur l'indice de référence, le CAC 40, sur la même période. Dans le même temps et compte tenu des augmentations de capital réalisées dans le cadre de l'acquisition du Crédit Lyonnais, sa capitalisation boursière a plus que doublé, à 33.6 milliards d'euros.

# Une forte implication dans la vie locale

La Caisse Régionale de la Touraine et du Poitou, forte du soutien de 59 caisses locales, de 687 administrateurs et de 126 agences, contribue fortement au développement économique et social de notre région dans le respect des valeurs du mutualisme qui ont toujours animé l'histoire du Crédit Agricole.

Les nombreux partenariats dans les secteurs culturels et sportifs où notre Caisse Régionale montre son attention aux projets porteurs d'avenir et d'amélioration du cadre de vie de ses sociétaires et de ses clients.

C'est ainsi qu'au quotidien, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou soutient près de 1 000 associations, participe à une soixantaine de manifestations, organise des challenges sportifs auprès de 700 clubs amateurs... C'est également dans un esprit de valorisation de notre région que notre Caisse Régionale est partenaire des clubs de Volley-ball de Tours et de Poitiers.

C'est également fidèle à ses valeurs que se tiennent, comme chaque année en février et mars, les assemblées générales de caisses locales. Cette occasion permet à l'ensemble des sociétaires de débattre avec les administrateurs de Caisse locale (élus par les sociétaires) et les dirigeants de notre Caisse Régionale.

C'est également pendant ce temps fort du sociétariat qu'est élu, par l'ensemble des participants, le trophée régional des initiatives locales. Cette opération permet à chaque caisse locale de sélectionner et de récompenser des projets porteurs d'avenir ou de solidarité. Une sélection est ensuite effectuée au niveau régional. Enfin, un vote en assemblée générale départage les lauréats régionaux. Pour 2004, les candidats suivants ont été sélectionnés :

**Association "Mille et un pétales"** (Caisse locale de Chambray) : Pour donner envie de sourire à la vie aux enfants atteints de leucémie, en installant des webcam dans les chambres stériles pour qu'ils puissent communiquer, notamment avec leurs parents, ou en organisant des spectacles dans lesquels les enfants peuvent être également acteurs.

**Association Vétifûté** (Caisse locale de Loches) : Pour adopter des techniques sur les vêtements des clients que sont les handicapés, pour faciliter l'habillage et le déshabillage.

**Association "L'outil en main en pays chauvinois"** (Caisse locale de Chauvigny) : Pour initier les enfants "garçons ou filles" aux métiers manuels par des hommes de métiers : artisans et compagnons retraités bénévoles, ayant une grande expérience sur le "terrain" des ateliers et des chantiers.

Enfin, ADIS en synergie avec les Caisses locales a permis de dynamiser des actions de solidarité régionale (accompagnement pédagogique, aides à la gestion de budget familial, à la réinsertion, au secteur associatif impliqué dans la réinsertion, à la création d'entreprise et au retour à l'emploi...).





## Particuliers

---

En 2004, le Crédit Agricole de Touraine et du Poitou a étoffé sa gamme de services notamment en innovant dans le domaine de la préparation à la retraite. Avec les plans verts, Capital Vert Croissance et Atout Vert Horizon, nos clients peuvent choisir de combiner les solutions à sortie en rente à vie ou en capital ainsi que des placements dynamiques ou sécurisés.

Le lancement de "Fil Bourse", nouveau service téléphonique, a permis à de nombreux clients de profiter des opportunités du marché boursier, effectuer des transactions, se renseigner sur son portefeuille ou répondre à une opération sur titres.

Cette année 2004 aura été aussi marquée par le lancement de nombreux autres services. Par exemple, Tout en Main Auto permet désormais aux particuliers de bénéficier d'un financement de véhicule couplé à leur assurance, le rendez-vous compte reprenant l'ensemble des dépôts, crédits et services en un document unique, l'ouverture de l'assurance Décès Invalidité aux seniors... L'allongement de la durée d'emprunt Habitat à 25 ans couplé à des solutions innovantes et compétitives aura permis de satisfaire les attentes de nombreux clients ou prospects (pour un total de près de 700 millions d'euros).

# Agriculture et Professionnels

---

En 2004, dans un contexte économique et législatif en pleine évolution, et pour répondre aux besoins nouveaux de ses clients agriculteurs et professionnels, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a enrichi sa gamme de services :

## **Faciliter le quotidien :**

Avec Crédit Agricole en ligne, il est désormais possible à tout moment de réaliser ou de rembourser les billets court terme, par internet ou par téléphone, d'effectuer des virements, de gérer les LCR... (+ 45% d'opérations en 2004).

Plus de 3 700 Terminaux de Paiements Electroniques ont permis de réaliser 24 millions de transactions.

## **Aider à la création d'entreprises :**

En 2004, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a contribué à l'installation de 105 jeunes agriculteurs.

La création des prêts STARTER, en partenariat avec l'ADIS, permet désormais de financer des entrepreneurs, qui bien que porteurs de projets crédibles de création ou de reprise, ne disposent pas d'apport personnel suffisant.

## **Développer l'activité :**

CAP VITI EXPORT accompagne les viticulteurs dans la conquête de nouveaux marchés à l'exportation.

## **Préparer la retraite :**

L'offre de préparation à la retraite, qui comprenait déjà deux produits de retraite dédiés aux chefs d'entreprise, Accordance et Prédiagri, s'est enrichie du PER CONVERGENCE, destiné aux dirigeants d'entreprises et à leurs salariés.



# Assurances

## Les assurances financières :

La collecte d'assurance-vie en 2004 a connu une forte progression avec 250 M€. La préoccupation des clients, tant particuliers que professionnels, pour une bonne préparation de leur retraite s'est traduite par l'ouverture de plus de 20 000 produits retraite dont 5 000 PERP. Dans le domaine de la protection de la famille, nous avons équipé 8 000 nouveaux clients en assurance décès. Pour 2005, nos ambitions sont de poursuivre l'équipement en retraite verte, relancer les produits en unités de compte (avec supports boursiers) en rendant la gamme plus attractive et en la simplifiant, enfin de relancer l'assurance dépendance qui correspond à un vrai besoin qui s'amplifiera dans les années à venir.

## Les assurances dommages :

Sur le marché des Particuliers, le portefeuille à fin 2004 s'établit à 96 196 contrats soit une évolution de 9.9 % par rapport à 2003. L'année 2004 a vu la gamme de ses offres s'enrichir de :

- ▶ la garantie locative, destinée à couvrir les risques des investisseurs liés à la location de leurs biens,
- ▶ la garantie responsabilité seule qui s'adresse aux clients habitant des structures collectives.

## Les assurances des professionnels :

Le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou capitalise sur son succès rencontré auprès des agriculteurs et développe ses activités :

- ▶ dans le domaine agricole, notre part de marché atteint 12.8%. Le lancement de l'assurance récoltes va entretenir la dynamique sur ce marché ;
- ▶ au cours de l'année, 49 collectivités locales nous ont confié la gestion de leurs contrats ;
- ▶ un test de commercialisation de l'assurance auprès des associations a été engagé ;
- ▶ le lancement de l'assurance des artisans commerçants et professions libérales est effectif. Les premiers résultats sont très prometteurs.

Aujourd'hui présent sur tous les marchés tant des particuliers que des professionnels, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou apporte des solutions adaptées aux besoins de l'ensemble de ses clients aussi bien en assurance de biens que de personnes et affirme ainsi sa volonté d'être une Banque-Assurance, acteur majeur sur son territoire.

# Entreprises

---

Le redémarrage des investissements des entreprises, constaté à partir du second semestre 2003, a été largement confirmé en 2004 et le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou, banquier d'une PME-PMI sur deux, y a pris sa part en mettant en place 117 M€ de financement, sous forme de crédits classiques et de crédit-bail. A noter que plusieurs transmissions importantes ont été ainsi financées.

Par ailleurs les crédits de trésorerie ont connu aussi une très forte reprise (+ 15 %), ce qui traduit bien la reconstitution des stocks des entreprises, mais cela n'a pas empêché les encours de placement des entreprises de continuer à progresser (+ 8,5 %).

L'année 2004 a été marquée aussi par une reprise forte des flux internationaux générés par les PME-PMI (+ 17 %) et une vingtaine de nouveaux clients à l'International ont été conquis grâce à notre offre en opérations spéciales (Crédocs, garanties...) très appréciée et grâce aussi à l'efficacité de notre réseau d'implantations à l'étranger (Calyon présent dans plus de 60 pays).

L'activité de Banque d'Affaires des dirigeants d'entreprise a continué pour sa part à progresser, puisque plus de soixante dix nouveaux dossiers d'ingénierie financière ont été ouverts et qu'une vingtaine de nouveaux clients ont adhéré à notre réseau e-ris d'intermédiation qui leur permet de chercher un repreneur ou des opportunités de croissance externe.

L'accompagnement des dirigeants d'entreprise par nos spécialistes de Banque Privée a continué à se développer, et c'est ainsi qu'à fin décembre 325 dirigeants de PME-PMI étaient suivis régulièrement pour leur problématique patrimoniale globale.



## Collectivités

---

2004 a été marquée par une très forte évolution de nos financements auprès des petites et moyennes communes (+ 69 % à 39 M€), grâce notamment à la baisse du seuil d'intervention de la BFT qui nous permet ainsi de mettre à leur disposition des prêts dont la souplesse de gestion est très appréciée de nos clients.

Le démarrage de notre offre Assurances en partenariat avec la SMACL a connu un très beau succès puisqu'à fin 2004, 49 Communes avaient déjà souscrit un ou plusieurs contrats.

La mise en place en Décembre d'un poste de Chargé d'Affaires Collectivités sur la Vienne traduit notre volonté d'accroître encore nos relations avec les Collectivités en leur faisant profiter de tout le savoir-faire de nos filiales (notamment Partenariat Public Privé pour les projets de gendarmerie et de maisons de retraite).

## Professionnels de l'immobilier

---

L'activité a été soutenue en 2004 avec des accords de financement pour plus de 50 M€ qui confirment notre positionnement comme acteur de référence sur le marché.

C'est ainsi 530 logements qui ont été financés ainsi que 300 terrains en lotissement, sachant que de plus en plus de projets de marchands de biens nous sont présentés.

La mise en relation des producteurs avec notre clientèle d'investisseurs a été activée par la mise en place d'un Conseiller en Immobilier

défiscalisant au sein de notre Agence Banque Conseil de Poitiers, de telle sorte que 147 lots ont été vendus, avec un fort développement des opérations en LMP (Loueur Meublé Professionnel) menées en partenariat avec le Comptoir Immobilier.

Notre volonté de structurer un véritable pôle Immobilier se traduit en ce début d'année par la mise en place d'un poste de Coordinateur Immobilier chargé d'accompagner les petites opérations de lotissement, de plus en plus nombreuses autour de Poitiers et de Tours.

# Le Groupe Crédit Agricole

## Conjuguer puissance et proximité, unité et décentralisation

### Un groupe bancaire d'essence mutualiste

L'organisation du Crédit Agricole fait de lui un groupe uni et décentralisé : sa cohésion financière, commerciale et juridique va de pair avec la décentralisation des responsabilités. Les Caisses locales forment le socle de l'organisation mutualiste du Groupe. Leur capital social est détenu par 5,7 millions de sociétaires qui élisent quelque 34 200 administrateurs. Elles assurent un rôle essentiel dans l'ancrage local et la relation de proximité avec les clients. Les Caisses locales détiennent la majeure partie du capital des Caisses régionales, sociétés coopératives et banques régionales de plein exercice. Les Caisses régionales, via la SAS Rue La Boétie, contrôlent majoritairement le capital de Crédit Agricole S.A. La Fédération Nationale du Crédit Agricole (FNCA) constitue une instance d'information, de dialogue et d'expression pour les Caisses régionales.

Expression de la volonté du Crédit Agricole de s'ouvrir au marché tout en confortant son identité mutualiste, Crédit Agricole S.A. est coté en bourse depuis décembre 2001. Représentatif de tous les métiers et de toutes les composantes du Groupe, Crédit Agricole S.A. exerce trois missions principales : en tant qu'organe central, il veille à la cohésion et au bon fonctionnement du réseau, ainsi qu'au respect des normes garantissant la liquidité et la solvabilité des Caisses régionales ; banque centrale, il garantit l'unité financière du Groupe ; enfin, il a la charge de la cohérence de son développement.

5,7 millions de sociétaires - 2 599 Caisses locales



43  
Caisses régionales



FNCA

SAS

Rue La Boétie

46 %



Public\*  
y compris salariés

54 %

Crédit Agricole S.A.  
Organe central,  
banque centrale et tête  
de réseau Crédit Agricole

\* dont autocontrôle 2 %

25 %

Banque de proximité  
en France - Caisses  
régionales de Crédit  
Agricole

Banque de proximité  
en France - Réseau  
du Crédit Lyonnais

Services financiers  
spécialisés : crédit  
à la consommation,  
crédit-bail, affacturage

Gestion d'actifs,  
assurances et  
banque privée

Banque de financement  
et d'investissement

Banque de détail  
à l'international

**66** milliards d'euros  
Fonds propres 2004

**913** milliards d'euros  
Total de bilan 2004

**10,4 %**  
Ratio international de solvabilité 2004