



rapport D'ACTIVITÉ

2006

MESSAGE DU PRÉSIDENT ET DU DIRECTEUR GÉNÉRAL



Christophe NOËL
Directeur Général
de la Caisse Régionale

Noël DUPUY
Président
de la Caisse Régionale

En 2006, la croissance de l'économie française enregistre une embellie en s'établissant à 2 % alors qu'elle n'avait été que de 1,5 % en 2005. La bonne tenue des dépenses des ménages est le principal moteur de la croissance de la demande intérieure. Autre bonne nouvelle, le taux de chômage passe en dessous de la barre des 9 % à partir du 3^{ème} trimestre 2006.

En 2005, notre caisse régionale s'est dotée d'un plan de développement "TOURAINES POITOU 2008", orienté vers la conquête et la satisfaction de ses clients, tout en maintenant sa recherche de compétitivité, gage de pérennité.

2006 a donc été l'année où les premiers résultats de cette action se font sentir avec une progression de nos parts de marché grâce à une forte dynamique de conquête supportée par une gamme de services en accord avec les besoins de nos clients.

C'est également dans cet esprit que l'aménagement de nos agences en Espace Libre Service s'est poursuivi. Ce programme d'investissement, initié il y a quelques années, arrive à son terme et permettra à l'ensemble de notre clientèle de bénéficier de nombreux services dans la totalité de notre réseau fin 2007.

De même avec les alertes SMS et l'accès gratuit 24 h sur 24 par Internet, par Internet mobile (sur le téléphone portable), nos clients disposent de plus d'autonomie, de sécurité et de flexibilité pour la gestion de leur compte.

En parallèle, avec des agences ouvertes au conseil jusqu'à 18h minimum depuis le 1^{er} janvier 2006, 2 agences spécialisées "Professionnels" et un nombre accru de conseillers et d'experts dans notre réseau, nous répondons aux attentes de nos clients qui souhaitent plus de disponibilité et plus d'écoute de la part des Conseillers Crédit Agricole.

En 2006, nous avons également achevé au sein du GIE Atlantica la mise en commun de nos systèmes d'informations et d'un site de production avec 11 Caisses régionales, permettant ainsi au Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou d'offrir un service de qualité à ses clients tout en diminuant les coûts associés.

Début 2007, la Caisse régionale a accompagné Crédit Agricole S.A. dans son développement international en participant activement à la réussite de son augmentation de capital.

Nous souhaitons par ailleurs rappeler notre forte implication locale portée par nos administrateurs dont 91 nouvellement élus au cours des Assemblées Générales de Caisses locales début 2007. Nos engagements se concentrent notamment sur des projets de développement économique et sur l'accueil, l'écoute et l'accompagnement des personnes en grande difficulté avec la création de 2 points passerelle.

L'ensemble de ces actions continue à renforcer notre contribution et notre utilité au profit de tous les agents économiques de notre territoire, de tous nos sociétaires, clients et partenaires et de tous ceux qui comme en 2006 viendront nous rejoindre.

A stylized signature in black ink, consisting of a long horizontal line with a vertical stroke crossing it near the end.

Christophe NOËL
Directeur Général
de la Caisse Régionale

A stylized signature in black ink, featuring a large, bold, cursive 'N' and 'D'.

Noël DUPUY
Président
de la Caisse Régionale

Conseil d'Administration au 31 décembre 2006

Président :

Mr Noël DUPUY

1^{er} Vice-Président :

Mr Robert FRANCHINEAU

Vice-Présidents :

Mr Olivier FLAMAN

Mr Odet TRIQUET

Membres du Bureau :

Mr Jean-Claude BERTRAND

Mr Hervé de MONVALLIER

Mr Christian MARIE

Mr Patrice VALLÉE

Administrateurs :

Mr André AUGEREAU

Mr Yves GARGOUIL

Mme Ghislaine BOUNILLIAU

Mr Christophe GUILLARD

Mr Pierre BOUREAU

Mr François SOULET

Mr Bernard CHAUSSE

Mr Henri VEDRENNE

Mr Pascal FONFREDE

Mr Christian VIGNES



Comité de Direction

au 31 décembre 2006

Directeur Général :

Mr Christophe NOEL

Directeur Général Adjoint :

Mr Jack BOUIN (jusqu'au 1^{er} avril 2006)

Mr Daniel THIOLON (à compter du 1^{er} mai 2006)

Comité de Direction :

Mr Hubert BAILLY Direction Crédits-Assurances

Mr Georges du MESNIL du BUISSON Direction Finances-Risques

Mr Dominique DELUGEARD Direction Ressources Humaines et Logistiques

Mr Philippe LETRANCHANT Direction Epargne Services Technologie

Mr Gilles MORIN Direction Marketing Communication Mutualisme

Mr Denis BOCQUET (jusqu'au 31 mai 2006) Direction Distribution Ventes

Mr Thierry TOP (à compter du 1^{er} juin 2006) Direction Distribution Ventes

Mr Gérard VINCENT Direction Marchés Spécialisés

CHIFFRES-CLÉS 2006 (au 31/12/2006)

Caisses locales	59
Sociétaires	185 217
Administrateurs	691
Agences (dont 3 Agences "Entreprises" et 2 Agences "Professionnels")	127
Points Verts	321
Automates bancaires	252
Salariés	1 550
Comptes de dépôts	367 780

Parts de marché* bancaire 2006 du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou

Crédits 38,7% • Collecte 33,0%

* Nouveau périmètre de déclarants

Comptes sociaux

	2004	2005	2006
	M€	M€	M€
Produit Net Bancaire	254,8	268,7	282,9
Total Bilan	6 031,5	6 786,8	7 748,2
Résultat Net	63,5	67,8	69,9
Fonds Propres	832,1	858,3	914,5
Ratios	%	%	%
ROA (Résultat/Bilan)	1,03	1,03	0,97
ROE (Résultat/Fonds propres)	9,03	9,04	8,73
Coefficient d'exploitation (Charges de Fonction./PNB)	56,45	56,67	55,12
RSE (Ratio de solvabilité)	13,10	12,80	11,40

Encours de Collecte

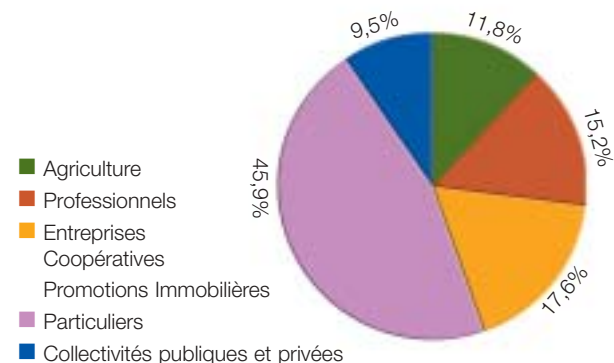
(en millions d'euros)



■ Encours de collecte ■ Encours de crédits

Encours Crédits 2006

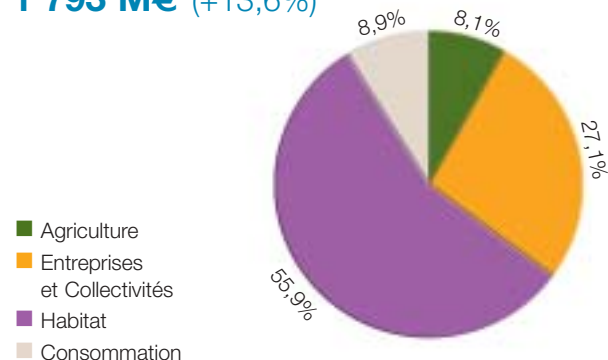
6 289 M€ (+13,0%)



Réalisations Crédits 2006

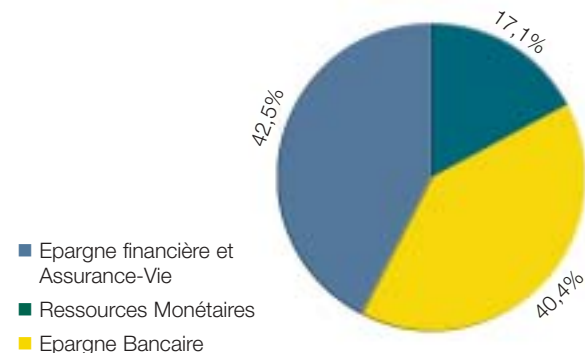
MLT (Moyen et Long Terme)

1 793 M€ (+13,6%)



Encours Collecte 2006

9 702 M€ (+6,0%)



LES FAITS MARQUANTS EN 2006

UNE POSITION RENFORCÉE SUR LE MARCHÉ DE L'HABITAT

Sur ce marché encore très porteur, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou renforce sa position de leader en déployant des actions en agence et par Internet et en enrichissant son offre de souplesse attendue par les clients.

Ainsi, pour la première fois de son histoire, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou distribue en 2006 un volume de crédit habitat qui dépasse le chiffre symbolique d'un milliard d'euros.



ACTION CRÉDIT AGRICOLE S.A.

L'action de Crédit Agricole S.A. termine l'année 2006 à 31,86 € soit une hausse de 19,73 % similaire à celle de 2005. Sa performance dépasse ainsi celle du CAC 40 (+ 17,53 %).

En cinq ans, le cours de l'action Crédit Agricole S.A. a doublé, ce qui représente près de quatre fois la hausse du CAC 40 sur la même période.

En tenant compte du réinvestissement des dividendes versés, la rentabilité moyenne pour un actionnaire ayant investi lors de l'introduction en Bourse ressort ainsi à 18 % par an.



DE NOUVEAUX SERVICES

La mise en commun au sein du GIE Atlantica d'un centre de production et du système d'information permet au-delà de la réduction de coût d'offrir de nouveaux services à l'ensemble de la clientèle du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou.

De nouvelles fonctionnalités sont venues compléter les multiples possibilités offertes par Internet ou sur les téléphones portables. De nombreuses alertes sont désormais possibles (solde, montant d'opérations, encours bancaires disponibles).

La réception de mini relevé sur les téléphones portables comportant le solde du compte, l'encours carte bancaire et les 3 dernières opérations est également un service supplémentaire offert désormais à l'ensemble des clients du Crédit Agricole.

PLUS DE 20 000 NOUVEAUX CLIENTS

Avec la création d'une journée conquête, le 9 juin, et l'ensemble des mesures prises dans le cadre de son plan de développement à moyen terme "TOURAINES POITOU 2008", la Caisse régionale crée une dynamique en 2006 accueillant 18 986 nouveaux particuliers et 2 182 nouvelles entreprises.



CERTIFICATS COOPÉRATIFS D'INVESTISSEMENT

Au 31 décembre 2006, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a 1 320 777 Certificats Coopératifs d'Investissement (CCI).

Sur l'ensemble de l'année, le volume des transactions a été de 159 873 opérations soit, en moyenne, 629 titres par jour.

Le cours du CCI enregistre en 2006 une hausse de 2,9 % pour s'établir à 88,50 euros. Cette tendance s'est poursuivie au cours des premiers mois de l'année 2007.

Pour l'exercice 2006, le Conseil d'Administration a proposé à l'Assemblée Générale le règlement d'un dividende de 3,30 euros, soit une progression de + 6.4%. Cette rémunération assure aux bénéficiaires un rendement net de 3,6 % sur le cours moyen. Le bénéfice net par action est de 10,6 euros au lieu de 10,3 euros en 2005, soit une progression de 2,9 %.

Sur la base du cours au 31 décembre 2006, la valorisation boursière du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou s'établit à 580 millions d'euros, soit 8 fois le résultat.

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



SOLIDARITÉ ET MUTUALISME

LE MUTUALISME, UNE VALEUR D'AVENIR

Placer l'homme au centre de la vie économique et sociale, tant à l'échelon local que régional et national, telle est la valeur qui a été à l'origine du Crédit Agricole et qui motive chaque jour ses actions.



UN FORT ENGAGEMENT LOCAL

Les trophées d'initiatives locales organisés au niveau des Caisses locales permettent de détecter les porteurs de projets économiques, culturels ou solidaires.

Au niveau régional, le Crédit Agricole a apporté son soutien à de multiples associations, de nombreuses manifestations locales, a organisé des challenges sportifs auprès des clubs amateurs et est partenaire des clubs professionnels de Volley-Ball de Tours et de Poitiers.

De même, en étroite collaboration avec la fondation "Pays de France", la Caisse régionale apporte également son soutien financier à la restauration du patrimoine de notre région. Notons pour 2006 le soutien à la scénographie de 2 œuvres attribuées au peintre "Le Caravage" et exposées à la Chancellerie de Loches (37).



DES CAISSES LOCALES DYNAMIQUES

Structure de base du mutualisme, les Caisses locales regroupent l'ensemble des sociétaires de leur territoire. Animées par un conseil d'administration, elles organisent chaque année leur assemblée générale.

Ainsi, en février et mars, l'ensemble des Caisses locales réunit les sociétaires du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou. Ce moment privilégié est l'occasion d'élire les nouveaux administrateurs dont le nombre est en forte progression (91 administrateurs), de découvrir les nouveaux produits d'épargne, les actions du Crédit Agricole dans le développement durable et de dialoguer avec les dirigeants de la Caisse régionale.

DE NOMBREUSES ACTIONS POUR L'INITIATIVE ET LA SOLIDARITÉ

Pour l'initiative :

En étroite liaison avec ADIS, Association loi 1901 pour le développement par l'Initiative et la Solidarité, créée à l'initiative du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou, 110 projets (qui, le plus souvent, n'auraient pu être financés de manière traditionnelle) ont vu le jour, dont 40 % au profit d'anciens chômeurs.

Pour la solidarité :

Accueillir, écouter et accompagner les personnes en difficulté est la mission des 2 points passerelle créés en 2006 où 4 personnes réparties entre Tours et Poitiers cherchent des solutions.

C'est ainsi que plus de 180 personnes ont été écoutées et aidées dans des moments particulièrement difficiles de leur vie.

Soucieuse d'adapter la relation à tous ses clients, la Caisse régionale de la Touraine et du Poitou a mis en place un dispositif d'accueil adapté à la clientèle sourde et malentendante : une conseillère spécialement formée à la langue des signes, la possibilité d'échanger par SMS, la création d'un site internet dédié.



LE DÉVELOPPEMENT DURABLE

Au-delà des actions qui font partie du quotidien du Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou, comme le tri qualitatif des déchets, le développement de la visioconférence pour diminuer les déplacements et l'utilisation de revêtements de sol et de mur recyclables, une action particulière a été menée en 2006 sur la consommation de papier et a eu pour résultat une réduction de plus de 50 % de cette dernière.

Une étude a été également initiée pour favoriser l'utilisation de véhicules au biocarburant dans le parc automobile de la Caisse régionale.

Aussi, le Crédit Agricole investit et soutient des projets industriels visant à développer les énergies renouvelables (parc éolien), les biocarburants...

Enfin, une offre environnement accompagne les particuliers qui souhaitent installer des équipements utilisant une source d'énergie renouvelable, des systèmes de récupérateurs d'eaux pluviales...



UNE RELATION DURABLE, ÇA CHANGE LA VIE.

PARTICULIERS

De nombreuses innovations ont vu le jour aussi bien dans le domaine bancaire que dans l'assurance.

La création du prêt Energies Renouvelables en est un premier exemple concret : il permet à ceux qui souhaitent financer des installations utilisant une source d'énergie renouvelable de bénéficier du remboursement du crédit d'impôt avant de commencer à rembourser.

Dans le même esprit, la gamme des cartes bancaires a été complétée, permettant ainsi à chacun de trouver la carte qui correspond à son style de vie.

Les assurances Santé Médecines douces et Panne Auto (prise en charge des réparations) sont également des réponses concrètes à l'évolution des clients de notre Caisse régionale. Ils ont en plus bénéficié des offres fidélité (jusqu'à 15% de réduction sur les primes la première année pour l'ouverture de nouveaux contrats d'assurance) ou du chèque "Cadeau Franchise" après 3 années passées sans sinistre.

Enfin, les jeunes actifs ont fortement apprécié les offres spécifiques adaptées à leurs besoins (1^{ère} auto, Habitat Premier Achat, Caution locative...).



UNE RELATION DURABLE, ÇA CHANGE LA VIE.

Parallèlement, l'ouverture des agences au conseil jusqu'à 18 heures minimum depuis le 1^{er} janvier 2006 a répondu à l'attente légitime des clients à plus de conseil.

De même, la création de nouveaux services "Multimédia", (alerte e-mail et SMS, mini relevé de compte), la gratuité des accès par Internet, Internet Mobile par minitel, le déploiement quasiment sur tout le réseau des Espaces libre service a permis à l'ensemble de la clientèle Crédit Agricole de faciliter la gestion de leurs opérations courantes et de bourse.

L'ensemble de ces nouveaux services et produits ainsi que la modération des tarifs ont été fortement appréciés par la clientèle et positionnent le Crédit Agricole comme un acteur de référence en Banque et Assurances. Ainsi :

- près de 25 000 nouveaux contrats d'assurance particuliers ont été réalisés en 2006,
- 66 200 internautes (+ 30 % de connexions en 1 an) consultent régulièrement le site de la Caisse régionale,
- près de 20 000 nouveaux clients particuliers nous ont rejoint.





AGRICULTEURS

Dans un contexte marqué par les crises arboricole, viticole et avicole et une nouvelle sécheresse, le Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou a souhaité, comme prévu dans le cadre de son plan de développement à moyen terme "Touraine Poitou 2008", renforcer sa proximité clientèle.

Ainsi, la mise en place des Chargés de Clientèle Agricole combinée à des produits correspondant aux besoins de ce marché ont permis en 2006 des réalisations record en crédit (+ 14 % par rapport à 2005) et un accompagnement apprécié par les Jeunes Agriculteurs (forte progression de la part de marché).

Le Crédit Agricole a conçu des solutions innovantes pour répondre aux attentes de sécurisation des revenus des exploitants. La mise en place de l'assurance récoltes, les outils d'optimisation de la trésorerie des exploitations en sont des parfaites illustrations.

De même, afin d'accompagner ses clients dans la gestion du risque du prix, la Caisse régionale a organisé une conférence sur les conditions d'accès et les avantages à recourir au Marché à Terme (MATIF) pour une plus grande maîtrise de leurs revenus.



PROCHE DES ACTEURS ÉCONOMIQUES

PROFESSIONNELS

L'ouverture de 2 agences "Professionnels" (à Poitiers et à Tours) et la mise en place de l'organisation prévue par le plan à moyen terme "TOURAINÉ POITOU 2008" permettent au Crédit Agricole de la Touraine et du Poitou de renforcer sa position de Premier réseau bancaire pour les professionnels.

Ainsi, au cours de cette année, les professionnels ont particulièrement apprécié les innovations du Crédit Agricole : Dépôt à Terme Evolution 5, Prêt à piloter, Prêt repreneur... Avec l'enrichissement de l'offre banque au quotidien, les professionnels trouvent des réponses à leurs besoins d'optimisation de leur trésorerie, de sécurisation des moyens de paiement, de gestion des flux et aussi en matière d'assurances.

Ceci se traduit par une forte progression du nombre de contrats d'assurances (+ 101%) auprès des artisans, commerçants et professions libérales et conduit le Crédit Agricole à développer des offres segmentées auprès des professionnels (bouchers, charcutiers, coiffeurs, fleuristes, boulangers).



ENTREPRISES

Une proximité clientèle renforcée avec notamment :

- le développement des relations par Internet (e-mailing),
- le renforcement de notre équipe de spécialistes import/export (près de 200 contacts spécifiques sur ce thème en 2006 qui ont débouché sur la signature de 140 nouveaux contrats),
- l'organisation d'évènements rassemblant de nombreux clients (réunions "Perspectives Economiques, réunions trimestrielles sur thématiques patrimoniales, premier trophée golf business..."),
- une participation active à des évènements organisés par nos partenaires tels que FUTURALLIA POLOGNE ou les 50 ans de la Jeune Chambre Economique.

La présence active de notre équipe de 20 Chargés d'Affaires Entreprises répartis dans nos trois Agences Entreprises font appel chaque fois que nécessaire à nos experts (Nouvelles Technologies, Ingénierie Financière, Conseillers Privés, Epargne Salariale, Import/Export...),

et permet d'apporter les réponses les plus pertinentes aux besoins sans cesse plus pointus de nos clients.

Cette proximité s'est traduite par une année record tant au niveau de la conquête de nouveaux clients qu'à celui des financements Moyen Long Terme mis en place (166 M€ + 50 % par rapport à 2005).



COLLECTIVITÉS

Pour 2006, dans un contexte financier et concurrentiel très difficile, le Crédit Agricole a privilégié le financement des petites collectivités en mettant en œuvre une enveloppe à taux spécial (54 M€ au service du développement local).

Par ailleurs, 2006 a permis de prendre place parmi les financeurs du logement social avec le lancement du Prêt Locatif Social (PLS) et du Prêt Spécial de Location Accessoire (PSLA), nouveaux produits dont des organismes de logement social. Plusieurs communes ont déjà profité de ces nouveaux financements.

L'année 2006 aura été également marquée par les premières études de financement de parcs éoliens, par l'ouverture de dossiers importants qui s'inscrivent dans une approche Partenariat Public Privé (P.P.P.) et par la poursuite du financement du secteur santé qui situe notre Caisse régionale au premier rang des financiers de ce secteur.



IMMOBILIER

2006, une année intense de préparation afin de mettre en place un réseau d'Agences Immobilières sans bouleverser le marché et dans le respect des principaux acteurs qui sont aussi nos clients et souvent nos partenaires.

En avril 2007, le Crédit Agricole a fait sa première acquisition, GAUTARD TOURS IMMOBILIER, agence de grande notoriété, qui exerce tous les métiers traditionnels du secteur (gérance, syndic de copropriété, gestion locative, transaction et immobilier d'entreprise).

A partir de ce socle solide et expérimenté, nous allons pouvoir nous engager résolument dans un développement durable qui s'appuiera sur des synergies motivantes que nous allons construire entre nos Agences Immobilières et nos Agences Bancaires.