

UNE RELATION DURABLE,  
**ÇA CHANGE LA VIE** RAPPORT ANNUEL 2005



# Chiffres clés 2005



**116 000** sociétaires  
**110** Caisses Locales  
**1 436** administrateurs de Caisses Locales  
**21** administrateurs de la Caisse Régionale

## COLLABORATEURS (CDI)

**2 209** dont 1 548 réseau et 661 siège

## RÉSEAU COMMERCIAL

**219** points de vente  
**424** distributeurs de billets

## CLIENTÈLE

Nombre de DAV : **585 230**  
 Nombre de cartes de paiement : **392 464**  
 Capitaux gérés :  
 (en millions €)  
 Collecte : **15 070**  
 Crédits : **9 185**

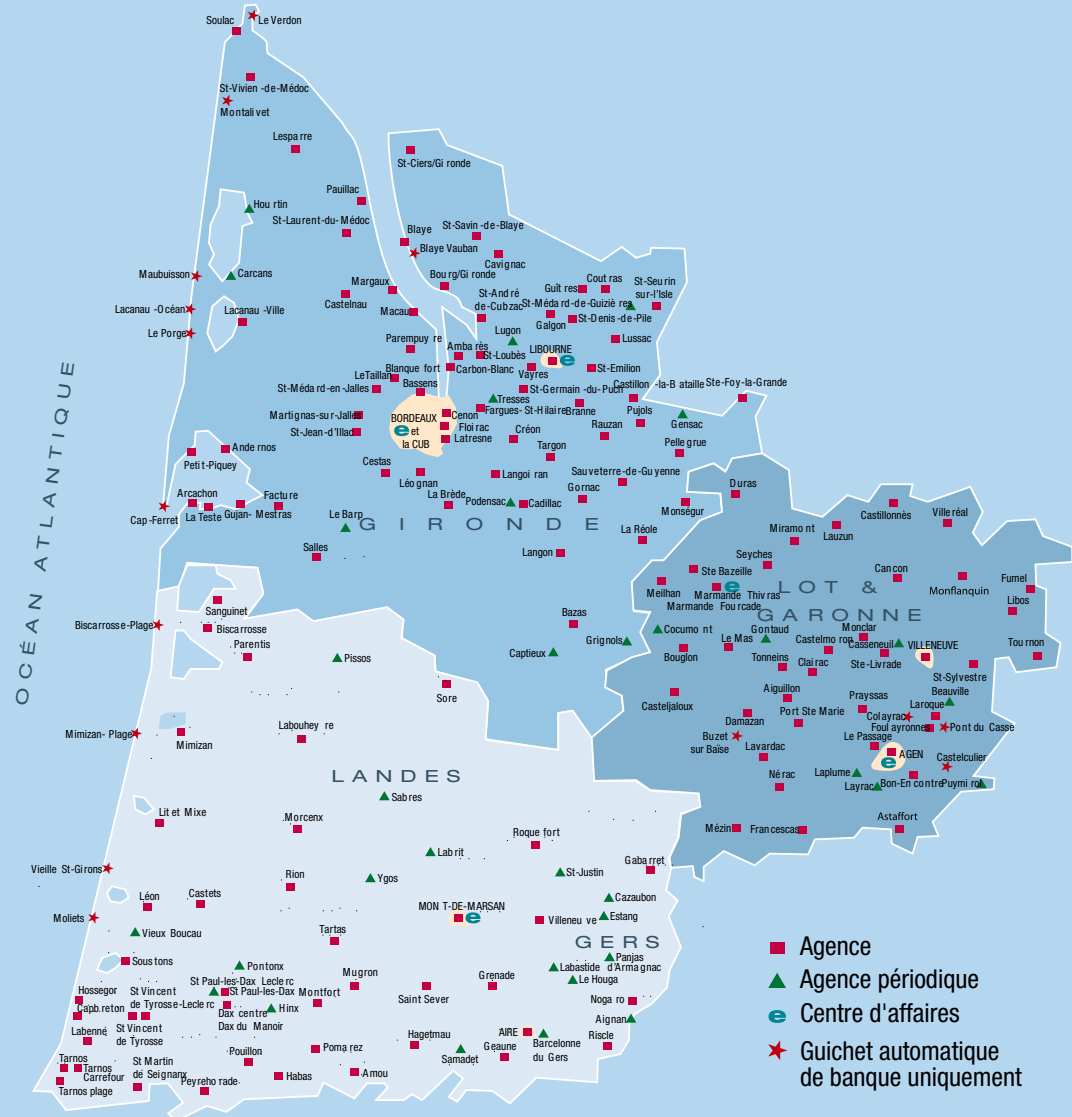
## SITUATION FINANCIÈRE

(en millions €)

Total de bilan : **12 459**  
 Fonds propres : **1 913**  
 Produit Net Bancaire : **487**  
 Résultat Brut d'Exploitation : **244**  
 Résultat Net : **157**  
 Résultat Net Consolidé Part du Groupe : **163**

## RATIOS (en %)

Coefficient d'exploitation : **50**  
 ROE **8,9**





DE GAUCHE À DROITE >  
Jean-Claude PICHON  
Jean-Pierre PARGADE

Notre Caisse a l'opportunité de développer son activité dans une région en expansion. Elle dispose d'un environnement porteur et de marchés, pour la plupart, en croissance. C'est le cas de l'industrie, du commerce, de l'artisanat, de l'immobilier...

Très impliquée dans le domaine de la recherche, notre région a obtenu la labellisation nationale de quatre grands projets : Aérospace Valley, la Route des Lasers, Industries et Pin Maritime et Prod'Innov dans le domaine de la santé et de l'alimentation.

Certes, notre agroalimentaire connaît des difficultés, conjoncturelles ou structurelles, avec par exemple la grippe aviaire ou encore la crise viticole. Mais ce secteur dispose de fondamentaux solides et sait exprimer son potentiel de qualité, cela dans toutes les productions.

Le Crédit Agricole d'Aquitaine trouve donc sur son territoire les possibilités d'exprimer son dynamisme commercial, sa volonté de soutenir activement le développement de sa région et son engagement à proposer un nouveau service client.

## Le Crédit Agricole d'Aquitaine, une valeur d'avenir

### 2005, un millésime qui tient ses promesses.

Au Crédit Agricole d'Aquitaine, le cru 2005 des comptes annuels, tant en données sociales qu'en données consolidées, se révèle être un excellent millésime qui a tenu toutes ses promesses.

Les performances de notre Caisse tant en crédit qu'en collecte sont remarquables. Par rapport à 2004, notre situation économique et financière s'est encore améliorée. Malgré une conjoncture contrastée et une concurrence agressive, notre Caisse gagne des parts de marché. Elle est sortie, fin 2005, plus forte et plus solide qu'en y entrant.

Bravo et merci à toutes les équipes qui ont contribué à ce nouveau succès. Bravo et merci, surtout, à nos clients qui nous font confiance et à ceux qui nous rejoignent.

Nous entamons 2006 avec détermination. Un plan à moyen terme – Crédit Agricole d'Aquitaine 2008 – a été bâti avec les collaboratrices et collaborateurs de l'entreprise, ainsi qu'avec la participation active de notre réseau mutualiste, administrateurs de la Caisse Régionale et présidents de Caisses Locales.

Ce plan confirme notre ambition de développement pour la Caisse. Pour ce faire, il met en œuvre des moyens nouveaux pour renforcer notre relation clientèle que nous voulons fonder sur la proximité et la qualité.

Doté de ce projet stratégique, le Crédit Agricole d'Aquitaine entend ainsi rester une valeur d'avenir.

Le Directeur Général  
Jean-Claude PICHON

Le Président  
Jean-Pierre PARGADE

# Gouvernement d'entreprise

## LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Président  
Jean-Pierre PARGADE

Présidents Délégués  
Jean-Claude ARCHAMBAUD  
Rémi GARUZ

Vice-Présidents  
Christian DOUET  
Guy LEFEVRE  
Xavier MATHIO

Administrateurs  
Danielle BAGILET  
Jean-Claude BERROUET  
Danièle BOURDENX  
Marie Christine CAMPI  
Damien CHAUMETTE  
Bernard COUDERT  
Didier CUVELIER  
Christian DUBROCA  
Jean-Claude GARDES  
Antoine LE GRIX DE LA SALLE  
Jean Paul HEURTAUT  
Daniel LAFOI  
Gérard LANNELONGUE  
Bernard LESPIAUCQ  
Francis MASSE



## LE COMITÉ DE DIRECTION

Directeur Général  
Jean-Claude PICHON

Directeurs Généraux Adjointes  
Guy CEDORGE  
Alain DIDIER

Françoise BOSCUS-GALASSO  
Directrice Affaires et Gestion Privée

Jean-Michel BOUSQUET  
Directeur Engagements

Guy CHARBIT  
Directeur Bancaire Informatique et Organisation

Marie-Hélène COUDROY  
Directrice Contrôle – Conformité

Odile FARRET  
Directrice Ressources Humaines

André MIR  
Directeur Risques et Qualité

Didier MOATE  
Directeur Distribution – Marketing – Communication  
Directeur Financier

Francis MONTANT  
Directeur Logistique

Marie OLIVIER  
Secrétaire Générale

## 6 La cohérence d'une stratégie de groupe : du Congrès de Tours... au projet Aquitaine 2008

- Le Congrès de Tours : un pacte de développement des caisses régionales
- « Une relation durable, ça change la vie » : un nouveau positionnement pour le Crédit Agricole
- Aquitaine 2008 : un plan moyen terme pour le développement de la Caisse Régionale

## 8 Le Crédit Agricole d'Aquitaine : une banque partenaire de sa région

- Le mutualisme au service de sa région
- Le Crédit Agricole, un partenaire qui soutient les projets de sa région
- La Caisse Régionale, une entreprise citoyenne

## 12 Vers de nouveaux marchés...

- ...les urbains
- ...les jeunes
- ...des moyens nouveaux pour communiquer

## 16 Des moyens à la hauteur de nos ambitions

- La valorisation des talents : un élément essentiel pour notre développement
- Un environnement de qualité au service de nos clients

## 20 Une situation financière solide

- Des performances commerciales exemplaires
- Une structure financière d'excellence
- L'émission de CCI : 25 000 nouveaux actionnaires



# La cohérence d'une stratégie de groupe : du Congrès de Tours... au projet Aquitaine 2008

## LE CONGRÈS DE TOURS : UN PACTE DE DÉVELOPPEMENT DES CAISSES RÉGIONALES

Bien que leader sur bon nombre de ses marchés, le Crédit Agricole doit faire face aux perpétuelles mutations du monde bancaire : évolution des besoins des clients, concurrence de plus en plus accrue...

C'est dans ce contexte qu'a eu lieu le Congrès de Tours en octobre 2004, avec pour thème central le développement des Caisses Régionales. Les réflexions et les débats qui y ont été conduits ont abouti à l'élaboration d'un pacte de développement.

Ce pacte vise à définir une ambition stratégique de conquête commune à l'ensemble des Caisses Régionales.

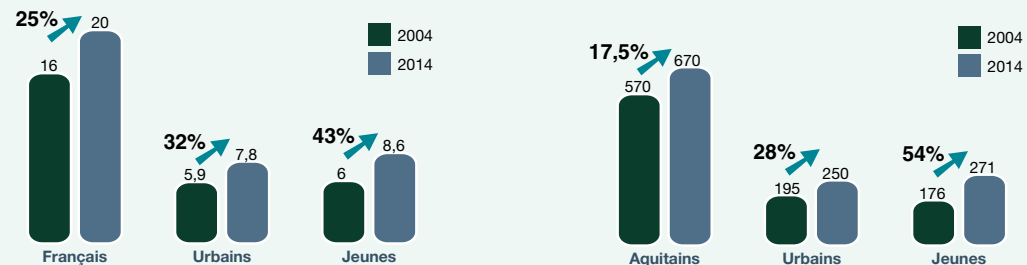
La Caisse Régionale d'Aquitaine s'inscrit intégralement dans ce pacte de développement et se fixe comme objectif d'être la banque d'un aquitain sur trois dans les années à venir.

D'ici à 10 ans le groupe Crédit Agricole sera :

- La banque d'un français sur trois
- La banque d'un urbain sur quatre
- La banque d'un jeune sur trois.



### Un effort de conquête sur le marché des urbains et les moins de 35 ans



**CONGRÈS DE TOURS**  
Évolution du nombre de français clients  
du CA (en millions)

**CAISSE RÉGIONALE D'AQUITAINE**  
Évolution du nombre d'aquitains clients  
du CA (en milliers)

## « UNE RELATION DURABLE, ÇA CHANGE LA VIE » : UN NOUVEAU POSITIONNEMENT POUR LE CRÉDIT AGRICOLE

Le Crédit Agricole renforce ses valeurs fondatrices.

Avec cette nouvelle signature : « Une relation durable, ça change la vie », le Crédit Agricole devient porteur d'un message fort. Il s'implique en tant que partenaire de confiance et montre sa capacité à accompagner ses clients dans les moments clés de leur vie, les bons comme les moins bons.

Le Crédit Agricole d'Aquitaine s'inscrit dans ce mouvement, en mettant la relation banque/client au cœur de son positionnement.

## AQUITAINE 2008 UN PLAN MOYEN TERME POUR LE DÉVELOPPEMENT DE LA CAISSE RÉGIONALE

Dans le prolongement du Congrès de Tours, le Crédit Agricole d'Aquitaine a conduit à horizon 2008 un nouveau projet stratégique « Aquitaine 2008 ». Ce plan à moyen terme résulte d'un travail d'équipe qui a mobilisé le Conseil d'Administration, les présidents des Caisses Locales et plus de 300 collaborateurs. Au total, 30 groupes de travail ont uni leurs compétences pour définir la politique de développement sur les trois prochaines années.

Le Crédit Agricole d'Aquitaine, avec « Aquitaine 2008 », a pour ambition de conforter sa place de première banque du développement régional.

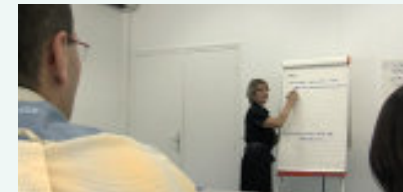
Ce projet repose sur quatre axes stratégiques :

- Construire une relation durable avec les clients en s'inscrivant dans le nouveau positionnement
- Conquérir de nouveaux marchés : jeunes, urbains...
- Ouvrir aux collaborateurs et administrateurs de la Caisse Régionale de nouveaux horizons
- Conforter la rentabilité et consolider les performances de la Caisse Régionale.

« Afficher sa différence pour créer la préférence »



\* Accidents de la vie : divorce, chômage,...



# Le Crédit Agricole d'Aquitaine,

# une banque partenaire de sa région



VIE MUTUALISTE  
CRÉDIT AGRICOLE D'AQUITAINE

## LE MUTUALISME AU SERVICE DE SA RÉGION

Les 110 Caisses Locales continuent de se structurer pour gagner en efficacité :

- En tenant des réunions de Conseils d'Administration regroupées.
- En organisant des journées d'échanges entre Caisses Locales.

Les Assemblées Générales, temps forts annuels de la vie mutualiste, rassemblent chaque année plus de 13 000 sociétaires et clients.

## LA FORMATION : UNE PRIORITÉ

La commission formation des élus, lancée en 2005, propose un plan de formation leur permettant de remplir leur rôle et d'exercer leur mission dans un esprit d'engagement au service de notre région.

Le plan de formation 2005-2006 a reconduit les thèmes existants et s'est enrichi de nouveaux modules :

- Les circuits financiers de la Caisse Régionale
- L'environnement bancaire
- S'exprimer en public.

Plus de 400 élus sont inscrits aux 24 sessions entre fin novembre 2005 et juin 2006.

## UN PLAN D'ACTION MUTUALISTE

Les présidents des Caisses Locales ont contribué à l'élaboration du plan d'action mutualiste à moyen terme, mis en perspective au cours du Congrès des Administrateurs en novembre 2004 afin de concrétiser la nouvelle dynamique mutualiste de la Caisse Régionale.

Il affirme nos ambitions mutualistes autour de 6 axes forts, à mettre en œuvre à partir de 2006 :

- Élargir et piloter le sociétariat
- Organiser et amplifier l'action du réseau des Caisses Locales
- Communiquer, informer, former
- Optimiser le fonctionnement de la Caisse Locale
- Définir une nouvelle solidarité
- Affirmer le nouveau rôle des élus.

Ce plan d'action prend également en compte les orientations issues du Congrès de Tours et apporte la contribution des élus au projet stratégique « Aquitaine 2008 ».

## LE FONDS D'INITIATIVES LOCALES

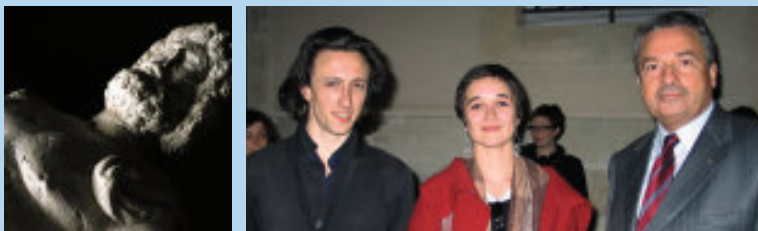
Le Fonds d'Initiatives Locales permet au Crédit Agricole d'Aquitaine de donner du sens à ses résultats dont une part de 1 % est allouée à son territoire, selon deux axes principaux :

- Contribuer au développement économique de la région et exprimer notre solidarité vis-à-vis des filières en difficulté
- Soutenir chaque année une centaine de projets de développement local, en association avec la Fondation Nationale « Les Pays de France pour le Patrimoine » et « Crédit Agricole Solidarité Développement ».



## LE CRÉDIT AGRICOLE UN PARTENAIRE QUI SOUTIENT LES PROJETS DE SA RÉGION

Qu'ils soient sportifs, culturels ou éducatifs, le Crédit Agricole d'Aquitaine s'associe à de nombreux projets. Il est particulièrement attentif à la mise en valeur du patrimoine culturel de sa région et à sa promotion.



### LA CULTURE

Le Crédit Agricole d'Aquitaine soutient la ville de Bordeaux en parrainant de multiples actions à caractère culturel, social et éducatif. Il est partenaire de l'Opéra de Bordeaux et des Musées de Bordeaux. Il est également partenaire du Théâtre et du Musée d'Agen, de l'Opéra des Landes, du Théâtre de Mont de Marsan et du Prix Littéraire Palissy.

Parmi les actions menées en 2005, il faut citer, en partenariat avec le Musée d'Aquitaine, la restauration d'une statue de Jupiter du IV<sup>e</sup> siècle découverte dans un champ de Mézin (47) et,

avec l'École des Beaux Arts de Bordeaux, la création du « PRIX JEUNE ARTISTE CRÉDIT AGRICOLE D'AQUITAINE » qui vise à soutenir financièrement un étudiant de 5<sup>ème</sup> année dans ses débuts professionnels.

### LE SPORT

Associé aux compétitions sportives, le Crédit Agricole d'Aquitaine reste un partenaire de choix pour les grands clubs de la région comme le FC Girondins de Bordeaux, le SU Agen, le Stade Montois, l'US Dax et le Stade Bordelais.

Il a participé cette année, en association avec la Ligue d'Aquitaine de Football, à l'informatisation de 360 clubs de football de Gironde, des Landes, du Lot et Garonne et du Gers.

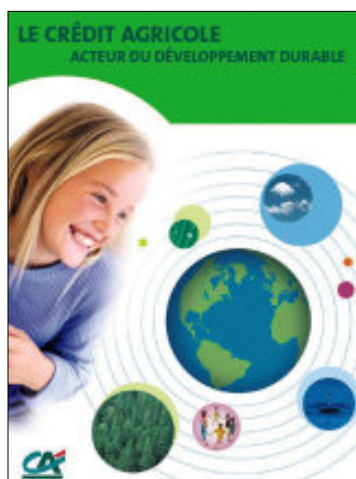


### L'AGRICULTURE

Fidèle à ses valeurs fondatrices et partenaire au quotidien de l'agriculture, le Crédit Agricole d'Aquitaine est présent dans les grands rendez-vous, tels que les foires et les salons, qui sont les vitrines de la région : Sifel, Vinitech, Vinexpo, Festivalaille, Forexpo, concours de labour, concours de taille de vignes...



## LA CAISSE RÉGIONALE, UNE ENTREPRISE CITOYENNE



Le Crédit Agricole place les valeurs mutualistes de responsabilité, de solidarité et de proximité, au cœur de sa politique de développement. Fidèle à ces principes, la Caisse Régionale d'Aquitaine s'est profondément engagée dans une démarche de développement durable.

### DES MOYENS SPÉCIFIQUES

- Le Fonds d'Initiatives Locales se consacre à des actions œuvrant dans le domaine environnemental, social et de solidarité.
- La Caisse Régionale commercialise par ailleurs, des produits financiers à destination de ses clients en vue de les sensibiliser au développement durable (particuliers, professionnels, entreprises et filière agricole) :
  - FCP Atout Valeur Durable, FCP Recherche Médicale en Aquitaine
  - Financement des projets liés à la maîtrise de l'énergie et à la protection de l'environnement
  - Financement de l'agriculture raisonnée...

### PARTENARIAT AVEC L'ADEME



Agence de l'Environnement  
et de la Maîtrise de l'Énergie

Un partenariat avec l'Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Énergie, acteur majeur du développement durable, a été engagé.

L'ADEME apporte son expertise et son savoir-faire et contribue à l'établissement d'actions innovantes en faveur du développement durable. Cette alliance se traduit par des actions de sensibilisation en interne et par des offres de produits et de services spécifiques à tous types de clientèle (entreprises, particuliers...).

De nombreuses offres commerciales seront mises en place au cours de l'année 2006 pour soutenir les projets liés à la protection de l'environnement, aux économies d'énergie et à l'investissement socialement responsable. De plus, au sein même de la Caisse Régionale, des actions pour la maîtrise des énergies et la protection de l'environnement seront réalisées et développées : Bilan Carbone, Diagnostic Énergie, traitement et recyclage des déchets nuisibles (matériel informatique, cartouches d'encre...), projet de pose de panneaux solaires sur les sites de Bordeaux, Agen et Aire-sur-l'Adour, plan de réduction de la consommation de papier...



CRÉDIT AGRICOLE D'AQUITAINE

# Vers de nouveaux marchés

# Vers de nouveaux marchés...



## ...LES URBAINS

Les profondes mutations de notre milieu et la réalisation des grands projets – l’extension du réseau du tramway, de nouvelles infrastructures commerciales, l’aménagement des quais... – font de Bordeaux et de sa Communauté Urbaine une zone en plein développement, dynamique et attractive.

Dans ce nouvel environnement, la Caisse Régionale d’Aquitaine renforce sa présence par l’extension de son parc d’agences, plus particulièrement en zone urbaine.

En 2005, quatre nouvelles implantations ont vu le jour : l’agence Palais de Justice, installée au cœur de Bordeaux (Cours d’Albret), l’agence du centre commercial de Saint Paul les Dax, Podensac et Vayres.

Pour poursuivre efficacement ce programme, la Caisse Régionale a conduit une étude destinée à définir les implantations prioritaires sur les zones à fort potentiel. Celle-ci a permis d’identifier 15 créations potentielles d’agences et 12 installations de distributeurs et guichets automatiques.

La politique de développement urbain va donc se poursuivre de manière très active en 2006.

L’agence Grand Théâtre, quant à elle, vient de fêter son premier anniversaire, un symbole fort qui permet de dresser un bilan positif d’une implantation réussie dans le cœur historique de Bordeaux.

## ...LES JEUNES

Le Crédit Agricole d’Aquitaine a pour ambition de devenir en 2014 la banque d’un jeune aquitain sur trois.

Pour ce faire, la Caisse Régionale a élargi sa gamme de produits et de services pour être présente dans toutes les étapes clés de leur vie : de la plus tendre enfance à l’accession à la propriété.



## C'EST AINSI QU'ELLE PROPOSE : DES OFFRES COMMERCIALES INNOVANTES ADAPTÉES

### Un coup de pouce pour le permis de conduire : le permis Mozaïc



3 avantages pour passer le permis de conduire pour les 18/35 ans :

- le permis à 1 euro par jour
- les frais de 2<sup>e</sup> passage d'examen remboursés (sous conditions)
- un cd-rom sur le code de la route offert à tout détenteur d'un DAV.

### Une aide à l'installation : Good Loc'



Une offre globale adaptée :

- un cautionnement bancaire et un financement de dépôt de garantie
- un prêt personnel pour les frais de déménagement et d'installation
- des formules d'assurance habitation parfaitement adaptées.

### Mozaïcado



Le jeu concours Mozaïcado organisé du 3 au 30 décembre avait pour finalité de mieux se faire connaître des jeunes et de véhiculer auprès d'eux une image de banque dynamique.

### Un coup de main pour les assurances



Pour remercier les bons clients de leur fidélité, le Crédit Agricole propose :

- un bonus auto jeunes pour les moins de 26 ans (sous conditions)
- un cadeau de franchise auto au premier sinistre, après 3 ans d'assurance sans sinistre.

### Une aide en cas de coup dur



Afin d'être présent aux côtés de ses clients dans les bons moments mais aussi lorsqu'ils traversent des difficultés liées à un accident de la vie, le Crédit Agricole d'Aquitaine apporte des réponses concrètes (sous conditions) :

- un prêt jusqu'à 3 000 euros
- un différé d'amortissement de 6 mois possible
- une durée d'amortissement de 12 mois.

## DES MOYENS NOUVEAUX POUR COMMUNIQUER

Le Crédit Agricole d'Aquitaine s'adapte à l'évolution technologique (Internet et téléphonie mobile) et met en place de nouveaux moyens pour favoriser le dialogue en toutes circonstances avec sa clientèle.

### LA BANQUE À ACCÈS MULTIPLES

En 2005, le service SMS a été développé, avec l'envoi de mini-relevés, d'alertes sur solde et opérations. Cette innovation s'accompagne de la gratuité des connexions à la Banque à Accès Multiples dans le cadre du CSCA (Compte Service Crédit Agricole).

En décembre 2005, tous médias confondus (Internet, minitel, téléphone mobile et Internet mobile [I-Mode et WAP]), ce sont 100 000 utilisateurs qui se sont connectés à la Banque à Accès Multiples.

Parmi les canaux de communication, c'est Internet qui connaît la plus forte croissance avec une hausse de fréquentation de 42 % par rapport à 2004.

### LE CRÉDIT AGRICOLE EN LIGNE

L'année 2005 a été marquée par une activité très soutenue avec 547 500 contacts clients (appels entrants, appels sortants et emails) et par une montée en puissance du « Fil Conso » - 7 300 appels ont été traités - activité fortement appuyée par des campagnes de communication événementielle.

Cette année a vu également le lancement d'« E-conso », le module Internet de crédit à la consommation qui permet au client d'obtenir une simulation complète et de constituer son dossier par Internet.

En 2005, des campagnes de « gestion événementielle » en télémarketing ont été mises en place et ont permis notamment la souscription de 6 250 cartes dont plus de 5 500 cartes GOLD.



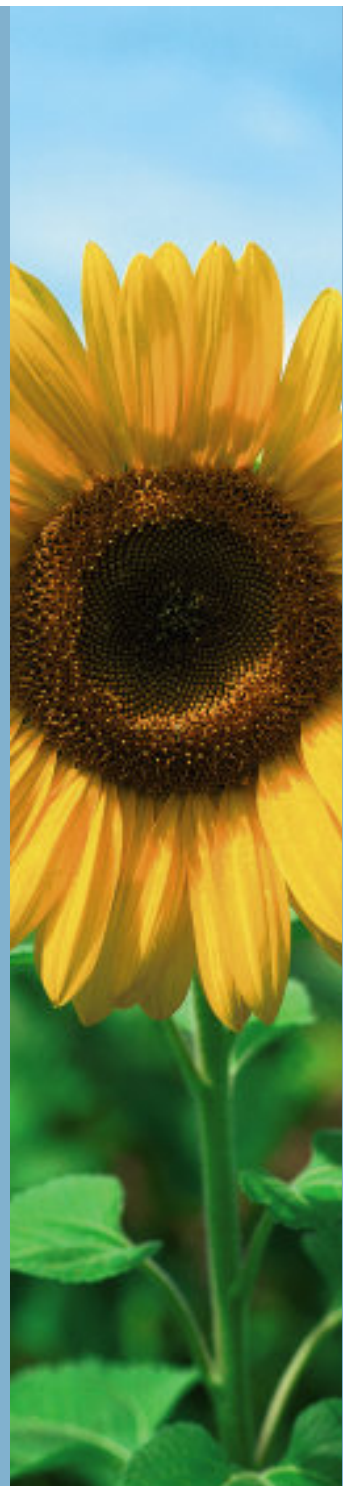
2005, c'est :

34 000 courriers électroniques traités  
Plus de 1 600 produits et services vendus.





Le Château de Duras



CRÉDIT AGRICOLE D'AQUITAINE

# Des moyens à la hauteur de nos ambitions

## Des moyens

### LA VALORISATION DES TALENTS, UN ÉLÉMENT ESSENTIEL POUR NOTRE DÉVELOPPEMENT

Le Crédit Agricole d'Aquitaine renforce sa politique des Ressources Humaines qui vise l'efficacité, la performance, le professionnalisme, l'expertise et l'épanouissement personnel.

L'année 2005 a été marquée par 2 objectifs :

- Professionnaliser et responsabiliser les collaborateurs de la Caisse Régionale
- Valoriser les compétences et les potentiels.

### L'EXPERTISE AU CŒUR DE NOS PRÉOCCUPATIONS

La gestion des projets de carrière reste un enjeu stratégique pour la Caisse Régionale avec le renforcement de ses filières métiers basées sur l'expertise et les compétences spécialisées.

Le Crédit Agricole d'Aquitaine a été à l'initiative au niveau national du programme de formation à l'encadrement réseau « BADGE » (Bilan d'Aptitude Délivré par les Grandes Écoles). Mené en partenariat avec Bordeaux École de Management, ce programme personnalisé permet l'acquisition et l'accroissement des compétences managériales et commerciales des candidats aux fonctions de manager.

## à la hauteur de nos ambitions...

### LA FORMATION ET LA MOBILITÉ AU SERVICE DU DÉVELOPPEMENT HUMAIN

En 2005, le budget dédié à la formation professionnelle a été de 6 % de la masse salariale, pour une obligation légale de 1,6 %.

L'encouragement des collaborateurs aux mobilités fonctionnelles et géographiques a été favorisé par la mise en place de plans individuels de formation, d'inscriptions à des formations diplômantes, d'actions collectives et de stages spécifiques.

### LA PROXIMITÉ STRATÉGIQUE AVEC LES JEUNES

La 1<sup>ère</sup> édition du Prix de l'Initiative, en partenariat avec 5 écoles ou universités régionales et la 3<sup>e</sup> Édition des Rendez-vous Carrières Crédit Agricole, ont permis de renforcer la proximité avec le monde étudiant.

Les partenariats avec « Sciences Po » et Bordeaux École de Management ont été confortés.

La participation aux forums emplois et stages des établissements partenaires positionne efficacement la Caisse Régionale dans le monde étudiant.



### QUALITÉ ET EFFICACITÉ : LES MOTS D'ORDRE DE LA POLITIQUE DE RECRUTEMENT

La Caisse Régionale a mené une politique de recrutement permettant de nourrir les postes créés et d'anticiper les départs à la retraite. Ainsi, 161 embauches sous contrat à durée indéterminée ont été réalisées, dont 129 assistants clientèle.

En 2005, la Caisse Régionale a maintenu ses recrutements à un haut niveau de qualification avec 40 % de titulaires d'un Bac +4/5 et le respect de la parité hommes femmes.

L'évolution du réseau, en particulier l'ouverture de nouvelles agences, nécessite le renforcement des effectifs sur les pôles de développement. A ce titre, 39 postes ont été créés en 2005.

#### CHIFFRES CLÉS 2005

161 recrutements en CDI dont 40 % de niveau bac + 4/5  
52 jeunes en alternance :  
27 en Licence Professionnelle  
5 en Master II Banque / Finance - 20 en DUT Tech de Co  
20 collaborateurs en formation BADGE  
80 recrutements en CDD

## UN ENVIRONNEMENT DE QUALITÉ AU SERVICE DE NOS CLIENTS



L'intérêt pour le placement pierre, les inquiétudes face au financement des retraites, les besoins de logements liés aux évolutions démographiques et sociologiques sont autant de facteurs qui ont conduit à la création de Crédit Agricole Aquitaine Immobilier (CAAI) en 2005.

Cette filiale du Crédit Agricole d'Aquitaine propose à ses clients une offre diversifiée de programmes immobiliers neufs (maisons ou appartements) en résidence principale, secondaire ou locative.

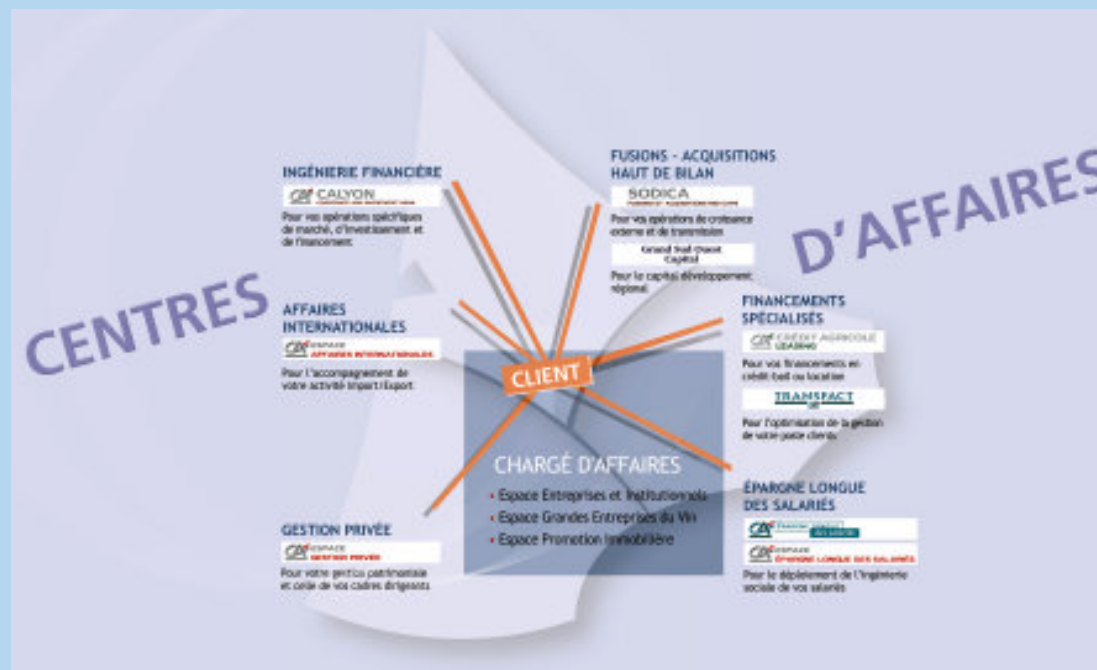
CAAI joue ainsi un double rôle :

- Participer au développement du marché immobilier aquitain
- Sécuriser les opérations immobilières neuves de la clientèle du Crédit Agricole d'Aquitaine en sélectionnant rigoureusement les programmes : emplacement, valeur patrimoniale, potentiel locatif, opérateur...



Les Centres d'Affaires sont des espaces mettant à la disposition des entreprises via un interlocuteur unique, le Chargé d'Affaires, l'ensemble des expertises du premier groupe financier français pour que chaque besoin trouve sa solution spécifique.

Ainsi en regroupant toutes ces compétences, les Centres d'Affaires permettent de capitaliser sur la diversité des savoir-faire et la proximité géographique.

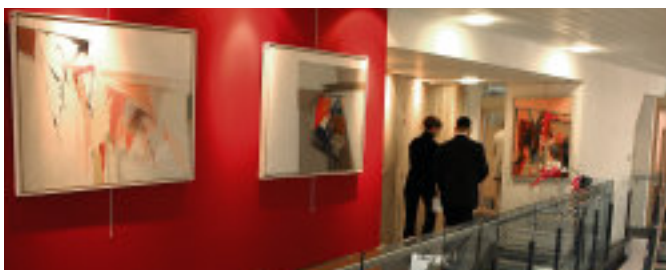


## LES NOUVELLES AGENCES ALLIANCE

Le plan de modernisation et de sécurisation des agences engagé en 2001, visant à développer les activités de conseil à notre clientèle, s'est poursuivi en 2005 avec la rénovation de 36 agences (Arcachon, Casteljaloux, Mont de Marsan Sablar, Dax, Astaffort, Marmande, Bordeaux Victor Hugo, Bordeaux Bastide...), portant le parc d'agences équipées à plus de 140.

Ce déploiement se poursuivra avec 40 agences en 2006 et 17 en 2007. Il concerne également les plus petites structures (moins de 3 agents) comme celles de Gornac, Bouglon, Prayssas et Vayres.

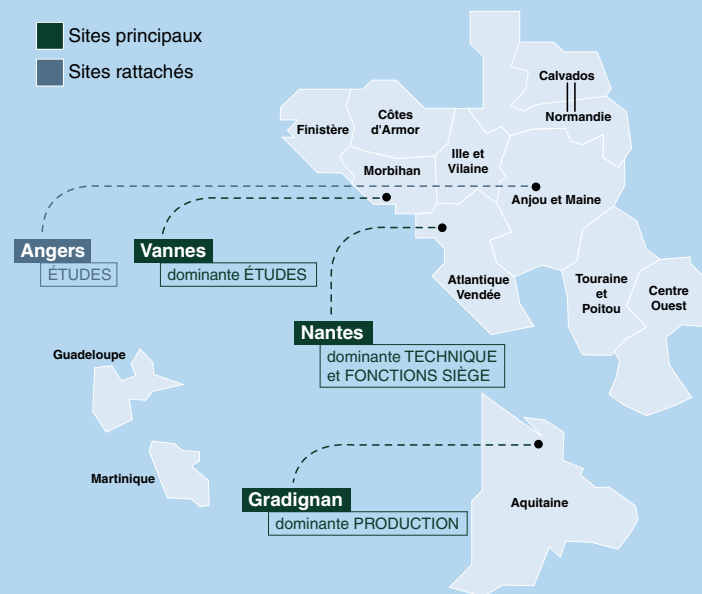
Par ailleurs, la performance des automates a été fortement améliorée.

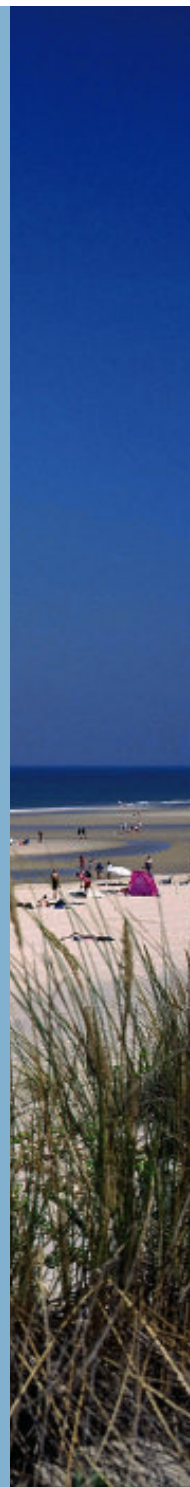
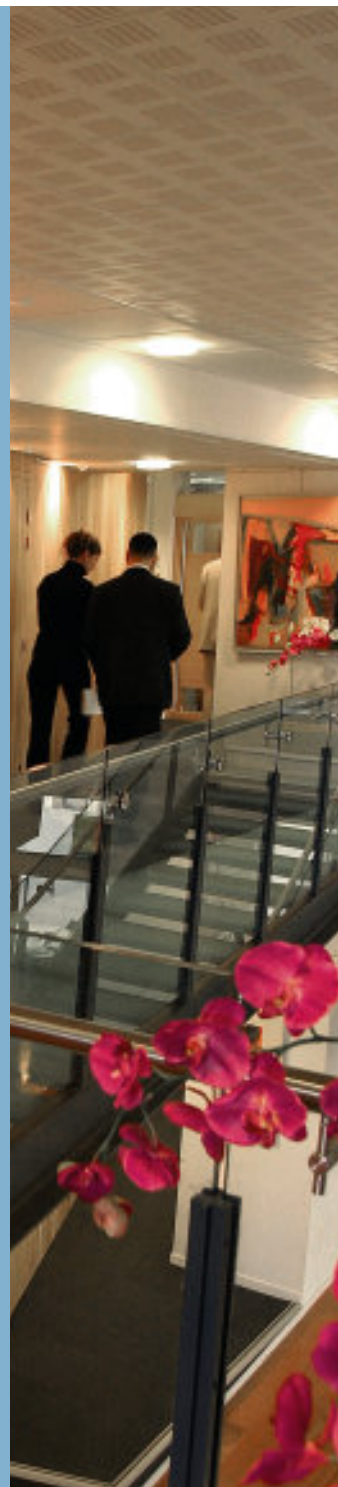


## LES NOUVELLES ÉTAPES

Le GIE informatique Atlantica créé en juin 2002 va doter plus de 12 Caisses Régionales de la façade atlantique d'un outil informatique puissant qui améliorera le service à la clientèle, et permettra une meilleure gestion des coûts.

L'année 2005 a été consacrée pour la Caisse d'Aquitaine, aux travaux préalables à la migration de son système informatique prévue à partir du quatrième trimestre 2006. L'une des premières réalisations a été, en février, la migration vers le nouveau portail Intranet, désormais point d'accès unique à toute l'information interne.





CRÉDIT AGRICOLE D'AQUITAINE

# Une situation financière solide

# Une situation

# financière solide...

## DES PERFORMANCES COMMERCIALES EXEMPLAIRES

### CRÉDIT

Avec un encours de crédits de plus de 9 milliards €, en croissance de 11,1 %, le Crédit Agricole d'Aquitaine demeure le premier financier de l'économie régionale.

Après le passage symbolique des 2 milliards € en 2004, l'année 2005 est à nouveau une année record, avec une progression de 9,6 % à près de 2,3 milliards € de crédits distribués.

#### Particuliers

La stratégie de conquête sur ce segment de clientèle porte ses fruits avec une production en hausse de 13 % (21 % en encours) pour les prêts immobiliers et de 34 % pour les prêts à la consommation.

Le financement de l'habitat, inscrit au cœur de notre stratégie, reste indiscutablement le fer de lance de notre activité, la production ayant plus que doublé en trois ans.

#### Professionnels

En 2005, le Crédit Agricole d'Aquitaine continue de développer son activité auprès des professionnels, artisans, commerçants et professions libérales qui font partie intégrante de son marché de proximité et irriguent l'économie locale. Cet effort de conquête se traduit une nouvelle fois par une augmentation significative des encours +16 %\* (+23% en 2004).

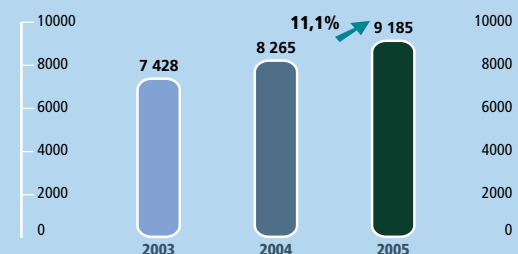
#### Entreprises et collectivités publiques

Les encours de crédits sur ces marchés s'élèvent aujourd'hui à 2,5 milliards € (+7%\*), sans prendre en compte l'activité développée en partenariat avec les filiales du groupe (BFT, CALYON, UCABAIL, etc.) dans les Centres d'Affaires. Le Crédit Agricole d'Aquitaine est la 1<sup>ère</sup> banque de financement des Entreprises mais aussi le 1<sup>er</sup> partenaire présent à tous les moments clés de la vie de l'entreprise : cession-transmission, ingénierie sociale, gestion active des excédents de trésorerie et accompagnement à l'international.

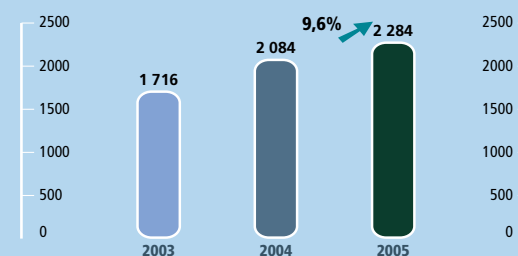
#### Agriculture

Le Crédit Agricole d'Aquitaine accompagne de façon personnalisée les acteurs de la filière agricole, à la fois pour financer le développement des filières à fort potentiel et soutenir celles qui traversent des difficultés, notamment la filière viticole.

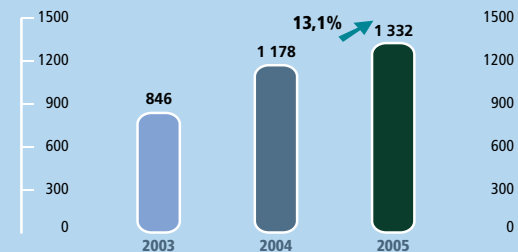
ÉVOLUTION DE L'ENCOURS DE CRÉDIT en millions €



RÉALISATIONS TOTAL CRÉDITS en millions €



RÉALISATIONS CRÉDITS HABITAT en millions €



\* Données par agents économiques retraitées à périmètre équivalent.

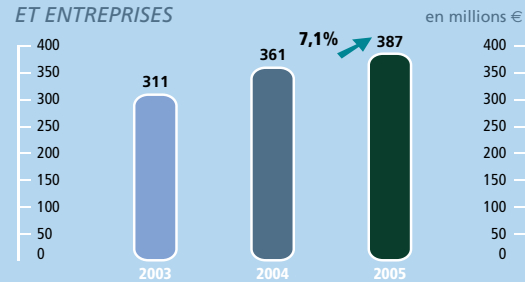
## COLLECTE

Avec un encours qui franchit les 15 milliards € à fin 2005, la Caisse Régionale poursuit son développement, résultat d'un effort de collecte net de l'ordre de 500 millions €.

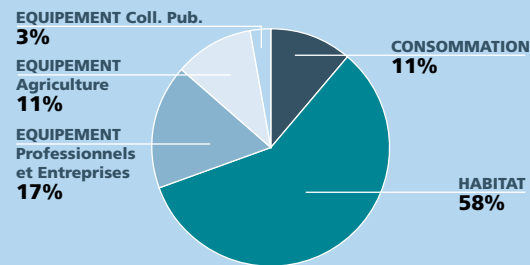
L'exercice 2005 se traduit par une progression sensible des dépôts à vue (7,3 %), des produits d'assurance-vie avec 12,2 % de progression en encours et des produits financiers de type SICAV et FCP (+7,8%) portés par la reprise des marchés boursiers.

La collecte monétaire a été soutenue par l'ouverture de 28 000 nouveaux comptes.

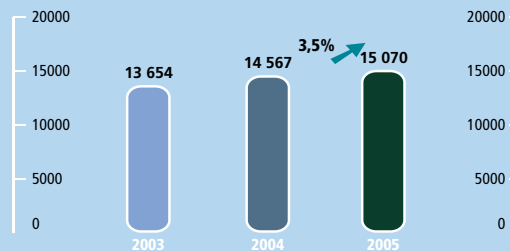
RÉALISATIONS CRÉDITS PROFESSIONNELS ET ENTREPRISES



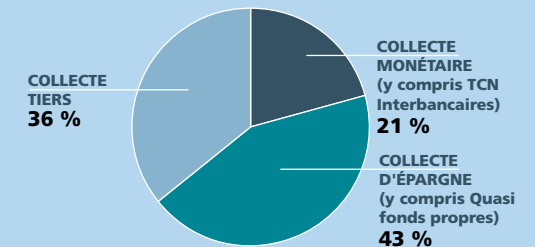
STRUCTURE DES RÉALISATIONS DE CRÉDITS 2005



ÉVOLUTION DE L'ENCOURS DE COLLECTE en millions €



STRUCTURE DE LA COLLECTE 2005



## ASSURANCES

La Caisse Régionale d'Aquitaine est, de loin, le premier banquier assureur de son territoire et sa politique d'innovation, notamment dans l'assurance dommages, lui a permis de conquérir de nouvelles parts de marchés :

- > 20 000 nouveaux contrats d'assurance IARD des particuliers
- > 5 000 nouveaux contrats assurance « Garantie des Accidents de la Vie »
- > 3 800 nouveaux contrats assurance « agricole »
- > 10 000 nouveaux contrats d'assistance juridique « Plein Droit ».

## UNE STRUCTURE FINANCIÈRE D'EXCELLENCE

### Décomposition du bilan : comptes individuels

	millions €
<b>ACTIF</b>	
Opérations interbancaires et internes au CAM	1 249
Créances sur la clientèle (nettes de provisions)	9 105
Autres postes : valeurs immobilisées, titres, participations, placements et comptes d'ordres	2 105
	<b>12 459</b>
<b>PASSIF</b>	
Opérations interbancaires et internes au CAM	6 768
Dépôts clientèle	3 432
Autres postes : capitaux propres, provisions et comptes d'ordres	2 101
Résultat net	157
	<b>12 459</b>

La forte activité commerciale - notamment en matière de crédit à l'habitat - relayée par la poursuite d'une politique d'investissement ambitieuse débutée en 2002 (23,7 millions € sur 2005) contribue à l'accroissement du total de bilan de 11,5 % à 12 459 millions €.

### Évolution du produit net bancaire

	2004	2005	millions €
PNB	459,7	487,4	6,0 %

Malgré une accentuation du contexte concurrentiel bancaire en France, le Produit Net Bancaire du Crédit Agricole d'Aquitaine progresse de 6,0 % en 2005 soutenu par :

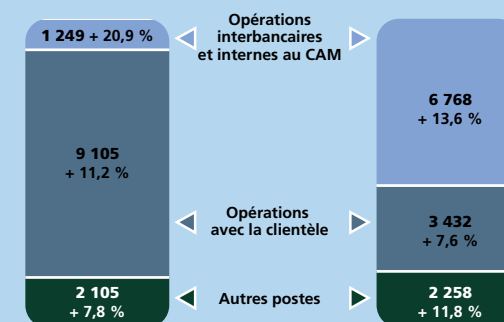
- la croissance de la marge sur intérêts issue du développement de l'activité commerciale et notamment des crédits à l'habitat,
- la fidélisation de la clientèle et l'innovation produit permettant d'augmenter la contribution du commissionnement clientèle de 7,4 %,
- un contexte boursier favorable qui accroît la rentabilité des investissements financiers.

### Évolution des charges de fonctionnement

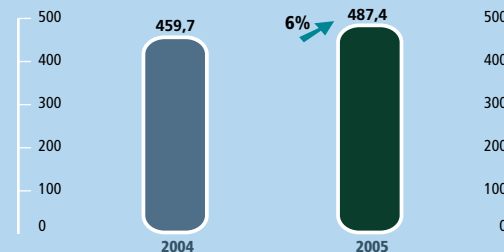
	2004	2005	millions €
Charges de fonctionnement	232,7	243,9	4,8 %

Le fort développement commercial de la Caisse Régionale explique pour grande part la progression des charges de fonctionnement de 4,8 % en 2005. Cette évolution correspond à une hausse de 5,8 % des frais de personnel liée à la politique volontariste en terme d'accroissement de son réseau commercial, à la maîtrise des charges administratives qui affichent une augmentation modérée de 1,4 % sur 2005 et à la progression de 21,6 % des dotations aux amortissements liées principalement à la poursuite du programme de rénovation des agences (concept Alliance) débuté en 2001.

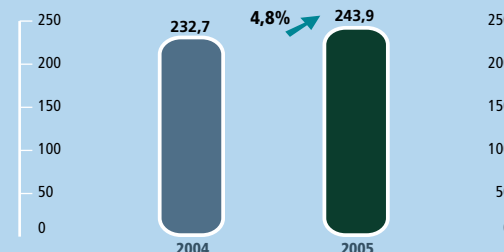
### PROGRESSION TOTAL BILAN : 11,5 % (en millions €)



### ÉVOLUTION DU PRODUIT NET BANCAIRE



### ÉVOLUTION DES CHARGES DE FONCTIONNEMENT

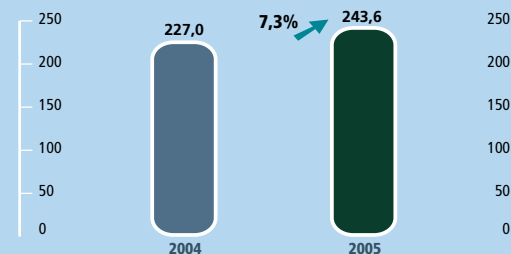


### Évolution du résultat brut d'exploitation

	millions €	
	2004	2005
RBE	227,0	243,6
		7,3 %

Grâce au développement soutenu de l'activité, dans un contexte de maîtrise des charges courantes, le Résultat Brut d'Exploitation affiche une progression de 7,3 % pour s'établir à 243,6 millions €.

### ÉVOLUTION DU RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION



### Évolution du taux de CDL

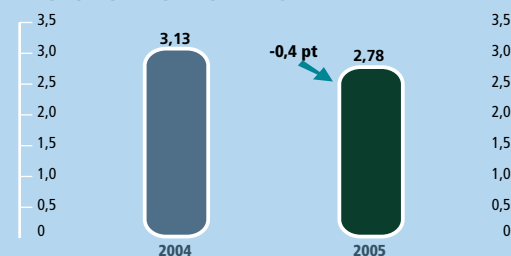
	%	
	2004	2005
Taux de CDL *	3,13	2,78
		-0,4

\* y compris créances rattachées

La baisse continue du taux de Créances Douteuses et Litigieuses est le résultat de la stratégie commerciale adoptée par le Crédit Agricole d'Aquitaine qui vise à allier développement commercial et maîtrise des risques, tout en permettant le soutien de filières en crise telle que la Viticulture.

En 2005, le taux de provision s'est élevé à 73,3 %. Aux provisions classiques d'actifs s'ajoute une provision de passif spécifique sur la filière viticole dont l'encours atteint, à fin décembre 2005, 89,0 millions €.

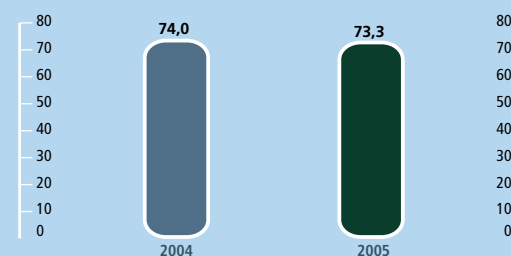
### ÉVOLUTION DU TAUX DE CDL



### Évolution du taux de provision

	%	
	2004	2005
Taux de Provision	74,0	73,3

### ÉVOLUTION DU TAUX DE PROVISION



### Évolution du résultat net

	millions €	
	2004	2005
Résultat net	150,2	157,5
		4,8 %

Le Résultat Net du Crédit Agricole d'Aquitaine continue sa progression régulière grâce au Résultat Brut d'Exploitation dégagé. Ceci lui a permis de constituer un niveau de provisions garantissant la couverture des risques inhérents au développement de l'activité crédit.

### Évolution des résultats consolidés : application des normes IAS/IFRS

Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2005, les entreprises européennes cotées sur un marché réglementé doivent adapter leurs comptes consolidés aux normes IAS/IFRS, adoptées le 31 décembre 2004 par l'Union Européenne. Ainsi, le Crédit Agricole d'Aquitaine est tenu de prendre en compte ces nouveaux standards et de les intégrer dans sa communication financière. Par souci de comparabilité, les données suivantes, relatives à la situation financière de la Caisse Régionale, ont donc été établies conformément aux normes IAS/IFRS, incluant les normes 32/39. Toutefois, les données propres au bilan et au résultat consolidé de l'exercice 2004 ne sont pas auditées et ne sont fournies qu'à titre illustratif.

	millions €	
	2004*	2005
PNB CONSOLIDÉ	462,7	487,6
		5,4 %
RBE CONSOLIDÉ	218,2	233,6
		7,1 %
RÉSULTAT NET PART DU GROUPE	108,5	163,0
		50,3 %

\* Données proforma 2004 non auditées

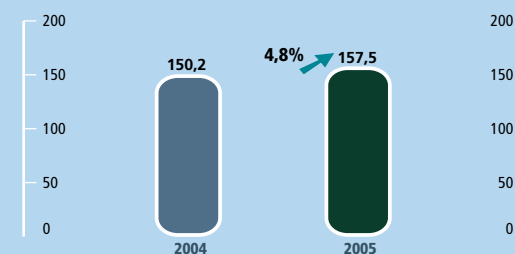
Très proches des comptes sociaux, les comptes consolidés 2005 en normes IAS/IFRS divergent principalement au niveau du Résultat Brut d'Exploitation par l'intégration en charges courantes des charges informatiques exceptionnelles liées à la construction du GIE ATLANTICA commun à 12 caisses régionales de l'ouest de la France. Par ailleurs, le Résultat Net consolidé aux normes IAS/IFRS se trouve impacté par le retraitement sur 2004 de 39 Millions € de reprises sur Fonds pour Risques Bancaires Généraux et qui explique la progression sur l'exercice de 50,3 % du Résultat Net Part du Groupe de la Caisse Régionale.

	millions €	
	2004*	2005
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE	2 091	2 397
		14,6 %
TOTAL BILAN CONSOLIDÉ	11 496	12 870
		12,0 %

\* Données proforma 2004 non auditées

Le Total de Bilan Consolidé progresse de 12,0 % entre 2004 et 2005. La variation, par rapport aux Comptes Sociaux, du montant des Capitaux Propres et du total de Bilan sous normes IAS/IFRS s'explique en grande partie par la prise en compte à leur valeur de marché des titres Crédit Agricole S.A. que la Caisse Régionale détient par le biais de sa participation dans SAS Rue La Boétie.

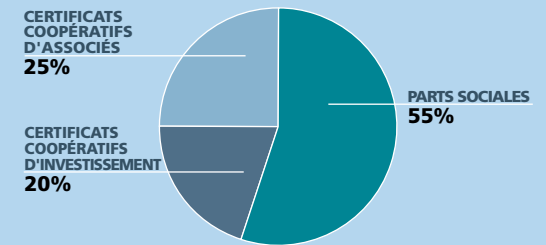
### ÉVOLUTION DU RÉSULTAT NET



## Répartition du capital social

	en nombre	en montant (€)	%
Parts sociales	5 482 575	83 609 269	55 %
Certificats Coopératifs d'Investissement	1 939 000	29 569 750	20 %
Certificats Coopératifs d'Associés	2 473 862	37 726 396	25 %
TOTAUX	9 895 437	150 905 414	100 %

## RÉPARTITION DU CAPITAL SOCIAL



## Répartition de la valeur ajoutée

	31/12/04	31/12/05	%
<b>VALEUR AJOUTÉE</b>	<b>230 933</b>	<b>273 157</b>	<b>100 %</b>
Impôt sur les sociétés	50 320	81 833	30 %
Intéressement et participation	19 979	21 196	8 %
Investissement (dotation aux amortissements)	10 409	12 654	5 %
<b>RÉSULTAT NET</b>	<b>150 225</b>	<b>157 474</b>	
Distribution	19 018	24 403	9 %
Réserves et Report à Nouveau	131 207	133 071	49 %

La Caisse Régionale veille à un équilibre harmonieux entre l'entreprise, l'investissement, les actionnaires et sociétaires, et les salariés.

## Distribution

**RÉMUNÉRATION DES PARTS SOCIALES 2005** : 3,65 % du nominal soit 3 221 370 €. Les parts sociales de la Caisse Régionale sont rémunérées au TMO, soit au niveau du plafond légal autorisé.

**RÉMUNÉRATION DES CCI** : dividende unitaire net de 4,80 € soit 9 307 200 €. Rémunération en hausse de 21,5 % par rapport à 2004 (3,95 €).

**RÉMUNÉRATION DES CCA** : dividende unitaire net de 4,80 € soit 11 874 538 €. Rémunération identique à celle du CCI.

## DISTRIBUTION 2005



## L'ÉMISSION DE CCI 25 000 NOUVEAUX ACTIONNAIRES

Le Crédit Agricole d'Aquitaine a procédé en juin 2005 à une émission de Certificats Coopératifs d'Investissement (CCI) pour un montant de près de 100 millions €.

530 000 titres étaient proposés au prix unitaire de 168 euros. Le succès de l'opération (plus de 800 000 titres demandés) a conduit la Caisse Régionale de Crédit Agricole d'Aquitaine à mettre en œuvre la clause d'extension (15 % du nombre initial de titres) qui a permis de servir finalement 609 500 CCI.

Cette opération a permis de porter le nombre d'actionnaires de 18 000 à 43 000, démontrant non seulement la confiance dans les perspectives de développement du Crédit Agricole d'Aquitaine mais aussi dans l'économie régionale qu'il accompagne.

AUGMENTATION DE CAPITAL

Osez investir dans une banque d'avenir

N° Azur 0 810 810 615

PRG 9 APPEL LOCAL

Souscription jusqu'au 21 juin 2005

Plus grande banque des Certificats Coopératifs d'Investissement de Crédit Agricole d'Aquitaine, 17 rue d'Alsace, 33000 Bordeaux. Les informations complémentaires sont sur le site de l'Union des Banques Françaises (UBF) en 2005 ou de son site internet [www.ubf.fr](http://www.ubf.fr), page 10. Crédit Agricole d'Aquitaine - 17 rue d'Alsace - 33000 Bordeaux - France. Téléphone : 05 57 00 00 00. Site internet : [www.credit-agricole.com](http://www.credit-agricole.com)

**CA**  
AQUITAINE

l'avenir appartient à ceux qui osent

# Le Groupe Crédit Agricole

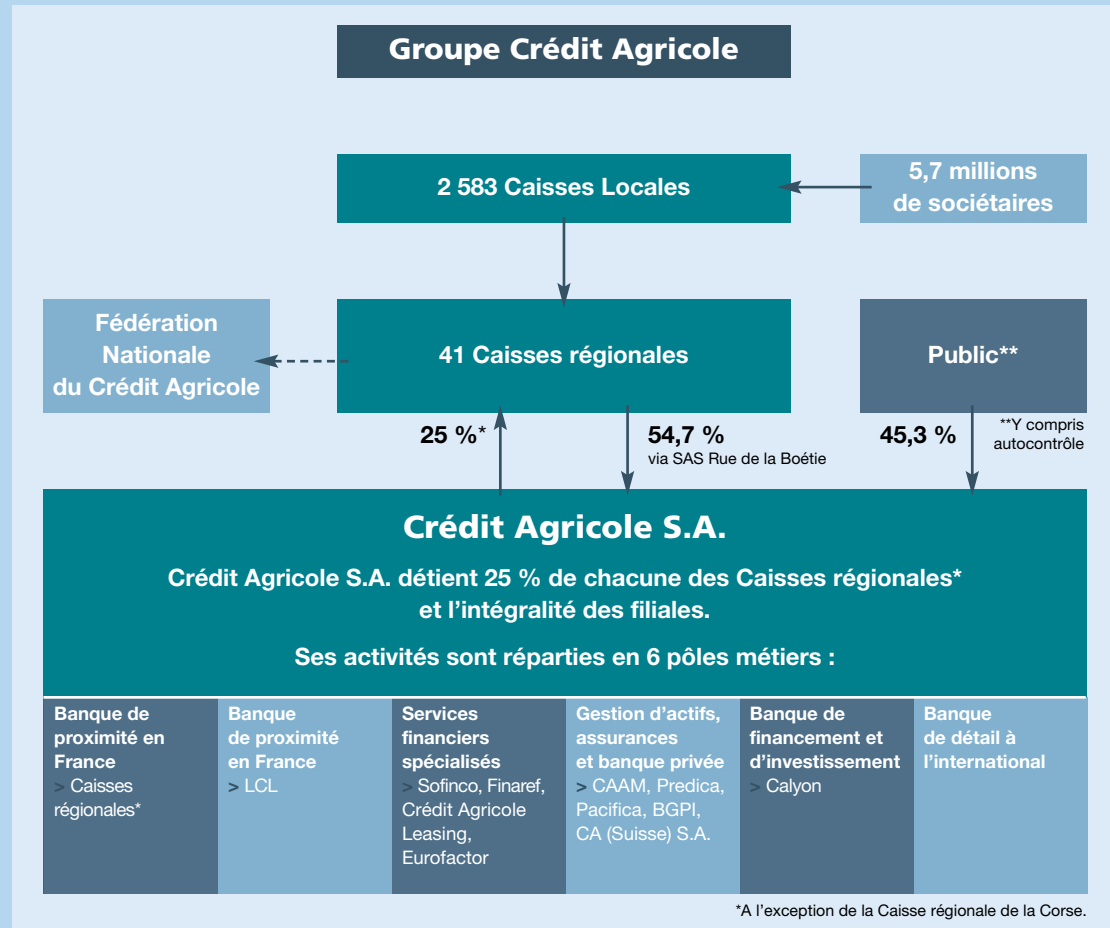
Présent dans tous les métiers de la banque et de la finance, actif et reconnu dans les métiers de l'assurance, le Crédit Agricole est le premier groupe bancaire français.

Première banque européenne par sa position sur son marché national, le Crédit Agricole est numéro deux en Europe et au 5<sup>e</sup> rang mondial par le niveau de ses fonds propres.

Au plan régional, il est représenté par la Caisse Régionale d'Aquitaine, banque coopérative de plein exercice. Les caisses régionales, au plan national, se sont fédérées au sein de la FNCA (Fédération Nationale du Crédit Agricole) lesquelles construisent leurs instances professionnelles. Elles assurent une présence majoritaire au sein de Crédit Agricole S.A., organisme national du groupe, société cotée en bourse. Aujourd'hui présent dans 66 pays, le Crédit Agricole a construit une réelle dimension internationale.

## un Groupe uni et décentralisé

Le périmètre du groupe Crédit Agricole rassemble Crédit Agricole S.A., l'ensemble des Caisses régionales et des Caisses locales.





**AQUITAINE**

**CAISSE RÉGIONALE  
DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL D'AQUITAINE**

**SIÈGE SOCIAL ET SERVICE CLIENTS**

304, Bd du Président Wilson - 33076 BORDEAUX Cedex  
Tél. : 05 56 90 40 40 - Fax : 05 56 90 42 12

**SITE AIRE-SUR-L'ADOUR**

Le Mas BP169 - 40805 AIRE-SUR-L'ADOUR Cedex

**SITE AGEN**

Route d'Auch - 47555 BOÉ Cedex

- Société coopérative à capital et personnel variables au capital de 150 905 414,25 €, agréée en tant qu'établissement de crédit
- Société de courtage d'assurances • Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L.530-1 et L. 530-2 du code des assurances
- 434 651 246 R.C.S. Bordeaux

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