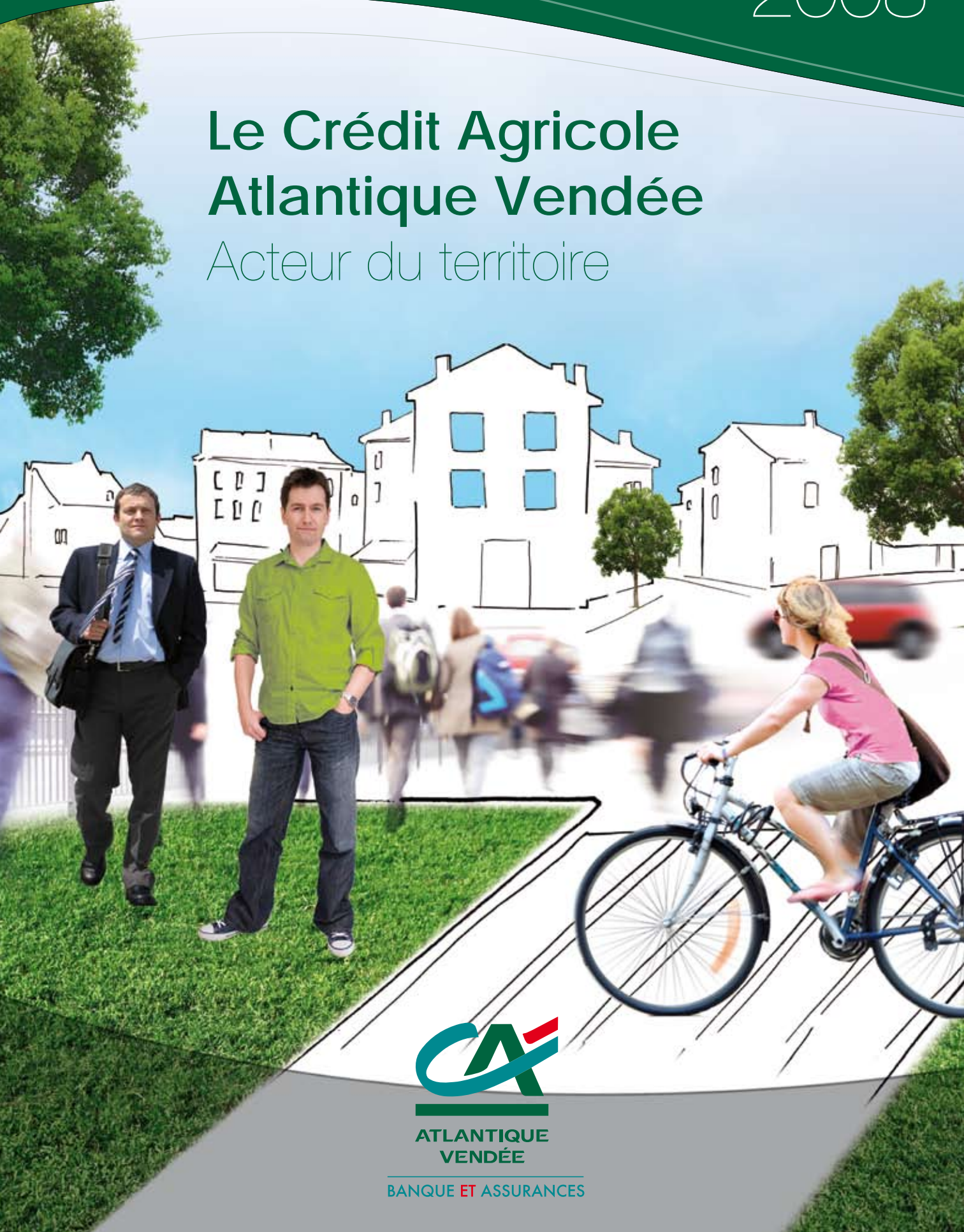


Le Crédit Agricole Atlantique Vendée

Acteur du territoire



ATLANTIQUE
VENDÉE

BANQUE ET ASSURANCES

Le Comité de Direction



De gauche à droite et de haut en bas:
Jean-Marie Joyeux, Jean-Paul Goineau, Xavier Maillard, Claude Besnard, Louis Haond, Pascal Decatoire,
Michèle Guibert, Nicolas Dumont, Guy Gnemmi, Patrice Chéramy, Laurent Martin, Simon Ternynck.

Le Conseil d'Administration



De gauche à droite du premier au dernier rang :
Patrice Chéramy, Daniel Meillerai, Dominique Alaitru, Michelle Brunet, Gilbert Bourasseau, Maryse Don, Jacques Branger,
Georges Allais, Marie-Thérèse Aubry, Joseph Audouin, Guy Marquet, Robert Jarousseau, Jacques Leblanc, Michel Malidain,
Gérard Gautier, Jean-Pierre Simon, Christian Majou.

Absents sur la photo : Aimé Chauvin, Guy Bourmaud, Patrick Bouron, Thierry Browaey, Luc Jeanneau, Francis Monnereau.

Edito

Une banque ancrée dans son territoire

Comme la totalité des établissements bancaires, la crise financière et économique a impacté le Crédit Agricole Atlantique Vendée. La raison n'est pas à chercher dans des engagements hasardeux sur des marchés financiers, mais dans un engrenage qui aboutit in fine à fragiliser toutes les entreprises, y compris les plus dynamiques. Notre métier de banquier est devenu plus difficile. Nos marges de manœuvre se sont brutalement rétrécies. Et pourtant nous n'avons jamais failli à nos engagements. Au contraire, nous avons continué à affirmer notre rôle de levier économique. Cette crise a prouvé, s'il en était besoin, la solidité de notre Caisse régionale et la pertinence du modèle de banque régionale mutualiste. Elle nous conforte aussi dans notre mission essentielle de soutien financier aux projets économiques qui font le développement et l'avenir de la Loire-Atlantique et de la Vendée. Et c'est notre mission, mais aussi notre fierté, de contribuer à cette réalité née du travail et de l'esprit d'entreprendre des habitants et acteurs de cette région.

Jamais nos valeurs mutualistes de responsabilité, de proximité et de solidarité n'ont eu autant de modernité. Nos clients le perçoivent parfaitement comme le démontrent les bons résultats des enquêtes de satisfaction et leurs réactions très positives aux nouveaux produits et services que nous leur proposons. La croissance de notre filiale immobilière Square Habitat, l'engouement pour le Livret A, le soutien record apporté au monde agricole et aux créateurs d'entreprises sont quelques-unes des nombreuses satisfactions de notre bilan annuel. Certes notre marche en avant a été modérée par cette année 2008. Mais nous sommes plus que jamais décidés à jouer pleinement, aujourd'hui et demain, un rôle moteur dans ce territoire que nous n'avons jamais cessé d'irriguer.

C'est tout le sens que prend notre nouveau projet d'entreprise qui, tout en capitalisant sur nos particularités, vise à ouvrir des perspectives nouvelles, porteuses d'avenir.

Nous sommes fiers de notre métier de banquier. Nous sommes fiers de notre rôle d'acteur économique majeur. ■



Dominique Alaitru,
Président



Patrice Cheramy,
Directeur Général

Partenaire confiance

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée a tissé depuis toujours des liens de confiance avec ses clients, c'est ce que nous avons appelé « une relation durable », posture qui va bien au-delà du slogan publicitaire. En 2008, le Crédit Agricole Atlantique Vendée enregistre ses meilleurs taux de satisfaction clientèle : 91,3 % des personnes interrogées nous disent être globalement satisfaits (dont 24,6 % de très satisfaits*). De vraies évolutions favorables sont ainsi mises en valeur notamment l'accueil dans les agences et la qualité de réponse aux réclamations clients. Ces résultats traduisent l'implication de tous les salariés de l'entreprise dans une relation au service de nos clients.

Le succès de la pré-ouverture de livret A (plus de 100 000 livrets), l'engouement pour les services en ligne et l'accueil très favorable de notre nouvelle carte bancaire double action, Cartwin, sont autant de raisons pour les équipes du Crédit Agricole Atlantique Vendée de poursuivre les efforts d'innovation et d'anticipation pour sans cesse répondre aux besoins actuels des clients. Notre volonté d'accompagner le territoire dans ses projets se traduit notamment par des résultats très probants en 2008 dans le secteur agricole et la création d'entreprise. ■

*Baromètre Agences Clients, réalisé en mars et en septembre 2008 auprès de 11 105 clients par le cabinet G&A links.

38 500 nouveaux clients dont
450 associations
et **2 100** professionnels



Immobilier

■ Sous la même enseigne Square Habitat

En fin d'année 2008, les 49 agences de la filière immobilière du Crédit Agricole Atlantique Vendée sont passées sous l'enseigne nationale « Square Habitat ». Pour capitaliser sur la notoriété historique des filiales, fortement reconnue sur leur zone de chalandise, les noms des anciennes enseignes accompagnent le déploiement de notre marque.

Le développement de la filière immobilière s'est poursuivi avec l'ouverture de trois agences (deux à La Baule et une à Chantonay) et l'acquisition de trois autres sur la Côte de Jade (Pornic, Saint-Brévin-les-Pins, Préfailles).

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée vise, au travers de Square Habitat, à compléter la gamme de produits et services qu'il propose à ses clients et sociétaires. Si la crise conjoncturelle de l'immobilier a momentanément ralenti son essor, le secteur immobilier demeure un axe de développement prioritaire.

La politique de croissance décidée par la Caisse régionale s'inscrit dans un cadre national de développement qui permet au groupe Crédit Agricole d'occuper d'ores et déjà la quatrième place du secteur, avec près de 650 agences en France. ■

Au Crédit Agricole Atlantique Vendée, la marque **Square Habitat** c'est :

- **49 agences immobilières** en transaction, gestion, location et syndic de copropriété
- **217 salariés**

Les réseaux :

Square Habitat JMI Transac, Square Habitat AIC Habitat, Square Habitat Presqu'île Immo, Square Habitat CDJ Immobilier, Square Habitat Euro Vendée Immobilier, Square Habitat Atlanta, Square Habitat Bouvet Immobilier, Square Habitat Patri Invest.



Distribution

■ Plus que jamais en ligne directe avec le client

En 2008, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a souhaité faire évoluer son site internet vers plus de clarté, de richesse, d'ergonomie et d'interactivité. Nos clients ont ainsi pu découvrir plus aisément notre gamme de services en ligne. Nous enregistrons une hausse de 28 % des connexions pour la banque en ligne, soit un total de 19 millions de connexions. De plus, 10 000 devis d'assurance ont été réalisés en ligne et les demandes de crédits consommation ont doublé par rapport à 2007. Le bilan 2009 confirmera la forte disposition de la clientèle à gérer ses comptes en ligne puisque le Crédit Agricole Atlantique Vendée ouvrira de nouveaux services, dont la souscription du livret A et les simulations de crédits à l'habitat intégrant les différents financements, sociaux, bancaires... Ce déploiement se fera avec un souci permanent de sécuriser, via les authentifications par SMS et les certificats, les transactions effectuées par le biais de la banque par Internet fixe ou mobile.

L'offre de service de bourse en ligne s'étoffe également pour les investisseurs : Investstore Initial et Investstore Intégral leur permettent de transmettre des ordres de bourse et de bénéficier de services adaptés.

Avec 735 000 appels traités, les Agences en ligne traitent désormais 45 % des appels clients. Outre les opérations courantes (virement, oppositions sur moyens de paiements...), les Agences en ligne sont en mesure de proposer des devis assurance et des offres ciblées en crédit à la consommation. Les échanges par téléphone seront également facilités avec la mise en place en janvier 2009 d'un numéro de téléphone non surtaxé (09 693 693 00).

Quel que soit l'opérateur, tout appel vers la Caisse régionale sera facturé au prix d'une communication locale.

Dans le cadre d'une politique initiée depuis bientôt 10 ans, pratiquement l'ensemble des agences est passé en mode Contact et de nouvelles agences ont été créées (Fay-de-Bretagne, Nantes Delorme, Arthon-en-Retz, Les Herbiers Maine et, dès janvier 2009, Challans Cap Océan). Près de 60 agences ont bénéficié d'une refonte de communication sur le lieu de vente. Une évolution du concept agence, qui prend en compte les attentes clients, en matière de confidentialité et d'informations.

2008 aura vu une nouvelle fois un accroissement de notre taux de pénétration chez les jeunes, avec 38 500 nouveaux clients. ■

1 514 collaborateurs en agences
232 points de vente
342 distributeurs en activité
195 bornes libre-service
363 commerçants Points Verts actifs.



Le Crédit Agricole Atlantique Vendée mène une politique environnementale pour réduire ses consommations d'énergie et de matières premières.

En agences, les signalétiques n'incluant pas d'éclairage sont désormais privi-

légiées et le temps d'éclairage des enseignes limité.

En attendant les e-relevés proposés aux clients en 2009, les traditionnels relevés de compte sont imprimés en recto verso permettant de réaliser une économie d'environ 5 tonnes de papier par an.



Crédits et épargne

■ Cap maintenu

L'activité **Crédits habitat** a subi le ralentissement de l'économie. Néanmoins, le Crédit Agricole Atlantique Vendée continue d'accompagner ses clients en soutenant le dispositif du Pass Foncier®. Réservé aux primo accédants aux revenus modestes, bénéficiaires de l'aide d'une collectivité, souhaitant acquérir un logement individuel neuf, le Pass Foncier autorise un différé du prix d'acquisition du terrain (dans la limite, sur notre territoire, de 40 000 euros) et permet de bénéficier d'une TVA à 5,5 % sur la construction. Précurseur, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a été l'une des rares banques du territoire à proposer ce dispositif.

Malgré une baisse d'activité en 2008, notamment sur le dernier trimestre, les réalisations de **crédits à la consommation** ont été conformes à l'année 2007. La nouvelle Cartwin, qui laisse le choix au client du paiement au comptant ou à crédit, a rencontré un vrai succès puisque les clients de la Caisse régionale ont souscrit plus de 16 500 cartes en 2008.

Au cours de l'année 2008, les épargnants se sont détournés des placements à risque en raison notamment de la très forte volatilité des marchés et de la chute marquée des Bourses mondiales (- 42 % pour le CAC 40). De plus, le niveau très élevé des taux à court et moyen terme a renforcé l'attractivité des placements liquides. Soulignons le succès du lancement du Livret A avec 104 000 livrets A ouverts durant le dernier trimestre 2008.

La baisse importante de la rémunération des livrets A début 2009 devrait inciter les ménages, qui resteront très prudents dans leur épargne, à s'orienter à nouveau vers les comptes à terme et l'assurance vie. Un retour très modéré vers les marchés actions pourrait être amorcé au second semestre, via notamment les placements à capital garanti.

Cette année encore, le Crédit Agricole Atlantique Vendée continue sa conquête de clients patrimoniaux. Objectif réussi puisque le taux de satisfaction de cette clientèle est en progression.

Enfin, la collecte sur les produits d'assurance-vie haut de gamme continue sa forte progression. Dans un contexte de marché perturbé par la crise financière, nous avons maintenu notre présence auprès des **collectivités locales**. Dans le domaine du logement social, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a fait la promotion des offres de financement Prêt Locatif Social et Prêt Social Location Accession auprès des entreprises sociales de l'Habitat.

Nous avons approfondi nos relations avec les SEM pour le financement de leurs opérations d'aménagement et de développement économique ou de promotion des énergies renouvelables.

Le rythme des créations d'associations devant rester soutenu, le Crédit Agricole Atlantique Vendée poursuivra son déploiement sur ce marché. Il s'appuiera sur les offres de placement et de services existantes, enrichies d'un livret A bénéficiant d'un plafond spécifique de 76 500 €. ■



Le Crédit Agricole a lancé en 2007, le prêt d'économies d'énergie qui finance à des conditions préférentielles les travaux d'économies d'énergie dans les logements anciens (isolation, chauffe-eau solaire, chaudières bois...).

En 2008, fort du succès commercial du PEE (2^e rang national), le Crédit Agricole Atlantique Vendée décide d'étoffer son offre en s'associant à l'expertise d'un professionnel pour proposer une prestation d'évaluation de la performance énergétique d'un logement : l'EdPE.

Assurances

■ La gamme s'enrichit

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée renforce son métier d'assureur en offrant aux particuliers une gamme complète d'assurances des biens et des personnes. 2008 aura vu en effet un enrichissement de l'offre avec le lancement de deux nouveaux contrats spécifiques pour les propriétaires de camping car et de moto.

Sur le marché des professionnels (artisans, commerçants, professions libérales), la croissance s'est poursuivie en 2008 avec une hausse de 20 % de notre portefeuille. Pour faciliter l'approche commerciale et être le plus réactif aux demandes, il est proposé désormais de réaliser en ligne des devis pour des contrats IARD (Auto, habitat, garantie locative, santé, garantie des accidents de la vie, protection juridique).

Sur le marché des associations, toujours dynamique, la Caisse régionale a élargi son offre avec l'Assurance des risques patrimoniaux et de leurs dirigeants, mise à disposition dans le cadre de notre partenariat avec la SMACL (Assurance mutuelle pour les collectivités publiques, les associations, les élus et les fonctionnaires territoriaux). La diffusion de ces assurances a reçu un écho très favorable en Atlantique Vendée et nous positionne parmi les toutes premières Caisses régionales au niveau national. ■



« Roulez plus vert, payez moins cher ».

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée a proposé une offre à l'automne 2008 pour les propriétaires de véhicules verts.



Marché Professionnel

■ Soutenir l'esprit d'entreprendre

Pour la première fois, le Crédit Agricole Atlantique Vendée devient la 1^{re} banque de son territoire pour la distribution des prêts à la création d'entreprise, autant par le nombre de contrats que par les montants. Cette place de leader démontre une nouvelle fois la stratégie de développement de la Caisse régionale qui soutient au plus près ses clients et l'économie locale, en misant sur le potentiel de développement des jeunes entrepreneurs. Dans la continuité de 2007, les crédits moyen et long termes ont connu une croissance régulière en début d'année 2008, avant d'afficher un tassement lors du second semestre.

Le Crédit Agricole a développé une base de données mettant en relation cédants et repreneurs d'entreprises. Ainsi, depuis 2008, nous sommes en mesure d'accompagner nos clients professionnels en phase de cession en les aidant à trouver un repreneur, sélectionné parmi la clientèle du Crédit Agricole. L'objectif en 2009 est de déployer cette offre sur le marché des PME (entreprises). ■

En 2008, plus de 2 100 nouveaux clients professionnels sont venus rejoindre la Caisse régionale.

Marché entreprises

■ Disposer de toutes les expertises utiles aux entreprises

Sur le marché des entreprises, malgré l'environnement économique difficile, la Caisse régionale réalise une progression de près de 13 % de ses encours de crédit d'investissement. La Caisse régionale a également connu des réussites marquantes dans le traitement des opérations internationales des grands comptes et dans la gestion de l'épargne longue des salariés.

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée réaffirme son positionnement et son expertise dans les métiers de la banque d'affaires. L'année 2008 a été marquée par les premières retombées liées aux investissements financiers et humains réalisés par la Caisse régionale en 2007. La banque d'affaires a réalisé 6 opérations de capital-investissements et conclu 18 mandats de fusions-acquisitions. Avec ses filiales présentes sur le territoire (BGPI, Calyon, Ca Leasing, Ca factoring, CAAM, Unifergie, Sodica, UEO et Acticam), le Crédit Agricole Atlantique Vendée offre une gamme d'expertise complète et de haut niveau dans tous les métiers de l'entreprise.

En 2009, étant donné le manque de visibilité des entreprises, la demande de crédit d'investissement et la trésorerie des entreprises devraient être affectées. Dans ce contexte défavorable, le Crédit Agricole Atlantique Vendée poursuivra sa politique de conquête commerciale et dans l'accompagnement des entreprises clientes notamment dans la couverture des besoins de trésorerie. ■

Marché Agricole

■ Année record pour les crédits

Fort de son implantation et de sa connaissance du monde agricole, le Crédit Agricole soutient les filières agricoles dans les bons comme dans les mauvais moments. Cette année encore, le marché agricole enregistre de bons résultats en termes de réalisations avec une évolution de 9,5 % de crédits à court et moyen terme. Aujourd'hui, quatre exploitations sur cinq sont financées par le Crédit Agricole Atlantique Vendée, avec une proportion identique pour les jeunes agriculteurs. Ce résultat démontre la volonté de la Caisse régionale d'accompagner, quelle que soit la conjoncture, les filières agricoles et les jeunes agriculteurs.

En 2009, le Crédit Agricole restera à l'écoute des secteurs en difficulté comme la viticulture et l'élevage de lapins notamment, et apportera un suivi et des réponses personnalisés.

Depuis le 1^{er} janvier 2009, les pouvoirs publics ont réformé les outils de gestion des risques agricoles et encouragé l'épargne individuelle et la souscription d'assurances privées. Concernant l'épargne de précaution, la Déduction pour Aléas (DPA) permet aux exploitants de soustraire de leur bénéfice imposable les sommes placées sur un compte épargne dédié pour faire face aux aléas climatiques ou sanitaires. Soulignons également que le cap des 1000 déductions pour aléas a été franchi avec une forte mobilisation au moment du versement des primes PAC. Par ailleurs, le contrat assurances récoltes du Crédit Agricole pour les grandes cultures permet de couvrir les pertes liées à des événements climatiques. Le principe de cette assurance est simple et s'adapte à la situation personnelle de chaque exploitation. ■



Depuis environ un an, la Caisse régionale s'est dotée d'une politique formelle et structurée d'accompagnement des nouvelles énergies. A ce titre, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a noté le net intérêt des clients pour les projets d'installations photovoltaïques. Acteur engagé dans le financement des énergies renouvelables, le Crédit Agricole, avec l'appui de ses filiales, accompagne ces projets pour conjuguer agriculture et environnement.



Mutualisme

■ Une valeur qui n'a pas de prix

Le Crédit Agricole est une banque mutualiste dont les administrateurs incarnent les valeurs de l'entreprise, à commencer par celle de la **responsabilité**. Ils sont des sociétaires élus par d'autres sociétaires aux Assemblées générales de Caisses locales. Acteurs de la structure mutualiste, ils initient et participent à des actions mutualistes. Représentant les clients, impliqués dans le développement de l'entreprise, ils expriment leurs avis sur les produits, participent à l'amélioration de la qualité de service, proposent ou accompagnent les innovations.

C'est au nom de la **proximité** que la Caisse locale de La Roche-sur-Yon sera divisée en trois nouvelles caisses (La Roche-Vendée, La Roche-St André, La Roche-Bourg). Cela porte à 72 le nombre de Caisses locales, maillant parfaitement la Loire-Atlantique et la Vendée.

En termes de **solidarité**, l'un des principes du développement durable, l'engagement mutualiste se prouve. Le Crédit Agricole Atlantique Vendée consacre ainsi chaque année 1,5 % de son résultat net conservé à des dizaines de partenariats qui ont été conclus en 2008 avec des associations humanitaires, de micro-crédit, de mécénat, d'insertion... Ainsi la Caisse régionale a créé l'association « Espace solidaire », une structure d'aide aux personnes en difficulté ou susceptibles de le devenir suite à un accident de la vie (maladie grave, perte d'emploi, séparation...). Elle s'adresse aux clients qui manifestent l'envie et la volonté de s'en sortir.

Des dizaines d'autres initiatives prouvent l'engagement de proximité des sociétaires du Crédit Agricole :

- Formation Premier secours : depuis 2007, près de 4000 personnes ont été formées aux gestes qui sauvent.
- Partenariat avec les Plateformes d'initiatives locales de l'ensemble du territoire pour aider les créateurs et repreneurs d'entreprise.
- Signature d'une convention de partenariat avec Habitat et Humanisme en s'engageant financièrement pour prendre en charge un programme de formation de bénévoles.
- Signature d'une convention de partenariat (3 ans) avec l'association « Mains du monde » (soutien dans le domaine de la santé en Inde).
- Signature d'une convention de partenariat, d'une durée de 5 ans, avec l'Institut des Maladies de l'Appareil Digestif de Nantes dans le cadre de la Fondation d'entreprises SantDige.
- Avec le concours de la Fondation du Crédit Agricole « Pays de France », la Caisse régionale a participé à la restauration du voilier « Rose Noire II » construit aux chantiers Vandernotte de Nantes en 1964 et classé « Monument historique » le 16 mars 2000.
- Signature d'une convention de partenariat avec la Banque alimentaire 44, matérialisée par la remise d'un véhicule équipé. ■



Le Crédit Agricole gère deux « fonds de partage ». Le Pacte Solidarité Logement finance des projets relatifs au logement et à l'hébergement des personnes en difficulté.

Le Pacte Vert Tiers Monde finance des projets d'aide aux populations rurales

dans les pays en voie de développement.

Dans le fonctionnement des deux FCP, le client perçoit la moitié des revenus, l'autre moitié est versée sous forme de dons, au nom du client, à la fondation Solidarité Mutualiste créée sous l'égide de la Fondation de France.

Chiffres clés

1 077 administrateurs
233 047 sociétaires

Qui sont les sociétaires ?

Les sociétaires sont des clients ayant souscrit des parts sociales de leur Caisse locale. Chaque sociétaire peut détenir entre 30 et 3 000 parts sociales de sa Caisse locale pour un prix unitaire de 1,52 €. Chaque année, les sociétaires participent à l'Assemblée Générale et élisent leurs représentants, les administrateurs, selon un principe 1 homme = 1 voix. Chacun s'exprime ainsi à égalité.

Quelques actions de Caisses locales

- Soutien à la formation BCCEA (Brevet de conjoint collaborateur d'entreprise artisanale) avec la Chambre de Métiers (Les Herbiers, Luçon)
- Partenariat avec l'association JALMALV, accompagnant la fin de vie (Guérande)
- Participation avec l'association EN AVANT LA VIE, pour soutenir les familles d'enfants malades, en tant qu'accompagnants (La Chapelle-sur-Erdre)
- Soutien du Téléthon (Noirmoutier, Saint-Nazaire)
- Soutien d'une ONG indienne, SWADHIN YATRA, octroyant des microcrédits pour la création d'activités économiques (Nort-sur-Erdre et Ligné)
- Partenariat avec les Foulées des bords de Loire (Carquefou)
- Financement de la restauration d'un moulin et d'un séchoir sur les bords de la Sèvre nantaise à Gorges (secteur Montaigu)

Et des centaines d'autres partenariats locaux mis en place par les 72 Caisses locales du territoire de la Loire-Atlantique et de la Vendée.



Résultats financiers

■ Solidité malgré l'impact de la crise

L'année 2008 a été marquée par une crise financière qui s'est étendue à l'activité économique en fin d'année. Dans ce contexte difficile, le Crédit Agricole Atlantique Vendée a confirmé son positionnement d'acteur économique majeur sur son territoire tout au long de l'année.

Les encours **crédits** au 31 décembre 2008 (12 202 M€) progressent de 4,5 % sur un an. La Caisse régionale Atlantique Vendée a ainsi réalisé en 2008, 290 M€ de prêts aux professionnels, 376 M€ à l'agriculture et 414 M€ aux entreprises traduisant sa volonté et sa capacité à accompagner les projets de ses clients, malgré le contexte de baisse des demandes de financement. Notons aussi le succès des Prêts Economie d'Energie et la première place de la Caisse régionale sur notre territoire dans le domaine des prêts à la création d'entreprises en 2008.

Les encours **collecte** au 31 décembre 2008 (14 780 M€) progressent de 0,3 % sur un an. Les comportements d'aversion aux risques et le niveau des taux ont renforcé l'attractivité des livrets et des placements monétaires (DAT en hausse de 22 %, OPCVM monétaires en forte progression). Le lancement de la réservation du livret A sur le dernier trimestre a été un succès avec plus de 100 000 produits ouverts.

La collecte liée aux marchés financiers a souffert du contexte de crise mais la progression de 3 % des encours d'assurance vie reste soutenue. ■



Des risques bien maîtrisés

Le produit net bancaire s'établit à 377,4 M€, en retrait de 7,2 % par rapport au 31 décembre 2007. Les turbulences observées sur les marchés financiers ont impacté le PNB dégagé par la gestion de portefeuille. Ces éléments sont toutefois partiellement compensés par une hausse du PNB d'activité. Les charges de fonctionnement baissent quant à elles de 4,7 %.

Il en résulte un résultat brut d'exploitation de 157,6 M€ qui permet de supporter un coût du risque de 33,5 M€. Les risques restent néanmoins bien maîtrisés avec un taux de CDL à 2,07 % contre 1,86 % à fin 2007 et un taux de couverture de 62 %.

Le résultat net ressort à 92,4 M€.

Un dividende de 3,53 € par Certificat Coopératif d'Investissement (CCI)

Au 31 décembre 2008, le cours du CCI du Crédit Agricole Atlantique Vendée s'est établi à 41,77 €. Le Conseil d'Administration proposera à l'Assemblée Générale du 31 mars 2009 de verser un dividende net de 3,53 € par CCI.

Perspectives 2009 :

Un projet d'entreprise 2009-2012 pour des ambitions renouvelées.

La Caisse régionale Atlantique Vendée, mobilisée autour de son nouveau projet d'entreprise, s'oriente en 2009 vers un positionnement renforcé sur la conquête de nouveaux clients et la qualité de la relation avec ses clients. La stratégie de la Caisse régionale vise à renforcer sa présence sur son territoire par une politique de financement soutenue pour l'ensemble de ses marchés. Elle se dote, par ailleurs, des moyens et compétences destinés à développer une distribution multicanal et à élargir ses interventions notamment sur le marché des entreprises. ■

CCI CRCAM ATLANTIQUE VENDÉE

code Isin : FR0000185506 Eurolist B

“En dépit du contexte peu favorable (crise financière, contraintes réglementaires), les fondamentaux de la Caisse régionale du Crédit Agricole Atlantique Vendée ne sont pas entamés : progression de l'activité, bonne maîtrise des charges d'exploitation et du coût du risque, solidité financière.”

Source : Portzamparc Société de Bourse – juin 2008

	2007	2008
Produit Net Bancaire	406,65	377,4
Charges de Fonctionnement	-230,50	-219,7
Résultat Brut d'Exploitation	176,15	157,6
Coût du risque	-34,38	-33,49
Gains ou pertes sur autres actifs	0,99	-0,04
Impôt sur le résultat	-39,06	-31,7
Résultat Net Consolidé	103,70	92,4

2008

■ Une année d'initiatives et de partenariats

Janvier

Formation Premiers secours

Depuis 2007, cette action mutualiste aura permis de former près de 4 000 personnes aux gestes qui sauvent.

Février

Assemblées générales des Caisses locales

Plus de 16 000 sociétaires et clients participent aux assemblées générales des Caisses locales. C'est l'occasion de présenter aux sociétaires les actions mutualistes mises en œuvre au sein des Caisses locales.

Exposition au Château des Ducs de Bretagne

Dans le cadre de notre partenariat signé en 2007, le Crédit Agricole Atlantique Vendée est partenaire de l'exposition « *Nantais qui sommes-nous ?* » et « *Miroir, mon beau miroir... Le pouvoir politique en images hier et aujourd'hui* ».

Mars

Nouvelle vitrine Internet

Le site Internet de la Caisse régionale www.ca-atlantique-vendee.fr change de look et s'adapte aux nouveaux modes de navigation.

L'Assemblée générale de la Caisse régionale

L'Assemblée générale du Crédit Agricole Atlantique Vendée se déroule à la Cité des Congrès de Nantes en présence de Joseph d'Auzay, Directeur Général de la Fédération Nationale du Crédit Agricole.

Avril

Nomination

Patrice Cheramy est nommé Directeur général en remplacement de Bernard Merlet. Il occupait préalablement le poste de Directeur général du Crédit Agricole Centre Ouest.

Congrès de la FNSEA

Pour la première fois, la FNSEA tient son Congrès en Loire-Atlantique. Il se déroule à la Cité des Congrès à Nantes, avec comme partenaire officiel le Crédit Agricole.

Marathon de Nantes

La Caisse régionale signe un partenariat officiel portant sur les trois prochaines éditions du marathon de Nantes. Parallèlement, le Crédit Agricole noue un partenariat avec l'association *la Chaîne de l'espoir* qui reçoit 1 euro par inscription au marathon. Cette association prend en charge l'accueil d'enfants malades provenant du monde entier pour être soignés au CHU de Nantes.



Mai

L'Assemblée générale de la Crédit Agricole S.A.

La Caisse régionale accueille sur son territoire l'Assemblée générale de Crédit Agricole SA en présence du président René Caron et de Georges Pauget, Directeur général. Près de 1 800 actionnaires, dont plus de 500 clients de la Caisse régionale, se réunissent à la Cité des Congrès de Nantes.

Juin

Dispositif économies d'énergie

La Caisse régionale enrichit sa gamme de prêts économies d'énergie de la prestation d'évaluation de performance énergétique du logement, l'EdPE, en s'associant à l'expertise d'un professionnel indépendant.

Juillet et août

Augmentation de capital pour CA S.A.

Crédit Agricole SA lève 5,9 milliards d'euros dans un environnement difficile. Cette augmentation de capital est un succès car souscrite à 130 %.

Réunion des filiales du Crédit Agricole

Les neuf représentants des filiales du Crédit Agricole, présentes sur le territoire Atlantique Vendée (BGPI, Calyon, Ca Leasing, Ca factoring, CAAM, Unifergie, Sodica, UEO et Acticam), sont réunis afin de renforcer leur synergie.

IPhone

À l'occasion du lancement de l'iPhone 3G, Crédit Agricole en ligne ouvre un nouvel accès simplifié à ses clients pour qu'ils puissent notamment se connecter facilement sur leurs comptes.

Septembre

Journée du Patrimoine

À l'occasion des Journées du Patrimoine, Nantes Renaissance organise un rallye nommé « jeu-parcours ma ville » parrainé par la Caisse régionale. Plus de 1 000 enfants scolarisés à Nantes et sa périphérie y participent.

Octobre

Nominations

Guy Gnemmi est nommé Directeur général adjoint, Simon Ternynck est nommé Directeur du marché des Entreprises et de l'International, Pascal Decatoire, Directeur des Ressources Humaines.

Cartwin

Le Crédit Agricole lance Cartwin. Cette nouvelle carte représente une innovation technologique pour la fonction comptant/crédit.

Tour de Vendée

Course cycliste de référence, le Tour de Vendée connaît cette année un nouveau succès. Le Crédit Agricole est partenaire de cette épreuve et l'équipe cycliste Crédit Agricole y participe.

Novembre

Création de 3 Caisses locales

Trois nouvelles Caisses locales sont créées en future substitution de celle de La Roche-sur-Yon. Ces créations ont pour objectif de représenter plus efficacement les 16 000 sociétaires du secteur qui compte 14 communes pour 80 000 habitants.

Décembre

De nouvelles agences

Quatre nouvelles agences sont créées :
à Nantes (*Delorme*),
aux Herbiers,
à Arthon-en-Retz
et à Fay-de-Bretagne.

Carrefour de l'installation

Organisé par les Jeunes Agriculteurs (JA), il permet à 200 jeunes invités à la Caisse régionale de s'informer sur les démarches à l'installation.

Ouverture de comptes en Ligne

Les premières souscriptions de comptes courants, de Livrets de Développement Durable sont en ligne sur le site www.ca-atlantique-vendee.fr.

Partenariat avec l'IMAD (Institut des maladies de l'appareil digestif)

Membre de la fondation SanTDige, le Crédit Agricole Atlantique Vendée signe une convention de partenariat avec l'IMAD (Institut des Maladies de l'Appareil Digestif) et remet un chèque de 100 000 euros pour soutenir le développement de la recherche dans le domaine de l'hépatogastroentérologie et la promotion de programmes et actions de formation contribuant à l'amélioration de la prise en charge des maladies du foie et de l'appareil digestif.

L'Entreprise

■ Une politique de recrutement sous le sceau de l'équité des chances

2008 aura été une année de consolidation, avec la volonté d'optimiser les postes de travail pour permettre aux compétences de l'entreprise de s'exprimer pleinement. Cette mutation a demandé des efforts importants de formation représentant près de 7 % de la masse salariale. Le renouvellement des générations qui avait déjà été anticipé en 2007 a permis à 140 personnes d'intégrer le Crédit Agricole Atlantique Vendée portant l'effectif global à 2 198 salariés. Depuis 2006, 469 personnes ont été intégrées dans l'entreprise. Le Crédit Agricole Atlantique Vendée se positionne ainsi comme l'un des premiers employeurs de la région.

Une opération de recrutements a été réalisée en partenariat avec l'ANPE et sans utilisation de CV, avec l'objectif de mettre en place une plus forte équité des chances. Les candidats ont donc été jugés sur leur savoir-faire et leur motivation. De même une attention particulière a été portée à l'embauche d'une vingtaine de personnes handicapées.

Le précédent projet d'entreprise étant arrivé à échéance en 2008, la Caisse régionale s'est investie depuis l'automne dans la construction de son nouveau projet en mobilisant plus de 400 salariés et administrateurs. Lancé en 2009, pour une durée de 4 ans, le nouveau projet d'entreprise du Crédit Agricole Atlantique Vendée a pour ambition d'ancrer la Caisse régionale sur son territoire comme une entreprise de référence, conquérante, engagée, performante et utile pour ses Clients. ■



Le Crédit Agricole Atlantique Vendée réalise un bilan Carbone® pour évaluer les émissions des gaz à effet de serre générées par l'activité de l'entreprise.

Le Crédit Agricole Atlantique Vendée poursuit ses initiatives pour promouvoir la diversité et lutter contre toutes les formes de discrimination.



Groupe Crédit Agricole

■ Un leader en Europe

Présent dans tous les métiers de la banque et de la finance, le Crédit Agricole est le premier groupe bancaire en France avec 28 % de part de marché auprès des ménages.

Dans le monde, il affiche 58 millions de clients en banques de proximité (hors professionnels et entreprises) et s'appuie sur un réseau de 11 500 agences dans plus de 20 pays.

Le Crédit Agricole est également l'un des premiers groupes bancaires en Europe par le nombre de clients détenteurs de comptes courants et par les revenus dans la banque de détail. Il est n°1 en France, n°3 en Europe et n°7 dans le monde par le niveau de ses fonds propres Tier 1.

(Source : The Banker, juillet 2008)

Le Crédit Agricole est présent dans plus de 70 pays, avec un effectif de 164 000 salariés.

■ **1^{er}** partenaire financier de l'économie française avec 420 Mds €

d'encours de crédits en France *(CR + LCL au 30 septembre 2008)*

■ **28 %** du marché des ménages *(source Banque de France)*

■ **11 500** agences de proximité dans plus de 20 pays

■ **58 millions** de clients particuliers dans le monde

■ **7^e** groupe bancaire mondial par les fonds propres

■ Plus de **6,2 millions** de sociétaires

■ **2 549** Caisses locales

■ **39** Caisses régionales

■ **74** pays d'implantation



**ATLANTIQUE
VENDÉE**

BANQUE ET ASSURANCES

*Siège social : Route de Paris - Nantes
Adresse postale : 44949 Nantes cedex 9
Tél. 02 40 30 55 55
Fax 02 40 30 55 77*

Edité par le Crédit Agricole Atlantique Vendée - Société Coopérative à Capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit
440 242 469 RCS Nantes - Société de courtage d'assurance - N° TVA 57 440 242 469 - Siège social : Route de Paris - 44949 Nantes Cedex 9

Réalisation : Rédactuel - Impression : Goubault Imprimeur certifié iso 14001 • imprimé avec des encres végétales sur papier PEFC 