



# Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel du LANGUEDOC

Société Coopérative à capital variable agréée en tant qu'établissement de Crédit - Siège Social situé : Avenue de Montpelliéret - Maurin 34977 LATTES Cédex - RCS Montpellier 492 826 417 - Société de courtage d'assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° ORIAS 07 025 828

Communiqué diffusé sur le site [www.ca-languedoc.fr](http://www.ca-languedoc.fr) le 30 janvier 2015

## Information financière annuelle : Résultats au 31 décembre 2014

### Activité commerciale

En 2014, première année de mise en œuvre de son projet de développement « Préférence 2016 », la Caisse Régionale du Languedoc enregistre des résultats commerciaux favorables. Ses actions au service de la qualité de la relation et de la satisfaction de ses clients, associées à la mobilisation de toutes ses équipes, permettent de belles avancées commerciales.

La Caisse Régionale a ainsi élargi sa clientèle, avec la conquête de plus de 42 000 nouveaux clients en 2014, et renforcé son engagement mutualiste avec près de 268 000 clients sociétaires à fin décembre (+16 500 sociétaires en net sur l'exercice).

Dans un contexte économique toujours incertain, la Caisse Régionale s'est encore affirmée comme le premier financeur de son territoire, avec 2,4 Md€ de crédits débloqués sur l'année, en progression de 20% par rapport à 2013. Les financements à l'habitat ont atteint 1,25 Md€, soit une progression de 18% sur un an. La reprise du crédit à la consommation s'est confirmée au 4<sup>ème</sup> trimestre 2014 et la croissance sur l'année s'élève à +46%. La Caisse Régionale a aussi accompagné les acteurs économiques, entreprises, professionnels, agriculteurs, collectivités locales : les crédits à l'équipement ont, en effet, augmenté de 22% par rapport aux montants débloqués en 2013.

Au global, les encours de crédits s'établissent à 17 Md€ à fin décembre 2014 avec une part de marché de 35,4% (à fin novembre).

L'activité a également été intense en matière de collecte où la Caisse régionale a conseillé ses clients dans la constitution de leur épargne et la réorientation de placements échus. Les encours de collecte gérés par la Caisse Régionale s'élèvent à 23,8 Md€, en progression de 1,8 % sur un an. Cette progression est portée par les dépôts à vue (+3,5%), par une collecte soutenue sur les livrets (+7,7%) et sur l'épargne logement (+9,1%). Les encours d'assurance-vie sont également en croissance de +4,6%. La part de marché en collecte bilan ressort à 30,6% à fin novembre 2014.

Les performances commerciales de la Caisse Régionale dans le domaine des Assurances se confirment : le portefeuille de contrats d'assurances des biens et des personnes s'accroît ainsi de 4,4 % sur un an, avec plus de 480 000 contrats fin décembre. Lors des différents événements climatiques qui ont touché la région au cours des derniers mois, la Caisse Régionale avec sa filiale PACIFICA a été présente aux côtés de ses clients assurés avec une grande réactivité dans la prise en charge de leurs sinistres.

### Résultats financiers

Le Produit Net Bancaire au 31 décembre 2014 s'inscrit à 582,1 M€, en repli de 4,7% par rapport au 31/12/2013. Il bénéficie de la reprise du versement de dividendes par Crédit Agricole SA, mais est pénalisé par le contexte de taux historiquement bas, la baisse des commissions sous l'effet des contraintes réglementaires et par des éléments exceptionnels relatifs notamment à la provision épargne logement.

Les charges de fonctionnement restent bien maîtrisées à 289,9 M€, soit une baisse de 1,1% par rapport au 31/12/2013, permettant d'afficher un coefficient d'exploitation de 49,8% parmi les meilleurs des Caisses Régionales, et de dégager un Résultat Brut d'Exploitation de 292,3 M€.

Le coût du risque décroît sensiblement de 36,2% sur un an à 44,7 M€. L'encours des créances douteuses et litigieuses a diminué sur l'année et le taux de CDL s'établit à 4,19% à fin décembre, en recul de 10 bp sur un an. La Caisse Régionale maintient son effort de provisionnement avec un niveau de couverture de ces créances risquées à 81,7%.

Après une charge fiscale de 83,3 M€ et une dotation de 11,4M€ au Fonds pour Risques Bancaires Généraux, le résultat net des comptes individuels s'établit à 153,4 M€ (-2,3%).

### Situation financière

Le ratio Crédit sur Collecte, qui traduit l'équilibre bilanciel de la Caisse Régionale s'établit à 126,8% au 31/12/2014.

Son niveau de fonds propres lui permet d'afficher au 30/09/2014 un ratio de solvabilité Full Bâle 3 de 18,7% et un ratio Bâle III phasé de 18,0% (pour un minimum réglementaire de 8%).

Elle dispose de 2,4 Md€ de réserves rapidement mobilisables (créances BCE, titres, OPCVM) et son ratio de liquidité à 1 an Bâle 3 (LCR) atteint 75% au 31/12/2014 pour un minimum de 60% exigé par la réglementation à horizon octobre 2015.

Les capitaux propres consolidés à 2,8 Md€ représentent 13 % du bilan qui s'élève à fin

décembre à 21,8 Md€. Les dettes envers la clientèle, constitutives des dépôts à vue et à terme, représentent 24 % du bilan, tandis que celles envers les établissements de crédit, essentiellement vis-à-vis de Crédit Agricole SA au regard des règles de refinancement internes au Groupe, représentent 53 % du bilan. L'actif du bilan consolidé est quant à lui constitué à 75% par les prêts et créances à la clientèle.

| Chiffres Clés en M€          | 31/12/2013 | 31/12/2014 | Evolution |
|------------------------------|------------|------------|-----------|
| <b>Encours</b>               |            |            |           |
| Crédits                      | 16 841     | 16 971     | 0,8%      |
| Collecte                     | 23 406     | 23 825     | 1,8%      |
| <b>Base individuelle</b>     |            |            |           |
| Produit Net Bancaire         | 610,9      | 582,1      | -4,7%     |
| Charges de fonctionnement    | 293,1      | 289,9      | -1,1%     |
| Résultat brut d'exploitation | 317,8      | 292,3      | -8,0%     |
| Résultat Net                 | 157,0      | 153,4      | -2,3%     |
| Fonds propres                | 2 402      | 2 544      | 5,9%      |
| Total Bilan                  | 19 879     | 20 453     | 2,9%      |
| <b>Base consolidée</b>       |            |            |           |
| Résultat Net                 | 158,1      | 166,5      | 5,3%      |
| Fonds propres                | 2 705      | 2 825      | 4,4%      |
| Total Bilan                  | 20 512     | 21 755     | 6,1%      |

### Certificat coopératif d'investissement

Le cours du CCI Languedoc (code ISIN FR 0010461053) s'élève à 52 € au 31/12/2014, ne valorisant que 41,5% de l'actif net de la Caisse régionale. Lors de sa séance du 29 janvier 2015, le Conseil d'Administration de la Caisse Régionale a décidé de proposer à la prochaine Assemblée générale, le versement d'un dividende de 2,30 € par titre représentant un rendement de 4,40% par rapport au cours du 31/12/2014.

### Perspectives

La Caisse Régionale du Languedoc concrétise dès janvier 2015 un axe majeur de son projet d'entreprise *Préférence 2016* : une nouvelle organisation commerciale est mise en place. Cette nouvelle approche place l'agence au coeur de la relation avec les clients, modernise l'accueil physique, développe et organise l'ensemble des canaux de relation (agence, téléphone, mail, internet) et met à disposition de chaque client et sociétaire la compétence adaptée à ses besoins. Au cours des prochains mois, la Caisse régionale poursuivra ses actions d'amélioration de la satisfaction de ses clients, avec de nouvelles offres et des parcours clients plus fluides.

**Comptes sociaux et consolidés arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 29 /01/2015 et en cours de certification par les commissaires aux comptes.**

Retrouvez toutes les informations règlementées sur le site [www.ca-languedoc.fr](http://www.ca-languedoc.fr) dans l'espace VOTRE CAISSE REGIONALE.

Chargé des relations investisseurs : Georges SARRADIN, [georges.sarradin@ca-languedoc.fr](mailto:georges.sarradin@ca-languedoc.fr)