



# 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 29 janvier 2016

## Information financière annuelle : Résultats au 31 décembre 2015

### Activité commerciale

En 2015, le Crédit Agricole du Languedoc a déployé sa nouvelle organisation commerciale, qui place l'agence au cœur de la relation avec les clients, développe et organise l'ensemble des moyens d'accès à sa banque (agence, téléphone, mail, internet) et met à disposition de chaque client la compétence adaptée à ses besoins. Cette nouvelle approche, conjuguée à la mobilisation de toutes les équipes de la Caisse Régionale, s'est concrétisée dans des résultats commerciaux très satisfaisants.

Ainsi, avec 53 000 nouveaux clients depuis le début de l'année et une progression du nombre de ses clients sociétaires (+22 000), la Caisse Régionale confirme son attractivité et son engagement mutualiste.

La Caisse Régionale a accompagné activement l'économie de son territoire avec 3 Md€ de nouveaux crédits débloqués en 2015, en hausse de 28% par rapport à 2014. Sur un marché dynamique, la Caisse Régionale a financé 1,8 Md€ de projets immobiliers (+45%/2014). L'implication de la Caisse Régionale s'illustre aussi par le niveau des concours octroyés aux acteurs économiques, entreprises, professionnels, agriculteurs, collectivités locales, qui s'élèvent à 1 Md€ en 2015.

Au global, les encours de crédits atteignent à 17,3 Md€ à fin décembre 2015, en progression de 1,7% sur un an. La part de marché relative aux crédits s'établit à 35,2% (à fin novembre).

Les encours de collecte gérés par la Caisse Régionale s'élèvent à 24,4 Md€ à fin décembre 2015. Ils progressent de 2,6 % sur un an, grâce à la croissance des encours DAV (+11,6% à fin décembre) dans un contexte de taux bas, et à la collecte sur les livrets bancaires (notamment le livret réservé aux sociétaires), les plans épargne-logement et l'assurance-vie. La part de marché en collecte bilan ressort à 30,4% (à fin novembre).

L'activité Assurances de la Caisse Régionale poursuit son développement dynamique, avec près de 84 000 affaires nouvelles sur l'année (+17% / 2014). En net, le portefeuille s'accroît de près de 28 000 contrats pour un total de 508 408 contrats au 31 décembre 2015.

### Résultats financiers

Au 31 décembre 2015, le Produit Net Bancaire s'établit à 581,8 M€, stable sur un an (-0,1%). Le PNB d'activité est pénalisé par la baisse des taux de marge sur la collecte et par l'impact des renégociations de taux sur le stock de crédits, mais se maintient grâce aux performances commerciales de la Caisse Régionale.

Les charges de fonctionnement s'élèvent à 292,6 M€ (+0,9% sur un an). Elles intègrent les investissements de la Caisse Régionale dans les compétences de sa force commerciale, dans son réseau d'agences et dans des projets technologiques au service de ses clients.

Le Résultat Brut d'Exploitation s'établit à 289,2 M€ (-1,1%). Le coefficient d'exploitation à 50,3% se situe parmi les meilleurs des Caisses Régionales.

Le taux de créances douteuses et litigieuses, à 3,9% à fin décembre, poursuit son recul engagé depuis juin 2014. Cette évolution favorable se concrétise dans le coût du risque qui ressort à un niveau historiquement

bas : 36,3 M€ en 2015, en recul de 18,8% par rapport à 2014. La Caisse Régionale conserve son niveau de provisionnement avec un taux de couverture des créances douteuses et litigieuses à 82,2%.

Après prise en compte de la charge fiscale et d'une dotation au Fonds pour Risques Bancaires Généraux, le résultat net des comptes individuels s'établit à 156,1 M€, en progression de +1,7% par rapport à 2014.

## Situation financière

Le ratio Crédit sur Collecte, qui traduit l'équilibre bilanciel de la Caisse Régionale s'établit à 124% au 31/12/2015.

Son niveau de fonds propres prudentiels lui permet d'afficher au 30/09/2015 un ratio de solvabilité Full Bâle 3 de 19,5% et un ratio Bâle 3 phasé de 19,2% (pour un minimum réglementaire de 8%).

Elle dispose de 3 Md€ de réserves rapidement mobilisables (créances éligibles BCE, titres, OPCVM) et son ratio de liquidité Bâle 3 (LCR) atteint 86% au 31/12/2015 pour un minimum de 70% exigé par la réglementation à horizon octobre 2015.

Les capitaux propres consolidés à 3 Md€ représentent 13 % du bilan qui s'élève à fin

décembre 2015 à 23,2 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 55 % du bilan. L'actif du bilan consolidé est quant à lui constitué à 72% par les prêts et créances à la clientèle.

Chiffres Clés en M€	31/12/2014	31/12/2015	Evolution
<b>Encours</b>			
Crédits	16 971	17 260	1,7%
Collecte	23 825	24 435	2,6%
<b>Base individuelle</b>			
Produit Net Bancaire	582,1	581,8	-0,1%
Charges de fonctionnement	289,9	292,6	0,9%
Résultat brut d'exploitation	292,3	289,2	-1,1%
<b>Résultat Net</b>	<b>153,4</b>	<b>156,1</b>	<b>1,7%</b>
Fonds propres	2 544	2 687	5,6%
Total Bilan	20 453	22 090	8,0%
<b>Base consolidée</b>			
Résultat Net*	166,5	170,3	2,3%
Fonds propres*	2 826	2 967	5,0%
Total Bilan*	21 754	23 223	6,8%
*exercice 2014 retraité selon la norme IFRIC 21 relative à la comptabilisation des taxes			

## Certificat coopératif d'investissement

Le cours du CCI Languedoc (code ISIN FR 0010461053) s'élève à 50€ au 31/12/2015 ne valorisant que 33,9% de l'actif net réévalué de la Caisse Régionale. Lors de sa séance du 29 janvier 2016, le Conseil d'Administration a décidé de proposer à la prochaine Assemblée générale le versement d'un dividende de 2,34€ par titre représentant un rendement de 4,7% par rapport au cours du 31/12/2015.

## Perspectives 2016

Outre la mise en place de la nouvelle organisation distributive, la Caisse Régionale a déployé en 2015 un nouveau concept d'agence novateur dans 4 points de vente et généralisé l'usage des tablettes numériques, supports de la relation digitale en agence. En 2016, 50 agences vont être rénovées selon ce nouveau concept. La dernière année du projet d'entreprise *Préférence 2016* va également voir s'ouvrir des chantiers majeurs pour la transformation numérique de l'entreprise, avec l'ambition renouvelée d'être la banque choisie et préférée des Languedociens. L'engagement mutualiste de la Caisse Régionale irriguera son territoire avec les actions identifiées dans le Pacte Territorial des Caisses Locales.

## Comptes sociaux et consolidés arrêtés par le Conseil d'Administration en date du 29/01/2016 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)