

Rapport d'activité

2008



NORD DE FRANCE

PLACE
du Général de Gaulle



Profil

→ Une banque universelle, leader régional

Banque universelle, le Crédit Agricole Nord de France occupe une position de leader régional dans le crédit, l'épargne et l'assurance. Il emploie 2700 collaborateurs au service de ses clients, répartis dans plus de 250 points de vente.

Près de 75 % de ses équipes sont en lien direct avec la clientèle.

2 700 collaborateurs

→ Un Groupe en expansion

La Caisse Régionale Nord de France poursuit une ambition claire : s'affirmer comme la banque de référence de sa Région sur l'ensemble de ses marchés (particuliers, agriculteurs, entreprises et professionnels) tout en préparant l'avenir par des diversifications réfléchies. Les investissements réalisés ces dernières années dans l'Immobilier et le Capital-Investissement ainsi que sa participation dans le Crédit Agricole de Belgique confortent ses positions et lui permettent de diversifier ses sources de revenus.

Banque de référence de la Région

→ Une entreprise profitable et solide

Le montant de ses fonds propres (2,3 milliards d'euros) et la taille de son bilan donnent au Crédit Agricole Nord de France les moyens de ses ambitions. Ses fondamentaux sont sains : 180 millions d'euros de résultat net social pour 2008, 533 millions de PNB, un ratio Tier 1 de 11,93 %.

Des fondamentaux sains

→ Un acteur solidaire et engagé

Structure mutualiste de 221 000 sociétaires regroupés en 63 caisses locales, la Caisse Régionale met ses forces au service de sa Région et accompagne ses grands projets aussi bien que les initiatives de proximité de ses habitants. Depuis 2002, plus de 200 projets solidaires, culturels ou sportifs ont été soutenus dans le Nord-Pas de Calais par les Caisses locales du Crédit Agricole, et plus d'un millier par la Caisse Régionale elle-même.

Plus de 1 000 projets solidaires, culturels ou sportifs soutenus



Sommaire

→ Une entreprise profitable

- P. 8 Chiffres clés 2008
- P. 12 Nord de France et la Bourse

→ Une banque universelle

- P. 14 Les Particuliers
- P. 17 La Gestion de Patrimoine
- P. 18 Les Agriculteurs
- P. 19 Les Professionnels
- P. 20 Les Entreprises
- P. 21 Les Collectivités locales

→ Un Groupe en développement

- P. 23 Le Capital-Investissement
- P. 24 L'Immobilier
- P. 25 La Belgique

→ Un acteur engagé sur son territoire

- P. 28 Réduire l'empreinte écologique
- P. 29 Devenir l'école de la réussite pour tous
- P. 30 S'engager dans sa région

- P. 32 Le Crédit Agricole Nord de France
- P. 33 Le Groupe Crédit Agricole

Questions à

Paul Bernard,
Président



Alain Diéval,
Directeur Général



Bilan 2008 et perspectives 2009, politique de partage du résultat, développement durable et bien sûr retour sur la crise financière et économique actuelle : Paul Bernard et Alain Diéval répondent aux questions d'actualité en réaffirmant la stratégie et les engagements du Crédit Agricole Nord de France.



Questions à Paul Bernard, Président et

1 Avant d'aborder l'activité de la Caisse Régionale et ses perspectives, quel regard portez-vous sur les événements de 2008 ?

Paul Bernard

Même si aujourd'hui personne ne peut prédire quand s'amorcera une reprise économique, nous comprenons mieux désormais les mécanismes des événements observés depuis 18 mois, qui s'avèrent constituer la pire crise depuis 1929. C'est un séisme beaucoup plus profond qu'une simple crise financière, qui trouve son origine dans les comportements de nombreux acteurs de l'économie.

La faute d'abord aux Etats-Unis dont les banques d'affaires, sous-capitalisées, ont pris des risques qu'elles étaient incapables d'assumer. Et si les banques françaises ont subi des pertes importantes parce qu'elles ont par contagion commis des erreurs, elles en ont déjà tiré les leçons.

Le système français se distingue aujourd'hui par la qualité de sa résistance aux conséquences de la crise. Il est à l'honneur des banquiers et des régulateurs de notre pays d'avoir permis à notre système de développer des activités diversifiées et du crédit plus responsable qu'ailleurs. Quant au Groupe Crédit Agricole, il dispose de fonds propres importants, via notamment les Caisses régionales comme la nôtre. Ceci nous permet d'assumer notre rôle et de traverser cette crise sans dommage majeur.

2 Dans ce contexte, comment ont évolué les résultats de la Caisse Régionale ?

Alain Diéval

Pour la 7^{ème} année consécutive, depuis la fusion opérée en 2002 entre les 2 caisses du Nord et du Pas de Calais, nous affichons d'excellentes performances opérationnelles et financières.

Notre résultat net ressort à près de 180 millions d'euros (179,4) et nous classe 3^{ème} Caisse régionale du Groupe. Notre PNB d'activité, grâce au développement des services et des volumes clients, progresse de 0,3 %, élément positif alors que le contexte concurrentiel était très perturbé par la crise. Notre coefficient d'exploitation reste excellent, à 52,2%. Tout comme le ROA (return on asset, mesurant le résultat sur le total bilan), qui s'affiche à 0,91%.

Notre activité commerciale est restée très soutenue, avec près de 50 000 nouveaux clients et une progression de l'encours de crédit de 9,4 %. C'est l'encours de collecte qui a été le plus impacté par la crise de liquidité, bien qu'il progresse de 0,6 %.

Il faut insister sur notre force : la taille de nos fonds propres (2,3 Mds €) qui nous permet de maintenir nos ambitions et notre effort de financement à l'économie.



3 Justement, avez-vous continué à prêter aux entreprises et aux particuliers ?

Paul Bernard

Malgré l'environnement incertain, malgré les contraintes de liquidité, notre activité est restée forte pour l'ensemble de nos clients, particuliers, agriculteurs, entreprises ou professionnels.

Nous avons réalisé 3,4 milliards de nouveaux crédits en 2008 dont 1,3 pour l'habitat, 300 millions pour le crédit à la consommation, c'est-à-dire les projets des familles de la région, et 300 millions pour l'Agriculture. Quant aux crédits aux entreprises, l'encours progresse de 26 %.

Assumant nos responsabilités, nous nous sommes également engagés auprès des Pouvoirs Publics à financer l'économie régionale sans faiblir : dès l'aggravation de la crise, en octobre, nous avons présenté un dispositif de soutien complet aux PME et anticipé avec nos clients entreprises leurs difficultés, avec une revue de portefeuille systématique. En ce qui nous concerne, le dialogue banque-entreprises a donc été constamment maintenu.

4 Le Marché Immobilier est en chute libre : avez-vous durci vos conditions d'accès au crédit immobilier ?

Alain Diéval

Notre encours de crédit à l'Habitat a progressé d'un peu plus de 6 %. Un chiffre positif, mais en-deçà des années précédentes. Pourquoi ? D'abord en raison d'une baisse de la demande, beaucoup de particuliers ayant différé leurs

projets de vente ou d'achat. Pour ceux qui veulent accéder à la propriété, nous n'avons pas restreint l'accès au financement. Les taux ont baissé et sont repassés dès décembre 2008 sous la barre des 5 %. 90 % des prêts relais se terminent bien. Dans tous les cas, nous accompagnons au mieux les projets. Rappelons tout de même que les banques ne peuvent financer que ce qui est finançable : nous conservons la prérogative de dire non à un mauvais projet. Enfin, c'est aussi ce qui explique les *subprimes* aux Etats-Unis, les emprunteurs ont été habitués à des niveaux de taux trop bas, avec des apports personnels trop faibles. Si les taux se sont renchérissés, ils restent à des niveaux historiquement bas.

5 Vos fondamentaux sont sains : quelle appréciation portez-vous sur le cours du C.C.I. Nord de France ?

Alain Diéval

Le cours est décevant tant le décalage est fort avec la valeur de la Caisse régionale et sa stratégie pérenne et profitable. Le CAC a perdu 43 % en 2008, les valeurs bancaires 65 % : nous avons aussi pâti de ce contexte.

Ce décalage entre cours et qualité des fondamentaux nous a incités à verser à nos porteurs de C.C.I. une rémunération conforme à nos performances, avec un dividende porté à 1,25 euro, soit une augmentation de 8,7 %. C'est une des plus fortes hausses pour les caisses régionales cotées, et une preuve de notre confiance en l'avenir.

6 Plus que jamais, les banques (stigmatisées depuis plusieurs mois) devront montrer qu'elles sont au service de leurs territoires et mener des actions responsables : avez-vous renforcé vos actions dans ce domaine ?

Paul Bernard

Nous n'avons pas attendu cette crise pour nous affirmer comme une banque «éco-citoyenne». Nos racines mutualistes (proximité, solidarité, responsabilité) nous ont toujours poussé à concilier performance financière et engagement citoyen, à accueillir la diversité et à participer à la réduction de l'empreinte écologique. Ceci dans une région très industrielle, avec de nombreux enjeux environnementaux et de santé publique.

Nous avons formalisé notre politique dans le cadre de notre Projet d'Entreprise lancé en 2007. En 2008, nous avons continué de renforcer nos actions vers notre environnement local : côté produits par la promotion des prêts ISOLTO, du Livret Développement Durable ; côté entreprise par de nombreuses réalisations : d'abord le soutien de nos caisses locales à plus de 20 associations de proximité, ensuite le mécénat, par exemple auprès de l'Institut Pasteur mais aussi de nombreux acteurs culturels et sportifs. Nous avons associé nos collaborateurs à des actions concrètes très fortes comme l'intégration de personnes

handicapées (avec des objectifs chiffrés atteints), la réalisation d'un Bilan Carbone, le co-voiturage et la Charte de la Diversité. Nous poursuivrons dans cette voie en 2009.

7 Comment abordez-vous 2009 et avec quels atouts ?

Alain Diéval

Grâce à l'efficacité du modèle coopératif, Nord de France a bien résisté et résistera encore. Pour poursuivre son développement, nous disposons de relais de croissance forts et de projets commerciaux ambitieux.

Le développement d'un Pôle Immobilier intégré, la structuration de notre Pôle Banque d'Affaires, les synergies avec le Crédit Agricole de Belgique, notre filiale, sont autant de diversifications à valeur ajoutée.

Le démarrage de la carte débit/crédit Cartwin, la dématérialisation des services, l'arrivée du Livret A, l'enrichissement de l'offre Assurances et de celle dédiée aux Professionnels et Agriculteurs répondent à de vraies attentes de nos clients et trouveront leur public.

Enfin, l'évolution des taux observée depuis fin 2008 sur les marchés permettra tant à la Caisse régionale qu'à ses clients d'accéder à de meilleures conditions de financement.

Nous devons rester raisonnablement optimistes, car l'économie doit retrouver de la confiance. Notre ambition est d'anticiper la sortie de crise et de maintenir nos projets de développement afin de continuer à servir les projets des acteurs de notre Région, avec l'ensemble de nos équipes.



L'année 2008 en chiffres

En 2008, l'activité de la Caisse régionale s'est maintenue à un niveau de développement satisfaisant. Près de 50 000 nouveaux clients particuliers, 2 400 nouveaux clients professionnels et agriculteurs et plus de 100 entreprises ont rejoint la Banque.

Le réseau commercial s'est accru de cinq nouveaux points de vente en centres commerciaux pour porter à 255 le nombre total d'agences. Ces investissements démontrent la capacité de la Caisse Régionale à développer son maillage d'agences en zone urbaine pour conquérir une clientèle nouvelle.

L'encours global de collecte progresse de 0,6 % mais reste stable si l'on exclut l'encours de valeurs mobilières (OPCVM, actions), marqué par la baisse des indices boursiers et notamment du CAC 40 de plus de 40 %. L'encours de crédit progresse de 9,4 % avec un niveau de réalisations de crédits stable par rapport à 2007, à l'exception de la production habitat (-20,7 %) qui diminue fortement face à des acheteurs plus attentistes que par le passé.

Le PNB d'activité progresse de 0,3 % (455,9 M€) favorisé par une activité commerciale restée dynamique. Le PNB tiré des fonds propres subit la baisse des marchés financiers et pèse négativement sur le PNB global en baisse de 7,1 %, à 533,1 M€.

La baisse des charges de fonctionnement (-0,7 %) et le renforcement des provisions pour risque (+29,2 M€) face à une politique de gestion prudente permettent à la Caisse régionale d'afficher un résultat net social de 179,4 M€ (-8,1 % en année mobile).

Nombre de clients
1 million

Nombre d'assurés
200 000

Nombre de collaborateurs
2 700

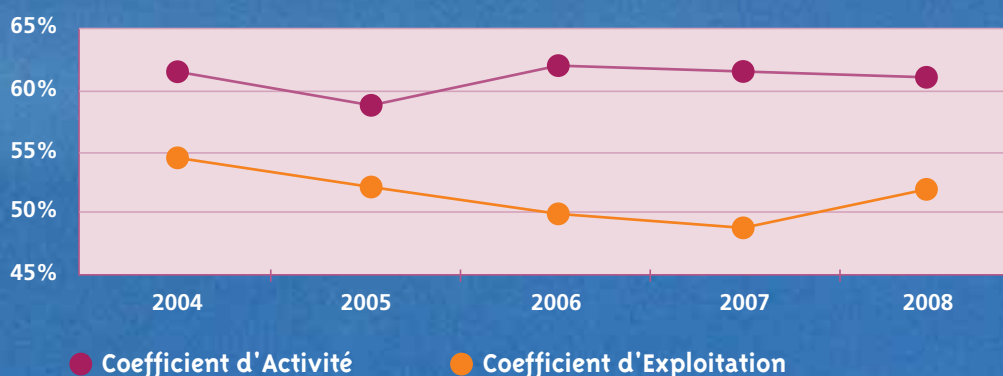
Encours de collecte
19
milliards d'euros

Encours de crédit
16,5
milliards d'euros

Réalisations nouvelles de crédit
3,4
milliards d'euros

Les Ratios Financiers

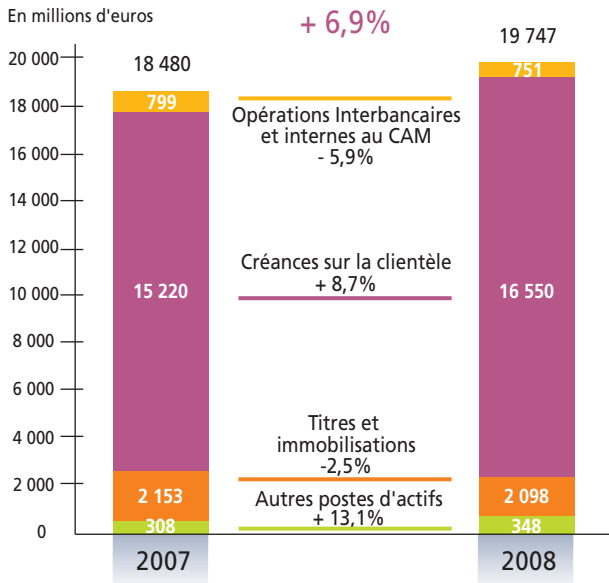
	2007	2008
Ratio de solvabilité européen	12,94 %	11,93 %
Return on Equity (ROE) = résultat net/capitaux propres	9,46 %	8,09 %
Return on Asset (ROA) = résultat net/total bilan	1,06 %	0,91 %
Coefficient d'exploitation	48,8 %	52,2 %



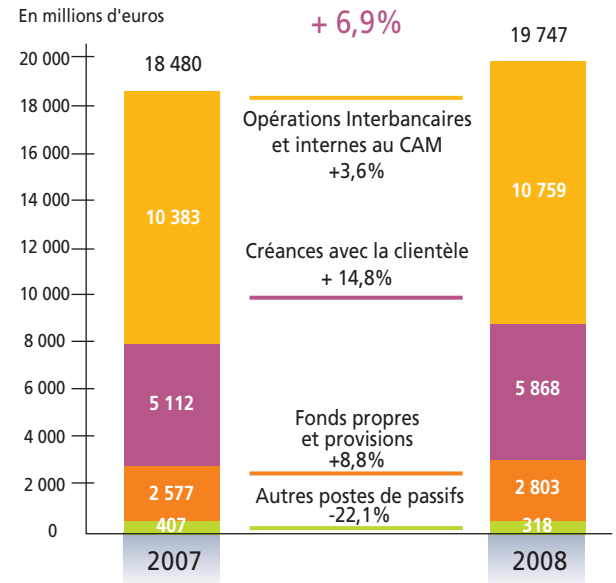
Le Bilan

Bilan social au 31 décembre 2008
19,7 Mds € = + 6,9 %

L'Actif



Le Passif



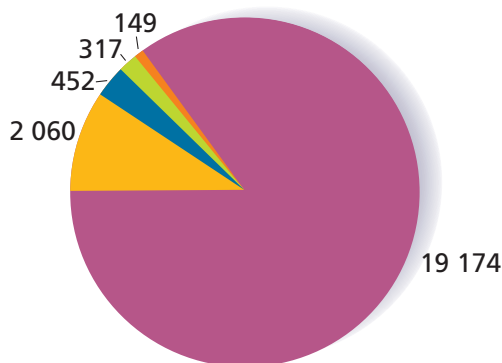
- En progression de 8,7 %, les **Opérations clientèles à l'actif** s'établissent à 16 550 M€ en 2008 soit 83,8 % du total bilan. Leur progression provient de la bonne tenue des encours de crédits sur l'ensemble des marchés de la Caisse Régionale et particulièrement sur l'équipement des professionnels et entreprises avec une croissance annuelle de l'encours à fin décembre de 16,7 %.

- Les **Opérations avec la clientèle au passif** sont en hausse de 14,8 % à 5 868 M€. Ce poste comprend : les comptes à vue des clients auprès de la banque et les dépôts rémunérés à terme pour un total de 4 215 M€, en augmentation de 19,3 % ; les titres émis par la Caisse Régionale composés essentiellement des Titres de Créances Négociables (CDN et BMTN), en hausse de 4,8 % à 1 652 M€.

- Les **Fonds Propres et Provisions** atteignent 2 803 M€ et progressent de 226 M€ (+ 8,8 %).

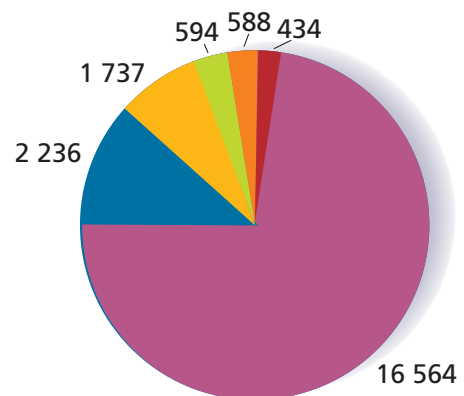
Bilan consolidé au 31 décembre 2008
22,2 Mds € = + 4,6%

L'Actif



- Prêts et créances sur les établissements de crédit et la clientèle
- Actifs financiers
- Valeurs mobilières et écarts d'acquisition
- Compte de régularisation et actifs divers
- Caisses, banques centrales, CCP

Le Passif



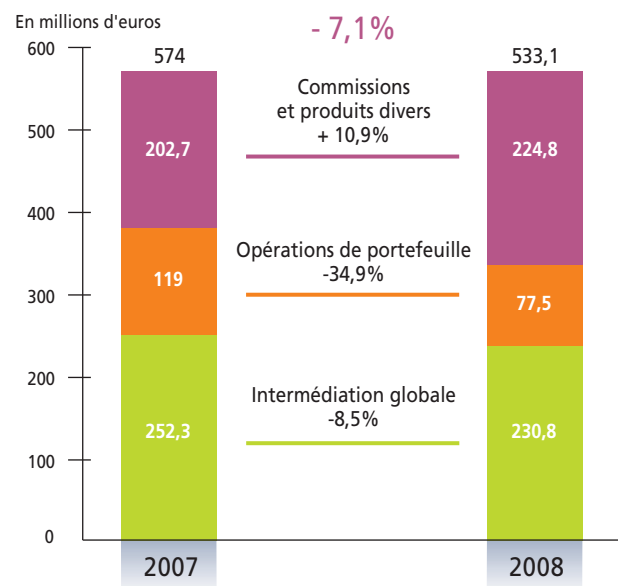
- Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle
- Capitaux propres part du Groupe
- Dettes représentées par un titre
- Provisions et dettes subordonnées
- Passifs financiers à la juste valeur par résultat
- Comptes de régularisation et passifs divers

Les Résultats

Résultats sociaux au 31 décembre 2008 en millions d'euros

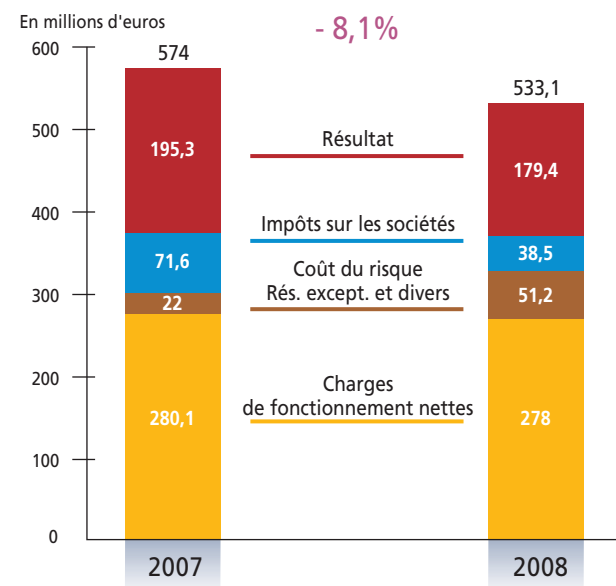
Produit Net Bancaire : 533,1 M€

Décomposition du PNB



Résultat net social : 179,4 M€

Du PNB au résultat net social

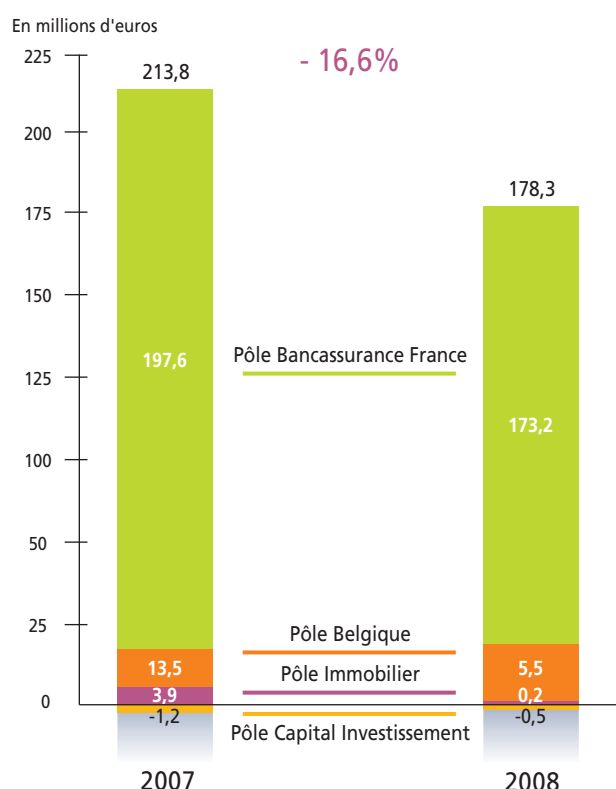


Compte de Résultat consolidé au 31 décembre 2008

Millions d'euros	2007	2008
PRODUIT NET BANCAIRE	687,4	675,5
Charges de fonctionnement	-335,3	-339,8
Dotations aux amortissements de dépréciations	-21,8	-24,3
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	330,3	311,5
Coût du Risque	-29,3	-54,6
RÉSULTAT D'EXPLOITATION	301	256,9
Quote-part dans les entreprises mises en équivalence	3,1	5,6
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	3,1	-4,4
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔTS	307,3	258,1
Impôts sur les sociétés	-88	-73
Intérêts minoritaires	-5,5	-6,8
RÉSULTAT NET Part du Groupe	213,8	178,3



La Contribution par Pôle au Résultat consolidé du Groupe Nord de France



- Le résultat consolidé de la Caisse Régionale Nord de France est en baisse de 16,6 % à 178,3 M€, du fait principalement de la baisse de son résultat social (- 8,1 %), et ce malgré la meilleure valorisation des Instruments Financiers à Terme (+ 3,4 M€ en 2007 contre + 12,3 M€ en 2008) en application des normes IFRS.

- Dans un contexte de développement de l'activité, le résultat 2008 de la MRA CA (- 18,3 %) est impacté défavorablement par la baisse de 20 % de la quote-part de détention par la Caisse Régionale, qui atteint 57,5 % au 31 décembre 2008.

- Le Pôle Immobilier a élargi son périmètre en 2008 avec l'entrée de la SAS Palm Promotion détenue à 30 % par Nord de France.

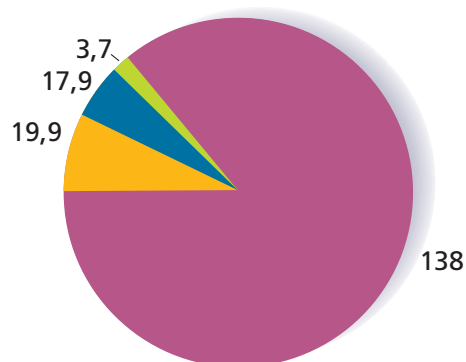
Capital social

A fin décembre 2008, le capital social de la Caisse régionale est constitué de 56 915 403 titres d'une valeur nominale de 3,05 € chacun soit un capital de 173 591 979,15 euros.

Il se décompose comme suit :

- 26 730 915 Parts Sociales
- 14 300 815 Certificats Coopératifs d'Associés (CCA) intégralement détenus par Crédit Agricole SA
- 15 883 673 Certificats Coopératifs d'Investissement (CCI) cotés sur l'Euronext Paris (code FR0000185514).

Affectation des Résultats



- Réserves
- Dividendes aux CCI
- Dividendes aux CCA
- Intérêts aux Parts Sociales

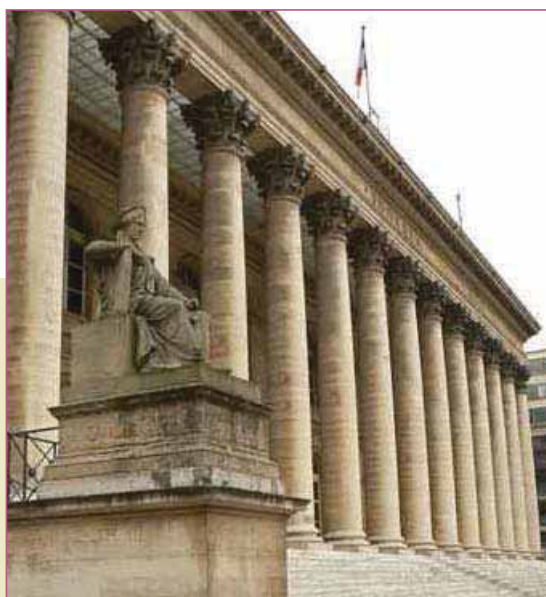
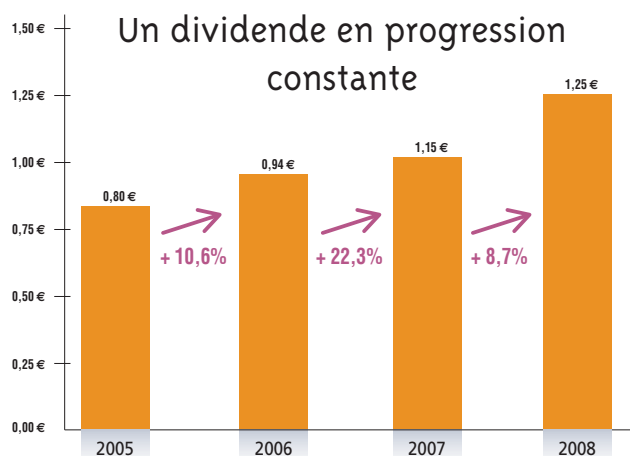
Le C.C.I. Nord de France une année boursière particulière

La Caisse Régionale Nord de France compte 15 883 673 certificats coopératifs d'investissement, représentant 28 % des titres constitutifs de son capital social au 31/12/08.

En 2008, le C.C.I. Nord de France a pâti de la désaffection générale pour les valeurs bancaires, son cours s'inscrivant très en-deçà de sa valeur d'actif et de ses fondamentaux, en particulier à partir de septembre, début de l'aggravation de la crise financière. Aujourd'hui, eu égard à sa stratégie et à ses perspectives de croissance, la capitalisation de la Caisse Régionale est significativement sous-évaluée.

Réaffirmant sa politique de distribution aux actionnaires individuels à un moment où la confiance est essentielle, le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Nord de France propose à l'Assemblée Générale 2009 le paiement d'un dividende de 1,25 euro par titre, contre 1,15 en 2008 (soit une hausse de 8,7 %).

Les porteurs pourront également opter pour le réinvestissement des dividendes en C.C.I.



2008 dates clés

24 janvier

La Société Générale révèle la fraude d'un trader qui lui a fait perdre **4,9 milliards d'euros**

17 février

Northern Rock, sauvée de la faillite en 2007, est nationalisée

14 mars

Bear Stearns s'adosse à JP Morgan pour 11 milliards de dollars

12 mai

Daniel Bouton cède la direction de la Société Générale à Frédéric Oudéa

15 juillet

L'Euro touche un record face au dollar, à **1,6038 dollar**

7 septembre

Plan de sauvetage de 200 milliards de dollars pour Fannie Mae et Freddie Mac

Janvier

Février

Mars

Avril

Mai

Juin

Juillet

Août

Septembre

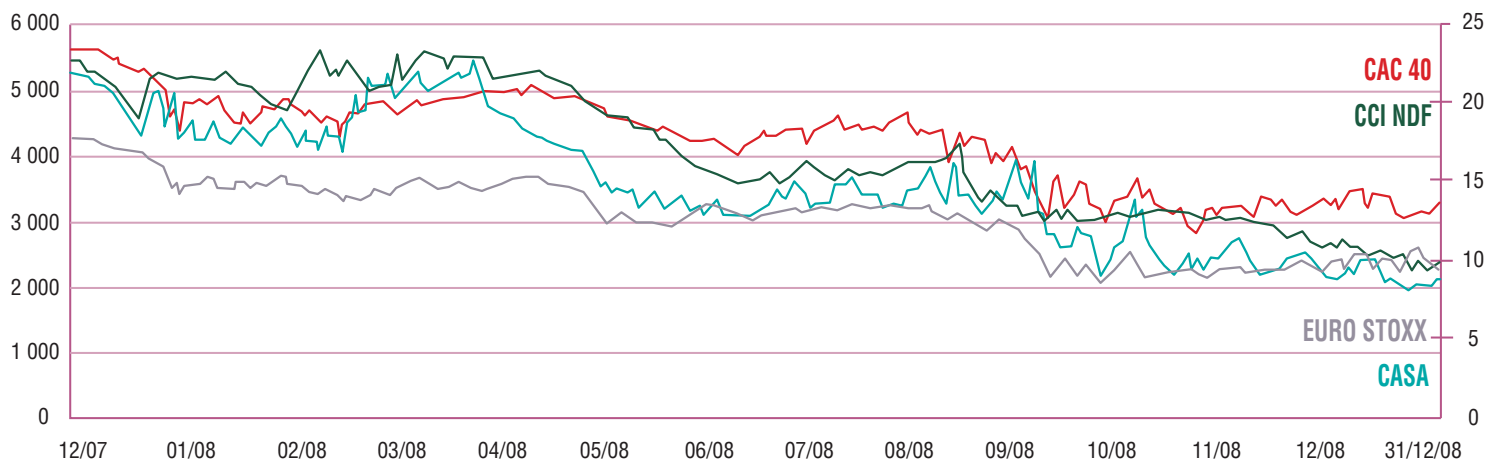
Le Certificat Coopératif d'Investissement Nord de France : éléments clés

De janvier à décembre 2008

Cours le plus haut	21,70 (mars)
Cours le plus bas	9,65 (décembre)
Nombre d'actions	15 883 673
Nombre de transactions	4 500

	2005	2006	2007	2008
Cours au 31 décembre	27,02	28,50	20,93	10,10
PER	9,62	9,13	6,05	3,20
Dividende net	0,85 €	0,94 €	1,15 €	1,25 €
Taux de rendement du dividende	3,15%	3,30%	5,49%	12%
BNPA (Social)	2,81 €	3,12€	3,46 €	3,15 €
BNPA (Consolidé)	3,26 €	4 €	3,79 €	3,13 €

Evolution des cours en 2008



15 septembre

Lehman Brothers dépose son bilan, Merrill Lynch se range sous l'aile de Bank of America pour 50 milliards de dollars

17 septembre

La Fed reprend 79,9% d'AIG. **Le Trésor renfloue la Fed** à hauteur de 40 milliards

22 septembre

Goldman Sachs et Morgan Stanley deviennent des banques commerciales

29 septembre

Les trois Etats du Benelux injectent 11,2 milliards d'euros pour prendre 49% de Fortis

30 septembre

6,4 milliards d'euros sont injectés dans **Dexia** par les états français et belges, les trois régions belges et ses grands actionnaires

8 octobre

Nationalisation partielle de RBS, Lloyds TSB et HBOS

13 octobre

L'Europe est prête à consacrer 1700 milliards pour sauver son système financier. Les marchés enregistrent des hausses record après les interventions des Etats européens et américains

21 novembre

Le CAC 40 atteint son plus bas de l'année

à 2 881 points, revenant à son niveau de 2003

11 décembre

Bernard Madoff ancien patron du Nasdaq, est arrêté pour avoir monté une fraude pyramidale historique

16 décembre

La Fed baisse son taux directeur pour la sixième fois en un an. Il est passé de 4,25% à 0,25%

Une année boursière très sombre prend fin. Le CAC 40 a plongé de 42,68%, un record historique, le Dow Jones de 33,84 %

-42,68%

embre

Octobre

Novembre

Décembre

Société coopérative et banque de plein exercice, la Caisse Régionale Nord de France est la banque d'1 habitant sur 4, occupant la première place sur les marchés des Particuliers et des Agriculteurs. S'appuyant sur un maillage étroit de 255 agences et 31 centres d'affaires, elle poursuit son développement auprès des entreprises, des professionnels et des collectivités locales avec des offres innovantes et sur mesure en épargne, assurance et financements.

Banque universelle, Banque de la relation durable

Malgré la crise boursière, puis financière et enfin globale qu'a connue l'année 2008, la solidité de sa structure financière a permis au Crédit Agricole Nord de France de conforter et développer son activité commerciale, dans les crédits comme dans la collecte.

L'encours global de crédit a fortement progressé, à 16,5 milliards d'euros, en progression de 9,4 % : il montre que la banque a tenu son rôle et a continué à soutenir les projets des acteurs de la région. L'encours de collecte, à 19,2 milliards d'euros, progresse de 0,6 %, tiré par la collecte monétaire (+ 16 %).

La bonne tenue de l'activité commerciale, grâce à la proximité des équipes avec leurs clients, aux synergies avec le Pôle Immobilier mais aussi à l'élargissement des gammes et à l'innovation marché par marché, a stabilisé le PNB d'activité, en légère hausse (+ 0,3 %).

Tous les Marchés ont progressé



Les Particuliers

Une année au plus près des clients



Une activité commerciale soutenue

Dans un contexte difficile, marqué par le renchérissement du crédit et l'attentisme des acteurs, la Caisse Régionale a poursuivi sa politique de conquête et atteint ses objectifs, avec près de 50 000 nouveaux clients. Atout majeur de l'année, la réforme du Livret A a permis aux Caisses régionales du Crédit Agricole de proposer à leurs clients ce nouveau produit et à Nord de France de détenir le record des préouvertures avec 158 000 livrets A. Ce montant fait progresser de 10 % les encours de

livrets, alors que l'encours global de collecte s'accroît de 0,6 %, pénalisé par l'impact de la crise financière sur la valorisation des encours exposés en Bourse.

En termes de crédit, la Caisse régionale a continué à accompagner les projets des habitants du Nord-Pas de Calais, avec 1,3 milliard d'euros distribués pour le financement de l'habitat (+ 6,4 % d'encours) et près de 300 millions pour le crédit à la consommation.

Près de 50 000
nouveaux clients

255
agences

1 million
de clients

1,4 million
d'appels traités
par les équipes

672
automates
bancaires

→ Prêts relais : Nord de France accompagne ses clients

Au plus fort de la crise financière, Nord de France a renforcé l'accompagnement de ses clients et mis en place un dispositif spécifique pour les prêts relais : suivi préventif avec contact systématique auprès de chacun, amélioration de l'information, recherche de solutions personnalisées.

Les mesures ont porté leurs fruits

Ces mesures ont porté leurs fruits. Le Crédit Agricole Nord de France n'a pas constaté d'augmentation de volume des prêts relais et la plupart d'entre eux se terminent à l'échéance prévue. Seuls 10 % font l'objet d'un renouvellement : 5 % à cause d'un retard de construction et 5 % parce que le client n'a pas réussi à vendre un bien dont souvent l'estimation a été surévaluée.

Elargissement de la gamme



Au-delà du Livret A qui complète la gamme Epargne des Caisses régionales, l'approche innovante du Crédit Agricole en matière de cartes bancaires a prouvé son succès : leader sur ce marché, le Groupe a lancé des cartes affinitaires et débit/crédit de nouvelles générations. La Caisse Nord de France propose ainsi depuis janvier 2008 des cartes bancaires sur mesure pour les supporters des clubs de Lens et de Valenciennes, avec reversement de 10 centimes d'euros à des associations d'aide à l'enfance lors de chaque opération. Elle a également lancé un service clefs en mains, *Facilit*, afin de simplifier la mobilité des clients dans la prise en charge des domiciliations et transferts de comptes.

Leader sur le marché des cartes bancaires



Innovation dans tous les domaines

Le Crédit Agricole Nord de France poursuit son programme de modernisation d'agences. Fin 2008, 75 % des points de vente bénéficiaient du nouveau concept d'agence. Ce programme s'est enrichi d'un

10 agences supplémentaires fin 2009

plan d'ouverture de nouvelles agences avec 5 créations en 2008. Fin 2009, 10 agences supplémentaires seront au service des clients de la Caisse régionale.

Ce programme de modernisation, doublé d'un maillage accru du territoire, s'inscrit dans le cadre d'un projet de développement de la relation clientèle multicanal, *Ma banque où je veux, quand je veux, comme je veux*, destiné à améliorer la complémentarité des points de contact entre la Banque, ses clients et ses prospects. Ce projet vise à optimiser la synergie entre l'agence traditionnelle, les automates, la banque en ligne et le téléphone.

En 2008, la Caisse régionale a considérablement enrichi son site Internet pour ses clients : devenu une vraie banque en ligne, www.ca-norddefrance.fr permet désormais les devis et la souscription pour plusieurs services, offre la signature électronique et la vente du livret A. Nord de France a été la première

Caisse Régionale à mettre en place la vente en ligne totalement dématérialisée. En parallèle, elle a perfectionné ses équipements téléphoniques permettant une meilleure reconnaissance des clients.

En 2009, de nombreux projets pour continuer à accompagner les clients

L'entrée du Livret A dans la gamme, le lancement de la carte débit/crédit *Cartwin*, l'ouverture de nouvelles agences, le développement des services Internet, autant d'atouts qui permettront au Crédit Agricole Nord de France de conforter son rôle de premier partenaire financier des habitants du Nord-Pas de Calais.

Fortement engagée dans le développement durable, la Caisse Régionale Nord de France proposera au premier semestre 2009 deux innovations majeures à ses clients : innovation produit, avec le lancement de l'éco PTZ, le prêt à taux zéro qui participe à la relance de l'économie et qui sera accompagné de mesures spécifiques à la Caisse Régionale ; innovation technique avec le lancement du e-relevé de comptes, écologique, pratique et économique.

→ L'assurance dommages confortée

Le développement des Assurances (Habitation, Auto, Santé) s'est poursuivi en 2008, avec près de 35 000 nouveaux contrats (+ 4,2 %). La Caisse Régionale a renforcé sa proximité avec ses clients en développant son réseau d'experts et a modéré ses tarifs sur l'année.

2008 a surtout été marquée par la tornade d'Hautmont : les équipes de la MRA, la filiale Assurance-dommages de la Caisse Régionale, ont su se mobiliser immédiatement pour les sinistrés. Evolution du capital : Nord de France a cédé 20 % de la MRA à Pacifica, filiale d'Assurance-dommages de Crédit Agricole S.A.

De nouveaux moyens pour la Gestion de Patrimoine



Les locaux du 77 rue Nationale à Lille
abritent les équipes Gestion de Patrimoine

Grâce à son tissu entrepreneurial, le Nord-Pas de Calais représente la 3^{ème} région française pour le nombre de ménages à hauts revenus. Une frange de la population avertie, mais de plus en plus exigeante en raison de la sophistication croissante de l'ingénierie financière et de la fiscalité appliquée au patrimoine. Autant de raisons qui font de ce marché un objectif majeur pour Nord de France.

Une activité en ordre de marche

En 2008, le Pôle Gestion de Patrimoine de Nord de France a finalisé son organisation et s'est doté de moyens supplémentaires.

**Plus de 45
conseillers
mobilisés**

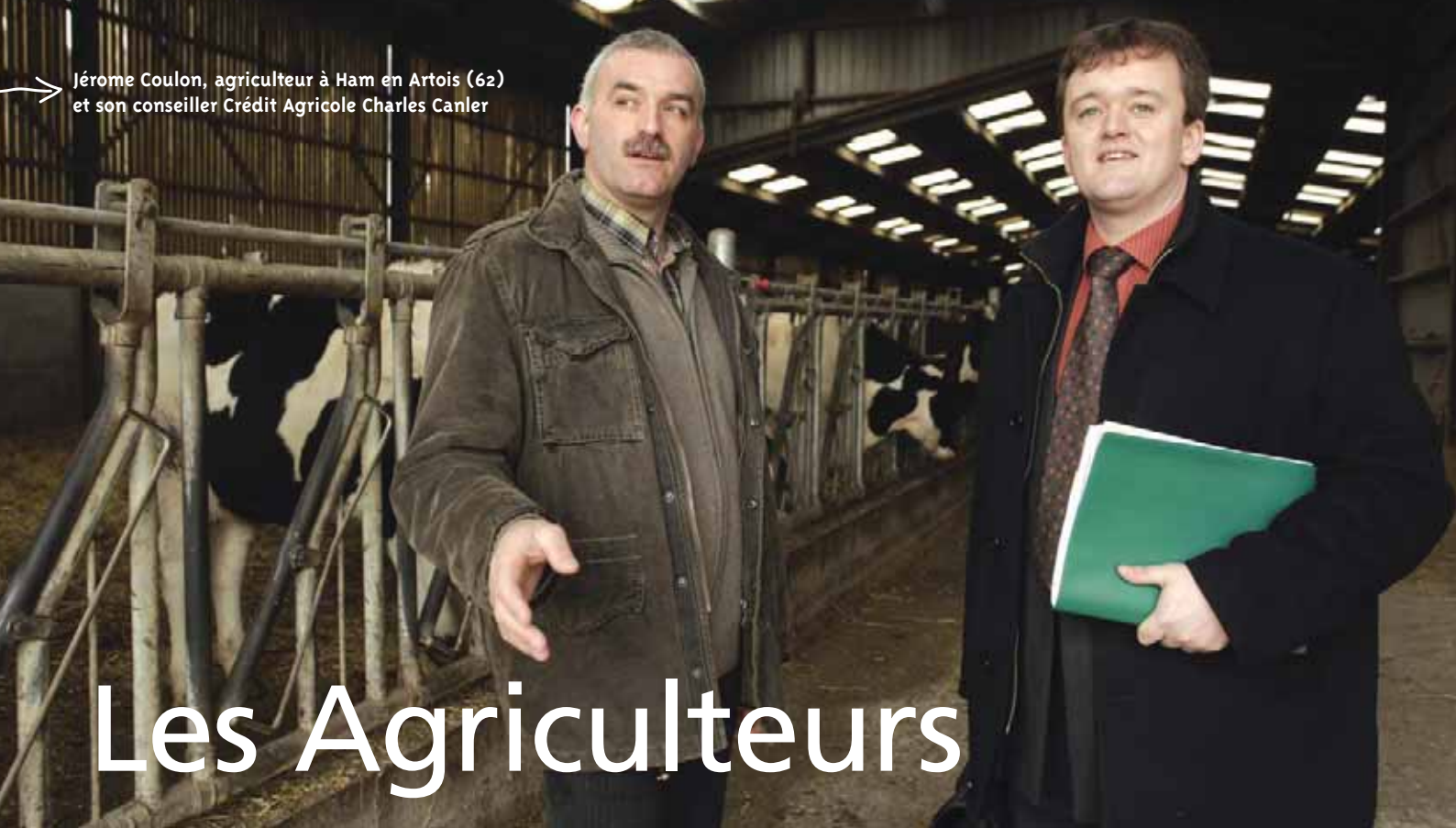
Renforcement des expertises : chacun des 27 secteurs de la Caisse régionale est désormais doté d'un Conseiller en Gestion de Patrimoine, au plus près des clients. En parallèle, la banque a constitué une équipe de conseillers privés basés au siège lillois, à même de répondre par des solutions sur mesure aux enjeux particuliers de ses clients fidèles. Pour ce faire, les équipes Nord de France peuvent s'appuyer sur la cellule spécialisée de la

BGPI (Banque de Gestion Privée Indosuez) également logée au 77 rue Nationale à Lille.

Les Patrimoniales : une manifestation reconnue. Conférences, ateliers, rencontres, *Les Patrimoniales* ont permis sur une journée à près de 2000 clients ou prospects de découvrir l'expertise des équipes de la Caisse régionale et des services spécialisés du Groupe.

La Caisse souhaite accroître de 10 % en 3 ans sa part de marché sur ce segment. Pour cela, elle sait pouvoir s'appuyer sur de nouvelles offres à développer, notamment vers les chefs d'entreprise ou les professions libérales.

“ **Audit patrimonial et successoral, optimisation fiscale, mandats de gestion sur valeurs mobilières, assurances vies multi-supports et immobilier :** la gestion de patrimoine est désormais un métier confirmé de la Caisse régionale, qui propose une gamme complète de services à ses 27 000 clients. ”



Les Agriculteurs

Le Crédit Agricole au rendez-vous de l'année

Le Marché de l'Agriculture de la Caisse Nord de France a vu ses réalisations de crédit et ses encours fortement progresser en 2008, preuve d'une part de la vitalité du monde agricole et d'autre part du fort accompagnement de la banque auprès des exploitants et producteurs de son territoire.



Une activité exceptionnelle en 2008

Une conjoncture favorable et la compétitivité des offres ont conforté les positions de la Caisse régionale sur son marché historique : les réalisations nouvelles augmentent de 17 % à 302 millions (+ 14 % pour l'ensemble des Caisses) et l'encours atteint 1,184 milliard d'euros, en progression de 8%.

L'accompagnement est resté soutenu tant dans le financement long terme (+ de 30 % de l'activité pour le machinisme, grâce au succès confirmé du dispositif *Agilor*) que dans les crédits de trésorerie. Les réalisations long et moyen terme sont en progression de 10% et la plupart des agriculteurs sont équipés de lignes court-terme.

Pour s'adapter à la professionnalisation du secteur, Nord de France a innové et lancé le Compte Services Agriculteurs, qui a permis d'équiper en ODC plus de 250 exploitations supplémentaires et donne accès au site pleinchamp.com.

La Caisse Régionale a également renforcé son accompagnement auprès des Jeunes Agriculteurs qui restent une priorité. La Caisse Nord de France a distribué 15 millions d'euros de crédits aux JA et leur

propose des offres sur mesure : *Agilor* et *Cap'Installation*. La charte JA, *Cap sur la réussite* renouvelée en 2008 a réaffirmé cette orientation par le doublement des aides nationales et 125 installations ont été financées, pour une part de marché qui évolue favorablement.

2009 sera une année de consolidation

Les évolutions négatives du prix des produits agricoles, après une hausse des charges liée aux intrants, laissent présager une année 2009 moins propice aux investissements : néanmoins, à travers le développement du Pôle Assurance, Prévoyance et Equipement, la Caisse Régionale proposera des réponses adaptées aux besoins de l'ensemble des Agriculteurs, tant dans leur sphère professionnelle que privée. La Déduction Pour Aléas (DPA), la Complémentaire Santé, le Compte Services Agriculteurs seront quelques-uns des vecteurs de réussite.

75%
de part de marché

17%
d'augmentation
pour les réalisations
nouvelles

Les Professionnels

Forte mobilisation des équipes

Les petites entreprises, les artisans et les commerçants ont été les premiers touchés, au second semestre 2008, par la dégradation économique. Le Crédit Agricole Nord de France s'est immédiatement mobilisé pour soutenir ses clients en engageant un vaste plan d'actions et limiter la contraction observée dès septembre.

De nombreuses innovations pour accompagner l'activité

Si les réalisations de crédits sur le marché des professionnels sont en légère baisse, à 330 millions d'euros, les encours ont progressé de 4,8 % et se montent à 930 millions d'euros.

Les encours ont progressé de 4,8%

La Caisse régionale a élargi sa gamme pour répondre aux préoccupations quotidiennes des professionnels dans la gestion de leur activité : la convention crédit-bail est active depuis le début de l'année pour les crédits moyen terme et 2008 a vu la naissance de *Créances Services*, dispositif de financement du poste client (court terme). La pré-attribution, avec *Soprano*, est également un succès.

En 2009, la Caisse Régionale lancera le Compte-Service Professionnels (voir encadré), appelé à devenir un socle de la relation commerciale et développera l'offre Assurances, une priorité pour les Professionnels.

Un vaste dispositif de soutien à l'économie

En novembre, le Crédit Agricole Nord de France présentait un dispositif de soutien complet aux PME, en lien avec les correspondants départementaux du Médiateur du Crédit nommé par le Gouvernement. Le Crédit Agricole a reçu et traité 22 demandes de médiation. La banque a, selon les cas, proposé de nouveaux financements ou orienté l'entreprise vers OSEO.

En complément du dispositif de médiation, depuis l'aggravation de la crise, le Crédit Agricole Nord de France a mis en place une revue de portefeuille systématique pour ses clients entreprises. Plus de 500 contacts ont déjà eu lieu, se traduisant par des prêts de renforcement de fonds de roulement garantis par OSEO, par de nouvelles lignes de court-terme (*Créances Services*) ou par un simple point de situation. Cette approche volontariste a engendré de nombreux retours positifs des clients.

Des partenariats clés pour la création-reprise

La Caisse Régionale est le premier partenaire économique de la Région. Elle souhaite développer sa part de marché sur la création-reprise accompagnée, voie essentielle pour la dynamisation du territoire. En 2008, elle a renforcé son action régionale en nouant plusieurs accords importants avec les acteurs reconnus du secteur : partenariat avec les Ruches du Nord en début d'année, convention de partenariat avec le Réseau Entreprendre en décembre et signature, en février 2009, avec la Coordination Régionale des Plateformes d'Initiative Locales. En 2009, la Caisse Régionale sera également le partenaire officiel du Salon *Créer*, qui a battu en 2008 un record d'affluence avec près de 20 000 visiteurs.

Plusieurs partenariats majeurs



→ Valérie Méreu, gérante du centre esthétique *Secret Beauté* à Marcq-en-Barœul (59)

→ Le Compte-Service Professionnels, nouveauté 2009

Petit frère du CSCA Agriculteurs et fort de son succès, le *CSCA Pros* regroupe de nombreux avantages spécifiques. Il comprend un socle de base, des options et des avantages tarifaires qui répondent à 4 grands domaines de services clients : moyens de paiement, assurances, gestion de trésorerie et information.

Les Entreprises et l'International

Une activité en croissance, malgré la crise

Banque régionale d'1 entreprise sur 3, la Caisse Nord de France consolide et développe ses positions de Banque d'Affaires.

2008, un soutien accru aux entreprises

En 2008, les encours de crédit aux entreprises toutes tailles confondues ont progressé de 26 %. Un chiffre important qui prouve que la Caisse régionale a

Les encours ont progressé de 26%

accompagné au plus près ses clients alors que la crise s'aggravait. Les réalisations nouvelles ont augmenté de 16 % pour l'ensemble du marché, avec notam-

ment 150 millions d'euros pour les PME. Acteur majeur du financement régional, la Caisse Nord de France soutient autant le tissu des PME qui maille son territoire que les projets structurants de toute la région : en 2008, la banque s'est ainsi engagée aux côtés du Groupe Voix du Nord pour le lancement de la future télévision régionale Wéo, et de l'EDHEC, une des premières grandes écoles de commerce en France, pour la construction de son nouveau Campus métropolitain. Autre opération phare : l'acquisition par le Groupe ADEO (Leroy Merlin, Bricoman...) de Castorama Italie, dont Nord de France a assuré une partie du financement.

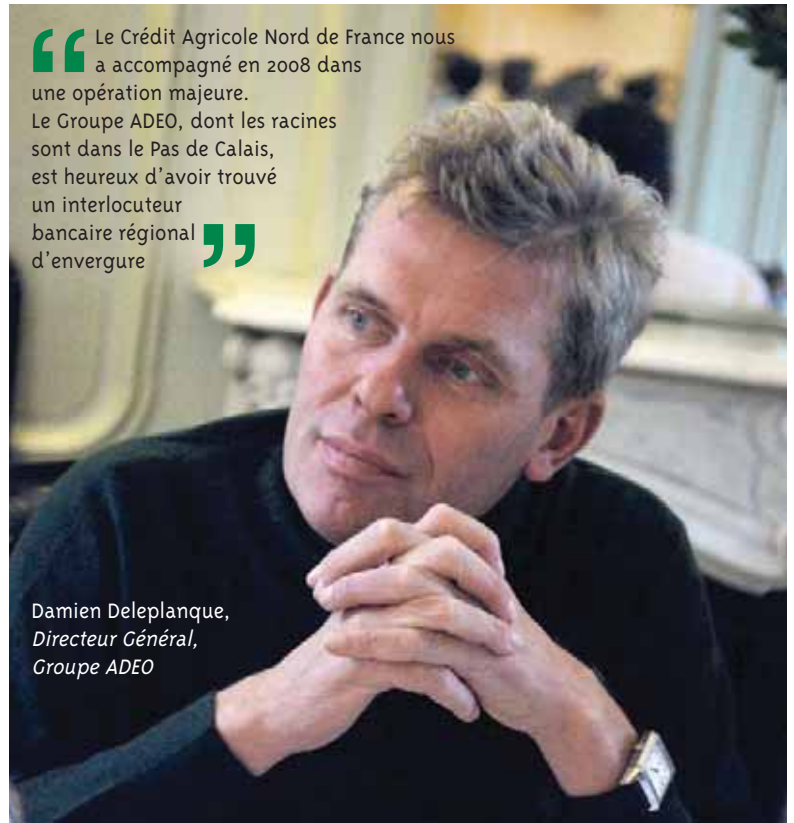
2009, des moyens renforcés pour une activité client qui évolue

La proximité décisionnelle des équipes de la Caisse régionale, sa capacité d'engagement, le potentiel de développement entrepreneurial de la région doivent lui permettre de développer sa part de marché pour la porter à 20 % des opérations régionales. L'enjeu : devenir la banque d'affaires de référence dans la région.

La demande des entreprises change : les besoins de financement se sont déplacés vers la transmission, le financement en fonds propres et le capital investissement. C'est pourquoi la Caisse régionale met en place un pôle intégré intervenant sur toute la chaîne de valeur des dirigeants et renforce ses compétences en ingénierie financière.

En 2009, pour accroître la proximité et la qualité de ses services, elle implantera un centre d'affaires sur le Littoral.

Le Crédit Agricole Nord de France nous a accompagné en 2008 dans une opération majeure. Le Groupe ADEO, dont les racines sont dans le Pas de Calais, est heureux d'avoir trouvé un interlocuteur bancaire régional d'envergure



Damien Deleplanque,
Directeur Général,
Groupe ADEO

→ L'International et l'Épargne Longue des Salariés, deux activités porteuses

La Caisse Régionale se place en tête des caisses régionales du Groupe pour le **métier de l'ELS** (le placement de l'Intéressement et de la participation des salariés des entreprises dans les Plans d'Épargne Entreprises). Avec un record de 530 nouveaux contrats et une progression de 11 % pour la collecte globale (dont 7,5 % des encours sur le seul marché des professionnels), l'activité générale reste excellente, malgré les mesures de déblocage Sarkozy de 2008 et l'effet Bourse.

Hors Ile de France, Nord de France est également la première Caisse régionale pour **l'Activité Internationale**. Elle offre, quelle que soit la taille du client, tous les services liés aux flux internationaux, opérations de change ou financements ad hoc. 2008 a été une excellente année sur cette activité, avec des progressions de 6 % en flux internationaux, 80 % en opérations de change et 60 % pour les prêts en devises.

Un record de
530
nouveaux
contrats

L'école maternelle d'Ors (59) financée par la Caisse Régionale

Avec plus de 1500 clients dans ce secteur, le Crédit Agricole Nord de France est l'un des premiers partenaires financiers de sa région et contribue ainsi à l'aménagement du territoire et à l'amélioration de la qualité de vie de ses habitants.

Acteur

de premier plan du financement des collectivités locales

2008 : une présence auprès des collectivités qui s'est maintenue

La crise de liquidité de l'automne 2008 a frappé de plein fouet les collectivités locales. Malgré cette situation, le Crédit Agricole Nord de France a continué à accompagner les collectivités locales et a accru son effort de financement tant auprès des grandes, des moyennes que des petites collectivités : le volume de crédits réalisés est passé de 187 à 241 millions d'euros, enregistrant une progression de près de 30 %. Des chiffres d'autant plus satisfaisants que l'année 2008 a été marquée par un calendrier électoral traditionnellement défavorable à l'activité.

La banque a financé plusieurs équipements majeurs sur tout le territoire : restructuration des urgences du

CHRU de Lille, aménagement de la ZAC de l'Union à Tourcoing, de la base nautique de Sangatte et bien d'autres. Engagé sur le développement durable, le Crédit Agricole a également participé à la première émission obligataire «verte» du Conseil Régional,

pour la création du *Fond d'économie durable et socialement responsable*. A noter enfin que le Crédit Agricole est le précurseur national des PPP (partenariats publics privés), pour le financement d'hôpitaux, de gendarmeries et d'établissements scolaires

et que la Caisse Nord de France, en partenariat avec le Groupe Rabet Dutilleul, a été retenue pour le financement du nouvel EHPAD de Douai et la réhabilitation des anciens hospices, un PPP inédit.

Le Crédit Agricole est précurseur national des partenariats publics-privés

Interlocuteur de **300** structures intercommunales, de **20** offices HLM, de l'Association des Maires du Nord, des élus de tout le territoire.

Plus de 400 équipements publics réalisés avec le concours du Crédit Agricole Nord de France en 2008.

Le Logement social, une priorité

Avec l'Agriculture, le Logement social est un des piliers historiques de l'activité du Groupe Crédit Agricole. La Caisse régionale tient à être présente sur ce marché et intervient tant auprès des collectivités locales que des acteurs du secteur (OPHLM et OPAC). En 2008, elle a mené une opération phare avec Soginorpa dans l'ex-bassin minier. Elle détient 20 % de part de marché.

2009 : des prévisions élevées

En 2009, le Crédit Agricole Nord de France maintiendra une activité élevée auprès des collectivités locales et table sur 250 opérations, comme en 2008.

Il accentuera ses efforts vers le Littoral et le «Sud du Nord», ainsi que vers les collectivités en zones rurales.

L'Immobilier et les services associés, la Belgique et les synergies frontalières, le Capital-Investissement et la Banque d'Affaires : depuis sa création en 2002, le Crédit Agricole Nord de France a engagé une politique de diversification dans 3 activités complémentaires et cohérentes avec son activité traditionnelle de banque universelle.

Un Groupe qui se développe

Des investissements en ordre de marche

A partir de 2009, la Caisse Nord de France va commencer à toucher les fruits de sa politique de diversification.

Les investissements dans le Pôle Immobilier désormais achevés, l'activité sera prête à bénéficier des premiers signes de reprise.

Le Pôle Capital Investissement atteint sa vitesse de croisière et sera à même, dans un contexte incertain, de se mobiliser pour les entreprises régionales.



Le Pôle Capital Investissement, pour l'avenir du Nord-Pas de Calais



En quelques années, la Caisse régionale a constitué un pôle dédié aux opérations de haut de bilan qui en ont fait un acteur leader de la région.

Ses filiales spécialisées Participex et Vauban Partenaires, dont elle détient respectivement 87,2 % et 35,7 %, déclinent elles-mêmes des fonds spécifiques faisant appel à l'épargne de proximité ou institutionnelle (FIP et FCPR) et prennent des participations dans les PME.

➤ Grâce aux structures de capital-développement de la Caisse Nord de France, le Furet du Nord a retrouvé un actionariat régional.

Des investissements significatifs pour 2008

Le montant investi globalement par l'ensemble des structures gérées par Participex et Vauban Finance s'élève à 24,8 millions d'euros.

24,8 millions d'euros investis Les deux structures sont notamment intervenues sur 2 dossiers emblématiques pour la région Nord-Pas de Calais.

Geos Groupe, spécialisé dans le management des risques, a fait l'objet d'un investissement de 4 millions d'euros au moment de la prise de contrôle d'un nouvel actionnaire régional.

Participex et Vauban ont également co-investi dans le Furet du Nord, librairie emblématique du Nord-Pas de Calais, investissement le plus important de l'année, à 9,8 millions d'euros.

Ces deux opérations ont été réalisées avec la structure Banque d'Affaires de la Caisse Régionale, pour leur dette senior. Leur réussite prouve l'intérêt de la synergie qui se constitue entre la Caisse et son Pôle Capital Investissement. Celui-ci intervient sur toute la chaîne de valeur, de la transmission (LBO, OBO) à la reconstitution de l'actionariat en passant par l'investissement. Grâce à ses deux structures, le Crédit Agricole Nord a accompagné près de 150 entreprises ces dernières années.

2009 sur la même tendance que 2008

Les perspectives d'investissement de Vauban Finance et Participex pour 2009 restent sur le même niveau d'activité que 2008. Les besoins de réorganisation et de transmission du capital des PME régionales restent très importants et donneront l'opportunité de nouvelles opérations d'investissement. Les deux structures, dans le contexte difficile de récession annoncée début 2009, renforceront leur proximité avec les dirigeants d'entreprises.

➤ Finorpa et le Crédit Agricole Nord de France, un partenariat de confiance.

Nord de France détient 16 % du capital de Finorpa, société de capital-investissement issue des Charbonnages de France intervenant dans les PME industrielles. En 2008, plusieurs projets communs se sont concrétisés. A l'occasion de la création du Fonds Mezzanine de Finorpa en décembre 2008, la Caisse Nord de France a apporté sa participation, aux côtés entre autres du Conseil Régional.

Au cours de l'été, la banque avait déjà signé avec Finorpa un accord de coopération financière pour la mise en route de prêts bonifiés dans le cadre de la reconversion des emplois de l'usine Delphi près de Douai. Enjeu : la création de 150 emplois.

→ Doris Daoudi,
Négociatrice immobilière,
Agence ImmNord à Somain (59)

L'Immobilier, 3^{ème} Métier

En un peu plus de 2 ans, le Crédit Agricole Nord de France a bâti le principal Pôle Immobilier de sa région, de la promotion à la transaction en passant par la gestion, l'administration de biens et l'immobilier de bureaux. Ces investissements maîtrisés lui permettent aujourd'hui de développer un troisième métier complémentaire de la banque-assurance qui a su, en 2008, bien résister à la crise.

Résistance forte à la baisse du Marché

En 2008, le Crédit Agricole Nord de France a finalisé le rachat du Groupe SEDAF, en partenariat avec le Groupe Rabot Dutilleul auquel il est associé à travers Palm Promotion.

Désormais en ordre de marche, l'ensemble des agences immobilières détenues par la Caisse régionale (ImmNord, Arcadim, Agence SEDAF)

**Les réseaux
sont
excédentaires
sur 2008**

travaille à développer des synergies avec les autres métiers de la banque. Le maillage étroit du territoire et la professionnalisation des équipes ont donné d'excellents résultats opérationnels : tous les réseaux immobiliers sont excédentaires sur 2008.

Un autre facteur explique la bonne tenue de l'activité alors que le marché régional a vu la demande chuter de 25 % et les prix de 4 % : les réseaux Arcadim et ImmNord sont positionnés sur le marché des primo-accédants, où la demande est restée soutenue. Et ce, dans une région où cette population représente 70 % du marché.

Perspectives raisonnablement optimistes pour 2009

La baisse des taux observée depuis fin 2008 et celle des prix sont favorables aux projets des particuliers. Aidés de mesures comme le doublement du prêt à taux zéro, les primo-accédants pourraient encore soutenir le marché cette année. Par ailleurs, la demande de logements reste potentiellement forte, soutenue par des facteurs structurels (démographie, retraite, désir d'accéder à la propriété) et diverses mesures incitatives (Loi Scellier). L'absence de crise brutale pour les réseaux Nord de France, malgré l'allongement des délais de vente, montre que le Pôle Immobilier est solide. En 2009, la banque entend faire jouer à plein les synergies (prescription notamment) pour proposer une expertise globale à ses clients et les accompagner dans leurs projets.

**La baisse des taux
est favorable**

→ Les chiffres du Pôle Immobilier

■ 105 agences

■ 1,3 milliard de crédits à l'habitat distribués (+ 6,4 % d'encours)

■ 700 collaborateurs

■ 4 200 transactions

■ 25% de part de marché régional

■ 20% des agences du Groupe
Crédit Agricole

2008

Année commerciale dynamique pour

le Pôle Belgique

Le Crédit Agricole de Belgique est détenu par les Caisses régionales Nord de France et Nord-Est depuis 2003. Cette prise de participation a constitué pour Nord de France une avancée stratégique dans le développement de son activité transfrontalière. Présent sur toute la chaîne d'activités (banque de détail, banque en ligne et courtage avec Keytrade Bank, crédit à la consommation avec Europabank et depuis 2007, l'Assurance), le Crédit Agricole de Belgique contribue au développement du Crédit Agricole Nord de France.

Une activité en croissance, malgré le contexte

Pour la 5^{ème} année consécutive, l'activité du Crédit Agricole de Belgique affiche une croissance à deux chiffres. Les progressions d'encours de crédit (+13%) et de collecte (+11%) proviennent de très bons résultats commerciaux. La croissance des volumes et du nombre de clients font progresser le PNB, en hausse de 8,6 % pour un montant de 189 millions d'euros. L'activité crédit à la consommation et leasing d'Europabank progresse également, avec un PNB en hausse de 2,6 % malgré le ralentissement de la demande. Impacté par le contexte économique difficile de 2008 et le coût de la liquidité, le résultat net est en baisse de 6,8 % mais reste excellent, à 41,2 millions d'euros.

Résultat net :
41,2 millions



→ Reprise des clients de la banque islandaise Kaupthing : plus de 20 000 nouveaux clients

Keytrade Bank, filiale depuis 2007 du Crédit Agricole de Belgique, est leader de la banque et du courtage en ligne. Fin 2008, elle s'est portée candidate à la reprise des clients de Kaupthing Bank Belgium, filiale belge de la banque islandaise Kaupthing, mise en difficulté par la crise. En 2009, les 21 000 clients de Kaupthing Bank Belgium pourront disposer au plus vite de leurs avoirs bloqués grâce à l'accord trouvé avec Keytrade Bank.

De nombreux projets menés à bien et 2 nouvelles activités

En 2008, 25 000 nouveaux coopérateurs ont rejoint le Crédit Agricole de Belgique. La banque a poursuivi ses investissements dans des chantiers majeurs pour sa clientèle : après le lancement de l'Assurance en 2007 avec Axa Belgium, 2008 a vu cette activité s'installer ; les canaux de distribution complémentaires comme l'e-banking ont été également renforcés. En décembre, la banque a par

ailleurs annoncé l'extension de ses activités à la **Gestion de Patrimoine**.

En 2009, elle poursuivra sa politique de développement et de diversification de la clientèle : banque rurale, gestion de patrimoine, banque en ligne pour les urbains : autant de marchés à développer, grâce à l'approche personnalisée et durable du Crédit Agricole.

Nouvelles réalisations de crédit :

+19%

Produit Net Bancaire

+8,6%

Depuis sa création, le Crédit Agricole Nord de France a accompagné les grandes évolutions économiques de sa région, en s'inscrivant dans une démarche de long terme et de proximité avec tous les acteurs locaux. Dans le cadre de son Projet d'Entreprise, *Ensemble vers 2010*, la Caisse régionale s'est engagée à devenir un référent régional du développement durable et de la RSE (Responsabilité Sociale et Environnementale).

Un acteur engagé sur son territoire



La Forêt de Marchiennes (Nord), reconnue Zone d'Intérêt Ecologique pour sa faune et sa flore, a été entièrement détruite durant le conflit 14-18 puis replantée dans les années 20. Ses parcelles doivent être régulièrement réaménagées afin de maintenir l'équilibre de la pyramide des âges. Le Crédit Agricole Nord de France, en partenariat avec l'ONF, aura replanté 6000 arbres au printemps 2009, soit 2 parcelles de près de 4 hectares qui viennent enrichir le patrimoine forestier régional.

6000 arbres pour reboiser la forêt de Marchiennes



150 Actions en marche



Mobilisation collective autour du Projet d'Entreprise

L'une des raisons d'être du Projet d'Entreprise *Ensemble vers 2010* est de mobiliser ses 2700 collaborateurs et 700 administrateurs autour du développement et du rayonnement régional. Parmi les 150 propositions d'actions retenues

dans le cadre du Projet en 2007, près de 50 ont déjà été mises en œuvre en 2008 et autant devraient l'être en 2009.

La preuve de l'implication de chacun, collaborateur, administrateur ou dirigeant.

Un Projet qui se décline autour de 4 axes

- consolider les valeurs du mutualisme et du management
- développer l'innovation et la proximité client
- affirmer l'esprit de conquête commerciale par des réponses appropriées pour chaque segment de clientèle
- trouver des relais de croissance performants, en complément des piliers que sont le crédit, la collecte et l'assurance.

➤ 3 ans pour 8 défis à relever

- Etablir une relation durable avec chaque client
- Permettre au client de choisir la relation qu'il préfère
- Convaincre les prospects
- Accompagner petits et grands projets de la région
- Développer une croissance équilibrée
- Moderniser le fonctionnement et la qualité de service
- Contribuer à la croissance du Groupe
- Innover socialement



➤ Elus de Caisses Locales et collaborateurs ensemble à la conquête de nouveaux sociétaires

Réduire l'Empreinte Carbone

Faire avant de dire

Nord de France investit depuis plusieurs années dans la protection de l'environnement, une action dont le Projet d'Entreprise a formalisé le cadre pour l'ensemble de ses équipes.

En 2008, la démarche éco-citoyenne de la Caisse Régionale a pris une nouvelle ampleur et s'est structurée en s'appuyant sur des collaborateurs pleinement mobilisés.

Point de départ : la banque a réalisé son Bilan Carbone, avant de mettre en œuvre un plan complet d'économies d'énergies. Entre autres actions : les ordinateurs sont désormais systématiquement éteints le soir et le week-end.

Le Crédit Agricole Nord de France a également lancé en octobre un site de covoiturage dédié aux collaborateurs, utilisable pour les trajets domicile – travail et les déplacements professionnels.

En complément, des parkings à vélo ont été mis à disposition des équipes sur les sites de Lille et Arras. Ces actions concrètes ont été saluées dans l'Audit national RSE réalisé dans toutes les Caisses Régionales du Crédit Agricole : Nord de France y a été classée parmi les toutes premières.



Lancement d'un site de covoiturage dédié aux collaborateurs



→ Projets 2009

- Plan de réduction de consommation de papier
- Mise en place du e-relevé pour les clients
- Reboisement de la Forêt Domaniale de Marchiennes (cf. page 26)
- Site de covoiturage ouvert au grand public



L'e-relevé, une alternative écologique aux imprimés →





Alain Diéval et Paul Bernard signent la Charte de la Diversité en présence de Nicole Notat ↑

Devenir l'école de la réussite pour tous

Donner accès à l'égalité des chances

Accueillir la diversité et comprendre ses atouts : le Crédit Agricole Nord de France s'est fixé des objectifs ambitieux et clairs dans ce domaine et a commencé à concrétiser cet engagement.

La Caisse Nord de France a signé en 2008 la Charte de la Diversité, s'engageant aux côtés de la Halde (Haute Autorité de Lutte contre les Discriminations et pour l'Égalité) avec la volonté d'éviter au sein de l'entreprise toute discrimination liée à l'origine socioculturelle, au handicap, à l'âge ou au sexe.

22 personnes reconnues travailleurs handicapés ont été recrutées par la Caisse, avec un plan de montée en compétences personnalisé. En parallèle, Nord de France a mis en place un programme de sensibilisation au Handicap auprès de tous ses collaborateurs.

Une Convention pour faciliter l'emploi des plus de 50 ans Dans le cadre de la *Semaine du Handicap*, elle a participé à des forums emplois dédiés et mené des animations internes.

Nord de France s'est engagée auprès de l'IEP (Sciences Po) de Lille pour la création d'un *Master 2 Politiques de la diversité et de l'égalité*.

Enfin, elle a signé une convention de partenariat avec l'ANPE pour faciliter l'emploi des personnes de plus de 50 ans.



← Le guide Handicap, pour rendre chaque collaborateur acteur

→ Projets 2009

- Promotion et accueil du spectacle «Handi Art» réalisé par des personnes en situation de handicap
- Finalisation du référentiel de management
- Poursuite de la diversification du recrutement (travailleurs handicapés, alternants) et de la promotion de l'encadrement féminin

S'engager dans

Le Mutualisme, moteur du développement durable

Les 63 caisses locales sont le socle du Crédit Agricole Nord de France. Acteurs de la vie locale, les administrateurs des Caisses permettent à la Caisse Régionale de rester à l'écoute de ses clients et animent le territoire. Actions de développement économique, de solidarité, défense du patrimoine ou accès à la culture pour tous : l'engagement du Crédit Agricole s'oriente dans de nombreuses directions, pour sa région.

Les actions de développement durable réalisées en 2008 par les administrateurs de caisses locales ont été valorisées dans le cadre d'une exposition présentée lors de *Terres en Fêtes* en juin 2008.

Les caisses locales ont notamment financé l'installation d'un défibrillateur cardiaque dans 80 agences du réseau Nord de France.

En 2008, 25 actions majeures de développement local ont été choisies par les caisses locales, avec des associations ayant pour objet ou projet l'insertion et l'emploi, l'économie solidaire, la culture et le patrimoine régional.

25 actions majeures
de développement
local



→ L'Abbaye de Vaucelles
sauvegardée grâce au concours du Crédit Agricole



Solidaire

← Hautmont, été 2008

des sinistrés d'Hautmont

Fidèle à sa tradition de solidarité, le Crédit Agricole Nord de France s'est mobilisé dès les premières heures du sinistre pour venir en aide aux familles touchées par la tornade de l'été 2008.

Pour que le temps n'efface pas cette catastrophe des mémoires, il a su fédérer l'élan de générosité de ses clients et collaborateurs pour remettre, à la veille de Noël, un chèque de 10.000 euros à Patrick Mascllet, président de l'Association des Maires du Nord, qui coordonne la majeure partie des actions de soutien aux sinistrés de la Sambre.

160 dossiers traités
en quelques jours

Les équipes de la MRACA, la filiale assurances-dommages du Crédit Agricole Nord de France, ont traité en quelques jours les 160 dossiers de leurs clients. Le Crédit Agricole a également mis en place des avances sans intérêt pour ses clients non assurés.

Crédit photo : Philippe Frutier

sa région



Les Assemblées Générales de Caisses locales, un moment fort de la vie mutualiste ←

Depuis la création de la Caisse Régionale en 2002, les caisses locales ont accompagné **226 projets** pour près de 2 millions d'euros octroyés.

→ Parmi les projets soutenus par les caisses locales en 2008/2009

- **Avesnes sur Helpe** : *Semeries en fête*, pour intégrer les classes sociales et les générations autour d'un projet collectif
- **Quesnoy/Deûle** : *Cinéma Gérard Philippe* à Roncq, pour promouvoir un cinéma de quartier
- **Cambrai et Marcoing** : *Abbaye de Vaucelles*, pour sauvegarder l'Abbaye et animer le site par la culture
- **Saint-Omer** : *Fondation Maison de Pierre*, pour favoriser un hébergement innovant pour les personnes handicapées
- **Lillers** : soutien à l'*Aménagement d'Amettes*, choisie comme ville étape du Grand Itinéraire Culturel du Conseil de l'Europe



Acteur de la recherche

Le Crédit Agricole Nord de France a voulu s'engager auprès de l'Institut Pasteur de Lille afin de soutenir la recherche sur les enjeux de santé publique du 3^{ème} millénaire. Pour le lancement du *Club des Mécènes* de l'Institut en octobre 2008, la Caisse Régionale a remis un chèque de 80 000 euros à Philippe Amouyel, Directeur Général. Un engagement conçu pour durer.

Le Crédit Agricole Nord de France un Groupe diversifié

63 Caisses locales

Caisse Régionale de Crédit Agricole Nord de France

255 agences
31 centres d'affaires

2700 collaborateurs
2 plateformes téléphoniques

Pôle Immobilier

SAS CRÉER	30%
PALM	30%
ARCADIM	65%
IMM-NORD	100%
SEDAF	100%
SCI EURALIANCE	100%
SCI QUARTZ EUROPE	100%
SCI CRYSTAL EUROPE	100%

Les **SCI Euralliance**, **Quartz Europe** et **Crystal Europe** gèrent des immeubles de bureaux au sein du quartier d'affaires Euralille.

Pôle Belgique

SAS BELGIUM CA 45%

↓ 50%

SA CRÉDIT AGRICOLE
(Belgique)

↓ 100%

EUROPABANK
KEYTRADE
CA ASSURANCES

La **SAS Belgium CA** est une société holding détenue conjointement par la Caisse régionale Nord de France (45%), la Caisse régionale du Nord Est (45%) et par Crédit Agricole SA (10%).

La **MRA CA** a pour objet de pratiquer toutes opérations relevant du régime IARD (assurances dommages).

Pôle Assurances

MRA CA sa 57%

Pôle Capital Investissement

PARTICIPEX	87,2%
VAUBAN FINANCE	35,7%
FINORPA	16%

Participex est une société de Capital Investissement dont l'activité est l'acquisition et la gestion de prises de participation dans des sociétés régionales.

Vauban Finance est une société de capital investissement qui intervient dans des opérations financières de haut de bilan dans le secteur des PME.

Finorpa finance en haut de bilan des projets de création et de transmission d'entreprises dans le Nord Pas-de-Calais.



NORD DE FRANCE

1^{er} partenaire financier de l'économie française avec 420 Mds € d'encours de crédits en France*

* CR + LCL, au 30 septembre 2008

11500

agences de banque de proximité dans plus de 20 pays

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.

28%

du marché des ménages

Source : Banque de France

74

pays d'implantation

Dans le monde, il affiche 58 millions de clients en banque 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.

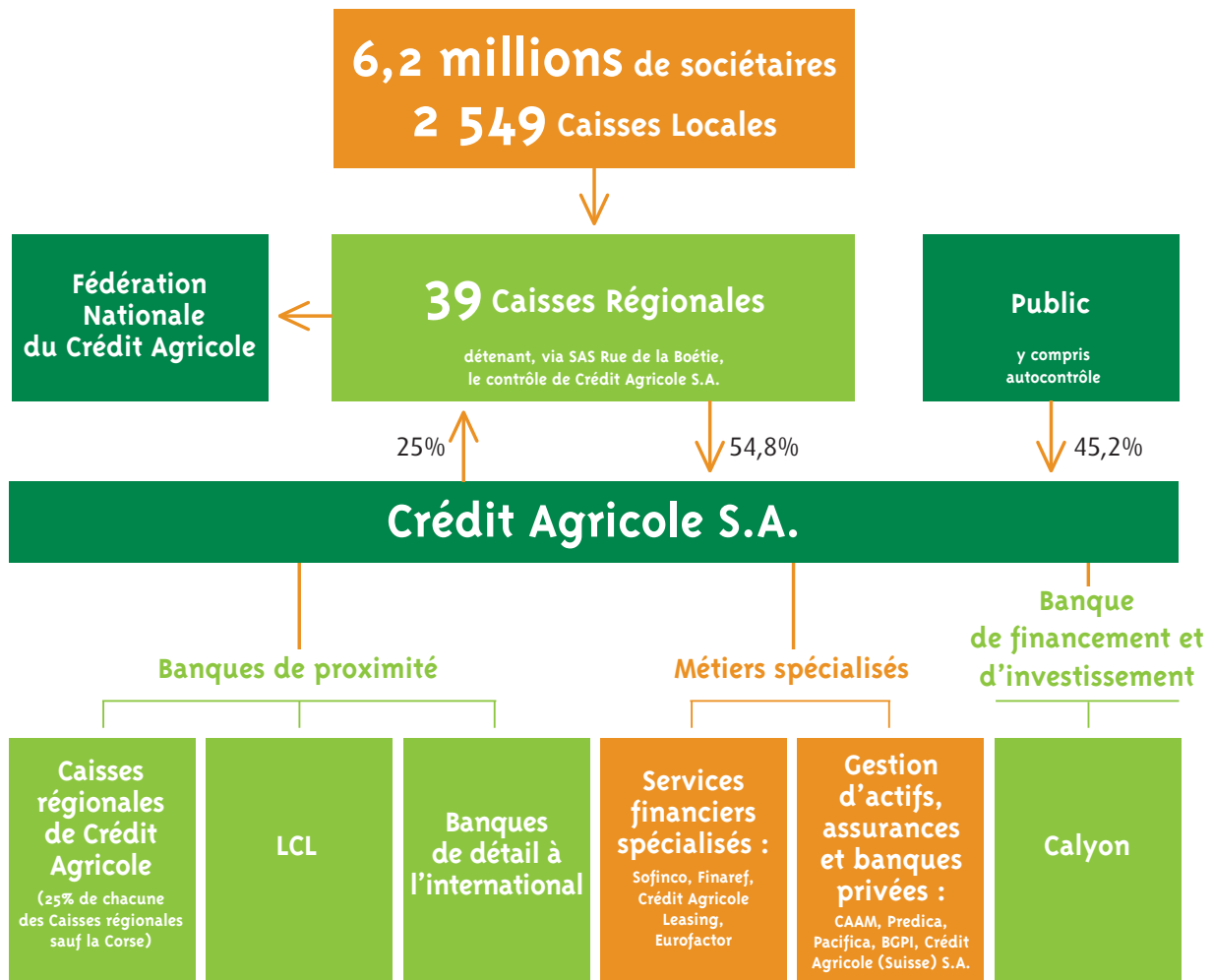
Le Crédit Agricole est présent dans plus de 70 pays, avec un effectif de

164 000 salariés

58

millions de clients particuliers dans le monde

Le Groupe Crédit Agricole, un leader en Europe



Activités et filiales spécialisées : Crédit Agricole Private Equity, Cedicam, Crédit Agricole Immobilier, Uni-Editions.



La verrière du 77 rue Nationale à Lille



NORD DE FRANCE

Rapport d'activité 2008
du Crédit Agricole Nord de France

Réalisé sous la direction de Jean-Claude Louart

Rédaction : Viviane Olivo

Photos : Eric Le Brun et Yves Delattre

Maquette : Philippe Blanchet Conseil

Imprimé par Deschamps Arts Graphiques

Droits réservés



NORD DE FRANCE

Crédit Agricole Nord de France
10, avenue Foch - 59000 LILLE
www.ca-norddefrance.fr

440 676 559 RCS LILLE