

# S'ENGAGER POUR LE DÉVELOPPEMENT



NORD DE FRANCE



RAPPORT  
D'ACTIVITÉ  
2011



### Tous les métiers de la banque et même plus...

Banque universelle, le Crédit Agricole Nord de France occupe une position centrale dans sa région pour l'épargne, le financement, l'assurance et l'immobilier.

Nord de France exerce toutes les missions de la banque de proximité grâce à ses 2 800 collaborateurs répartis dans 270 agences et 30 Centres d'Affaires spécialisés au service d'une clientèle nombreuse et diverse. Le Crédit Agricole est aux côtés des Particuliers, Agriculteurs, Entreprises, Professionnels, Artisans et Collectivités territoriales.

### Développement continu et ambitieux

Depuis sa création en 2002, la Caisse régionale se développe en continu, avec l'appui de ses 3 milliards de fonds propres et de son bilan qui atteint 31,6 milliards d'euros en 2011. Ses Pôles de Diversification – la Belgique, le Capital-Investissement, l'Immobilier et depuis 2011, le Multimédia – constituent de nouvelles synergies qui préparent l'avenir.

### Ancrage et engagements régionaux

Fermement ancrée sur son territoire par ses racines mutualistes et coopératives, la Caisse régionale mène une politique de responsabilité sociale et environnementale ambitieuse qui se traduit sur le terrain par des actions et des progrès en termes de développement local, de protection de l'environnement, d'accompagnement des publics fragiles et de promotion de la diversité.



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

Produit Net Bancaire consolidé

**777** M€

Résultat Net Part du groupe

**195** M€

**1,1**

million  
de clients\*

(50 000 nouveaux clients en 2011)

**770**

administrateurs\*

**70**

Caisses locales\*

**2 800**

collaborateurs\*

**270**

agences\*



Panorama 2011, perspectives 2012, Regards croisés de Bernard Pacory, Président, et François Macé, Directeur Général	04
2002 - 2011 : 10 ans de Nord de France	06
Flash 2011	08
Chiffres clés	10
Nord de France en Bourse	12
Un Groupe régional puissant	13

## UN RÔLE PHARE DANS L'ACCOMPAGNEMENT DE L'ÉCONOMIE RÉGIONALE **14**

Particuliers	16
Agriculteurs	18
Artisans, Commerçants et Professions libérales	20
Entreprises et Collectivités territoriales	22

## DE NOUVEAUX TERRAINS DE CONQUÊTE ET DE CROISSANCE **24**

Développement international	26
Filière immobilière	28
Médias	30
Banque d'Affaires Entreprises	32

# SOMMAIRE

## DES VALEURS FORTES DÈS L'ORIGINE **34**

Gouvernance	36
Mutualisme	37
Humanisme	38
Développement durable	40
Mécénat	41
Année Internationale des Coopératives	42

## ORGANISATION DU GROUPE **43**

# PANORAMA 2011, PERSPECTIVES 2012, REGARDS CROISÉS

de **Bernard Pacory** et **François Macé**

## **Quel avis portez-vous sur 2011, première année de votre Présidence ?**

**Bernard Pacory :** L'année 2011 a été plus que difficile, elle s'est avérée imprévisible et complexe. Après un bon premier semestre, la triple crise de l'été (celle des dettes souveraines, de l'Euro, des Bourses mondiales) a une fois de plus obligé tous les acteurs économiques à se remettre en question en profondeur et en urgence. Dans un contexte si chamboulé, notre Caisse régionale a fait son métier de manière plus que satisfaisante. Nous avons octroyé plus de 3,3 milliards d'euros de nouveaux crédits à l'économie, sans oublier un seul de nos marchés. Nous avons soutenu l'Agriculture de manière très forte et poursuivi nos engagements auprès des collectivités locales, notamment rurales, aussi bien qu'auprès des ménages avec une croissance de l'encours de crédit habitat de 6 %. Nos financements aux entreprises ne sont pas en reste. Il faut saluer le travail de l'ensemble des équipes, restées mobilisées, mais aussi la bonne résistance des entreprises régionales à la conjoncture.

## **Dans un environnement de plus en plus contraint, comment pensez-vous continuer à servir vos clients ?**

### **Comment faire face ?**

**François Macé :** Le Crédit Agricole est né en 1894 : en près de 120 ans, il a traversé de nombreuses crises majeures, en est sorti renforcé et a toujours tenu son rôle de développeur majeur des territoires. Premier partenaire de l'économie régionale, nous continuerons à financer les projets du Nord-Pas de Calais. Pour cela nous disposons d'atouts nombreux : notre capacité d'engagement avec nos Fonds Propres im-

portants, nos fondamentaux (près de 200 millions de résultat net, il faut rappeler ce montant !) et bien sûr notre part de marché, puisqu'un habitant sur quatre et une entreprise sur trois nous font confiance.

En France, contrairement aux pays anglo-saxons où le marché joue ce rôle, les banques assurent l'essentiel du financement de l'économie, avec un encours de 1 800 milliards de crédit, dont les deux tiers sont assurés par les banques mutualistes comme le Crédit Agricole. Les Caisses régionales n'ont jamais cessé, en particulier depuis 2008, de prêter à leurs clients.

Mais bien sûr, pour faire face aux renforcements réglementaires, nous allons devoir faire évoluer notre modèle. Les contraintes de ressources vont être considérablement durcies. Les banques devront combler un écart de 2 900 milliards d'euros pour les exigences de long terme et de 1 700 milliards pour celles de court terme. Ceci nous oblige à repenser notre façon de faire, pour que la recherche de liquidité ne pénalise pas l'accès de nos clients au crédit.

## **Qu'apporte de plus le Mutualisme, dans ces temps troublés ?**

**Bernard Pacory :** Le mutualisme a deux caractéristiques essentielles : il agit sur le long terme et dans la proximité, et cela fait toute la différence. L'ensemble des élus, administrateurs et sociétaires ont à cœur que les ressources collectées par la banque soient utilisées sur place et redistribuent de la



**"La banque est le métier le plus contraint au monde. Dans le contexte actuel, notre engagement dans l'économie régionale devient presque héroïque."**



**François Macé,**  
Directeur Général

valeur à l'échelon local. Chaque euro d'épargne collecté est réinvesti dans la région. Cela peut être du mécénat culturel, de l'insertion sociale, du financement de projet. Le mutualisme coopératif est un modèle qui a montré sa résilience depuis 2008 malgré la crise des "subprimes". Sa vision de long terme et de proximité est célébrée cette année par l'ONU qui a lancé l'Année Internationale des Coopératives. Nous y croyons tellement qu'en 18 mois, nous avons mis sur pied 7 Caisses locales. Notre modèle autonome et décentralisé attire. Il est l'expression de cette banque différente des autres, des hommes et des structures au service des hommes et du territoire.

#### **Êtes-vous satisfait de l'évolution du CCI Nord de France ?**

**François Macé :** Notre CCI, valeur moyenne, souffre à l'instar des grandes valeurs bancaires. Fortement revalorisé au 1<sup>er</sup> trimestre, il a pâti comme l'ensemble des marchés actions de la crise grecque et de la défiance envers l'Euro. Bien sûr, même s'il figure parmi les CCI les plus liquides du marché, la décote observée ne nous satisfait pas. Mais la qualité d'une entreprise ne se réduit pas à son cours de Bourse et nous travaillons sur le long terme. À cet égard, nous sommes heureux de la fidélité de nos porteurs de CCI, tout comme de celle de nos porteurs de CCA et Parts sociales. Nous tâchons chaque année de les en récompenser avec une politique de distribution qu'ils apprécient. Et la répartition de notre capital social est très équilibrée.

#### **Que peut-on attendre de 2012 ?**

**François Macé :** 2011 a vu le lancement d'un Projet d'Entreprise partagé autour de la satisfaction de nos clients,



**Bernard Pacory,**  
Président

qui nous semble LA priorité. Cette démarche s'inscrit dans la politique du Groupe Crédit Agricole qui lance en 2012 des "engagements relationnels" tournés vers le besoin du client, la transparence, l'écoute et l'éthique. Nos équipes sont donc mobilisées, sur tous nos marchés, pour accompagner leurs clients : personnaliser la relation, proposer de nouveaux canaux de contacts, des produits innovants ou mieux adaptés, comme dans l'Immobilier, pour les nouveaux accédants, soutenir la création d'entreprise et la cession-reprise des entreprises familiales sont quelques-unes de nos priorités.

Le Crédit Agricole Nord de France a fait le choix de maintenir sa dynamique de croissance. Les prises de participation stratégiques réalisées depuis quelques années vont peu à peu permettre de tirer le meilleur des synergies entre métiers de base et nouveaux métiers. Au quotidien, le plus important sera de continuer à faire notre métier auprès de nos clients, de les rassurer et de réinvestir chaque euro collecté pour les projets de la région.

**Bernard Pacory :** Le patron de la BCE l'a dit en janvier : *"la conjoncture mondiale est désormais difficile à prédire"* et les économistes hésitent entre récession et reprise molle. Nous ressentons un certain attentisme chez certains de nos clients - qui se traduit par un taux d'épargne record de 16,8 % - mais savons aussi pouvoir compter sur la grande qualité du tissu entrepreneurial régional, autour d'entreprises leaders. Nous pensons que le contexte actuel peut aussi être source d'opportunités en nous obligeant à évoluer. Le Crédit Agricole a toujours su se relever des crises passées et je suis confiant dans notre capacité collective à réussir les nouveaux défis devant nous ; notre gouvernance mutualiste, collaborateurs et élus rassemblés, est armée pour cela.

*"Le bon sens a de l'Avenir."*

2002 > 2011

# 10 ANS DE NORD DE FRANCE

## De la Caisse départementale à la Banque régionale de référence

**En une décennie, le Crédit Agricole Nord de France, issu de la fusion en 2002 des Caisses du Nord et du Pas-de-Calais, s'est hissé au niveau des grandes banques régionales françaises. Retour sur le parcours de ce groupe diversifié, devenu la 3<sup>e</sup> Caisse régionale du Crédit Agricole et la banque régionale de référence.**

> 10 ANS DE CONQUÊTES

● **27 juin** : Traité de fusion et création de la CR Nord de France ; Marc Bué, Président, Alain Diéval, Directeur Général.

● **15 juillet** : Fusion des CCI Nord et Pas-de-Calais et naissance du CCI Nord de France.



● **Mai** : Harmonisation du réseau entre 3 directions commerciales et 27 secteurs ; création de 27 Centres d'Affaires "Agri-Pro".

● Lancement de la Gestion Patrimoniale, structure dédiée au Marché Haut de gamme.

● Prise de participation dans Participex, société de Capital-Investissement.

- Début dans l'Ingénierie Financière.
- Lancement d'un Centre d'Affaires dédié aux Collectivités locales.



- 1<sup>er</sup> acteur régional dans la transaction immobilière suite à l'acquisition d'Imm-Nord et Arcadim.
- Paul Bernard est élu Président.

2001

> 2002

> 2003

> 2004

> 2005

> 2006

**21 JANVIER**

Protocole de rapprochement entre les Caisses du Nord et du Pas-de-Calais.

● **Juin** : Ouverture du Centre d'Affaires Entreprises à Arras.

● **7 juillet** : Prise de participation dans le Crédit Agricole de Belgique.



● Test d'un nouveau concept d'agence.



● Rénovation de 23 agences au concept Proxima et création de 3 agences.

● Prise de participation dans la société de Capital-Investissement Finorpa, issue des Charbonnages de France.



1<sup>ère</sup> Caisse régionale sur le marché de l'ELS (Épargne Longue Salariale).



# NORD DE FRANCE

## EN 2002...

- 2 400 collaborateurs, 63 Caisses locales
- 13 Mds € d'encours de collecte, 9 Mds € d'encours de crédit
- 210 000 clients sociétaires

## ... ET EN 2011

- 2 790 collaborateurs, 270 agences  
70 Caisses locales,  
30 Centres d'Affaires
- 22,5 Mds € d'encours de collecte,  
18,9 Mds € d'encours de crédit
- 243 500 clients sociétaires  
(6 % de la population régionale)
- le partenaire d'une entreprise sur 3
- moteur sur l'épargne salariale
- 1<sup>ère</sup> Caisse régionale après  
l'Île-de-France sur l'activité  
internationale
- 25 % du marché régional  
de la transaction immobilière
- la banque du développement  
local, présente sur des projets  
d'aménagement d'envergure et la  
revitalisation des bassins d'emploi



- Crédit Agricole Belgique investit la gestion de patrimoine.
- Dispositif de soutien aux PME en réponse à la crise.



- **Janvier** : Lancement du Centre d'Affaires Entreprises du Littoral, à Dunkerque.
- **Avril** : Inauguration du 1<sup>er</sup> Point Passerelle à Arras.
- **Juin** : Lancement de Nord Capital Investissement, filiale de capital-risque, et cession de MRACA à Pacifica.



- **Septembre** : Convention de mécénat avec le Louvre-Lens.
- Mise en place du Fonds de revitalisation économique de Béthune-Bruay.

## > 2007

- 1<sup>ère</sup> Caisse régionale pour l'activité internationale hors Île-de-France.
- Crédit Agricole Belgique lance l'activité assurances.

## > 2008

## > 2009

- Constitution d'un Centre d'Affaires dédié aux Institutionnels.
- Naissance de la société foncière à caractère social Capimo GHI, en partenariat avec le Groupe GHI.
- Obtention du Prix de l'Économie Responsable décerné par le Réseau Alliances.

## > 2010





# FLASH 2011



## De nombreuses réalisations...

### JANVIER

- Création des agences Dunkerque Grand Large, Tourcoing Brun Pain et Lens-Louvre. > 01

### FÉVRIER

- Prise de participation dans *La Voix du Nord*.
- Convention entre Nord de France et l'Office National des Forêts en présence de Nathalie Kosciusco-Morizet, Ministre de l'Écologie et de l'Environnement. > 02

### MARS

- 3<sup>e</sup> édition des "Forêts de l'Avenir" à Phalempin. > 03
- SODICA Midcaps s'installe à Lille et vient compléter l'offre de la Banque d'Affaires Entreprises.
- Ouverture d'une nouvelle agence à Arras Auchan.
- Création d'un 2<sup>e</sup> Point Passerelle (après Arras) à Boulogne-sur-Mer. > 04

### AVRIL

- Bernard Pacory succède à Paul Bernard comme Président de la Caisse régionale. > 05
- Acquisition du réseau MSI, qui devient la 3<sup>e</sup> marque du Groupe après Arcadim et Imm-Nord. > 10

### MAI

- Création de la Caisse locale de Carvin-Wingles.
- Trophée régional de l'agriculture durable remis à la Communauté de communes d'Hucqueliers. > 07
- Opération "Place nature" à Arras organisée par les Jeunes Agriculteurs du Pas-de-Calais. > 08
- Crédit Agricole Nord de France, 1<sup>er</sup> partenaire privé des "4 Jours de Dunkerque". > 06

### JUIN

- Soutien à l'association "La vie devant soi" accueillant, dans une ferme socio-éducative, des adultes handicapés souffrant de lésions cérébrales.

### JUILLET/AOÛT

- Rachat de Centea par le Crédit Agricole de Belgique, filiale de Nord de France. > 09
- Création de la 70<sup>e</sup> Caisse locale : Lambersart-La Madeleine. > 11

### SEPTEMBRE

- Matinée débat sur le thème de l'agriculture et de l'agroalimentaire, "Nouveaux défis, nouvelles solutions ?"
- Le Crédit Agricole Nord de France accompagne les créateurs d'entreprises au salon "Créer" à Lille. > 12
- Ouverture du 3<sup>e</sup> Point Passerelle à Lille.

### OCTOBRE

- La Caisse régionale reçoit le prix "Coup de Cœur régional" des Trophées de la Diversité. > 13
- Crédit Agricole Nord de France, mécène de :
  - l'exposition "Fascination baroque" au musée départemental de Flandre à Cassel. > 14
  - Béthune 2011, Capitale régionale de la Culture ("Autour des trois Grâces" de Lucas Cranach l'Ancien). > 15

### NOVEMBRE

- Signature de la Convention entre la Caisse régionale et la Chambre de Métiers et de l'Artisanat de région Nord-Pas de Calais. > 16

### DÉCEMBRE

- Grand Prix des Autodidactes pour le Nord-Pas de Calais décerné à Jean-Claude Kindt, PDG du Groupe Hôtelier SLIH. > 17



## ... dans une année financière chaotique

### JANVIER

- Le CAC 40 repasse sous la barre des 4 000 points pour la première fois depuis le 20 avril 2010.

### FÉVRIER

- Le CAC 40 touche son plus haut niveau de l'année en clôture.

### MARS

- L'abaissement par Moody's de la note de la dette espagnole relance les inquiétudes sur la dette des pays périphériques de la zone euro.
- Suite au terrible tsunami au Japon, le CAC 40 chute de 6,7 % en 4 séances.



### AVRIL

- La BCE relève ses taux directeurs de 25 points de base. Le taux de refinancement est porté à 1,25 %.
- Standard & Poor's abaisse à négative sa perspective sur la dette souveraine américaine.

### MAI

- Porté par le relèvement des taux européens et la possible dégradation de la note américaine, l'euro frôle 1,50 dollar.
- Le Portugal est le 3<sup>e</sup> pays européen à obtenir une aide financière internationale.

### JUIN

- Après 6 semaines de baisse, le CAC 40 est pratiquement revenu à son niveau de début d'année.
- Le parlement grec adopte le plan d'austérité ; l'indice reprend 5,9 % en une semaine.

### JUILLET

- La BCE relève de nouveau ses taux. Le taux directeur est porté à 1,5 %.
- La crise de la dette européenne s'étend. Le CAC 40 recule de 2,7 %.
- Le défaut partiel de la Grèce est décidé. Un plan de sauvetage de 159 milliards d'euros est mis en place. Le secteur privé est mis à contribution à hauteur de 50 milliards.

### AOÛT

- Le CAC 40 clôt en chute de 4,7 %, 11 séances consécutives de baisse, du jamais vu ! En 2 semaines, l'indice plonge de 20,1 %. La dette américaine perd le AAA de S&P.
- La France annonce un plan de rigueur de 12 milliards d'euros.

### SEPTEMBRE

- Face à la panique du marché, 5 grandes banques centrales décident d'alimenter les banques européennes en dollars.

### OCTOBRE

- Le CAC 40 regagne 17,6 % en 3 semaines, puis s'envole de 6,3 % et dépasse les 3 300 points. L'accord européen soulage les investisseurs.

### NOVEMBRE

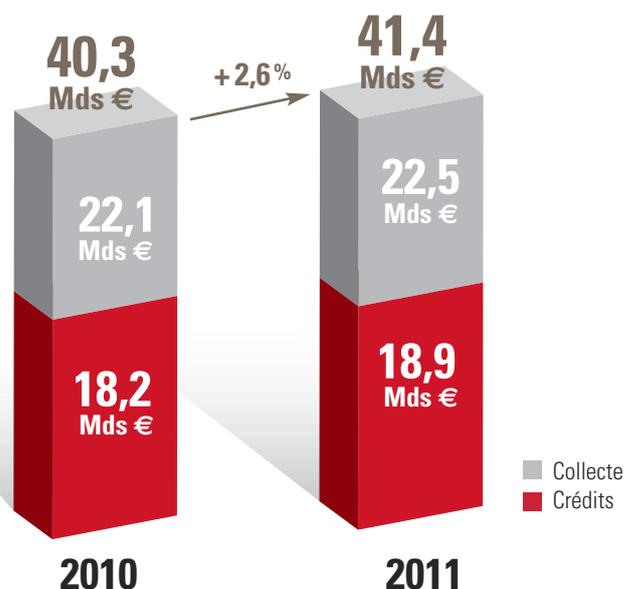
- Le CAC 40 décroche de 5,4 % et les banques de plus de 10 %.
- La BCE baisse ses taux directeurs de 25 points de base.
- Après 6 séances de baisse, le CAC 40 revient près des 2 800 points. Les taux à 10 ans français atteignent leur plus haut niveau de l'année, à 3,7 %.

### DÉCEMBRE

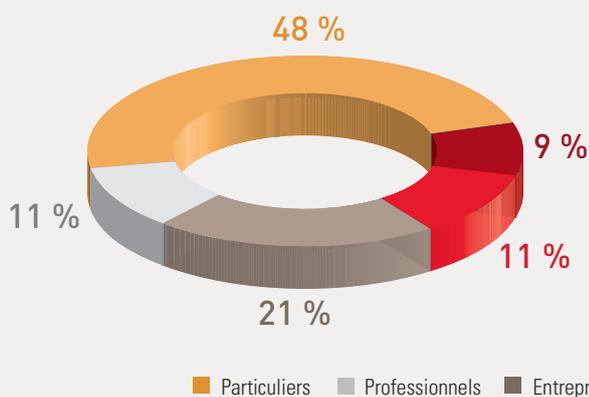
- Avec un gain de 10,8 %, le CAC 40 boucle sa meilleure semaine depuis novembre 2008.
- Standard & Poor's met sous surveillance négative la note souveraine de 15 pays de la zone euro.
- Pour soutenir les banques, la BCE décide de prêter 489 milliard à 3 ans.

## > Activité

**Progression des capitaux gérés**  
Encours fin de période en milliards d'euros en 2010 et 2011

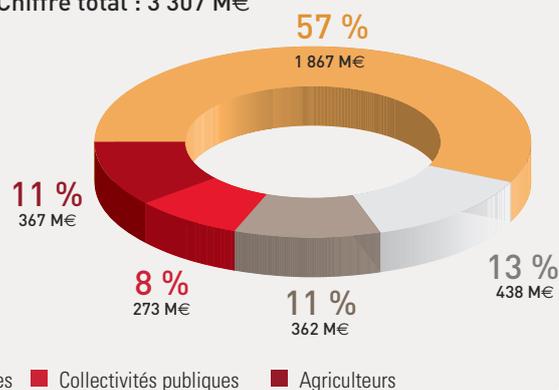


### Répartition des encours de crédit 2011



### Répartition des nouveaux crédits octroyés en 2011

Chiffre total : 3 307 M€



## BILAN & FONDS PROPRES

RATIO DE RENTABILITÉ	2010	2011
Résultat Net / Capitaux propres (ROE)	7,93 %	6,43 %
Résultat Net / Bilan (ROA)	0,90 %	0,73 %
Ratio Bâle II	17,59 %	17,84 %

CAPITAL SOCIAL	2010	2011
Capital en fin d'exercice	179 286 848 €	179 286 756 €
Parts sociales	83 484 417 €	83 484 326 €
CCI	52 184 945 €	52 184 945 €
CCA	43 617 486 €	43 617 486 €

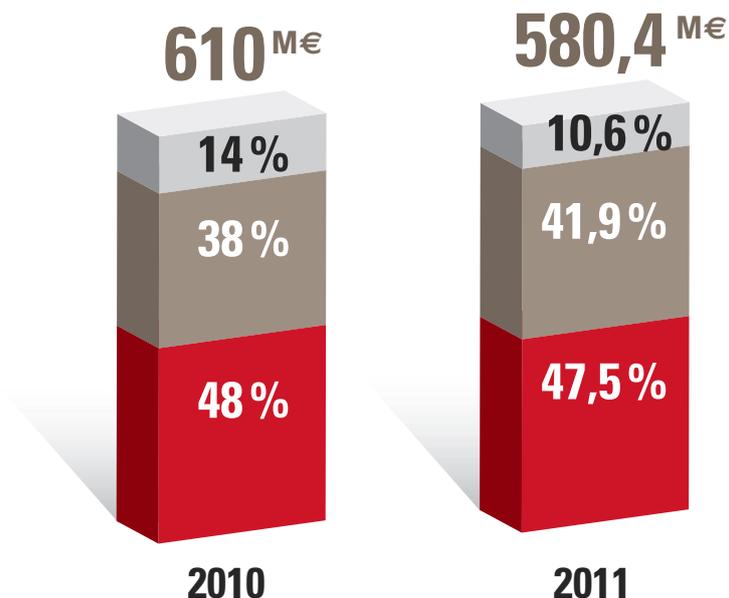
## TOTAL BILAN CONSOLIDÉ

En millions d'euros	Au 31/12/2010	Au 31/12/2011	Évolution 2011/2010
<b>TOTAL BILAN</b>	25 831,6	31 576,8	5 745,2
<b>Capitaux Propres part du Groupe</b>	2 802,8	2 954,6	151,8
Capital et réserves liées	599,0	601,8	2,8
Réserves	1 968,0	2 131,3	163,3
Résultat	192,6	194,8	2,3
Écart de réévaluation	43,2	26,6	-16,6

## > Résultat

### Évolution du Produit Net Bancaire en millions d'euros

- Marge sur portefeuille
- Marge sur Total commissions, marges diverses et produits accessoires
- Marge d'intermédiation globale



### Du Produit Net Bancaire au Résultat Net Social

En millions d'euros	Au 31/12/2011	Évolution en %
Produit Net Bancaire	▶ 580,4	▶ - 4,9%
Charges de fonctionnement nettes	▶ 296,6	▶ + 2,7%
Résultat Brut d'Exploitation	▶ 283,8	▶ - 11,7%
Résultat d'exploitation	▶ 236,1	▶ - 10,1%
<b>Résultat Net Social</b>	<b>▶ 172,4</b>	<b>▶ - 14,8%</b>

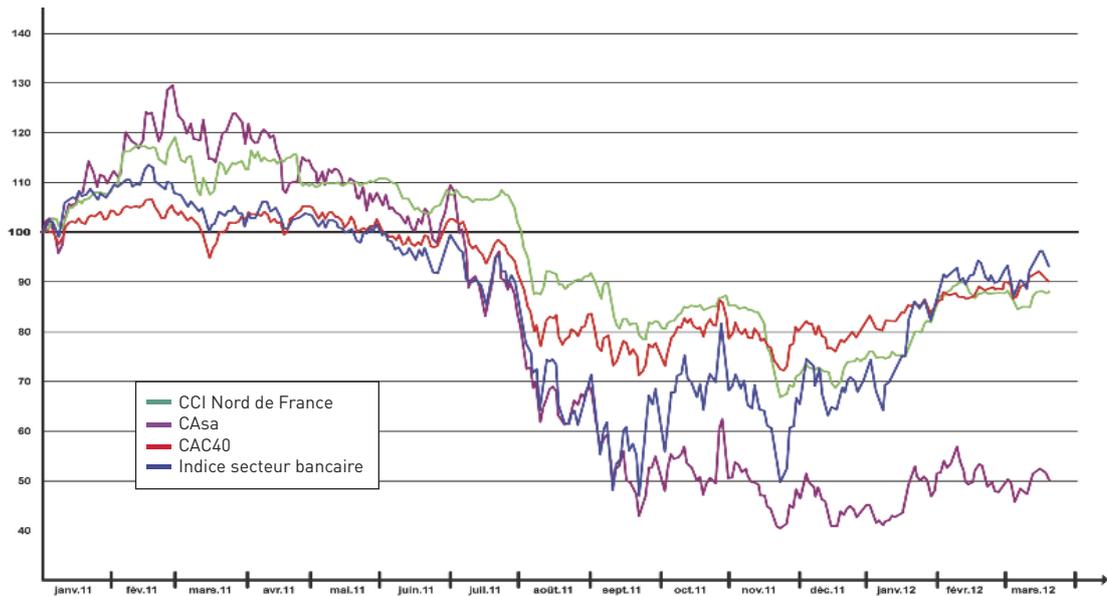
### Résultat Consolidé IAS

En millions d'euros	Au 31/12/2011	Évolution en %
Produit Net Bancaire	▶ 776,8	▶ + 14,6%
Charges de fonctionnement nettes	▶ 433,3	▶ + 14,8%
Résultat Brut d'Exploitation	▶ 343,5	▶ + 14,3%
Résultat d'exploitation	▶ 277	▶ + 18,1%
<b>Résultat Net part du Groupe</b>	<b>▶ 194,8</b>	<b>▶ + 1,2%</b>

# Nord de France en Bourse : le CCI, **rendement élevé et perspectives**

Le Crédit Agricole Nord de France compte 17 109 818 Certificats Coopératifs d'Investissement (CCI), représentant 29 % des titres de son capital social au 31 décembre 2011.

## L'année en Bourse



### Éléments marquants et chiffres clés de l'année

Cours au 31/12/2011 :

**13,97 €**

Capitalisation boursière au 31/12/11 :

**239 024 157,46 €**

Cours + haut : **22,35 €**

Cours + bas : **12,45 €**

Cours moyen : **18,41 €**

Code ISIN :

**FR000185514**

**A**u 31 décembre 2011, le cours du CCI s'établissait à 13,97 euros, en baisse de 25 % sur un an. Fortement revalorisé au 1<sup>er</sup> trimestre (+ haut à 22,35 €) il a ensuite pâti, comme l'ensemble des marchés actions, de la crise grecque et de la défiance envers l'Euro. Il figure parmi les CCI les plus liquides du marché ; grâce à une politique d'animation active, ses volumes quotidiens échangés ont doublé depuis 2009, date de la mise en œuvre du contrat d'animation.

Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Nord de France a proposé à l'Assemblée Générale du 16 avril le versement d'un dividende de 1,15 euro par titre. Basé sur le cours du 31 décembre 2011, ce montant procure un rendement de 8,23 %, qui reste important et attractif alors que la moyenne des rendements des banques françaises avoisine les 2 %.

Il démontre, après une année chahutée, que la politique de distribution du CCI de la Caisse régionale ne s'infléchit pas.

### Variation année 2011

CCI Nord de France :	<b>- 25,45 %</b>
Ensemble des banques françaises :	<b>- 29 %</b>
CAC 40 :	<b>- 17 %</b>
CAC MID&SMALL :	<b>- 21,4 %</b>



NORD DE FRANCE



UN GROUPE  
RÉGIONAL  
PUISSANT

240 000 sociétaires  
 770 administrateurs  
 70 Caisses locales  
 270 agences  
 2 800 collaborateurs

PÔLE  
IMMOBILIER

PÔLE  
BELGIQUE

PÔLE  
CAPITAL  
INVESTISSEMENT

PÔLE  
MULTIMÉDIA

PÔLE  
IMMOBILIER

Nord de France Immobilier  
 Nacarat  
 Arcadim  
 MSI  
 Imm-Nord

PÔLE  
BELGIQUE

Belgium CA SAS  
**Crédit Agricole de Belgique (inclus Centea) :**

- Europabank : 100 %
- Keytrade Bank : 100 %
- CA Assurances : 100 %

PÔLE  
CAPITAL  
INVESTISSEMENT

Nord Capital Investissement : 93,7 %  
 Finorpa : 16 %

PÔLE  
MULTIMÉDIA

Horizons Nord-Pas de Calais  
 Voix du Nord Investissement  
 Wéo

# UN RÔLE PHARE DANS L'ACCOMPAGNEMENT DE L'ÉCONOMIE RÉGIONALE



## Une présence réaffirmée sur tous les marchés

Dans un contexte sensible, le Crédit Agricole Nord de France a réaffirmé sa présence pour accompagner l'économie régionale.

## Proximité et soutien

**M**algré l'environnement économique et financier perturbé de l'année 2011, le Crédit Agricole Nord de France a conforté sa présence dans tous les marchés de la banque de proximité et a accompagné les initiatives déterminantes pour le développement économique du Nord-Pas de Calais. L'encours de crédit a ainsi progressé de 3,3 %, preuve de l'implication de la banque aux côtés de ses clients, dont 50 000 nouveaux qui l'ont rejointe sur l'année, avec une dynamique de croissance qui ne faiblit pas.

Fidèle à ses valeurs de proximité, Nord de France a proposé une offre sur mesure d'épargne, d'assurance et de financement pour les Particuliers, les Entreprises, les Professionnels, les Artisans, les Collectivités territoriales ou encore les Exploitants agricoles.

Être aux côtés des Particuliers pour leurs projets de vie, dans les bons et mauvais jours, conquérir des parts de marché sur la création-reprise régionale, accompagner les collectivités territoriales rurales, encourager le logement social et l'accession à la propriété, mais aussi répondre présent pour l'agriculture régionale sont autant de défis que la banque a su relever en 2011.

# 3,3 Mds €

de nouveaux crédits octroyés en 2011

Encours de crédit

**+3,3%**  
(19 Mds €)

Encours de collecte

**+1,5%**  
(22,5 Mds €)

La conquête de nouveaux clients

**+50 000**  
en 2011

Un maillage dense du territoire

**1 000**  
automates bancaires

**4**  
nouvelles agences

# UN MAILLAGE TOUJOURS PLUS PROCHE

**F**ace aux nouveaux défis bancaires nés du contexte économique et financier, le Crédit Agricole Nord de France s'est donné comme objectif de poursuivre et d'accélérer le développement de son fonds de commerce pour soutenir l'économie de la région Nord-Pas de Calais. Il s'appuie sur les investissements durables réalisés en faveur de la proximité et de la relation commerciale, entraînant mixité de la clientèle et consolidation de ses positions.

## La Banque de proximité

Banque universelle de proximité, Nord de France s'appuie sur un réseau dense de 270 agences où ses 2 800 collaborateurs répondent aux besoins et conseillent les clients du Nord-Pas de Calais. En 2011, la Caisse régionale a renforcé ce maillage en inaugurant quatre nouvelles agences et en achevant la modernisation de tous ses points de vente.

Dans le droit fil du projet d'entreprise "Satisf'Action 2014", la proximité et la relation clients sont les priorités de la Caisse régionale qui a continué d'innover pour être en prise directe avec les évolutions de la société et des comportements.

## Des ressources bancaires renforcées pour mieux financer les projets

L'encours de collecte globale s'est accru de 1,5 % (22,5 Mds €) par rapport à décembre 2010, malgré une concurrence très disputée en raison de nouvelles contraintes réglementaires de liquidité. L'épargne bancaire a apporté une forte contribution à ces performances commerciales (+ 7,2 %) et l'encours du Livret A a progressé de 33,5 % (+ 263,4 M€).

## Les crédits : aux côtés des ménages, malgré la crise

Dans un contexte difficile pour les ménages, Nord de France n'a cessé d'accompagner les projets de financement des habitants du Nord-Pas de Calais : l'encours de crédit a augmenté de 3,3 % à 19 Mds € tandis que l'encours en crédit habitat a progressé de plus de 6 % par rapport à décembre 2010. Malgré la reprise de la crise financière, la Caisse régionale est ainsi restée fortement engagée dans l'économie régionale.

Le nouveau PTZ sans condition de ressources, lancé cette année, a connu un véritable succès dans la région puisqu'il a permis d'accompagner 3 750 primo-accédants dans leur projet immobilier.

## Des paris innovants

Nord de France, leader sur le marché des cartes bancaires, a innové en 2011 en lançant une carte monétique privative sans contact pour le club valenciennois de football VAFC. Elle permet de dématérialiser tous les moyens de paiement utilisés lors des matchs au stade et sert à la fois de carte d'abonnement pour assister aux rencontres et de porte-monnaie électronique préchargé de 15 euros pour les dépenses annexes.

Sur le Web, Nord de France a créé en mars 2011 le tout premier site de cash-back bancaire en France, Malicéa. Le principe est simple : les clients adhèrent au site d'achat et se font rembourser jusqu'à 20 % du montant de leurs achats effectués sur les sites partenaires de Malicéa.





### Les réseaux sociaux : Nord de France précurseur !

En 2009, la Caisse régionale avait été pionnière sur la Toile, en lançant une des toutes premières pages Facebook bancaires. Le Crédit Agricole Nord de France a fait très tôt preuve d'innovation et de créativité dans son approche des réseaux sociaux.

Facebook permet de développer avec les clients une relation différente, plus horizontale et plus transparente, en favorisant notamment la co-création de services et de produits.

Cette présence forte et précoce sur Facebook (plus de 1,5 million de connexions sur la page de la Caisse en 2011) est aussi l'application d'une stratégie commerciale : les réseaux sociaux sont aujourd'hui un outil incontournable pour toucher de nouveaux "fans" et donc de nouveaux clients. On considère que 40 % des fans, répartis dans toutes les classes d'âge, sont des prospects potentiels.

Grâce à l'opération Facebook "J'aime mon asso", 62 000 internautes ont pu voter, parmi les 165 associations inscrites, pour leur projet favori. Les lauréates ont bénéficié d'une aide de la part du Crédit Agricole pour faire avancer leurs projets, comme l'association "Célia, un combat pour la vie".

L'accompagnement des ménages, le cœur de métier du Crédit Agricole Nord de France

1,1

million de clients

+ 33,5%

encours du Livret A

1,5

million de connexions sur la page Facebook de la caisse en 2011



**Clients haut de gamme et dynamique régionale : le défi réussi des Fonds d'Investissement de Proximité !**

Nord de France offre des outils tout spécialement dédiés à sa clientèle patrimoniale, désireuse d'accompagner des entreprises dynamiques qui contribuent chaque jour au développement de l'emploi et de la croissance de la région Nord-Pas de Calais.

En 2010, Nord Capital Partenaires\* avait lancé le FIP Nord Cap 1, outil conçu pour financer le développement de PME régionales ou accompagner leur transmission à de nouvelles générations de dirigeants d'entreprises. Face au succès de ce Fonds d'Investissement de Proximité, FIP Nord Cap 2 a été lancé en décembre 2011, toujours dans l'optique de soutenir la croissance des PME, principal moteur de croissance de la région. Fip Nord Cap 3 suivra en 2012.

\* Filiale de la banque

# LE PARTENAIRE DE RÉFÉRE

## DE L'AGRICULTURE RÉGIONALE

Banque fondée par et pour les agriculteurs, le Crédit Agricole Nord de France est toujours, et de loin, le premier partenaire financier de l'agriculture du Nord-Pas de Calais. Sa priorité : encourager et pérenniser l'installation des Jeunes Agriculteurs. En 2011, la banque a assuré le financement de 83 % des installations viables.

**E**n 2011, Nord de France est resté présent pour l'agriculture régionale en soutenant les exploitants en difficulté, en finançant l'agriculture responsable et en renouvelant sa convention Jeunes Agriculteurs aux côtés de la Région Nord-Pas de Calais. Au total, l'année aura été exceptionnelle en termes de nouvelles réalisations de crédits.

### Une activité record sur toute l'année

Le secteur agricole avait connu une année particulièrement difficile en 2009. Le Plan gouvernemental de Soutien aux Exploitations Agricoles (PSEA) appuyé par le Crédit Agricole Nord de France, a eu des répercussions plus que positives en 2010 et surtout en 2011 en matière d'activité. L'envolée du prix des céréales, la hausse progressive du prix du lait et le résultat exceptionnel sur le marché de la pomme de terre ont entraîné la reprise des investissements tout au long de 2011. L'encours progresse de 5,6 %.

La proximité et l'expertise des équipes spécialistes du financement de l'agriculture (70 % des dossiers directement délégués sur le terrain) ont permis d'accélérer les décisions de crédit tout en apportant les réponses aux besoins de tous les clients agriculteurs.

### Mobilisé quand les temps sont difficiles

Face au renchérissement du coût des aliments et aux difficultés qui affectaient la filière viande, Nord de France a soutenu en 2011 une cinquantaine de clients dans le cadre de son Plan Éleveurs Bovins. La Caisse régionale a appliqué une approche fine des situations individuelles et traité les dossiers au cas par cas, proposant une mise en place de prêts de consolidation ou le report d'échéances.

Par ailleurs, suite à la sécheresse en 2011, la banque a soutenu en trésorerie les éleveurs pour faire face à leurs

besoins urgents d'achat de paille ou de fourrages, dans l'attente des primes PAC (Politique Agricole Commune de l'Union européenne). Nord de France a également répondu présent pour l'Opération Paille mise en place par la FDSEA, les Jeunes Agriculteurs et l'APDL à l'été 2010. Cette mobilisation, suite au déficit fourrager, avait permis aux éleveurs de la Vendée, de la Creuse, de l'Avesnois et de l'ouest du Pas-de-Calais de recevoir près de 10 000 tonnes de paille, indispensables à la vie de leur exploitation.



### Soutenir l'agriculture responsable

Nord de France parraine les Trophées de l'Agriculture durable avec le ministère de l'Agriculture, de l'Alimentation, de la Pêche, de la Ruralité et de l'Aménagement du territoire. En 2011, le Trophée a été remis à la Communauté de communes d'Hucqueliers qui a mis en place une plantation de haies et d'arbres forestiers dans le but de recréer des paysages en qualité, développer le tourisme, limiter l'érosion des sols et préserver la qualité de l'eau.



La banque a par ailleurs consacré près de 50 M€ en 2 ans au financement des projets photovoltaïques (sur toits) des exploitants agricoles du Nord-Pas de Calais. 2012 sera davantage orientée vers les projets de méthanisation, en cohérence avec les spécificités de la filière agricole de la région.



# NCE

---

# 83%

des Jeunes Agriculteurs  
viables aidés par le Crédit  
Agricole Nord de France

---

# 70%

des dossiers délégués  
sur le terrain

---

# 50 M€

sur 2 ans pour les projets  
photovoltaïques

---

# + 5,6%

de progression d'encours  
(1,3 Md €)

---

# + 6,2%

de Réalisations Moyen  
Terme (313 M€)

## Julien Duyck, agriculteur dans les Flandres

*"Nous avons besoin de partenaires  
sérieux à côté de nous."*

*Mon projet d'installation se déroule  
en plusieurs étapes. La première,  
réalisée tout de suite, fut la reprise  
de terres auprès d'un oncle,  
à proximité du corps de ferme  
de mes parents. Cette première étape  
fut entièrement financée grâce  
au Crédit Agricole Nord de France  
et aux prêts Jeunes Agriculteurs  
spécifiques.*

*Nous avons besoin de partenaires  
sérieux et "à côté de nous" pour pouvoir  
continuer à consolider l'existant et  
développer nos exploitations afin  
de rester compétitifs face aux autres  
producteurs européens, voire mondiaux.  
La banque est un moteur important  
du développement des exploitations.  
Sans financements, nous aurions  
de grandes difficultés à nous développer."*



Xavier Beulin, Président de la FNSEA.

### Rassembler et engager la discussion

L'agriculture et l'agroalimentaire :  
nouveaux défis, nouvelles  
solutions ?



Le projet du groupe Crédit Agricole et le projet d'entreprise Satisf'Action 2014 du Crédit Agricole Nord de France ont réinscrit la filière agricole dans les priorités de la banque et identifié l'agroalimentaire comme un enjeu central pour les prochaines années. Le 30 septembre 2011, Nord de France a organisé une matinée débat "Agriculture et Agroalimentaire" dédiée au développement et au futur des entreprises agroalimentaires. Les acteurs clés de la région - chefs d'entreprises, producteurs et distributeurs, représentants d'institutions ou d'associations, experts du monde économique - ont ainsi pu échanger lors de trois tables rondes.

# L'ESPRIT D'INITIATIVE ET D'ENTREPRENEUR

## AU SERVICE DES **ENTREPRENEURS**

### Une activité de crédit **toujours importante**

**L**e Crédit Agricole Nord de France a accru son concours aux artisans, commerçants et professions libérales en développant encore son maillage de proximité.

2011 a été marquée par un très bon début d'année. Les équipes, présentes dans 25 Centres d'Affaires sur le territoire, ont continué, en fin d'année, d'accompagner les entreprises avec une démarche proactive vis-à-vis de leurs clients pour anticiper leurs besoins et leurs éventuelles difficultés.

L'octroi de lignes de crédits préattribuées et adaptées au profil des clients a permis de consolider la bonne santé du marché des petites entreprises régionales, puisqu'un crédit professionnel sur quatre a été réalisé dans le cadre de cette campagne de préattribution.

Nord de France a également renouvelé son parrainage officiel du Salon Créer, rendez-vous incontournable des créateurs et chefs d'entreprises du Nord-Pas de Calais, en septembre à Lille Grand Palais. Le Crédit Agricole s'attache à renforcer ce partenariat qui lui permet d'être un acteur clé de la création d'entreprise.

#### Devenir un acteur clé de la création d'entreprise

En l'espace de cinq ans, Nord de France a mis en place plusieurs partenariats avec des réseaux d'accompagnement à la création-reprise, notamment avec Nord Actif et Pas-de-Calais Actif, Oséo, les Plateformes Initiative ou encore le réseau Entreprendre. La Caisse régionale peut ainsi s'appuyer sur ce réseau de partenaires pour réaliser progressivement son ambition : devenir la banque de référence pour les entrepreneurs et les créateurs de la région. Le Crédit Agricole Nord de France est fier d'avoir accompagné un créateur d'entreprise sur cinq en 2011, preuve de son engagement sur ce terrain.

Unis par une convention de partenariat en 2011, le Crédit Agricole et la Chambre de Métiers et de l'Artisanat de Région Nord-Pas de Calais ont franchi un cap pour faciliter le déve-

loppement de l'artisanat sur leur territoire commun. La banque a décidé de proposer une offre bancaire (*Offre Artisans Partenariat CA/CMAR de la CRCA*) élaborée spécialement pour les artisans créateurs ou repreneurs afin de répondre au mieux à leurs besoins spécifiques : aide au financement, accompagnement de la formation et services dans la gestion quotidienne du compte bancaire. Cette action spécifique permet d'impulser une vraie dynamique.



Signature de la Convention CA/CMAR



Participation remarquée au Salon Créer

# EPRISE

## ET DES CRÉATEURS



**"Rattraper  
le retard de la région**

**Franck Seels,**  
Directeur du Pôle Animation  
**"Je Créé"**

*Né en 2001 sur l'initiative de l'État, du Conseil régional, des deux conseils généraux et de la Caisse des Dépôts et de Consignation, le programme "Je Créé" a pour objectif de rattraper le retard de la région Nord-Pas de Calais en terme de création d'entreprises.*

*Le pôle d'animation "Je Créé" est la première porte d'entrée pour ceux qui ont un projet. Son rôle est avant tout d'informer, d'accompagner et d'orienter afin que les projets soient le plus fiables et solides possible lorsqu'ils seront présentés auprès des établissements bancaires, comme le Crédit Agricole Nord de France, partenaire très impliqué dans la création d'entreprises dans la région. Nous travaillons donc dans un esprit de complémentarité avec la Caisse régionale, pour que les créateurs d'entreprises aient toutes les clés du succès en main."*



**Un challenge  
pour sensibiliser  
les jeunes**

En 2012, la Caisse régionale s'engagera particulièrement dans la sensibilisation à l'entrepreneuriat et à l'esprit d'initiative, notamment auprès des jeunes au niveau post-Bac. Au printemps, elle lance le "Challenge Initiatives Étudiants" sur Facebook, concours permettant aux étudiants du Nord-Pas de Calais de proposer et de faire élire leur projet de création d'entreprise pour gagner jusqu'à 10 000 €, indispensables pour le concrétiser. Un jury de professionnels choisira les 10 projets finalistes et les internautes pourront voter sur Facebook pour leur favori. En développant ce concours sur Internet et en s'appuyant sur les réseaux sociaux, Nord de France illustre sa volonté d'innover et d'être au plus près des jeunes animés par l'envie d'entreprendre.

**+3,9%**

d'encours moyen  
de crédit aux professionnels  
et TPE

**+9%**

en nouvelles réalisations  
(en nombre)

**1** créateur d'entreprise  
sur 5 financé  
par le Crédit Agricole  
Nord de France

# SOUTENIR LE DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE ET SOCIAL

Acteur majeur du développement économique et social de sa région, le Crédit Agricole Nord de France est le partenaire d'une entreprise sur trois et un interlocuteur fidèle des collectivités territoriales. Par sa capacité d'engagement, Nord de France prend part à de nombreux projets structurants, accompagnant les grandes initiatives et les champions du Nord-Pas de Calais.

## Un rôle de **booster** auprès des entreprises

Au service du développement économique, Nord de France est présent sur tous les métiers du financement de l'entreprise, en synergie complète entre les équipes internes (opérations financières, service bancaire et international, épargne longue salariale) et les filiales du groupe (CA Leasing & Factoring, CA CIB).

En 2011, dans un contexte hétérogène, la banque a continué de prêter aux entreprises régionales : l'encours de crédit est resté stable. La Direction des Entreprises et de l'International a poursuivi ses activités traditionnelles (collecte et réalisation de crédit) tout en conquérant de nouveaux territoires. Les Centres d'Affaires Entreprises de Lille, Arras et Dunkerque, vecteurs de proximité pour les entreprises, ont su proposer une expertise et un service adaptés à tous les profils clients : gestion quotidienne, stratégie, marchés locaux et projets de développement international.

Le Marché des Entreprises aura largement contribué au développement de la collecte de la Caisse régionale.



**Nord de France, premier soutien financier de la revitalisation des bassins d'emploi régionaux**

Enfin, 2011 est une année décisive pour le Marché des Institutionnels : mutuelles, caisses de retraite, acteurs médico-sociaux, syndicats, etc., sont autant d'acteurs que la banque a accompagnés, dans le cadre de la structuration de son pôle institutionnel. Le développement de ses parts de marché auprès de ces clients spécifiques prouve sa légitimité à devenir un acteur majeur dans ce domaine.

### S'investir pour l'emploi régional : une priorité

Depuis 2007, la Caisse régionale a participé comme partenaire financier à plusieurs grandes opérations de revitalisation de bassins d'emplois.

Ces missions ont pour but d'accompagner la création d'emplois sur les zones touchées par des fermetures ou restructurations d'entreprises. Les fonds de revitalisation constitués en partenariat avec le Crédit Agricole aident à la réalisation de projets de création et de développement d'activité et permettent la création d'emplois pérennes.

## Devenir la référence pour le logement social

Déjà partenaire de référence pour le logement social dans la région par ses actions auprès des organismes spécialisés privés et publics, la banque ambitionne de devenir l'acteur principal pour faciliter l'accès à la propriété des habitants.

Au cœur d'un maillage dense du territoire, Nord de France accorde une attention particulière au logement social pour apporter une solution à la population d'une région à la démographie jeune et forte, et où l'accès à un logement est souvent difficile.

L'action de la banque est fondée sur une solide coopération avec les collectivités et les Entreprises Sociales pour l'Habitat (ESH). Le Prêt Social en Location Accession (PSLA), seul "coup de pouce" à l'accès à la propriété pouvant être mis en place avec une banque, fait partie des moyens utilisés.

Un dispositif en plein essor dans la région du fait du public demandeur, du soutien des collectivités territoriales et de l'investissement financier et humain de Nord de France. En métropole lilloise, le Crédit Agricole a réalisé 95 % des PSLA en partenariat avec SA Notre Foyer/Notre Logis PSLA.



## Le financement des collectivités locales

Le Crédit Agricole Nord de France accompagne les collectivités locales, des petites communes rurales aux grandes collectivités comme le Conseil régional, dans leurs projets pour développer le Nord-Pas de Calais et améliorer le cadre de vie de ses habitants.

L'un des projets phares de 2011 fut le financement, dans le cadre de l'enveloppe BEI (Banque Européenne d'Investissement), du futur lycée hôtelier international de Lille, qui sera achevé en 2014-2015. Ce projet, engagé par la Ville de Lille et la Région Nord-Pas de Calais pour restructurer le site Fives Cail Babcock (FCB) comprendra un grand lycée des métiers de l'hôtellerie à vocation européenne et internationale, 850 à 900 logements, des activités économiques et un parc urbain de 5 ha au cœur d'un quartier très urbanisé.

Nord de France accompagne aussi les collectivités territoriales pour la protection de l'environnement, notamment en participant au financement d'éco-quartiers et de logements sociaux HQE comme à Dunkerque (projet Grand Large).

Parmi d'autres grands projets, le Crédit Agricole Nord de France, Mécène du Musée du Louvre à Lens, s'est impliqué dans le projet Euralens pour dynamiser l'ex-bassin minier, en finançant le nouveau quartier Jaurès Scientifique, vitrine du renouveau urbain de la ville de Liévin et modèle d'une approche environnementale de l'urbanisme. Il a aussi participé au projet du Quartier de la Citadelle à Arras, classé au Patrimoine Mondial de l'Humanité, dont la réhabilitation permettra à terme de dynamiser et faire rayonner le territoire.

En 2012, l'objectif du Crédit Agricole est de renforcer l'accompagnement des acteurs régionaux dans leurs objectifs d'intérêt général et de service public, en développant son maillage du territoire pour toucher les plus petites collectivités, notamment rurales, et rester dans la ligne de son objectif de proximité.



Marc-Philippe Daubresse, alors Ministre du Logement et des Solidarités Actives et Arnaud Delannay, Directeur Général de Notre Logis à Lambersart, début 2011.

Plus de  
**250 M€**  
prêts à long terme en 2011

Plus de  
**350 M€**  
prêts en court terme :

- organismes de logement social
- communes rurales
- villes
- communautés de communes ou d'agglomération
- hôpitaux publics
- maisons de retraite



## Rose-Marie Caby, Maire de Thun-Saint-Amand

*“Nous avons reçu une très bonne écoute du Crédit Agricole Nord de France.”*

*Le projet de la Mairie de Thun-Saint-Amand est le regroupement des écoles maternelle et primaire, pour l'instant situées dans deux locaux séparés de la commune. Ce projet est indispensable pour la vie de tous les jours des habitants puisque nous sommes pour l'instant contraints de refuser l'admission d'enfants, faute de place et de matériel adapté.*

*Nous avons bien cru que nous n'aurions pas de crédit, dans un contexte de crise où les financements semblaient difficiles à obtenir pour les petites communes. Mais le Crédit Agricole Nord de France a répondu présent, c'est pourquoi je pense que cet adage est vrai : “Quand on veut on peut” !*

*Ses équipes sont venues à notre rencontre, ici à la mairie, et nous avons reçu une très bonne écoute de la Caisse régionale, qui a dès lors cerné nos problèmes et proposé une solution de financement.*

*Avec du recul, je suis satisfaite d'entendre que le Crédit Agricole continue d'accompagner les collectivités rurales, ce qui est finalement assez proche de l'image que j'avais de cette banque, proche des agriculteurs et proche de son territoire.”*



DE NOUVEAUX  
TERRAINS  
DE **CONQUÊTE**  
ET DE  
**CROISSANCE**

# 82

L'Immobilier et les services clients 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. En 2011, parallèlement à l'acquisition par le Crédit Agricole de Belgique de Centea qui permet de renforcer ses positions en Belgique, les autres relais de croissance mis en place ces dernières années ont été confortés pour accroître leur capacité.

# 13,6 M€

contribution de la filiale belge au résultat du Crédit Agricole Nord de France

# 4 000

nombre de transactions immobilières par an dans les réseaux immobiliers MSI, Arcadim, Imm-Nord

# M€

capacité d'investissement de Nord Capital Investissement pour accompagner les entreprises régionales

**L**a contribution du pôle Bancassurance Belgique s'est renforcée, suite à l'intégration du réseau Centea et contribue pour 13,6 M€ au résultat à fin décembre 2011. Pour réaliser cette opération, le Crédit Agricole de Belgique a augmenté son capital, entraînant l'augmentation de la part d'intérêt de la Caisse régionale. Le rachat du réseau Centea au groupe belge KBC a déjà permis de gagner des parts de marché et d'accroître son potentiel de développement.

Après sa réorganisation en 2010 (avec l'intégration de Vauban Finance fin décembre), le pôle Capital-Investissement affiche un résultat légèrement positif au 31 décembre 2011. Surtout, Nord Capital Investissement et ses fonds ont réa-

lisé en 2011 des opérations emblématiques sur de très belles entreprises, championnes du Nord-Pas de Calais, pour asseoir leur développement.

Pendant l'année, la Caisse régionale a acquis le réseau MSI au Groupe GHI. Ceci parachève la construction du Pôle Immobilier engagée depuis 2005 et MSI vient compléter l'offre proposée aux clients avec une activité de syndic, d'administration et de gestion de biens. Le Pôle Immobilier pourra ainsi proposer des prestations complètes et de qualité.

Les prises de participation stratégiques réalisées en 2011, notamment dans *La Voix du Nord*, permettront de tirer le meilleur des synergies entre métiers de base et nouveaux métiers, autour notamment du multicanal et du service clients.

# LE DÉVELOPPEMENT INTERNAT

## RELAIS DE **CROISSANCE DYNAMIQUE**

Les Caisses régionales Nord de France, Nord-Est et Crédit Agricole S.A. sont rentrés au capital du Crédit Agricole de Belgique en 2003. Cette prise de participation a constitué pour le Crédit Agricole Nord de France une avancée stratégique dans le développement de son activité transfrontalière. Déjà fortement contributive au résultat de la Caisse régionale, sa filiale belge a acquis le réseau Centea en juillet 2011 et doublé de taille, pour devenir une banque à la taille critique, aux perspectives nombreuses.

### Le Crédit Agricole de Belgique

PNB :

**344,4** M€  
**+37%**

RNPG :

**36,6** M€  
**+54%**

Part de marché  
agricole :

**30%**

Plus de

**100 000**

nouveaux clients en 3 ans,  
hors Centea

### **Le Crédit Agricole de Belgique, une stratégie de croissance ininterrompue**

Le Crédit Agricole de Belgique, dont l'histoire coopérative est très similaire à celle du Crédit Agricole en France, est né en 1937 sous le nom d'INCA (Institut National de Crédit Agricole). Depuis cette date, il n'a cessé d'innover et de grandir. En 1990, la SA "Crédit Agricole" est née. En 2003, le Crédit Agricole Nord de France rentre au capital avec la Caisse Nord-Est et Crédit Agricole S.A. avec un plan stratégique ambitieux. La croissance s'accélère : acquisition d'Euro-pabank en 2004, de Keytrade en 2005, lancement de l'Assurance en 2007, reprise des clients de la banque islandaise Kaupthing en 2009, naissance de CA Direct en 2010. Désormais présent sur toute la chaîne métiers (banque de détail, banque en ligne et courtage, crédit à la consommation), le Crédit Agricole de Belgique contribue chaque année davantage aux résultats du Crédit Agricole Nord de France et développe des synergies métiers croissantes avec son partenaire français.

### **Le rachat de Centea, opération prometteuse**

Le rachat de Centea au Groupe KBC en juillet 2011 représente une étape importante dans la politique poursuivie par le Crédit Agricole de Belgique ces dernières années, et qui a déjà porté ses premiers fruits au vu des résultats 2011.

Centea s'avère en effet une opportunité pour le Crédit Agricole de constituer en Belgique un nouveau Groupe bancaire bien armé pour relever les défis de l'après-crise financière. C'est, de plus, une banque saine et rentable.

L'opération parachève ainsi un plan stratégique basé sur la diversification et la croissance, et marque, pour la banque coopérative, une nouvelle étape décisive vers un meilleur positionnement national.

### **Des synergies évidentes, une culture commune**

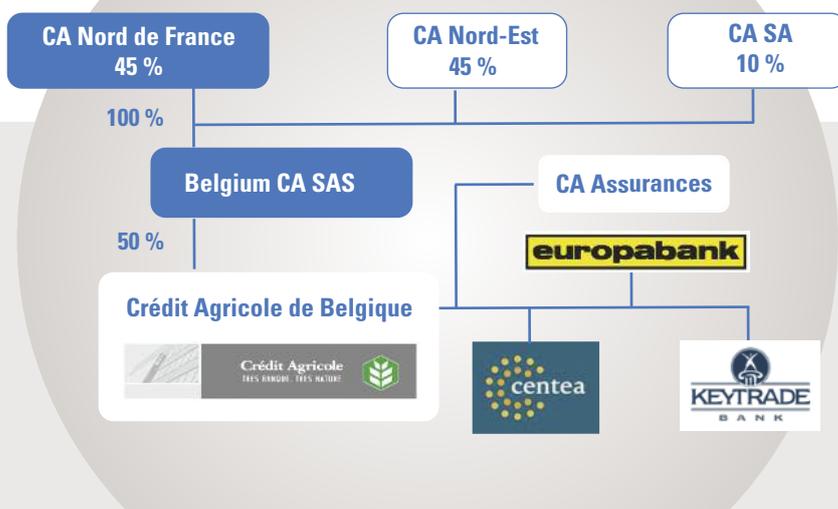
De la fusion du Crédit Agricole et de Centea naît une nouvelle banque d'un total bilan de plus de 20 milliards d'euros. Ensemble, les deux banques possèdent une part de marché de 5 %. L'opération permet d'atteindre une taille critique et d'affronter les nouvelles contraintes réglementaires qui s'imposeront au secteur bancaire. Le cap du million de clients est dépassé, le nombre de points de vente est triplé (900 points de contacts avec le plus grand réseau d'agents en Belgique), l'effectif passant de 1 800 à 3 500 personnes. L'encours de crédit atteindra 14 Mds €, l'encours de collecte 17 Mds €, pour un résultat net qui doit passer de 50 à 100 millions d'euros.

La culture d'entreprise, les valeurs et le modèle bancaire de Centea sont très similaires au Crédit Agricole de Belgique, Centea étant également composée d'un réseau d'agents indépendants.

# IONAL



En 2011, les performances commerciales du Crédit Agricole de Belgique et les résultats financiers ont déjà prouvé la pertinence de la stratégie : le PNB progresse de 37 % à 344,4 M€ pour un résultat net part du Groupe de 36,6 millions. L'encours de crédit s'accroît de 110 % à 14,4 Mds €, pour un encours de collecte qui augmente de 118 %, à 17,7 M€.



# UN PÔLE RÉGIONAL MAJEUR

UNE OFFRE COMPLÈTE POUR DE MEILLEURS SERVICES CLIENTS

La banque réalise 50 % de ses engagements de crédit dans l'accompagnement des projets immobiliers des ménages : investir dans la filière immobilière relève du domaine stratégique.

Dès 2005, le Crédit Agricole Nord de France a ainsi entrepris la création d'un Pôle Immobilier, afin de disposer pour ses clients d'une offre de services adaptés mais également de développer des revenus complémentaires indépendants de l'intermédiation, constituant un relais de croissance fort.

**L**e Pôle Immobilier de la Caisse Nord de France la positionne aujourd'hui comme leader régional des activités du financement, de la transaction et du diagnostic. Avec le rachat de MSI en mars 2011, la banque a complété son expertise avec les activités de syndic et d'administration de biens :

Le Pôle Immobilier Nord de France est aujourd'hui présent de l'amont à l'aval, de la Promotion aux services associés.

La banque joue également sur son territoire un rôle significatif sur le marché de la vente de lots neufs.

### Le rachat de MSI, 3<sup>e</sup> réseau d'agences pour compléter Arcadim et Imm-Nord

Pour être présente sur l'intégralité de la filière, la banque devait finaliser son dispositif en acquérant un réseau complémentaire tourné vers la gestion et l'administration de biens. C'est ce qu'elle a réalisé début 2011 avec l'acquisition du réseau MSI au groupe valenciennois GHI.

Constitué de quinze agences situées dans le Nord-Pas de Calais, couvrant quatre métiers (location, transaction, administration de biens et syndic de copropriété), le réseau MSI complète l'implantation des agences Arcadim et Imm-Nord sur le quart sud-est du territoire.

### Une équipe renforcée

Désormais complet, le Pôle Immobilier est piloté par une direction renforcée, qui travaille à la consolidation de la transaction et au développement de métiers à valeur ajoutée pour conseiller au mieux des clients de plus en plus exigeants, quel que soit le canal de contact.

En 2012, les équipes de NDFI (Nord de France Immobilier) vont poursuivre en les intensifiant les synergies avec l'activité banque assurance de la Caisse, tant dans la transaction "ancien" que dans la gestion de biens, en passant par la commercialisation du neuf et les activités de conseil et d'évaluation. Avec un axe-clé : l'investissement dans la formation par la création d'une Académie Métiers, pour faire évoluer les prestations vers de vrais "conseils" clients.

### Des perspectives raisonnables

Marqué par la crise économique démarrée à l'été 2011 malgré un premier semestre encourageant, le Pôle Immobilier compte sur une reprise progressive de son activité dans les 3 années à venir.

Le Crédit Agricole Nord de France entend confirmer la progression du chiffre d'affaires de l'activité Transactions et l'accompagnera en développant les activités de services au sein des réseaux immobiliers.



## Le Pôle Foncière, la Promotion Immobilière

Le Pôle Promotion, avec Nacarat (filiale Promotion du groupe de BTP Rabot Dutilleul dans lequel la banque a une participation de 30 %), a réalisé une belle année, venue conforter le résultat d'ensemble de la filière Immobilière. Et ce, malgré la prudence des promoteurs dans le contexte de ralentissement général de l'activité immobilière. Nord de France, avec Nacarat et d'autres promoteurs régionaux, porte plusieurs opérations emblématiques du renouveau urbain de certaines zones du territoire, comme l'opération Lillenum dans le quartier en reconversion de Lille-Sud ou les projets en cours à Loos-en-Gohelle, dans le bassin minier.

En complément de son activité immobilière, Nord de France s'est constitué un Pôle Foncier dont l'objectif est de gérer, valoriser et étendre le patrimoine foncier, bureaux et commerces (hors patrimoine d'exploitation) de la Caisse régionale.

Les activités de Foncière de fonds propres ont été réorganisées en 2011 pour les regrouper au sein de la société Foncière de l'Érable.

L'ensemble regroupe aujourd'hui 75 000 m<sup>2</sup> de bureaux et commerces situés majoritairement sur la Métropole Lilloise et en Île-de-France, qui génèrent des revenus significatifs. En 2011, le Pôle Foncière a poursuivi sa politique de croissance mesurée et finalisé plusieurs opérations d'envergure. En 2012, il poursuivra sur sa lancée, doté d'un faible ratio d'endettement qui lui permet un levier d'investissement intéressant. La banque souhaite porter son patrimoine à 100 000 m<sup>2</sup> d'ici fin 2013.



Opération Lillenum à Lille-Sud



**31,5** M€

de chiffre d'affaires

**6 800**

lots de gestion

**22 000**

lots de copropriétés

**115**

agences

**700**

collaborateurs

**25%**

de part de marché régionale



ARCADIM | LDM NORD | MSI | Rabot Dutilleul



# DES ALLIANCES STRATÉGIQUES

## POUR ENTRAÎNER LE NORD-PAS DE CALAIS

**En 2011, le Crédit Agricole Nord de France a choisi de rentrer au capital de Voix du Nord Investissement, holding de contrôle de La Voix du Nord.**

Avec sa participation dans la chaîne de télévision *Wéo* et l'hebdomadaire *Horizons Nord-Pas de Calais*, la banque prouve qu'elle est un acteur engagé du développement régional par son appui à des supports d'information reconnus, dédiés aux préoccupations des habitants et à leurs projets.

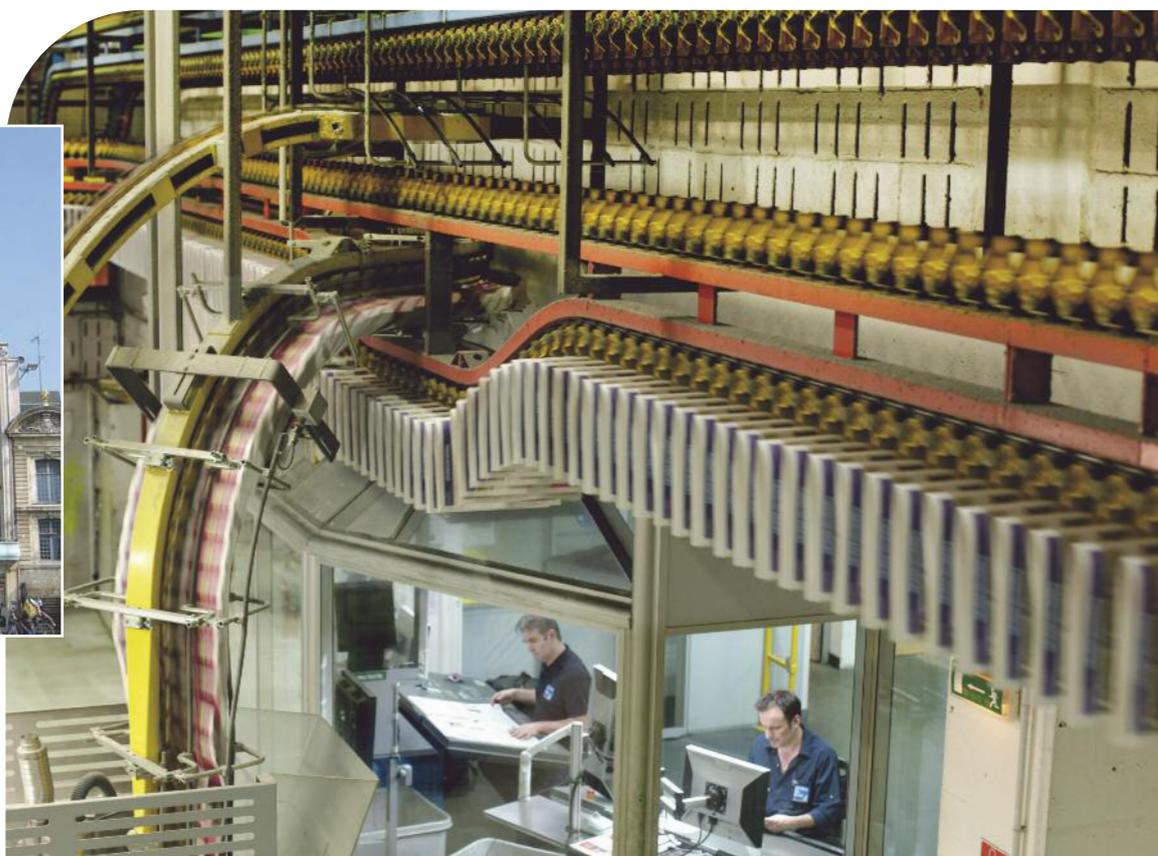
*La Voix du Nord* est l'un des groupes les plus performants de la presse quotidienne régionale française. Premier groupe d'information et de communication au nord de Paris, il édite cinq quotidiens sur le Nord-Pas de Calais et la Picardie, 15 hebdomadaires locaux et 22 sites Web. En février, la société Voix du Nord Investissement, holding de contrôle du groupe, et le Crédit Agricole Nord de France ont conclu un parte-

nariat comportant une prise de participation de la banque dans le groupe de presse et le développement de synergies industrielles au service de leurs clients respectifs.

La Caisse régionale, qui œuvrait de longue date aux côtés de *La Voix du Nord* comme principal partenaire financier, a en effet souhaité consolider son soutien en entrant au capital, lui permettant notamment de financer son développement.

*La Voix du Nord* et le Crédit Agricole Nord de France accompagnent, chacun dans sa sphère de compétences, l'essor économique, social, culturel et sportif de leur territoire. Ils souhaitent y adjoindre des actions communes, particulièrement dans le domaine des activités numériques et du multicanal : face au défi que représente la mutation des médias vers le numérique, l'accompagnement du Crédit Agricole Nord de France constitue un atout certain pour ce groupe majeur du paysage de la presse française.

LA VOIX  
DU  
NORD





# QUES

## "Numérique pour tous"

C'est un pas de plus vers la mise en place du "numérique pour tous", que porte fortement le Crédit Agricole Nord de France via ses équipes multicanal. Le "numérique pour tous", c'est aussi l'un des objectifs phares de Wéo, chaîne régionale née en 2009 autour de la Région Nord-Pas de Calais et de *La Voix du Nord*, que le Crédit Agricole a également soutenue depuis l'origine en entrant à son tour de table. Cette chaîne a pour ambition de valoriser les territoires régionaux, leur diversité, et de mettre en avant le lien social entre ses habitants. Elle investira les prochains mois dans la Télé 2.0. afin de déployer toutes les possibilités qu'offrent les systèmes numériques pour développer l'offre de services aux téléspectateurs. Le dossier monté par Wéo sur les investissements importants à réaliser au cours des deux années à venir a été agréé en mars 2011 par le fonds européen FEDER.

Le Crédit Agricole Nord de France est également actionnaire de l'hebdomadaire régional *Horizons Nord-Pas de Calais*. Paraissant chaque vendredi et diffusé exclusivement sur abonnements, ce support a d'abord été conçu pour traiter de l'actualité rurale, avant d'évoluer en 2008 vers un journal d'informations sur le monde de l'agroalimentaire au sens large et de s'enrichir d'un cahier magazine tourné vers la consommation. C'est le seul titre de la PHR du Nord-Pas de Calais à couvrir les deux départements.

Enfin, le Crédit Agricole Nord de France a participé en 2011 au financement de l'opération Isagri/France Agricole, qui a permis à Isagri, leader européen des services informatiques agricoles, d'acquiescer le groupe de presse France Agricole, leader de la presse professionnelle agricole (voir p. 33).



**1 habitant  
du Nord-Pas de Calais  
sur 3 regarde Wéo**

(source CSA,  
septembre - décembre 2011).



## Le Groupe Uni-Éditions

Le Groupe Crédit Agricole soutient et anime la Presse française de longue date. Sur le plan national, sa filiale de presse Uni-Éditions édite 7 magazines grand public dont *Dossier Familial*, *Santé Magazine* et *Maison créative*, entre autres titres phares. *Dossier Familial* est le premier mensuel français en diffusion payée, avec 1,2 million d'abonnés.



# UNE OFFRE GLOBALE POUR ANCRER LOCALEMENT

## LE DÉVELOPPEMENT DES ENTREPRISES

**La Banque d'Affaires Entreprises 100 % opérationnelle**  
Le Crédit Agricole Nord de France a fait du développement des entreprises l'un de ses axes stratégiques.

Dès 2007, la Caisse régionale a posé les premiers jalons d'une Banque d'Affaires Entreprises avec l'installation de la BGPI (Banque de Gestion Privée Indosuez) au 77, rue Nationale à Lille, qui s'est totalement déployée en 2011.

En 2010, le lancement de Nord Capital Investissement permet au Crédit Agricole Nord de France d'apporter la réponse aux besoins des entrepreneurs régionaux en termes de capital-développement, de reconfiguration du capital ou d'opérations mixtes. Structure de capital-investissement leader dans la région, qui dispose de 82 M€ d'actif sous gestion dont 9 M€ dans deux FIP, elle a pour vocation d'investir dans les sociétés du Nord-Pas de Calais, tous secteurs d'activité, et particulièrement les ETI (Entreprises de Taille Intermédiaire).

La constitution en 2011 d'une équipe lilloise SODICA, filiale fusion-acquisition du Groupe Crédit Agricole spécialisée dans le conseil financier de transactions, au sein de la Banque d'Affaires Entreprises du Crédit Agricole Nord de France, est

venue finaliser son offre en termes d'accompagnement du haut de bilan régional.

La banque privée de la Caisse régionale (avec la Banque de Gestion Privée Indosuez), Nord Capital Investissement, SODICA Corporate Finance et le Pôle Ingénierie Financière constituent les quatre briques, en synergies complètes, de la Banque d'Affaires Entreprises du Crédit Agricole Nord de France. La Caisse régionale a ainsi parachevé en 2011 la structuration d'une offre globale au service des entrepreneurs, groupes familiaux et dirigeants d'entreprises régionaux, avec des équipes expertes pour chacun de ces quatre Pôles.

La Banque d'Affaires Entreprises ainsi déployée joue pleinement son rôle de relais de croissance pour la Caisse régionale, tout en permettant d'ancrer localement le développement des entreprises, en assurant aux entrepreneurs un service bancaire haut de bilan efficace et personnalisé : il est en effet essentiel pour le dynamisme du Nord-Pas de Calais que les centres de décision des entreprises restent dans la région.



**Pierre Coursières,**  
Président du Directoire **Furet du Nord**

### "Un nouveau souffle pour notre développement"

*Grâce à la reprise, en septembre 2008 du Furet du Nord par les fonds d'investissement Vauban Partenaires ainsi que Participex Gestion (aujourd'hui Nord Capital Investissement), et par nos cadres dirigeants, le Crédit Agricole Nord de France a permis le financement de la dette et de nos développements. Notre entreprise a ainsi pu assurer son expansion et conforter sa place de leader régional de la distribution multicanale de produits culturels.*

*Sur les deux dernières années, nous avons ainsi mené à bien plusieurs challenges stratégiques : la création et la montée en puissance du site marchand furet.com, la refonte de notre concept commercial, et enfin, l'ouverture de trois nouveaux points de vente en 13 mois !"*



## Pierre Berthe,

Dirigeant de **Proplast**

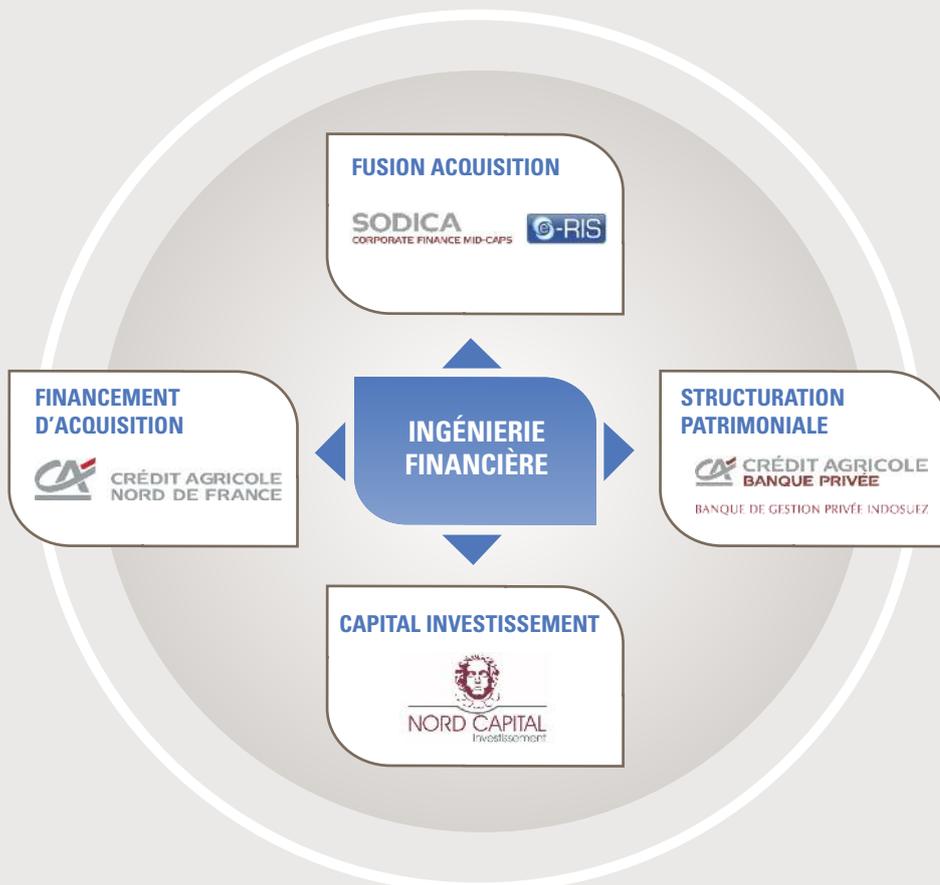
**"Nord de France, partenaire permanent de notre expansion."**

*L'activité de mon entreprise, Proplast, s'articule autour de deux aspects complémentaires de la filière plastique : le packaging et l'équipement. Notre développement et nos différentes expansions, notamment à l'international (Espagne, Italie, Grande-Bretagne, Pays-Bas, etc.) ont fait de Proplast une entreprise leader dans la filière du conditionnement plastique.*

*Nord de France est à nos côtés depuis les années 1990 pour le financement, le développement et l'accompagnement des projets de mon entreprise. En 2011, le Pôle Ingénierie Financière du Crédit Agricole Nord de France a cofinancé l'acquisition de Wiesauplast, entreprise au chiffre d'affaires de 12 M€ spécialisée dans l'emballage alimentaire."*

### Le Pôle Ingénierie Financière, pivot de la Banque d'Affaires Entreprises

Porte d'entrée de la Banque d'Affaires, le Pôle Ingénierie Financière détecte les besoins en matière de haut de bilan et les partenaires à solliciter pour y répondre. Les acteurs économiques de la région peuvent ainsi compter sur la puissance financière et la capacité d'engagement du Groupe Crédit Agricole Nord de France (31,6 Mds € de total bilan).



### Opérations emblématiques du Pôle Ingénierie Financière en 2011 :

- Kiloutou, location de matériel : arrangeur du financement.
- Isagri, presse agricole : arrangeur du financement d'une croissance externe avec prise ferme et syndication de dette.
- Losc, football : levée de fonds.
- Hopitaux Privés du Littoral : transmission.
- Proplast, packaging et équipement plastique : arrangeur du financement d'une croissance externe aux Pays-Bas.
- Cuppens, aménagement intérieur : participation au financement LBO.
- HIG, parcs d'attractions : participation au financement d'un build-up.

# DES VALEURS FORTES DÈS L'ORIGINE



## Des valeurs **en Action**, depuis... 1894 !

**P**rofondément attaché à ses valeurs d'origine qui le distinguent, depuis plus d'un siècle, des autres banques, le Crédit Agricole Nord de France s'est engagé très tôt pour ce que l'on appelle aujourd'hui la Responsabilité Sociale et Environnementale (RSE). Banque universelle de proximité, la Caisse régionale est en effet convaincue qu'il est possible de concilier développement économique, responsabilité sociale et démarche environnementale.

Ses valeurs fondamentales de solidarité, de responsabilité et de proximité ont été réaffirmées en 2011 de façon plus ambitieuse dans le projet d'entreprise Nord de France "Satisf'Action 2014" et ne cessent d'irriguer au quotidien son action : promouvoir l'égalité, impulser une dynamique de développement du territoire, protéger l'environnement et accompagner les publics fragiles. Ses engagements incarnent sur le terrain l'esprit du mutualisme coopératif du Crédit Agricole Nord de France.

# 266

**PROJETS**  
de développement  
local depuis 2002

Une démarche  
**environnementale**  
ambitieuse

**21 500**

arbres replantés  
en 3 ans

**730 000 kWh**

économisés en 3 ans

Un **engagement**  
sociétal permanent

**3** Points Passerelle  
ouverts en 18 mois

**65** micro-crédits  
réalisés en 2011

L'égalité et  
les **compétences**  
avant tout !

**70**

bénéficiaires  
du Pass CESU Handicap  
en 2011

# UNE GOUVERNANCE ENRICHIE PAR LE MUTUALISME COOPÉRATIF



Conseil d'Administration du Crédit Agricole Nord de France autour de Bernard Pacory, Président, et François Macé, Directeur Général, en février 2012.

**S**ociétés coopératives, les 39 Caisses régionales de Crédit Agricole sont des banques de plein exercice. Le modèle coopératif et mutualiste centenaire du Crédit Agricole guide la gouvernance de Nord de France : chaque Caisse régionale est administrée par un Conseil d'administration avec un Président élu (Bernard Pacory pour Nord de France) et un Directeur Général nommé (François Macé), qui anime le Comité de direction.

Le Conseil d'Administration du Crédit Agricole Nord de France se compose de 24 administrateurs.

## Conseil d'administration (au 30 mars 2012)

### Président :

01 Bernard PACORY

### Vice-présidents :

Thierry CALAIS  
José DUBRULLE  
Dominique DUCROQUET  
Bertrand GOSSE DE GORRE  
Henri MASCAUX  
Jean-Pierre ROSELEUR

### Secrétaire :

Maurice CAFFIERI

### Trésorier :

Gabriel HOLLANDER

### Membres du bureau :

Alain LECLERCQ  
Philippe TRUFFAUX  
Marie-Madeleine VION

### Administrateurs :

Patrice CALAIS  
Jean-Pierre CHAMPAGNE  
Bertrand DELTOUR  
Jean-Paul GOMBERT  
Monique HUCHETTE  
Didier LEFEBVRE  
Daniel PARENTY  
Renée-Paule ROBAIL  
Stéphane ROLIN  
Thérèse SPRIET  
Philippe TETTART  
Anne-Marie VANSTEENBERGHE

## Comité de direction (au 30 mars 2012)

### Directeur Général :

02 François MACÉ

### Directeurs Généraux

**Adjoints :**  
Jean-Luc CATHERINE  
Jacques DURAND  
Michel FAROUX

### Directeurs :

David ASSEO  
Thierry BERNARD  
Daniel CAMUEL  
Hervé DEBARBIEUX  
Thierry DECANTER  
Michel DOCHEZ  
Alain GRÉGOIRE  
Bernard MURAT DE MONTAI  
Franck SÉNEBIER  
Laurent TITREVILLE

# UNE ORGANISATION DÉCENTRALISÉE

QUI REPOSE SUR **LES CAISSES LOCALES**

## Le développement local, les valeurs en actions

Le mutualisme tel qu'il existe depuis près de 120 ans a toujours poussé le Crédit Agricole à concilier développement économique et progrès social. Banque coopérative mutualiste, le Crédit Agricole Nord de France voit en effet une partie de son capital détenue par les sociétaires de ses Caisses locales.

Ses 70 Caisses locales sont le socle du Crédit Agricole Nord de France. Acteurs économiques au plus près du terrain, leurs 770 administrateurs permettent à la banque de répondre aux nombreux projets exemplaires portés par les habitants de la région dans 4 domaines d'actions : la sauvegarde du patrimoine et l'accès à la culture ; la lutte contre l'exclusion ; l'environnement et l'agriculture ; les services à la personne ou de proximité. Pour donner plus d'ampleur à certaines actions, les Caisses locales peuvent s'appuyer sur les différentes structures nationales du Crédit Agricole comme ses Fondations et sur la Caisse régionale elle-même (cf. pages suivantes).

En 2007, le projet d'entreprise de la Caisse portait comme axe majeur le développement de l'esprit et des actions mutualistes en Nord-Pas de Calais. Objectif atteint : depuis fin 2010, ce sont 7 nouvelles Caisses locales urbaines qui ont été créées par Nord de France, démontrant la vivacité de l'action mutualiste.



01 Constitution du Conseil d'Administration de la Caisse d'Hauboudin-Ronchin

02 Assemblée Générale de Quesnoy-sur-Deûle

## Les Assemblées de Caisses locales : à la rencontre de 6 millions de sociétaires

Les Assemblées Générales des Caisses locales de Crédit Agricole ont lieu entre mi-janvier et fin mars. Chaque année, près de 400 000 sociétaires (sur 6 millions) saisissent cette occasion de dialoguer avec les représentants de leur banque et de participer concrètement à sa gouvernance. Les "AG" des 2 500 Caisses locales, qui constituent un rendez-vous essentiel pour chacune d'elles et leurs sociétaires, sont à la base de la structure mutualiste. Ces clients sont en effet invités à faire vivre le principe fondateur de toute société coopérative : "un homme, une voix". Ils désignent aussi, parmi eux, les administrateurs de la Caisse locale : des bénévoles qui ont pour mission de

faire le lien entre le Crédit Agricole, ses sociétaires et le territoire.

L'Assemblée Générale, moment privilégié, est l'occasion d'aborder des questions de fond sur la vie de la banque, d'apporter un éclairage sur son environnement économique ou de répondre à des interrogations sur des sujets plus quotidiens.

C'est enfin une opportunité de choix pour incarner très concrètement la proximité qui compte parmi les valeurs du Crédit Agricole : le moment de présenter une association, une entreprise ou un individu qui contribue au développement du territoire, de mettre en valeur des initiatives locales et ceux qui les portent.

Ce bel exemple de démocratie participative est une pratique sur laquelle le Crédit Agricole, premier réseau bancaire français avec plus de 20 millions de clients, fonde sa gouvernance. Qui d'autre en France, rencontre ainsi physiquement, chaque année, plus de 400 000 clients ?



En Nord-Pas de Calais, ce sont 70 Caisses locales et 770 administrateurs qui viennent rencontrer leurs sociétaires-clients en février et mars.

# UN PARTI PRIS POUR LA

# DIVERSITÉ

## Diversité des thématiques, diversité des actions

Fondée sur des objectifs précis - favoriser un recrutement adapté, accompagner et sensibiliser - l'action de la Caisse régionale se veut concrète et efficace dans tous les domaines de la diversité : parité hommes/femmes et accompagnement des femmes dans leur projet professionnel, handicap, diversification des profils (seniors, minorités ethniques et sociales).

Acteur responsable, le Crédit Agricole Nord de France a renouvelé son engagement pour la promotion de l'égalité et de la diversité en signant en 2011, quatre ans après le premier (2007-2010), son deuxième Accord d'entreprise "Handicap".

## Refuser le tabou et accompagner

Organisée autour de la mission nationale Handicap Emploi au Crédit Agricole (HECA), la politique de promotion de la diversité de Nord de France dans le domaine du handicap a fait ses preuves puisque 48 recrutements ont abouti sur l'année 2011, alors que l'objectif initial en 2007 était d'atteindre le chiffre de 32 en trois ans. 3 priorités ont été fixées : développer le recrutement, agir pour le maintien dans l'emploi et développer la sous-traitance auprès des ateliers protégés.

Véritable dispositif de long terme, de la sensibilisation à l'accompagnement, la promotion de la diversité au Crédit Agricole Nord de France s'articule autour de mesures clés : le Pass CESU Handicap, la Semaine du handicap (le concours photo en interne a motivé plus de 496 collaborateurs) et un partenariat avec un ergonome pour améliorer les conditions de travail.

## Les seniors, un atout d'expérience

Le dialogue entre les générations est nécessaire et enrichissant. La formation "Comprendre les différences générationnelles pour travailler ensemble", assurée par un consultant extérieur, est proposée aux collaborateurs afin de créer une véritable synergie des équipes. La banque a décidé de renforcer ses actions auprès des seniors, initiées lors d'un accord-cadre signé en 2010 avec Pôle emploi, afin de favoriser l'emploi des plus de 50 ans et leur permettre de donner un "second souffle" à leur carrière.



Trophées de la diversité

## Une démarche remarquable et récompensée

Trois ans seulement après avoir signé la Charte de la Diversité en 2008, la Caisse régionale a retenu l'attention du jury national des Trophées de la Diversité qui lui a décerné en 2011 le prix spécial "Coup de Cœur régional", en présence du Secrétaire général de la Charte de la Diversité, Kag Sanoussi. Ce prix récompense les mesures de Nord de France en faveur des personnes touchées par le handicap, pour l'emploi des seniors ainsi que pour l'attention particulière apportée à la formation des managers.



Pierre Daoudi, Assistant clientèle à l'agence Crédit Agricole de Cambrai.



Mme Corinne Defrance, bénéficiaire du Point Passerelle.

## Recrutement et formation 2011

**172**

recrutements en CDI

**7%**

de la masse salariale consacrés à la formation,

**88 000**

heures de formation

## L'aide aux publics en difficulté : un engagement social évident

Association créée en 2009, Point Passerelle Nord de France est destinée à aider les personnes en difficulté, après un accident de la vie ou toute situation d'exclusion financière ou sociale : maladie, décès, chômage, divorce, etc. 2011 a permis à l'association de franchir un cap avec la création de deux nouveaux Point Passerelle à Boulogne et Lille.

Les équipes d'accompagnants bénévoles écoutent, accompagnent et orientent gratuitement les publics fragilisés et leur proposent des solutions concrètes : diagnostic de la situation personnelle et financière, démarches administratives, conseil dans la gestion du budget, etc.

Le Crédit Agricole Nord de France, premier mécène de l'association, met à contribution son expérience bancaire et humaine (la plupart des bénévoles et des conseillers sont des anciens salariés de Nord de France) et propose, en partenariat avec Point Passerelle, des solutions de micro-crédit social pour les personnes ne pouvant obtenir un crédit auprès du système bancaire "classique" (principalement les personnes aux ressources limitées - demandeurs d'emploi, étudiants, apprentis mais également accidentées de la vie).

## Le handicap en 2011

**48**

recrutements sur l'année

**96**

collaborateurs en situation de handicap dans l'entreprise

**70**

bénéficiaires du Pass CESU Handicap

**56**

recrutements HECA depuis le 1<sup>er</sup> janvier

**2<sup>e</sup>**

promotion d'alternants en reconversion



En juin 2011, Nord de France a ouvert le restaurant d'entreprise de son site à Arras. La revalorisation du bâtiment aux normes HQE démontre l'implication de la banque en faveur d'un urbanisme respectueux de l'environnement.



# UNE VISION DE "BON SENS"

En mettant en place le tout premier Bilan Carbone® des banques régionales en 2008, le Crédit Agricole Nord de France avait déjà pu évaluer les conséquences que pouvait avoir son activité sur son environnement. L'année 2011 marque un tournant pour Nord de France qui fait partie du trio de tête des Caisses régionales pour ses actions concrètes sur ce terrain.



Lancement de l'opération  
"Forêt de l'Avenir" à Phalempin  
en mars 2011.

**3** forêts domaniales  
du Nord-Pas de Calais  
reboisées

Au total

**21 250**

arbres ont été replantés  
sur 12,3 ha en 3 ans,  
soit l'équivalent  
de 17 terrains de football

**1 000**

enfants ont bénéficié des  
animations en forêt grâce  
aux Forêts de l'Avenir.

**530 000 kWh**  
d'économies d'énergie

**1 600**

imprimantes et photocopieurs  
remplacés

**1 500**

scanners installés  
en agences

## Les efforts d'une entreprise de service "éco-citoyenne"

Après les deux premières "Forêt de l'Avenir" à Marchiennes en 2009 et à Boulogne-sur-Mer en 2010, une nouvelle forêt domaniale du Nord-Pas de Calais a été partiellement reboisée à Phalempin en 2011. Cette démarche de long terme, essentielle dans la région la moins boisée de France, a permis de replanter 21 250 arbres en trois ans, soit l'équivalent de 17 terrains de football, tout en faisant participer les collaborateurs et plus de 1 000 enfants lors des animations en forêt.

En 2011, pour réduire la consommation de papier, la dématérialisation a été pleinement déployée, notamment avec la généralisation de l'e-relevé et le remplacement de toutes les imprimantes et photocopieurs. L'accent a été mis sur l'évolution des habitudes d'impression, avec l'utilisation des scanners (1 500 ont été installés en agences) et la systématisation du recto/verso.

Tous les postes informatiques s'éteignent désormais automatiquement à partir d'une certaine heure en soirée et les week-ends. Pour une gestion plus responsable des déchets, la banque a mis en place le tri sélectif sur l'ensemble de ses sites, en partenariat avec Veolia et l'association d'insertion ELISE.

Au total, Nord de France a réalisé plus de 530 000 kWh d'économies d'énergie.

En 2011, la banque a été l'un des principaux artisans de l'ECO-PTZ avec un nombre de prêts significatif.

## Encourager le développement du "green business" régional

L'agriculture, fer de lance du Crédit Agricole Nord de France depuis un siècle, s'adapte à ces préoccupations environnementales et la banque finance chaque jour davantage de projets d'agriculture responsable, notamment dans les domaines du photovoltaïque et surtout de la méthanisation.

L'accent mis sur la construction HQE (Haute Qualité Environnementale) et le financement d'entreprises régionales responsables illustre la conviction du Crédit Agricole Nord de France : il est possible de concilier développement économique, social et environnemental. La banque a par exemple investi en capital dans l'entreprise *SAS Chênelet Habitat* qui construit des logements sociaux respectueux de l'environnement, en s'appuyant sur des associations de réinsertion par le travail.

2012 sera une année de poursuite d'engagement pour la protection de l'environnement avec le renouvellement de la Convention triennale avec l'ONF et le soutien de la biodiversité avec la mise en place d'hôtels à abeilles dans les Forêts de l'Avenir existantes : ce pour encourager la nidification, l'hivernage et la pollinisation sauvage en milieu forestier. Un deuxième Bilan Carbone® a été prévu en 2012 pour lancer de nouvelles mesures d'économie d'énergie.

# MÉCÈNE DE RÉFÉRENCE POUR UNE RÉGION SOLIDAIRE

Partenaire national de la Fédération Française de Football (FFF), le Crédit Agricole Nord de France soutient les 4 clubs de Ligue 1 et 2, sans oublier le football féminin et de nombreux clubs amateurs qui font le lien social, au quotidien.

Chaque année, la banque accompagne également les manifestations sportives et les clubs qui font rayonner le territoire comme :

- Les 4 Jours de Dunkerque, course cycliste de référence >01
- Le BCM Gravelines, la Ligue de basket du Nord-Pas de Calais, le basket féminin à Arras
- Le Handball à Hazebrouck
- Le Volleyball à Cambrai, Bellaing, Harnes.

En rugby, elle accompagne le LMR (Lille Métropole Rugby), seul club au Nord de Paris appelé à monter en pro D2 en 2012-2013.

## Mécène culturel régional

La conservation, le partage du patrimoine et le rayonnement du Nord-Pas de Calais font partie des priorités de la Caisse régionale.

Déjà impliqué dans la rénovation de nombreux lieux culturels régionaux majeurs qui font la richesse du patrimoine du Nord-Pas de Calais (Abbaye de Vaucelles, Musée de Flandre à Cassel >02 et bien d'autres), le Crédit Agricole Nord de France constitue un mécène de référence. En 2011-2012, il se trouve aux côtés de manifestations culturelles de grande envergure comme Béthune 2011, Capitale régionale de la Culture >03, "Roulez Carrosses ! Versailles à Arras" et bien sûr le Musée du Louvre-Lens >04.



04 Illustration du projet Hall d'accueil du Louvre-Lens

Image Cyrille Thomas © SANAA/Imrey Culbert/Catherine Mosbach

## FAM, l'Avenir devant soi

Au-delà des actions d'insertion et d'accompagnement social menées par les Points Passerelle et les Caisses locales, le Crédit Agricole Nord de France est capable de se mobiliser pour de solides causes régionales.

Nord de France a soutenu en 2011 l'association FAM La vie devant soi, association accueillant à Lomme une quarantaine de personnes victimes de traumatismes crâniens ou de lésions cérébrales.

En apportant son aide à cette structure pour l'équiper d'un jardin potager et y développer les activités maraîchage et horticulture, la banque a fait un choix qui a du sens : s'appuyer sur la nature et les activités agricoles pour être solidaire. La FAM est le premier bâtiment achevé du quartier "Humanité" emmené par l'Université Catholique de Lille.



01



02



03

# LES BANQUES MUTUALISTES,

PARTIES PRENANTES DE L'ANNÉE INTERNATIONALE DES COOPÉRATIVES

*"Les coopératives nous rappellent qu'il est possible de conjuguer viabilité économique et responsabilité sociale".*

**Ban Ki Moon, Secrétaire Général de l'ONU**, novembre 2011.



**F**in 2011, gouvernements, dirigeants d'organisations internationales et représentants de coopératives ont donné le coup d'envoi de l'Année Internationale des Coopératives au siège de l'ONU à New York, soulignant leur rôle important pour le développement. Une Année placée sous le thème : *"Les coopératives, des entreprises pour un monde meilleur"*.

Les coopératives sont des entreprises commerciales appartenant aux membres qui les servent et contrôlées par eux. Cette caractéristique les distingue d'autres types d'entreprises car elles se fondent sur la nécessité de trouver un équilibre entre la quête de profit et les besoins et intérêts de leurs membres et communautés : *"Les coopératives contribuent à la sécurité alimentaire, au développement rural et aux services sociaux"*, a souligné le Président de l'Assemblée générale de l'ONU, Nassir Abdulaziz Al-Nasser, en séance plénière.

Historiquement, les coopératives ont trouvé leur origine dans des périodes de difficultés économiques. C'est là le témoignage de leur capacité à atténuer les effets de telles crises. À l'issue de la crise financière et économique aiguë de 2008-2009, les coopératives financières, comme les banques mutualistes, se sont avérées plus résilientes que les entreprises des investisseurs.

Outre le secteur bancaire et du crédit, les coopératives existent également dans les domaines de l'agriculture, de la pêche, du logement, de l'assurance, des services et du tourisme. Elles jouent un rôle particulièrement important dans les pays en développement, ainsi que dans le cadre de la consolidation de la paix et du rapprochement entre les communautés ethniques.



**Le Crédit Agricole est la deuxième coopérative mondiale et la première banque coopérative française.**

Les Caisses régionales de Crédit Agricole comme Nord de France servent elles-mêmes de nombreuses coopératives agricoles.

Pleinement engagé dans le mouvement coopératif depuis sa naissance il y a plus de 100 ans, le Groupe et notamment ses Caisses régionales, s'associeront, tout au long de 2012, aux manifestations prévues par l'Année Internationale des Coopératives. Celle-ci sera notamment marquée par le Congrès de la Fédération Nationale du Crédit Agricole (structure faîtière des Caisses régionales) qui se tiendra à Bruxelles en octobre.

# ORGANISATION DU GROUPE

## 6,5 millions de sociétaires

sont à la base de l'organisation coopérative du Crédit Agricole.

Ils détiennent sous forme de parts sociales le capital des **2 531 Caisses locales** et désignent chaque année leurs représentants : **32 227 administrateurs** qui portent leurs attentes au cœur du Groupe.

Les Caisses locales détiennent l'essentiel du capital des **39 caisses régionales** coopératives qui offrent à leurs clients une gamme complète de produits et services.

L'instance de réflexion des Caisses régionales est la **Fédération Nationale du Crédit Agricole**, lieu où sont prises les grandes orientations du Groupe.



**Crédit Agricole S.A. détient 25 % du capital des Caisses régionales et regroupe ses filiales en France et à l'international.**

# 56,2%

du capital détenu par les **39 Caisses régionales** via la holding SAS Rue La Boétie

# 43,5%

du capital détenu par le public

- Investisseurs institutionnels : 27,9 %
- Actionnaires individuels : 10,8 %
- Salariés via les fonds d'épargne salariale : 4,8 %

# 0,3%

du capital en autocontrôle

## Métiers financiers spécialisés

### Services financiers spécialisés

- Crédit à la consommation
- Crédit-bail
- Affacturage

### Gestion de l'épargne

- Gestion d'actifs
- Assurances
- Banque privée

## Banque de proximité

### En France

- 25 % du capital des Caisses régionales (sauf la Corse)
- LCL

### À l'international

- Groupe Cariparma
- Emporiki Bank
- Crédit du Maroc
- Crédit Agricole Egypt
- Crédit Agricole Polska

## Banque de financement et d'investissement

- Banque de financement
- Banque d'investissement
- Banque de marchés
- Courtage

## Autres filiales spécialisées

- Crédit Agricole Immobilier
- Crédit Agricole Capital Investissement & Finance
- Uni-Éditions

Crédit Agricole S.A., l'ensemble des Caisses régionales et des Caisses locales forment le périmètre du groupe Crédit Agricole et développent le modèle de la banque universelle de proximité. Ce modèle s'appuie sur les synergies entre les banques de proximité et les métiers spécialisés qui leur sont associés.

## Rapport d'activité 2011



Réalisé par la Direction de la Communication  
**Crédit photos** : Eric Le Brun - Light Motiv, Yves Delattre  
Alain Masse, Hans Aelbrecht (CAB)

**Conception graphique** : Procom - Lille

Imprimé sur papier PEFC  
par Deschamps Arts Graphiques (Imprim'Vert)  
Droit réservés



**NORD DE FRANCE**



**NORD DE FRANCE**



**Crédit Agricole Nord de France**

10, avenue Foch - BP 369 - 59020 LILLE Cedex  
Tél. : 03 20 63 70 00

[communication.ca-norddefrance.fr](mailto:communication.ca-norddefrance.fr)

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



> Crédit Agricole Nord de France



> ca\_ndf

Le document de référence complet est disponible sur

[www.ca-norddefrance.fr](http://www.ca-norddefrance.fr) / Informations financières / Information réglementée

440 676 559 RCS LILLE