



# RAPPORT D'ACTIVITÉ 2010



**CAISSE D'ÉPARGNE**  
D'Auvergne et du Limousin

# Message des présidents



© Denis Pourcher

**Michel Sorbier\***  
Président du Conseil  
d'Orientation et de Surveillance

**Maurice Bourrigaud**  
Président du Directoire

## 2010 : le rebond !

Engagée de manière exemplaire aux côtés de l'ensemble des acteurs de l'économie régionale, la Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin (CEPAL) a vu ses encours de crédits progresser de 12 % : 1,6 Milliard d'euros ont été prêtés en 2010 en Auvergne et Limousin, toutes clientèles confondues (particuliers, professionnels, entreprises, collectivités territoriales,...), apportant ainsi un soutien record à l'économie. Notre Caisse d'Épargne maintient sa position de leader comme partenaire des Collectivités Territoriales et du secteur de l'économie sociale.

Après une année 2009 marquée par la crise économique et la banalisation du Livret A, 2010 a été l'année du rebond avec une très bonne dynamique de la banque commerciale sur tous ses marchés.

Sur la banque de détail, les résultats témoignent d'une activité crédits très soutenue – grâce à une conjoncture de taux attractifs et à la distribution des prêts réglementés –, d'un bon niveau de collecte notamment sur l'Assurance Vie et d'une réelle dynamique de conquête avec 20 000 nouveaux clients particuliers et 800 nouvelles entrées en relation dans la clientèle des artisans, commerçants et professions libérales.

160 entreprises sont devenues clientes en 2010. Avec une augmentation de 24% des encours de crédits aux entreprises, la Banque des Décideurs en Région concrétise son ambition de développement sur le marché des PME et confirme par ailleurs son rôle de premier banquier de ses 14 000 associations clientes et de toutes les collectivités.

Ces résultats commerciaux de haut niveau dans tous les métiers ont été obtenus avec le souci de la satisfaction client.

Le produit net bancaire à 259 M€ (+ 8% par rapport à 2010) et le résultat net de la CEPAL, à 50M€, illustrent le

développement équilibré de la CEPAL, qui allie la croissance de son niveau d'activité à la maîtrise des charges et du coût du risque. Ainsi, le coefficient d'exploitation à 65% traduit son efficacité. Le ratio de solvabilité est de 14,7%, grâce à des Fonds Propres de la CEPAL qui dépassent maintenant la barre symbolique du Milliard d'euros, un niveau qui traduit notamment la confiance de ses 143 181 sociétaires.

Cet ensemble permet à la CEPAL d'aborder les nouvelles normes Bâle III avec confiance.

Banque solidaire, notre entreprise a consacré en 2010 1 700 000 € au Mécénat par des dons de soutien aux associations luttant contre les exclusions, des engagements auprès des plateformes d'initiatives locales et des acteurs sociaux via l'octroi de microcrédits, ou encore l'animation d'actions de sensibilisation et de formation sur le thème du bon usage de l'argent.

Tournée vers l'avenir, la CEPAL est une entreprise qui recrute en étant très attentive à l'égalité des droits et des chances et qui est engagée dans une démarche volontariste de Développement Durable, axée notamment sur la réduction de son empreinte carbone.

Elle évolue et innove pour construire son développement sur la relation client : mise en place d'un dispositif d'accompagnement des collaborateurs, déploiement de modes de communication en phase avec les besoins clients (mail et téléphone direct des conseillers, traitement des besoins clients à distance), nouveaux produits et services.

Ses régions à cœur, la CEPAL poursuit le déploiement de son plan stratégique CAP10, centré sur l'excellence de la relation clients, la performance et l'engagement au service de ses territoires.

\* Michel Sorbier est également  
Président de la Fédération Nationale des Caisses d'Épargne.

# Gouvernance

936 954  
Clients

143 181  
Sociétaires

1 385  
Collaborateurs

## Conseil d'orientation et de surveillance



Absents sur la photo : Marc Chanut, Jean-Paul Gagnerie, Jean-Pierre Gourcy, Elisabeth Jacquinet et Joël Regnault.

© Denis Pourchier

### Président

#### Michel Sorbier

Président de la Société Locale d'Épargne de Limoges Ville

Président du Comité de Rémunération et de Sélection

### Vice-président

#### François Vignancour

Président de la Société Locale d'Épargne de Clermont-Ferrand

Président du Comité d'Audit

### Membres

#### Représentants des Sociétés Locales d'Épargne

**Michel Botargues**  
**Alain Cognet**  
**Jean-Paul Dumain**  
**Jean-Paul Gagnerie**  
**Georges Gaudy**  
**Jean-Pierre Gourcy**  
**Elisabeth Jacquinet**  
**Henri Kolasinski**  
**Alain Lasalle**  
**Roland Lonjon**  
**Serge Pelissier**  
**Bernadette Penard**  
**Sylvie Poncet**

#### Représentant les Collectivités Territoriales

**Eric Jeansannetas**

#### Représentants des salariés

**Isabelle Bellezane**  
**Marc Chanut**

#### Censeurs

**Guillaume Albanel**  
**Jean-Michel Boulot** BPCE S.A.  
**Jean-Louis Dousset**

#### Représentant du Comité d'Entreprise

**Joël Regnault**

## Directoire

#### Maurice Bourrigaud

Président du Directoire

#### Gérard Audoux

Membre du Directoire  
Pôle Banque de Détail

#### Claude Dupuy

Membre du Directoire  
Pôle Finances et Logistique

#### Thierry Martignon

Membre du Directoire  
Pôle Banque des Décideurs  
en Région

#### Pascal Pouyet

Membre du Directoire  
Pôle Ressources



© Denis Pourchier

# Un acteur bancaire régional incontournable

La Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin, avec 1385 collaborateurs et 179 agences, est la banque de la famille et aussi de tous les acteurs du développement local et régional.

Son ambition : conquérir, convaincre et fidéliser par l'efficacité de ses services, la pertinence de ses conseils, la qualité de ses relations et la richesse de ses partenariats.

## La banque des particuliers et des professionnels

Nous nous attachons à servir nos clients au mieux de leurs intérêts, avec des services, des placements, des financements, des assurances, adaptés à leurs vrais besoins et nous leur donnons le choix. Nos sommes joignables par téléphone, internet, mobile banking, visio-conseil... mais nos conseillers demeurent le vrai lien avec nos clients.

Proximité, conseil, innovation : de la relation bancaire quotidienne à l'ingénierie patrimoniale, la CEPAL souhaite simplifier la vie de ses clients, les accompagner dans leurs projets, répondre aux attentes liées aux évolutions de la société.

## La banque du développement régional

Nous soutenons et finançons de nombreuses initiatives qui contribuent à la vitalité économique et à la qualité de vie dans notre région. Partenaire des acteurs du développement régional et de leurs décideurs, la Caisse d'Épargne mobilise toutes les expertises du Groupe BPCE pour simplifier la gestion, optimiser les placements, financer les projets de ses clients : collectivités et institutions, opérateurs du logement social et de l'économie sociale, entreprises et professionnels de l'immobilier.

## La banque solidaire et engagée

### *Au cœur de ses régions*

Microcrédits aux particuliers, pédagogie de l'argent, soutien aux plateformes d'initiatives locales en Auvergne et Limousin et dons aux associations luttant au quotidien contre toutes les formes d'exclusion dans nos régions... à travers cette forme d'engagement, la Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin investit pleinement le champ de la Responsabilité Sociétale de l'Entreprise.

Plus d'une centaine d'interventions témoignent à nouveau de sa volonté intacte de poursuivre son action pour une société plus entreprenante et plus solidaire. Ainsi, 1.700.000 euros ont ainsi été consacrés au mécénat en 2010 pour aider les femmes et les hommes de nos régions à vivre mieux.



Le dispositif *Parcours Confiance* : une démarche innovante d'accompagnement bancaire et social portée par la CEPAL à destination des particuliers en difficulté financière. 77 projets acceptés en 2010



*Finances & Pédagogie*  
Amener chacun à mieux maîtriser l'argent

L'association *Finances et Pédagogie*, créée par la CEPAL, qui a vocation à former et informer, notamment pour prévenir le surendettement. 3000 personnes accompagnées en 2010.

### *Développement Durable...*

La Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin place le Développement Durable au cœur de son Plan Stratégique, et s'implique de façon très volontariste dans la protection de l'environnement. Depuis l'ouverture dans le Puy-de-Dôme en 2009 de sa première agence éco-responsable, elle intègre dans chacun de ses chantiers, les nouvelles normes environnementales. Côté fournisseurs, elle a mis en place une charte Développement Durable, mesure avec chacun d'eux son « *éco-compatibilité* » et a formé l'ensemble de ses acheteurs à l'achat éco-responsable. Avec ses collaborateurs, elle réduit chaque jour son empreinte carbone grâce à la mise en place d'une charte pour mieux se déplacer et à la construction d'un Plan de Déplacement d'Entreprise. En 2010, 26M€ de crédits ont été octroyés à tous nos clients pour le financement de projets Energies Renouvelables.

### *... et politique « ressources humaines » engagée*

La Caisse d'Épargne d'Auvergne et du Limousin s'engage chaque jour à prendre en considération l'éthique, l'égalité entre les femmes et les hommes, la diversité, la santé, la sécurité et les conditions de travail, l'engagement sociétal et les relations sociales. A titre d'exemple, la CEPAL a vu son taux d'emploi de personnes en situation de handicap passer de 2,91% en 2008 à 4,17% à fin 2010.

Proximité, ambition, confiance, engagement : nos valeurs font de la Caisse d'Épargne une banque différente en Auvergne et Limousin depuis 1833.

# Une banque du Groupe BPCE

## Deuxième groupe bancaire en France

Le Groupe BPCE est le deuxième groupe bancaire en France, avec 36 millions de clients, 8 millions de sociétaires et 125 000 collaborateurs. Constitué des réseaux des Banques Populaires et des Caisses d'Épargne, et de filiales spécialisées expertes dans leur domaine d'activité, il exerce tous les métiers de la banque commerciale et de l'assurance, d'une part, et apporte des solutions dans la banque de financement, de gestion et de services financiers, d'autre part.

Son modèle de banque universelle repose sur une architecture à trois niveaux :

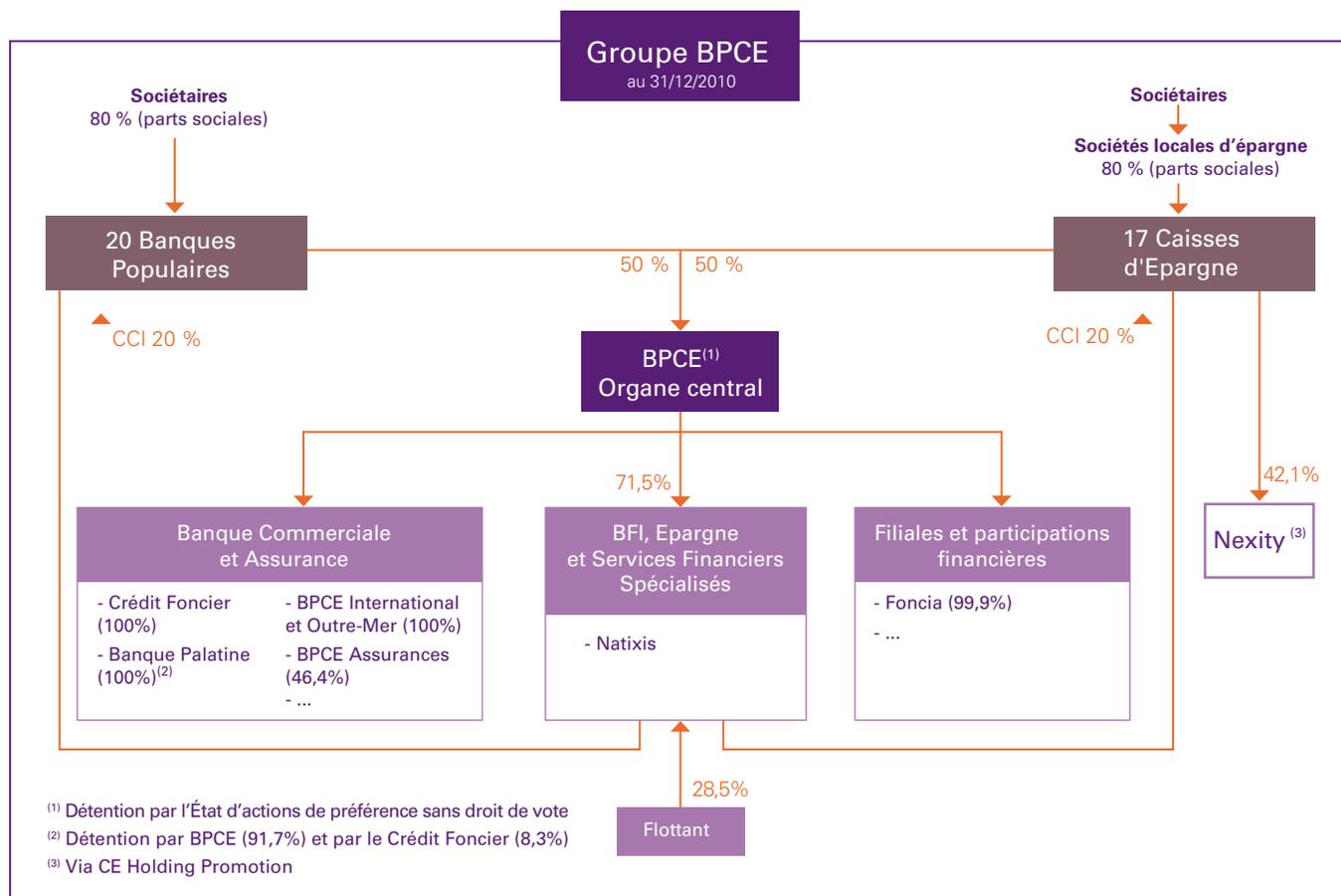
- les deux réseaux coopératifs des 17 Caisses d'Épargne et 20 Banques Populaires dont la CASDEN et le Crédit Coopératif ;
- l'organe central BPCE, en charge de la stratégie, du contrôle et de l'animation du groupe ;
- des filiales dont Natixis — structure cotée au CAC 40 —, le Crédit Foncier de France, la Banque Palatine, BPCE International et Outre-mer...

Un système de garantie et de solidarité bénéficie à l'ensemble des établissements de crédit affiliés à BPCE.

## Rassembler les banques préférées des Français

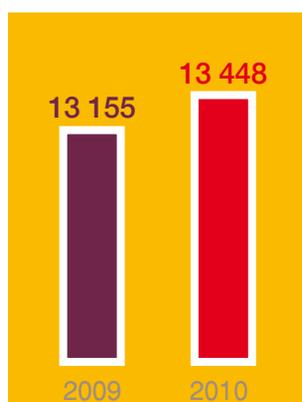
Animées par une même ambition, les entreprises du groupe s'investissent, innovent et s'allient pour aider leurs clients à concrétiser leurs projets, leur apporter le meilleur service dans la durée, satisfaire des attentes nouvelles, promouvoir une société entreprenante et solidaire.

Le Groupe BPCE s'appuie sur l'engagement de ses équipes et leur dynamique collective pour devenir le groupe des banques préférées des Français et de leurs entreprises.

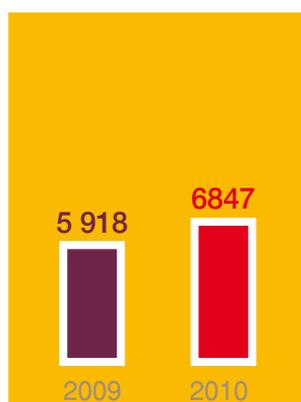


# Chiffres clés 2010\*

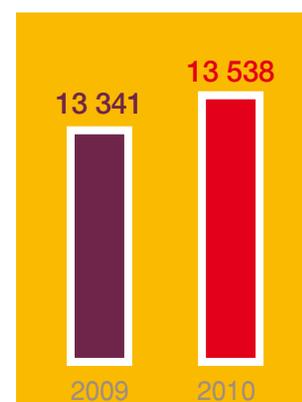
## Situation au 31 décembre 2010 (en millions d'euros)



Total du bilan



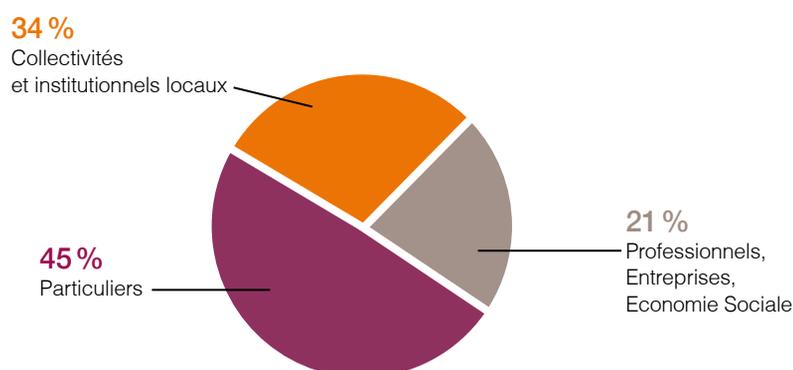
Encours de crédit



Encours d'épargne\*

\* Comprend l'épargne bilantielle, y compris les dépôts à vue et l'épargne financière.

## Répartition des encours de crédit



## Résultats

en millions d'euros

	2010	2009
Produit net bancaire	259	239
Résultat brut d'exploitation	92	70
Résultat net	50	10

## Structure financière au 31 décembre 2010

en millions d'euros

	2010	2009
Capitaux propres part du groupe	1 044	909
Fonds propres Tier One	1 022	918
Ratio de solvabilité (Tier One) en %	14,7	13,1

\* Compte de résultat IFRS Consolidé

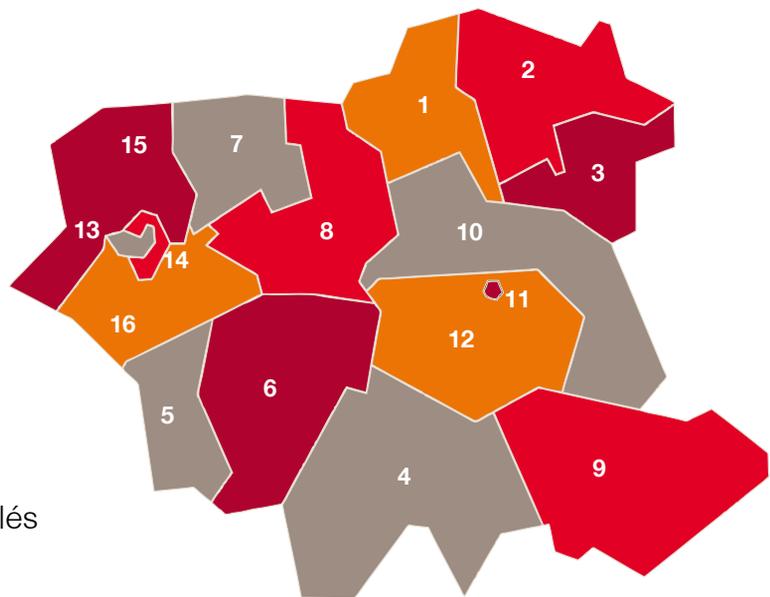
# Une banque coopérative au coeur de sa région

**2 063 215** habitants  
7 départements

**143 181** sociétaires  
**197** administrateurs  
**16** Sociétés Locales  
d'Épargne

**1385** collaborateurs  
**179** agences  
**292** automates bancaires  
**6** groupes commerciaux  
**9** espaces d'affaires  
« Banque des Décideurs en région »

**907 846** clients particuliers  
dont 197 044 jeunes  
**10 030** professionnels  
**1 495** entreprises  
**14 115** associations  
**3 468** collectivités  
et établissements publics assimilés



## Les 16 Sociétés Locales d'Épargne de la Caisse d'Épargne

**1** SLE de Montluçon  
Mme Bernadette PENARD  
Présidente

**2** SLE de Moulins  
M. Henri KOLASINSKI  
Président

**3** SLE de Vichy  
M. Alain LASSALLE  
Président

**4** SLE du Cantal  
M. Serge PELISSIER  
Président

**5** SLE de Brive  
Mme Valérie ANDRIEU  
Présidente

**6** SLE de Tulle Ussel  
M. Michel BOTARGUES  
Président

**7** SLE de Guéret La Souterraine  
M. Alain COGNET  
Président

**8** SLE d'Aubusson, Boussac, Bourgneuf  
M. Jean-Louis DOUSSET  
Président

**9** SLE de Haute-Loire  
M. Roland LONJON  
Président

**10** SLE du Puy-de-Dôme Est  
Mme Sylvie PONCET  
Présidente

**11** SLE de Clermont-Ferrand  
M. François VIGNANCOUR  
Président

**12** SLE du Puy-de-Dôme Ouest  
M. Jean-Pierre GOURCY  
Président

**13** SLE de Limoges Ville  
M. Michel SORBIER  
Président

**14** SLE de Limoges Agglomération  
Mme Elisabeth JACQUINET  
Présidente

**15** SLE de Saint-Junien Bellac  
M. Georges GAUDY  
Président

**16** SLE de Saint-Yrieix Saint-Léonard  
M. Jean-Paul DUMAIN  
Président



**CAISSE D'ÉPARGNE**  
**D'Auvergne et du Limousin**

63, rue Montlosier  
63961 Clermont-Ferrand Cedex 9

Tél. : + 33 (0)4 73 98 58 58  
Fax : + 33 (0)4 73 98 58 59

[www.caisse-epargne.fr](http://www.caisse-epargne.fr)

Caisse d'Épargne et de Prévoyance d'Auvergne et du Limousin,  
Banque coopérative régie par les articles L. 512-85 et suivants du Code monétaire et financier  
Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance  
Capital social de 283 922 900 euros - Siège social : 63, rue Montlosier 63961 Clermont-Ferrand Cedex 9  
382 742 013 RCS Clermont-Ferrand - Mandataire d'assurance, immatriculée à l'ORIAS sous le n° 07 006 292.