



EXTRAIT DU REGISTRE DES DELIBERATIONS DU CONSEIL MUNICIPAL

Conseillers en exercice : **61**

Date de Publicité : 29/06/2010

Reçu en Préfecture le :
CERTIFIE EXACT,

Séance du lundi 28 juin 2010
D - 20100323

Aujourd'hui Lundi 28 juin Deux mil dix, à quinze heures,

le Conseil Municipal de la Ville de Bordeaux s'est réuni en l'Hôtel de Ville, dans la salle de ses séances, sous la présidence de

Monsieur Alain JUPPE - Maire de Bordeaux

Etaient Présents :

M. Hugues MARTIN, Mme Anne BREZILLON, M. Didier CAZABONNE, Mme Anne Marie CAZALET, M. Jean Louis DAVID, Mme Brigitte COLLET, M. Stéphan DELAUX, Mme Nathalie DELATTRE, Mme Sonia DUBOURG -LAVROFF, M. Michel DUCHENE, Mme Véronique FAYET, M. Pierre LOTHAIRE, Mme Muriel PARCELIER, M. Alain MOGA, Mme Arielle PIAZZA, M. Josy REIFFERS, Mme Elizabeth TOUTON, M. Fabien ROBERT, Mme Anne WALRYCK, Mme Laurence DESSERTINE, M. Jean Charles BRON, Mme Chantal BOURRAGUE, M. Joël SOLARI, M. Alain DUPOUY, Mme Ana Marie TORRES, M. Jean-Pierre GUYOMARC'H, Mme Mariette LABORDE, M. Jean-Michel GAUTE, M. Jean-François BERTHOU, Mme Sylvie CAZES, Mme Nicole SAINT ORICE, M. Nicolas BRUGERE, Mme Constance MOLLAT, M. Maxime SIBE, M. Guy ACCOCEBERRY, Mme Emmanuelle CUNY, M. Jean-Charles PALAU, Mme Chafika SAILOUD, M. Ludovic BOUSQUET, M. Yohan DAVID, Mme Alexandra SIARRI (présente à partir de 17h 55), Mme Sarah BROMBERG, Mme Wanda LAURENT, Mlle Laetitia JARTY, M. Jacques RESPAUD, M. Jean-Michel PEREZ, Mme Martine DIEZ, Mme Emmanuelle AJON, M. Matthieu ROUYEYRE, M. Pierre HURMIC, Mme Marie-Claude NOEL, M. Patrick PAPADATO, M. Vincent MAURIN, Mme Natalie VICTOR-RETALI,

Excusés :

M. Dominique DUCASSOU, M. Jean Marc GAUZERE, M. Charles CAZENAVE, Mme Marie-Françoise LIRE, Mme Paola PLANTIER, Mme Béatrice DESAIGUES,

Crédit Municipal de Bordeaux. Rapport d'activité et financier de l'exercice 2009. Information.

M. Hugues MARTIN, Adjoint au Maire, présente le rapport suivant :

Mesdames, Messieurs,

Etablissement public de crédit et d'aide sociale, le Crédit Municipal développe ses activités autour d'une vocation sociale affirmée par le prêt sur gage et sa convention avec le CCAS de Bordeaux, et d'une activité bancaire destinée à pérenniser la mission sociale.

1. Faits marquants de l'exercice 2009

L'année 2009 a été marquée par les conséquences de la crise financière débutée mi-mai 2008. L'impact sur le Crédit Municipal a été contrasté :

- Un afflux de plus de 3 000 nouveaux clients pour effectuer des prêts sur gages. L'activité prêt sur gage, pour l'année 2009, se situe à un niveau d'activité élevé, déjà observé en 2008. Les encours bruts progressent de 11.12 % et s'élèvent à 10 233 K€ pour 24 707 contrats concernant plus de 11 000 clients. Sur les deux dernières années, le nombre d'engagements a progressé de 39 % et le montant des prêts versés de 55 %.
- Une activité prêts personnels, exercée majoritairement auprès des fonctionnaires, en repli de 21.48 %, passant de 54 536 K€ en 2008 à 42 819 K€ en 2009. Le nombre de contrats produits dans l'année est en diminution de 17%.
- Un fort accroissement des dépôts des clients, attirés par la confiance suscitée par l'établissement. L'encours de collecte s'établit à 34 640 K€ au 31 décembre 2009, en nette progression par rapport à 2008 (+14.53 %).
- Un coût de refinancement particulièrement bas compte tenu des prix du marché interbancaire.

En 2009, le Crédit Municipal de Bordeaux a repris en gestion extinctive l'encours des prêts personnels du Crédit Municipal du Havre, ce dernier cessant définitivement son activité, pour un montant en capital de 2 165 809 euros.

2. Les résultats financiers

Les produits bancaires atteignent 12 565 032 euros, en hausse de 206 K€. L'activité de prêts sur gage tire l'activité vers le haut, avec des produits en hausse de 17.94 %.

L'impact des taux de rémunération très bas se ressent sur les produits financiers, en forte baisse (-77.5 %). La baisse des taux d'intérêts pendant toute l'année 2009 a également impacté les charges bancaires. La diminution des charges de 24.14 % par rapport à 2008 se décompose en :

- Baisse de 57 193 € des intérêts versés aux clients,
- Baisse de 1 046 285 € des coûts des emprunts interbancaires,
- Baisse de 62 850 € des intérêts sur compte de trésorerie,
- Charges de SWAP en augmentation de 71 688 €.

Les charges générales d'exploitation augmentent légèrement sous l'effet de :

La hausse de la masse salariale de 2.47 % (70.5 équivalents temps plein)

Une baisse des frais généraux de 2.60 %.

Enfin le coût du risque (provisions pour se prémunir contre la probabilité de défaut de paiement) est de 492 094 €.

Au final, le résultat net s'élève à 1 394 442 €, en progression de 38.61 % par rapport à 2008.

Le Crédit Municipal a su, malgré une année difficile sur le plan de l'activité commerciale des prêts personnels, préserver ses équilibres financiers tout en poursuivant ses efforts de provisionnement permettant d'assurer sa pérennité et sa mission sociale.

Le Crédit Municipal a conforté son soutien financier au fonctionnement du CCAS de la Ville de Bordeaux (versement d'une subvention de 432 000 €) et son accompagnement dans les missions dévolues à la Caisse Sociale de Développement Local pour ce qui concerne les micro- crédits.

Au regard du rapport fourni en annexe, nous vous demandons, Mesdames et Messieurs, de bien vouloir en prendre acte.

Annexe : Compte de résultat du Crédit Municipal, exercices 2008 et 2009

En euros	31/12/2009	31/12/2008	Var 09/08
Produits bancaires	12 565 032	12 358 728	1,7%
Produits sur opérations de prêt personnel	9 622 053	9 586 359	
Produits sur opérations de prêt sur gage	1 340 298	1 136 471	
Bonis prescrits	66 851	86 549	
Produits financiers - placements trésorerie	10 770	47 869	
Commissions et frais de dossier	685 584	657 775	
Recouvrement frais de poursuite	69 511	54 739	
Produits intérêts SWAP	74 176	111 661	
Autres produits d'exploitation bancaire	672 943	561 461	
Reprise provisions sur intérêts douteux clientèle	22 846	115 845	
Charges bancaires	3 481 567	4 589 417	-24,1%
Intérêts PEP, livrets	108 988	92 394	
Intérêts comptes à terme	281 074	214 120	
Intérêts bons de caisse	652 396	793 138	
Intérêts emprunts interbancaires	2 133 803	3 180 087	
Intérêts sur comptes de trésorerie	105 345	168 196	
Charges intérêts SWAP	154 791	83 123	
Autres charges d'exploitation	45 169	58 359	
Produit Net Bancaire	9 083 465	7 769 310	16,9%
Charges générales d'exploitation	5 296 254	5 254 180	0,8%
Charges de personnel	3 565 880	3 480 046	
Charges générales d'exploitation	1 501 393	1 541 404	
Amortissements	228 981	232 730	
Résultat brut d'exploitation	3 787 211	2 515 130	50,6%
Coût du risque	- 492 094	- 756 087	-34,9%
Recouvrement après admission en non valeur	649	4 517	
Reprise de provision créances	7 889 941	6 959 743	
Dotations provisions créances	8 186 612	7 574 259	
Créances irrécouvrables	195 583	126 909	
Charges coût du risque	490	19 179	
Résultat d'exploitation	3 295 117	1 759 043	87,3%
Gains et pertes sur actifs immobilisés			
Résultat courant avant impôts	3 295 117	1 759 043	87,3%
Total reprises FRBG et provisions réglementées	5 000 000	5 000 000	
Total dotations FRBG et provisions réglementées	5 000 000	5 000 000	
Opérations sur provisions nettes	- 700 000	-	
Total autres produits	5 041	5 076	-0,7%
Produits sur exercices antérieurs	5 000	5 000	
Produits exceptionnels	41	76	
Total autres charges	74 079	5 669	
Provisions pour risques et charges	66 426	5 000	
Charges exceptionnelles et sur exercices antérieurs	7 654	669	
Opérations exceptionnelles nettes	-69 038	- 592	11552,3%
Résultat avant impôt	2 526 078	1 758 451	43,7%
Impôt société	1 131 636	752 413	50,4%
Impôt société	1 131 636	752 413	
Reprise de provision risques et charges fiscaux			
Dotations provisions risques et charges fiscaux			
Résultat net	1 394 442	1 006 038	38,6%

INFORMATION DU CONSEIL MUNICIPAL

Fait et Délibéré à Bordeaux, en l'Hôtel de Ville, le 28 juin 2010

P/EXPEDITION CONFORME,

M. Hugues MARTIN
Adjoint au Maire

>> Exercice 2009

Rapport de Gestion du Directeur Général

L'année 2009 restera marquée par les conséquences de la crise financière débutée mi 2008. L'impact sur le Crédit Municipal de Bordeaux a été contrasté :

- Un afflux de plus de 3 000 nouveaux clients qui franchissaient pour la première fois la porte de nos agences pour effectuer un prêt sur gage.
- Une activité prêts personnels, exercée majoritairement auprès des fonctionnaires, qui est pour sa part en repli de plus de 20 %.
- Un fort accroissement des dépôts de nos clients, attirés par la confiance que suscite notre établissement.
- Un coût de refinancement particulièrement bas compte tenu des prix du marché interbancaire.

En 2009, nous avons repris en gestion extinctive l'encours des prêts personnels du Crédit Municipal du Havre (ce dernier cessant définitivement son activité) pour un montant en capital de 2 165 809 euros.

L'ACTIVITÉ 2009

I – ACTIVITE DE PRETS SUR GAGES

A - La production 2009

Une très forte hausse du nombre de nouveaux clients caractérise cette année 2009. Les raisons sont dues essentiellement au durcissement de l'accès au crédit, type découvert bancaire ou prêt personnel par rapport à une situation financière des clients qui s'est dégradée.

Nous avons constaté au 31 décembre :

- une augmentation de 3,11% en nombre d'opérations d'engagements ;
- une augmentation de 12,65% en nombre de dégagements.

Le montant moyen d'un engagement s'établit à 381 €, en légère baisse par rapport à 2008 (392 €).

L'année 2009, avec 14 831 prêts pour un montant global de 5 643 000 euros, se situe à un niveau d'activité élevé, déjà observé en 2008.

B - Les encours au 31/12/2009

Les encours bruts (hors icne) progressent de 11,12 % et s'élèvent à 10 233 K€ pour 24 707 contrats concernant plus de 11 000 clients. Sur les deux dernières années, le nombre d'engagements aura progressé de 39 %, et le montant des prêts versés de 55 %.

II – ACTIVITE DE PRETS PERSONNELS

A - La production 2009

Notre production annuelle présente une baisse de 21,48 % en montant par rapport à l'année précédente, passant de 54 536 K€ en 2008 à 42 819 K€ en 2009.

La baisse est particulièrement forte dans les départements d'Outre Mer puisqu'elle approche les 30 %.

En nombre de contrats produits sur l'ensemble de l'année, la diminution est de 16,99 %.

B - Les encours au 31/12/2009

Ils atteignent 128 477 K€, soit une baisse de 3,90 % pour les encours sains (hors créances rattachées).

La répartition géographique de ces encours reste quasiment équilibrée entre Métropole et D.O.M. Dans la composition de ces encours, la part relative aux fonctionnaires, assimilés et retraités est de plus de 89 %.

III – ACTIVITE DE COLLECTE DE RESSOURCES CLIENTELE

L'encours de collecte s'établit à 34 640 K€ au 31 décembre 2009, en nette augmentation par rapport à 2008 (14,53 %).

LES RESULTATS FINANCIERS 2009

I - LES PRODUITS BANCAIRES

Ils atteignent plus de 12 565 K€, soit une variation positive de 206 K€ (soit + 1,67 %).

Nous constatons une augmentation de 0,37 % des produits générés par les opérations de prêts personnels, liée au taux moyen de l'encours qui a poursuivi une tendance haussière.

Pour leur part, les produits liés à l'activité prêts sur gages ont augmenté de 203 826 €, soit + 17,94 % et atteignent 1 340 298 €. Nous constatons une baisse des bonis prescrits de 19 698 € (- 22,76 %), pour un montant total en 2009 de 66 851 €.

Les produits financiers ont fortement diminué (- 77,5 %) car la trésorerie a été souvent négative en 2009 et les taux de rémunération étaient très bas. D'autre part, les produits de SWAP générés par des opérations de couverture de risque de taux ont baissé de 33,57 % par rapport à 2008.

>> Exercice 2009

Les commissions directes sont en augmentation et s'élèvent à 685 584 €, soit + 4,23 %.
Les autres produits d'exploitation bancaire progressent de plus de 111 481 € et s'élèvent à 672 943 €, effet volume de l'accroissement de notre encours de prêts depuis plusieurs années.
La reprise de provisions sur intérêts douteux est de 22 846 € au 31 décembre 2009, contre 115 845 € au 31 décembre 2008 ; soit une diminution de 92 999 €.

II – LES CHARGES BANCAIRES

Elles subissent une forte diminution, liée à la baisse des taux d'intérêts pendant toute l'année 2009 et un moindre recours au refinancement interbancaire, dû à la baisse de l'encours des prêts personnels.

Cette baisse des charges de 24,14 % par rapport à 2008, soit - 1 107 850 €, se décompose essentiellement ainsi :

- 1 - Baisse de près de 57 193 € des intérêts versés à nos clients malgré l'accroissement des dépôts de notre clientèle (impact des faibles taux de rémunération).
- 2 - Baisse de près de 1 046 285 € des coûts de nos emprunts interbancaires (impact des faibles taux des encours en taux variables et baisse de l'encours).
- 3 - Baisse de 62 850 € en intérêts sur comptes de trésorerie.
- 4 - Charges de swaps en augmentation de 71 688 €, soit 0,1 % de notre encours de refinancement interbancaire au 31/12/2009.

III – LE PRODUIT NET BANCAIRE

Les éléments précédents se traduisent par un produit net bancaire en augmentation de 16,91 %, atteignant 9 083 465 €, soit une augmentation de 1 314 155 €.

IV – LES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

Elles sont en légère augmentation de 0,80 %, soit + 42 074 € en volume.

A – Les charges de personnel

L'année 2009 est marquée par une hausse de 2,47 %.

Les effectifs sont de 70,5 « équivalents temps plein » au 31 décembre 2009.

B – Les charges de fonctionnement

- Une baisse des frais généraux de 2,60 %.
- Information sur les délais de paiement (en K€) :

	Dettes échues	Dettes non échues	TOTAL
- Fournisseurs	-	139	139
- Créanciers divers	-	609	609
	-	748	748

C – La dotation aux amortissements

Malgré des investissements 2009 à hauteur de 161 000 €, les dotations sont en diminution de 3 750 €, soit - 1,61 % pour un montant net de 228 981 €.

V – LE RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION

Il est en forte hausse de 50,58 % pour s'établir à 3 787 211 €.

VI – LE COUT DU RISQUE

Il permet de constater un effort continu de provisionnement sur les risques crédits. Le montant supplémentaire affecté à ces provisions est de 492 094 €.

Notons ici :

- Une légère augmentation du taux de couverture de l'encours douteux compromis de 84,91 % à 85,52 % ;
 - Le maintien du taux de couverture de l'encours « sain » surendettés à 100 % ;
 - Une baisse de 3,46 % de la provision sur les douteux, qui passe de 69,89 % à 66,43 % ;
 - L'amplification de la provision pour nous prémunir contre la probabilité de défaut de paiement sur l'encours sain : le taux passe de 1,46 % à 1,73 %. Compte tenu de cette augmentation, c'est une provision supplémentaire de plus de 264 863 €.
- Le total des encours « sains » surendettés, représentant 0,52 % de l'encours total (principal et accessoires), baisse de 62 009 €.
Le total des encours douteux, représentant 0,40 % de l'encours total (principal et accessoires), baisse de 20 371 €, soit - 3,69 %.
Le total des encours contentieux, représentant 4,22 % de l'encours total (principal et accessoires), augmente de 429 964 €, dû en

>> Exercice 2009

grande partie à la reprise des encours contentieux du Crédit Municipal du Havre, faisant l'objet d'une garantie de la part de cet établissement.

L'encours prêts sur gages douteux (intérêts non réglés depuis plus de 3 mois) s'élève à 558 412 €, en augmentation de 108 715 €, et fait l'objet d'une provision à hauteur de 28,94 % contre 30,62 % en 2008, sachant que nous avons le gage en dépôt pour couvrir ce risque.

Au 31 décembre 2009, le montant total des provisions sur activité bancaire est de 8 245 820 €.

Nous avons également dû constater l'impossibilité de recouvrer d'anciennes créances pour un total de 195 583 €.

L'ensemble de ces provisions bénéficie d'un retraitement fiscal pour être en adéquation avec les règles fiscales.

VII – LE RESULTAT COURANT AVANT IMPOTS

Il s'élève à 3 295 117 €, soit une hausse de 87,32 % par rapport à 2008.

VIII – LES OPERATIONS SUR AUTRES PROVISIONS ET OPERATIONS EXCEPTIONNELLES

Nous avons doté le Fond pour Risques Bancaires Généraux de 700 000 € supplémentaires pour un solde de 5 700 000 €.

Le résultat exceptionnel s'élève à - 69 038 €, contre - 592 € au 31 décembre 2008.

IX – LE RESULTAT AVANT IMPOTS

Il s'élève à 2 526 078 €, soit une hausse de 43,65 % par rapport au résultat de l'exercice 2008.

X – LE RESULTAT NET

Il s'élève à 1 394 442 €, en hausse de 38,61 % par rapport à 2008 avec un impôt de 1 131 636 €.

Comparatif des résultats des 7 dernières années :

2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
500 796 €	750 044 €	1 020 685 €	1 020 756 €	1 049 687 €	1 335 835 €	1 006 037 €	1 394 442 €

FONDS PROPRES ET AUTRES ELEMENTS PRUDENTIELS

Compte tenu du versement en 2009 (au titre du résultat 2008) d'une subvention de 432 000 € au Centre Communal d'Action Sociale de la Ville de Bordeaux, dans le cadre du soutien apporté aux actions d'insertion des populations en difficulté, et après affectation du résultat de l'exercice 2008, et sans l'intégration du résultat 2009, les fonds propres nets s'élèvent à 26 059 K€ (F.R.B.G. & T.S.D.I. inclus).

Le ratio de solvabilité ressort à 20,81 % avant affectation du résultat 2009, et 21,92 % après affectation du résultat 2009.

Le coefficient de liquidité est de 183 %.

Rappel des normes :

Ratio de solvabilité 8 %

Coefficient de liquidité 100 %

Le coefficient d'exploitation s'établit à 59,06 %, soit un gain de 10 points.

Le Crédit Municipal de Bordeaux a su, malgré une année difficile sur le plan de l'activité commerciale des prêts personnels, préserver ses équilibres financiers tout en poursuivant ses efforts de provisionnement permettant d'assurer sa pérennité et sa mission sociale.

Nous avons également maintenu à un niveau élevé nos systèmes de sécurité des personnes et des biens, en continuant à investir régulièrement dans la mise à jour de nos systèmes de prévention et de détection.

Enfin, nous avons conforté notre soutien financier au fonctionnement du C.C.A.S. de la Ville de Bordeaux et notre accompagnement dans les missions dévolues à la Caisse Sociale de Développement Local pour ce qui concerne les financements de micro crédits.

LES PERSPECTIVES 2010

La stratégie de la Caisse de Crédit Municipal de Bordeaux, confortée par sa bonne situation financière, sera axée sur le développement de son rôle social, que ce soit par le prêt sur gage ou le micro crédit, ouverts à tous, et le maintien de son activité bancaire au niveau de production nécessaire pour assurer le financement de ses activités sociales.

Guy POIRIER,
Directeur Général du Crédit Municipal de Bordeaux