



2018

metropole.nantes.fr

Rapport du **Crédit Municipal**



CRÉDIT MUNICIPAL
NANTES TOURS ANGERS RENNES

RESPONSABLE & SOLIDAIRE



RAPPORT D'ACTIVITÉ ANNÉE 2018





SOMMAIRE

| | |
|--|----|
| 1) ÉDITO | 5 |
| 2) COMPOSITION DE LA GOUVERNANCE | 6 |
| 3) ORGANIGRAMME | 7 |
| 4) NOTRE ZONE D'INFLUENCE | 8 |
| 5) NOS MÉTIERS | 9 |
| 6) CHIFFRES CLÉS 2018 | 12 |
| 7) INDICATEURS STRATÉGIQUES | 13 |
| 8) LE RAPPORT DE GESTION..... | 14 |
| 9) LES ÉTATS FINANCIERS..... | 25 |



LE CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES EN 2018

Le prêt sur gage



92% des objets déposés sont des **bijoux**.



Le prêt moyen est de **752 €**.



91% de nos clients remboursent leur prêt et récupèrent leur bien.



La durée moyenne d'un contrat est de **10** mois.

La vente aux enchères

14 Ventes aux enchères ont été organisées en 2018.

Pour **1 036** contrats vendus (8,6% de l'encours total)

L'épargne solidaire

8596,94 €



La somme que nos épargnants ont reversée à nos partenaires.

Le Microcrédit

590 microcrédits ont été souscrits.



1 398 489 € prêtés.

En moyenne **2 370 €** par prêt.

ÉDITO

« En avance sur les objectifs stratégiques »

Notre vocation est d'être un établissement de crédit à vocation sociale, au service des territoires, de leurs habitants et des politiques publiques de la ville de Nantes. Pour la renforcer nous avons validé, en 2016, un plan stratégique 2017-2020. Nous sommes aujourd'hui à mi-parcours et les données attestent que nous sommes en avance sur la trajectoire que nous nous sommes donnée.

Pour le premier d'entre eux, le **développement**, nous avons réussi à renouer avec la croissance du prêt sur gage à hauteur de 2%. Nous avons renouvelé des niveaux élevés dans la distribution des micro-crédits et des prêts aux associations. La progression de notre collecte d'épargne est notable (+30%) L'ouverture de notre nouvelle agence de Rennes en janvier 2019 sera essentiel pour poursuivre ce développement.

Concernant le renforcement du **sens social et responsable** de nos activités, l'année a été marquée par la validation de notre démarche RSE lors du conseil d'Orientation et de Surveillance début 2018. Parmi les nombreuses actions réalisées, on notera notamment dans les résultats obtenus l'inflexion de notre politique de placement dont 16% sont désormais fléchés vers des projets à dimension locale, sociale ou environnementale.

La volonté **d'innovation** s'est matérialisée par le lancement en janvier 2018 du livret de micro épargne accompagné et surtout sa mise en place progressive avec les structures d'accompagnement social, les CCAS notamment.

Par ailleurs, la signature avec d'autres caisses de Crédit Municipal va permettre de **mutualiser** le développement d'un portail web de micro-crédits, il doit nous permettre d'agir plus efficacement avec nos partenaires sociaux sur un territoire plus étendu. Enfin, la nomination croisée de 2^{ème} dirigeant effectif bancaire entre les caisses de Rouen et Nantes vient renforcer nos **coopérations** concrètes au niveau national.

Au final, l'activité progresse. Si notre un résultat économique est déficitaire il est meilleur que nos prévisions. Nos ratios réglementaires restent à des niveaux largement supérieurs aux normes bancaires. Tant sur les aspects stratégiques qu'économiques, **nous sommes en avance sur le plan 2017-2020**. Pour autant, nous conservons notre vigilance pour les années à venir pour consolider ces résultats et pérenniser les missions sociales de notre établissement.

Le Directeur Général,

Jean-François Pilet,



Le Vice-Président,

Pascal Bolo



COMPOSITION DE LA GOUVERNANCE au 31 décembre 2018

CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

Jean-François Pilet : Directeur général

Laurent Daupley, second Dirigeant effectif, Directeur Général du Crédit Municipal de Rouen

Conseil d'orientation et de surveillance (COS)

Johanna Rolland : Présidente, Maire de Nantes

Pascal Bolo : Vice-président, 1^{er} Adjoint au Maire de Nantes

Membres élus :

Marie-Annick Benâtre, Adjointe au Maire de Nantes

Aïcha Bassal, Adjointe au Maire de Nantes

Abbassia Hakem, Adjointe au Maire de Nantes

André Sobczak, Adjoint au Maire de Nantes

Mahel Coppey, Conseillère municipale de Nantes

Julien Bainvel, Conseiller municipal de Nantes

Membres nommés :

André Bernard, ancien Expert-comptable

Michèle Guillossou, Ancienne directrice générale de la SAEM La Folle Journée

Christiane Coudrier, Ancienne directrice du Centre Hospitalier Universitaire de Nantes

Patrick Forgeau, Ancien directeur général du Crédit Municipal de Nantes

Sylvie Perrot, ancienne Directrice générale adjointe ressources mutuelles assistance

Gérard Le Maulf, Ancien dirigeant du Crédit Mutuel

Laurent Marteau, Grand Ouest Coopération - Banque Populaire Grand Ouest

Commissaires aux comptes :

KPMG AUDIT FSI, Franck Noel, Associé

RSM Ouest, Jean-Michel Picaud, Associé &

Président de RSM France

Commissaires-priseurs Judiciaires :

Nantes et Angers, Maîtres Couton et Veyrac

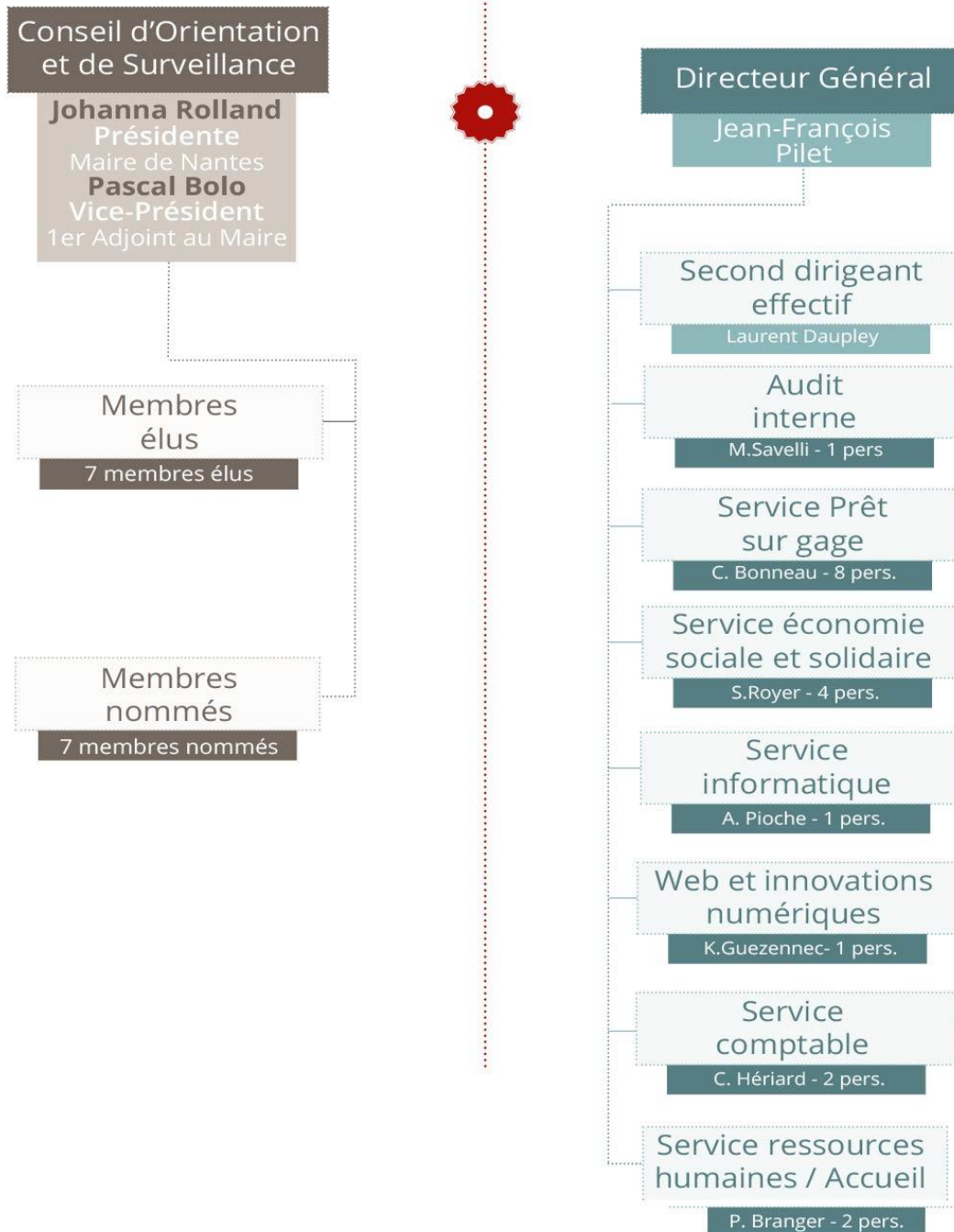
Tours, Maître Jabot

Rennes, Maîtres Gauducheau et Jézéquel

ORGANIGRAMME

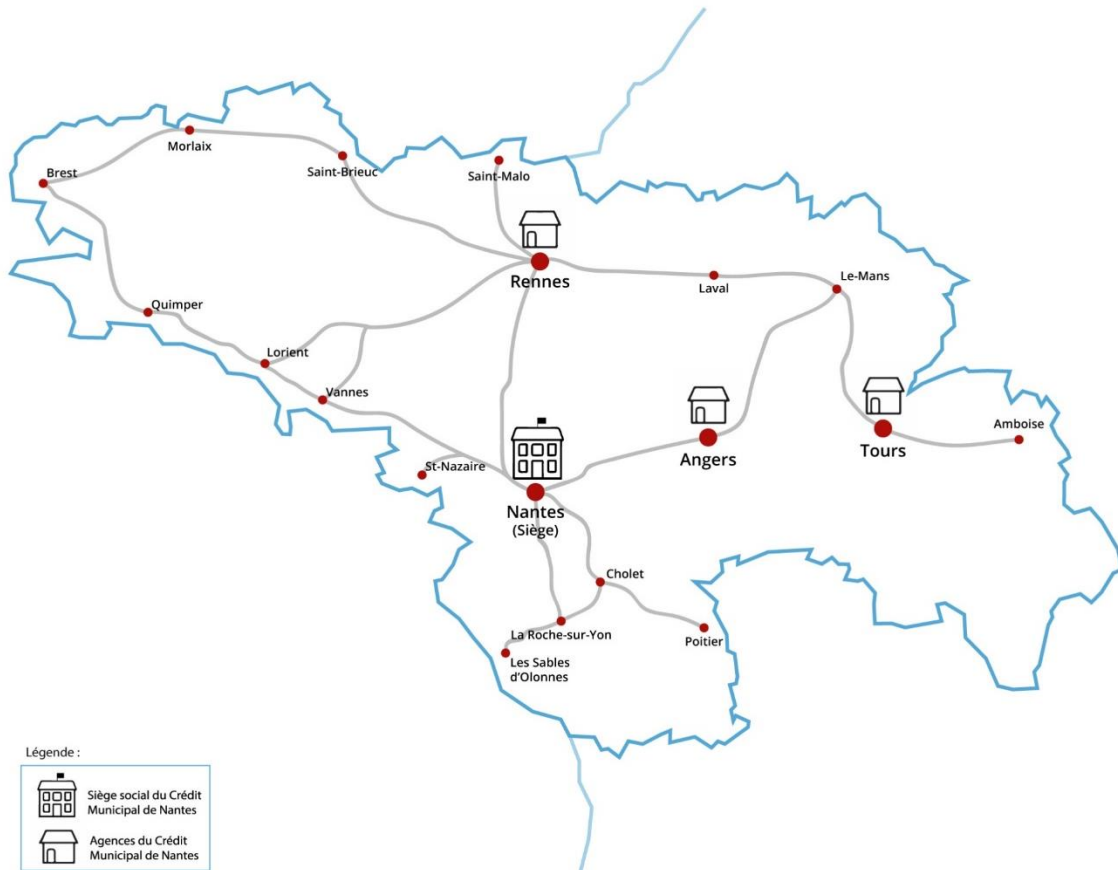
31/12/2018

Crédit Municipal de Nantes



NOTRE ZONE D'INFLUENCE

La zone d'influence s'étend sur les régions des Pays de la Loire, de Bretagne, ainsi que les départements de Charente-maritime, des Deux-Sèvres, de la Vienne et de l'Indre et Loire.



La vocation interrégionale du Crédit Municipal de Nantes s'est affirmée au cours des dernières années, dépassant la métropole Nantes Saint-Nazaire et la région des Pays de la Loire pour couvrir aujourd'hui une large partie du grand Ouest, de la Bretagne au Poitou-Charentes en passant par le Val de Loire.

Les agences de Tours et d'Angers sont ancrées sur leurs zones d'influence, on note un développement important sur Angers.

Le Crédit Municipal de Nantes s'engage sur de nouveaux partenariats en répondant aux besoins de nombreuses villes du Grand Ouest, notamment en matière de micro-crédits.

Notons que le Crédit Municipal s'est installé à Rennes en y ouvrant son agence en janvier 2019.

NOS MÉTIERS

LE PRÊT SUR GAGE

C'est l'activité historique du Crédit Municipal de Nantes. C'est un service social de proximité pour les citoyens qui traversent des difficultés financières ponctuelles. Son fonctionnement est simple et rapide.



Qu'est-ce que c'est ?

Une formule astucieuse pour éviter un découvert, financer un projet ou obtenir rapidement des liquidités. Cela consiste à déposer en gage des objets de valeur. En échange de ce dépôt, vous bénéficiez immédiatement d'un prêt déterminé par la valeur du bien.

LA VENTE AUX ENCHÈRES

Les ventes aux enchères du Crédit Municipal de Nantes et de ses agences sont des rendez-vous privilégiés où se côtoient amateurs et collectionneurs de bijoux, d'argenterie et d'objets d'art.

Qu'est-ce que c'est ?

En assistant à nos ventes sur Nantes ou Tours, vous aurez la possibilité de vibrer au rythme des enchères et, qui sait, d'acquérir l'objet de vos rêves. Le Crédit Municipal vous propose également la vente en ligne. C'est-à-dire que vous pouvez participer aux enchères en direct devant votre ordinateur, tablette ou smartphone (sur le site www.interencheres.com).

LA GARDE D'OBJET

Pour protéger vos objets de valeur pour la durée de vos vacances, d'une absence ou tout simplement pour mettre à l'abri vos bijoux, votre argenterie ou tout autre objet, faites appel au Crédit Municipal de Nantes.

Qu'est-ce que c'est ?

Vos objets de valeur en sécurité, une démarche facile, une avance pour les vacances.

LA VENTE VOLONTAIRE

Vous souhaitez vendre un bijou ou de l'argenterie dans les meilleures conditions ? Le Crédit Municipal peut être votre interlocuteur privilégié. Il suffit de contracter un prêt sur gage et de signer une réquisition de vente.

Qu'est-ce que c'est ?

Un financement immédiat, des conditions de ventes optimales, des frais réduits, un paiement rapide, des procédures simplifiées.



NOS OFFRES DE PRÊTS

Le Crédit Municipal de Nantes propose aux particuliers plusieurs types de prêts :

➤ **Le micro-crédit personnel accompagné**

Ce crédit facilite l'insertion ou le retour à l'emploi.

➤ **Le prêt personnel**

Le Crédit Municipal de Nantes, via son partenaire le Crédit Municipal d'Avignon, vous accompagne dans la réalisation de vos projets et vous propose des prêts adaptés à vos attentes.

➤ **Le rachat de crédit**

En partenariat avec le Crédit Municipal d'Avignon, le Crédit Municipal de Nantes vous propose de racheter l'ensemble de vos crédits afin de faire baisser fortement vos mensualités.



Le Crédit Municipal de Nantes propose aux candidats aux élections :

➤ **Le prêt « Marianne »**

Destiné au financement de campagnes électorales dans le cadre fixé par l'article L.52-11 du Code électoral. Il s'adresse aux candidats aux élections politiques locales et aux élections législatives et sénatoriales.

Le Crédit Municipal de Nantes propose aux associations et aux établissements publics 2 types de prêts :

➤ **Prêt de trésorerie dans l'attente du versement d'une subvention :**

Il s'agit d'un prêt relais qui permet aux associations de faire face aux difficultés de trésorerie qui peuvent apparaître dans la période qui précède le versement d'une subvention. Ce prêt est attribué sur la base d'une subvention accordée, mais non versée, par une collectivité territoriale, l'Etat ou les instances européennes. Il peut couvrir au maximum 80 % de la subvention (ou maximum 50% pour les subventions de l'Union Européenne),

➤ **Prêt à l'investissement ou de trésorerie :**

Il est destiné aux associations qui doivent faire face à un investissement ou qui rencontrent un besoin en fonds de roulement. Ce prêt est proposé en partenariat avec France Active Pays de la Loire.

L'ÉPARGNE SOLIDAIRE

Acteur de la finance solidaire, le Crédit Municipal de Nantes propose depuis 2013 le livret d'épargne et le compte d'épargne solidaire. Le capital déposé est directement affecté à l'action solidaire du Crédit Municipal de Nantes. Vous pouvez faire don de tout ou partie de vos intérêts à un de nos partenaires.



➤ Le Livret d'Épargne Solidaire (LES)

Dépôt minimum de 15 €. La durée de ce placement est illimitée. Vous pouvez placer jusqu'à 100 000 €. Lorsque vous donnez les intérêts dégagés, vous participez à un soutien solidaire.

➤ Le Compte d'Épargne Solidaire (CES)

Dépôt minimum de 5 000 €. La durée de ce placement est de 18 ou 24 mois. Vous pouvez placer jusqu'à 100 000 €.

➤ Le Livret de Micro Épargne Accompagné (LMEA)

Expérimentation lancée en janvier 2018, le livret de micro épargne permet aux personnes en difficulté financière de bénéficier d'un outil adapté à leurs besoins. L'accompagnement social est requis comme pour un micro-crédit, le montant est plafonné à 3 000€ et le taux est de 1.25%. L'objectif final reste l'inclusion bancaire.



SOMONEY

SoMoney : plateforme de monnaie numérique pour les réseaux économiques et les territoires innovants

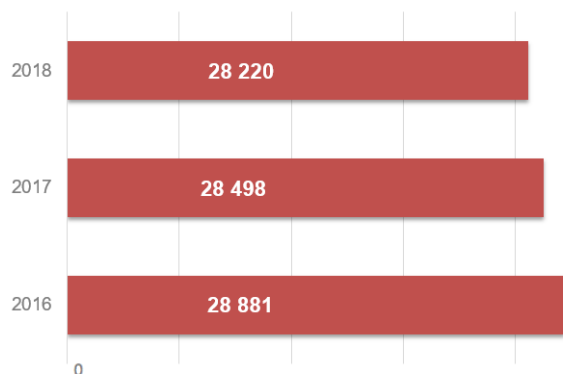
La Solution SoMoney, est une plateforme web de monnaie locale commercialisée en marque blanche. Elle comprend un abonnement annuel intégrant les évolutions, la maintenance et l'hébergement du système. C'est aussi un accompagnement sur les aspects techniques et juridique des projets de monnaie complémentaire.



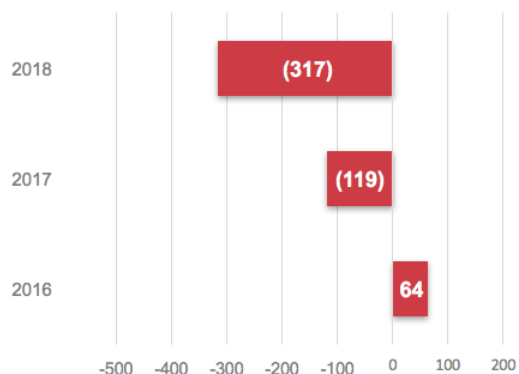
CHIFFRES CLÉS 2018 (en K€)

LE CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

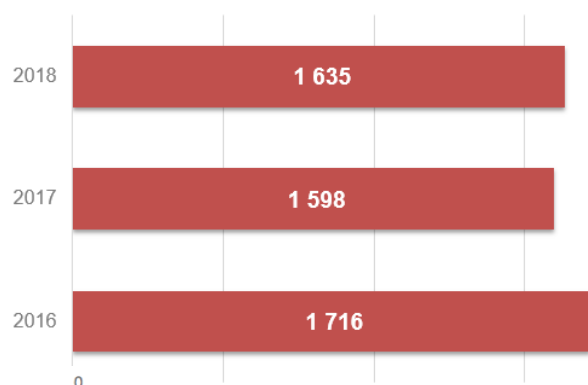
Capitaux propres



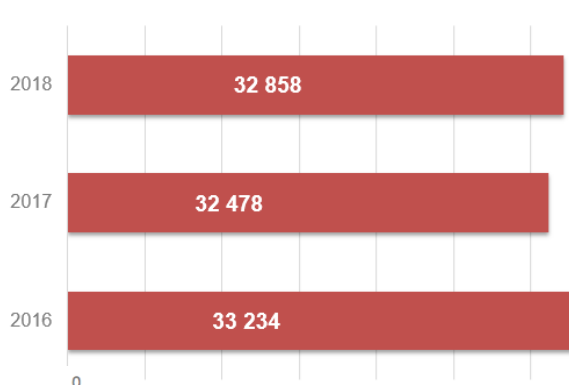
Résultat Brut d'Exploitation



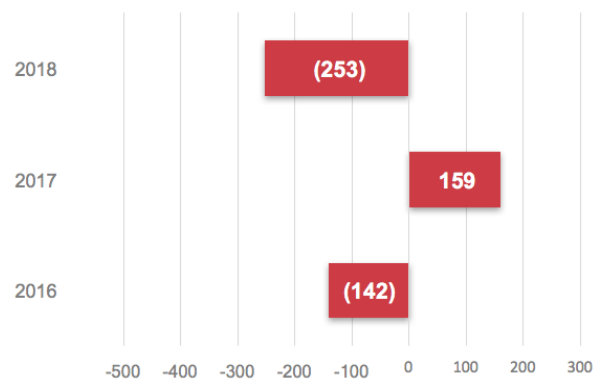
Produit Net Bancaire



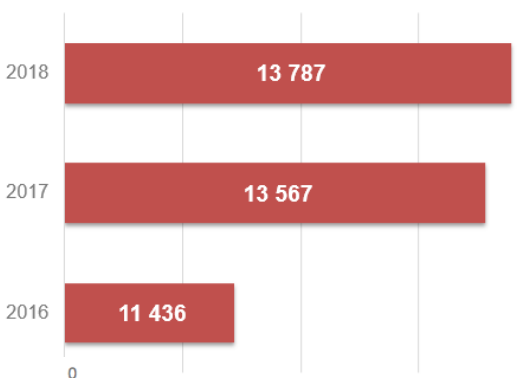
Total Bilan



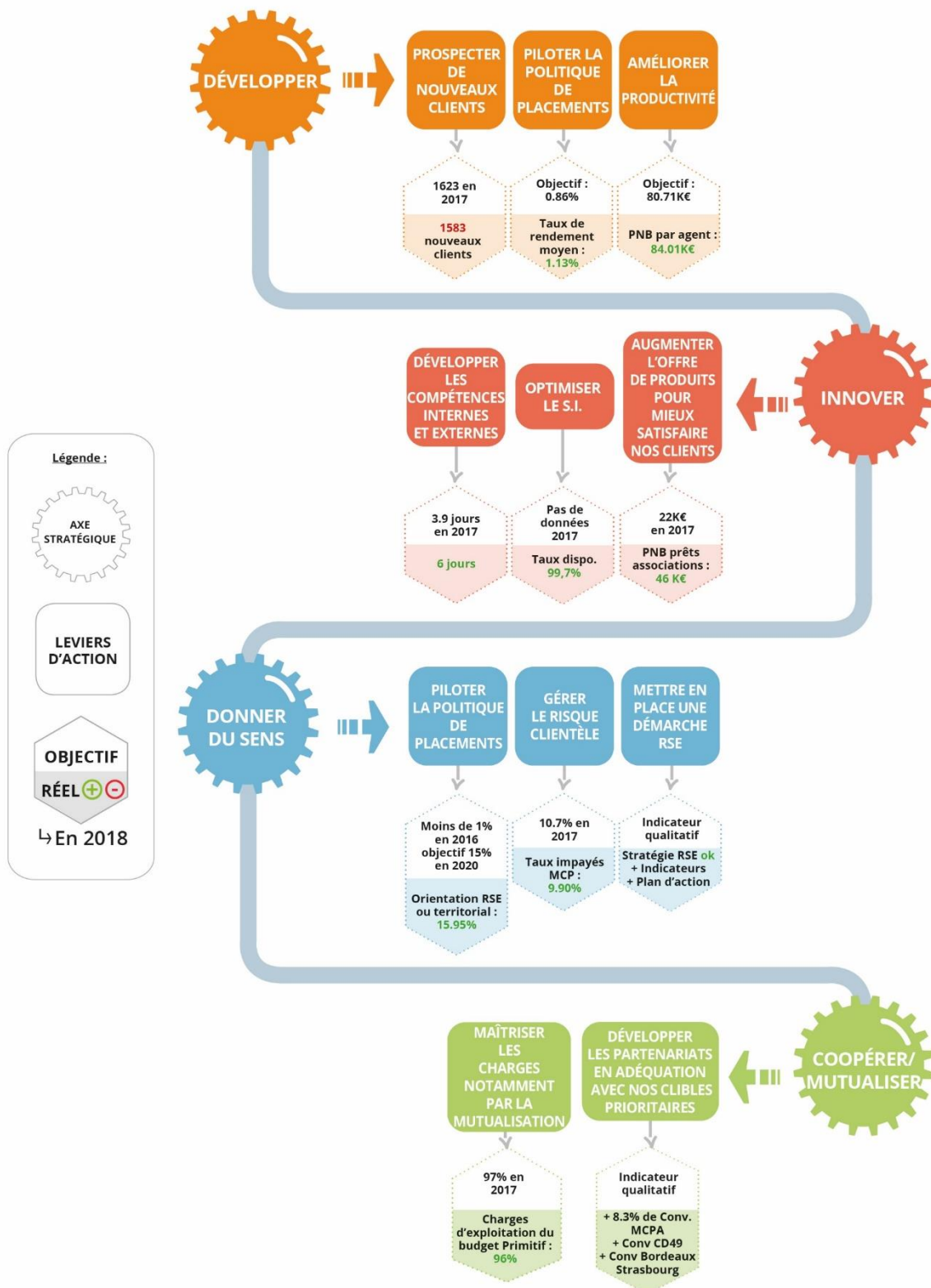
Résultat net d'exploitation



Encours des prêts



INDICATEURS STRATÉGIQUES (Balanced ScoreCard - BSC)



LE RAPPORT DE GESTION

1.L'activité

Le prêt sur gage :

| | 2016 | 2017 | 2018 | Variation 2018 / 2017 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|--------------------------|
| Encours au 31.12 en nombre de prêts | 12 257 | 11 985 | 12 017 | ➡ + 0,27% |
| Encours au 31.12 en montant (K€) | 8 997,4 | 8 805,9 | 9 032,8 | ⬆️ + 2,58% |
| Clients en nombre au 31.12 | 7 003 | 6 720 | 6 668 | ➡ - 0,77% |
| Engagements en montant (K€) | 6 056,9 | 6 334,8 | 5 863,7 | ⬇️ - 7,44% |
| Engagement moyen (€) | 685 | 720 | 695 | ⬇️ - 3,47% |
| Dégagements en montant (K€) | 5 423,0 | 6 018,6 | 5 215,0 | ⬇️ - 13,35% |
| Prolongations en montant (K€) | 11 726,7 | 11 076,8 | 12 062,7 | ⬆️ + 8,90% |
| Contrats vendus en nombre | 1 166 | 1 185 | 1 036 | ⬇️ - 12,57% |
| Contrats vendus en montant (K€) | 518,9 | 507,5 | 421,9 | ⬇️ - 16,88% |
| Montant moyen du contrat vendu (€) | 445 | 428 | 407 | ⬇️ - 4,91% |

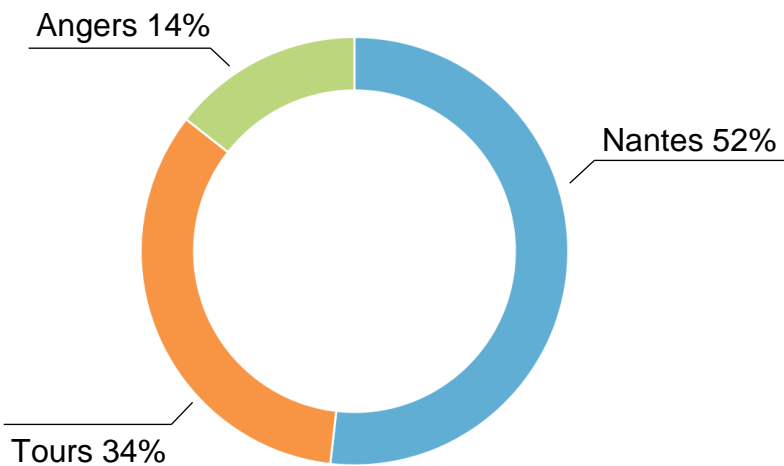
L'année 2018 a enregistré une progression de l'encours global de 2,58% sur l'ensemble de ses trois agences (Nantes, Tours et Angers). Le nombre de prêts sur gage en cours est, pour sa part, resté relativement stable (+0,27%).

Contrairement à l'année précédente, 2018 a été marquée par une baisse du volume des engagements (-7,4%), mais une baisse supérieure des dégagements (-13,4%).

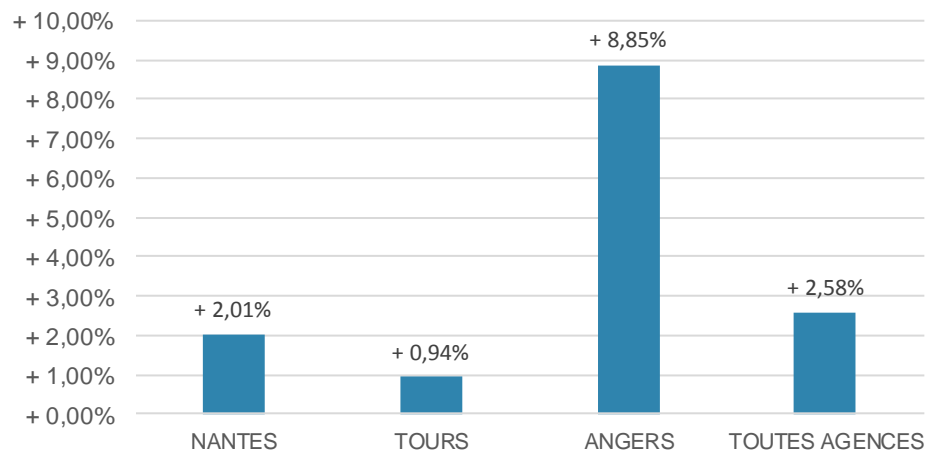
Évolution du cours de l'or : le cours du lingot d'or d'un kilogramme sert de base à l'évaluation des objets en or déposés en gage. Sur l'année 2018, le cours du lingot a augmenté de 3,62%. Le quantum moyen des prêts accordés a été maintenu à 16 €/gramme d'or.

Encours au 31/12/2018 sur les sites du Crédit Municipal de Nantes :

- **NANTES : 4 680 KEUR (2018 / 2017 : +2,01%)**
 - Pour l'agence de Nantes, la progression est supérieure à 2%, son encours représentant plus de la moitié du total.
- **TOURS : 3 047 KEUR (2018 / 2017 : +0,94%)**
 - L'agence de Tours enregistre une hausse de son encours, après deux années de baisse.
- **ANGERS : 1 304 KEUR (2018 / 2017 : +8,85%)**
 - Le développement de l'agence d'Angers se poursuit de façon spectaculaire.



Évolution encours Prêts sur gages 2018/2017
(en montant)



L'Économie Sociale et Solidaire :

Prêts octroyés

| | 2016 | 2017 | 2018 | Evolution 2018 /2017 |
|--|---------|---------|---------|-------------------------|
| Microcrédits accordés en nombre | 524 | 615 | 590 | ↓ - 4,07% |
| Microcrédits accordés en montant (K€) | 1 167,3 | 1 366,1 | 1 398,5 | ↑ + 2,37% |
| Encours microcrédits au 31.12. en montant (K€) | 1 926,5 | 2 060,3 | 2 221,3 | ↑ + 7,81% |
| Autres prêts accordés en montant (K€) | 361,5 | 2 861,5 | 1 138,8 | ↓ - 60,20% |
| Encours autres prêts au 31.12 en montant (K€) | 184,5 | 2 495,1 | 2 482,0 | → - 0,52% |

Évolution de la production de micro-crédits personnels accompagnés :

En 2018, la production de micro-crédits a légèrement diminué en nombre à 590 prêts, soit -4,07%. Cette baisse s'explique, pour l'essentiel, par la réduction de la production avec le CCAS d'Angers. Le prêt moyen ayant crû sensiblement, le montant des prêts octroyés est en hausse de 2,37%.

En conséquence, l'encours a lui-même progressé de presque 8% sur l'année pour atteindre 2 221 KEUR au 31 décembre 2018.

Les principales conventions sont : le CCAS de Nantes (144, hausse de 7 prêts), le CCAS d'Angers (126 prêts, en baisse de 38 prêts), le CCAS de Rennes (62, +9 prêts) et le CCAS de la Roche sur Yon (55, + 14 prêts) ;

Sur l'année 2018, 51 dossiers sont devenus irrécouvrables et ont fait l'objet d'une prise en charge par le Fonds de Garantie (contre 67 en 2017), pour un montant total de 72 KEUR. Le taux de perte global (rapport entre les pertes constatées et le capital prêté) ressort à 5,73% au 31 décembre 2018 (dont 2,59% pour le Crédit Municipal de Nantes) à comparer à 5,80% au 31/12/2017 et 5,65% au 31/12/2016.

Le développement de l'activité n'entraîne donc pas de hausse du taux de sinistralité, témoignant d'une gestion du risque rigoureuse.

Évolution de la production de prêts aux associations :

En 2018, 31 prêts ont été octroyés pour un montant global de 1 139 KEUR, soit une baisse de 18% en nombre et de 51% en volume par rapport à une année 2017 exceptionnelle.

Cette production se répartit entre des prêts relais, en attente de versement de subventions (934 KEUR) et des prêts de trésorerie (205 KEUR).

Cette activité est essentiellement concentrée sur le territoire nantais à ce jour.

Prêts Marianne :

En 2018, en l'absence d'élections, aucun prêt n'a été octroyé dans le cadre du financement des campagnes électorales.

Activité apporteur d'affaires :

Dans le cadre de la convention signée avec le Crédit Municipal d'Avignon, le montant des commissions versées au Crédit Municipal de Nantes s'est élevé à environ 5 KEUR sur l'année.

Épargne collectée

| montants en K€ | 2017 | 2018 | Evolution 2018 /2017 |
|--|--------------|--------------|-------------------------|
| Livrets d'épargne solidaire (LES) | 1 646 | 2 272 | ↑ + 38,09% |
| Livrets de micro épargne accompagné (LMEA) | - | 9 | // |
| Compte d'épargne solidaire (CES) | 976 | 1 126 | ↑ + 15,36% |
| TOTAL | 2 621 | 3 407 | ↑ + 29,96% |

Acteur de la finance solidaire, le Crédit Municipal de Nantes collecte auprès des personnes physiques et morales de l'épargne solidaire, dont tout ou partie des intérêts peuvent être reversés à des organismes d'intérêt général.

Depuis 2013, il propose deux produits d'épargne : le Compte d'Épargne Solidaire (CES), qui est un dépôt à terme de 18 ou 24 mois, avec un taux fixe garanti (respectivement 0,60% et 0,75% au 31 décembre 2018), et le Livret d'Épargne Solidaire (LES), rémunéré à 0,50% au 31 décembre 2018.

Le Livret de Micro Épargne Accompagné (LMEA), lancé en janvier 2018, offre un taux de rémunération de 1,25%, avec un plafond de dépôt fixé à 3 000 €.

Fin 2018, la collecte d'épargne s'élevait à 3 407 KEUR, en hausse de presque 30% sur un an (dont 31 LMEA pour un total de dépôt de 9 KEUR). La progression de la collecte touche plus particulièrement les personnes physiques, dont le total des dépôts dépasse celui des personnes morales (55%, contre 45%).

76 épargnants (51% du nombre total) ont fait le choix de donner tout ou une partie de leurs intérêts aux associations. Cela aura permis de donner 8 597 € à nos associations partenaires, répartis comme ci-dessous :

| Dons au titre de l'année : | 2016 | 2017 | 2018 |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| ATAO | 2 015,15 € | 473,13 € | 443,03 € |
| COOPÉRATIVE IDÉAL | 2 600,76 € | 714,36 € | 568,44 € |
| DIEGO DEVELOPPEMENT | 51,89 € | 45,93 € | * |
| ESSOR'EST | 623,34 € | 647,95 € | 781,52 € |
| FONDATION DE France | 417,13 € | 256,31 € | 625,21 € |
| FRANCE ACTIVE PAYS DE LA LOIRE | 2 102,66 € | 1 817,45 € | 3 376,54 € |
| LOGEMENT FRATERNITÉ | 692,10 € | 240,83 € | 888,29 € |
| SOLIDARITÉ FEMMES LOIRE ATLANTIQUE | 272,27 € | 408,02 € | 384,68 € |
| TISSE MÉTISSE | 2 074,16 € | 579,67 € | 1 529,23 € |
| TOTAL DONS | 10 849,44 € | 5 183,65 € | 8 596,94 € |
| Nombre total de donateurs | 67 | 69 | 76 |

* But atteint, association dissoute

Zoom sur le Projet Micro Épargne

Expérimentation lancée en janvier 2018, le livret de micro épargne accompagné permet aux personnes en difficulté financière de bénéficier d'un outil adapté à leurs besoins.

Au 31 décembre 2018, les chiffres illustrent d'une part le démarrage progressif avec les signatures avec les accompagnateurs sociaux qui se sont étalées sur 2018, et, d'autre part, l'intérêt manifeste du public pour le dispositif.

- 31 livrets souscrits pour un total d'encours de 8 745€.
- Uniquement via les CCAS.
 - **NANTES :**
 - 10 Livrets pour 4 262€ (dont un de 3 000€),
 - 6 Livrets ouverts entre avril et mars 2018,
 - 1 en septembre 2018.
 - **LAVAL :**
 - 10 Livrets pour 517€,
 - 3 en juillet,
 - 1 en septembre,
 - 2 en octobre,
 - 1 en novembre.
 - **TOURS :**
 - 2 pour 2€, ouverts entre septembre et octobre.
 - **RENNES :**
 - 7 pour 111€, tous ouverts en octobre.

Enfin, cette innovation sociale reconnue emmène une dynamique très forte sur le plan institutionnel. Elle nous a permis de renouveler ou de nous engager avec de nouveaux partenaires sur la microfinance.



Un **partenariat de recherche** avec la Caisse des Dépôts et l'université Rennes 2 signé en 2018. Résultats attendus fin 2019.



Prêts en gestion extinctive

Depuis l'arrêt de son activité de prêts personnels au 31 décembre 2001, le Crédit Municipal de Nantes assure la gestion extinctive de cet encours, constitué aujourd'hui de prêts compromis ou restructurés dans le cadre du surendettement.

L'ensemble des dossiers ne bénéficiant pas d'une caution extérieure ont été provisionnés à 100% sur le capital ; les intérêts ont été également provisionnés à 100% pour tous les prêts.

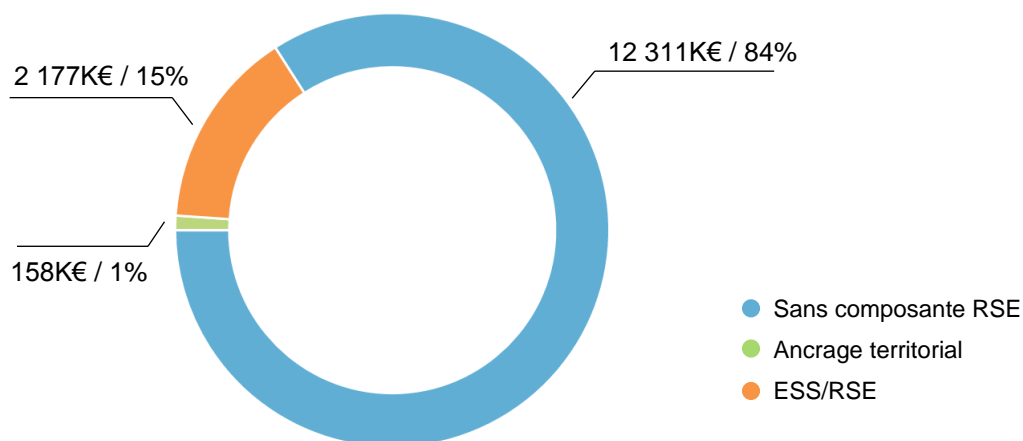
| | 31/12/2018 | 31/12/2017 | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Nombre de prêts en contentieux | 24 | 37 | 54 | 78 |
| Encours des prêts en contentieux | 133 K€ | 187 K€ | 242 K€ | 362 K€ |
| Nombre de prêts en surendettement | 43 | 71 | 104 | 146 |
| Encours des prêts en surendettement | 68 K€ | 127 K€ | 214 K€ | 336 K€ |
| TOTAL | 201 K€ | 314 K€ | 456 K€ | 698 K€ |

À fin décembre 2018, il reste en gestion extinctive 77 dossiers pour 201 KEUR. Sur l'exercice 2018, 16 prêts pour 37 KEUR ont été passés à perte, car devenus irrécouvrables.

Les encaissements sur cet encours ont permis de dégager une reprise de provision nette de 72 KEUR.

Produits financiers

Placements de trésorerie avec composante RSE (en K€ et %)



En 2018, les produits financiers générés par les placements du Crédit Municipal de Nantes représentent 11% de son Produit Net Bancaire (PNB).

La proportion des placements de trésorerie sur des supports avec ancrage territorial ou composante ESS/RSE s'élève à 16% au 31/12/2018.

En 2018, sont arrivés à échéance des comptes à terme pour 500 KEUR.

Le poids des produits financiers dans le PNB est en constante diminution. Il est passé de 22% en 2016 à 13% en 2017.

La baisse des produits des placements est principalement liée à l'érosion du taux de rendement moyen pondéré (voir tableau ci-après).

| | 2017 | | 2018 | |
|---------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Encours moyen | Taux moyen | Encours moyen | Taux moyen |
| Comptes courants | 657 451 € | 0,15% | 1 384 808 € | 0,15% |
| Comptes à terme | 6 673 169 € | 1,86% | 6 589 256 € | 0,89% |
| Contrat de capitalisation | 5 779 234 € | 1,40% | 5 860 143 € | 1,50% |
| Fonds d'investissement | 146 667 € | 0,00% | 151 666 € | 12,33% |
| Parts sociales | 87 308 € | | 307 486 € | 1,35% |
| Fonds patrimonial | 59 178 € | | 206 836 € | -9,81% |
| Parts SCPI | 249 984 € | 4,98% | 499 968 € | 4,98% |
| | 13 652 991 € | 1,59% | 15 313 793 € | 1,13% |

SoMoney

Depuis le 1^{er} janvier 2018, le Crédit Municipal de Nantes assure la commercialisation de la plateforme numérique SoMoney, à destination des monnaies locales.

Sur l'exercice 2018, le chiffre d'affaires généré par cette activité a été de 56 KEUR (dont 20 KEUR pour la monnaie nantaise SoNantes et 28 KEUR pour la monnaie normande).

Commercialisation plateforme

| Partenaire | Etat | C.A. projeté 2018 (K€ HT) |
|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| SoNantaise | contractualisé | 19,7 |
| Normandie | contractualisé | installation 18,0 maintenance 9,6 |
| Cyloas | contractualisé | hébergement 4,3 |
| Métropole Lille | projet | expertise 5,0 |
| TOTAL | | 56,5 |

2. Comptes sociaux du Crédit Municipal de Nantes

BILAN

Montants en K€

| | 31/12/2017 | 31/12/2018 | var. K€ |
|---|--------------|--------------|------------|
| Caisses | 189 | 122 | -67 |
| Créances sur établissements de crédit | 7680 | 7318 | -362 |
| Opérations avec la clientèle | 13791 | 14023 | 232 |
| Obligations & titres à revenu fixe | 7414 | 7753 | 339 |
| Immobilisations corporelles & incorporelles | 3008 | 3125 | 117 |
| Immobilisations financières | 1 | 2 | 1 |
| Autres | 394 | 515 | 121 |
| Total Actif | 32477 | 32858 | 381 |
| Opérations avec la clientèle | 224 | 191 | -33 |
| Dettes représentées par un titre | 2637 | 3412 | 775 |
| Autres passifs - comptes de régularisation | 528 | 428 | -100 |
| Versements restant sur titres | 350 | 350 | 0 |
| Provisions pour risques et charges | 166 | 182 | 16 |
| Capitaux propres (y compris FRBG) | 28572 | 28294 | -278 |
| Total Passif | 32477 | 32858 | 381 |

COMPTE DE RÉSULTAT

Montants en K€

| | 31/12/2017 | 31/12/2018 | var. K€ |
|--|-------------|-------------|-------------|
| Gages | 1223 | 1236 | 13 |
| Crédits | 186 | 193 | 7 |
| Trésorerie | 217 | 174 | -43 |
| SoMoney | 0 | 57 | 57 |
| Autres | -28 | -26 | 2 |
| Produit Net Bancaire | 1598 | 1635 | 37 |
| Charges d'exploitation | -1476 | -1691 | -215 |
| Dotations aux amortissements des immobilisation: | -241 | -261 | -20 |
| Résultat Brut d'Exploitation | -119 | -317 | -198 |
| Coût du risque | 101 | 28 | -73 |
| Résultat sur actifs immobilisés | -340 | 6 | 346 |
| Résultat exceptionnel | 516 | 30 | -486 |
| Impôts sur les sociétés | 0 | 0 | 0 |
| Résultat Net | 158 | -253 | -411 |

3. Synthèse et faits caractéristiques

Au niveau de l'activité, le Crédit Municipal de Nantes a augmenté son produit net bancaire de 2.31% par rapport à l'année 2017. Cette progression aurait été de 5% si la baisse des taux ne diminuait pas mécaniquement nos produits financiers. Toutes nos activités sont concernées par cette augmentation, le gage +1%, l'ESS (prêts et épargne) +7% et la création de l'activité SoMoney qui dépasse l'objectif fixé de 14%.

L'augmentation des charges est inférieure aux prévisions et elle s'explique par la création de cette nouvelle activité, par l'anticipation des recrutements liés à l'ouverture de l'agence de Rennes et aux départs en retraite prévus fin 2018 et 1^{er} trimestre 2019.

Le résultat brut d'exploitation est ainsi en amélioration de 59k€ par rapport au budget, à noter qu'une provision pour charge de 73k€ est intégrée à ce RBE, sans celle-ci, l'amélioration aurait été de 122k€.

La réduction de la contribution de la gestion extinctive de l'encours est une constante depuis 3 années et continue d'impacter le modèle économique à la baisse.

Le résultat est un déficit de -253k€, il est inférieur à la fois au plan d'affaires 2017-2020 (-402k€) et au budget 2018 (-298k€). Cette amélioration est liée principalement à la progression de notre activité comme expliqué plus haut.

Faits marquants de l'exercice

Nous avons poursuivi en 2018 la mise en œuvre du plan stratégique sur les quatre axes :

Le **développement** a été significatif en 2018 mais l'année aura aussi permis de finaliser les travaux de notre agence de Rennes qui sera déterminante pour atteindre les objectifs de croissance sur le prêt sur gage.

La validation en janvier 2018 de notre **démarche RSE** par le conseil d'orientations et de surveillance a permis d'enclencher de nombreuses actions concrètes (tri des déchets, augmentation des formations ...) mais aussi de démarrer le changement au cœur de notre modèle, ainsi plus de 16% de nos placements de trésorerie sont désormais fléchés vers des investissements socialement responsables (ISR).

L'innovation s'est quant à elle traduite par la poursuite de l'expérimentation de la micro épargne. Les conventions sont en place avec les CCAS, les premiers livrets sont ouverts et actifs. Le partenariat signé avec la Caisse des dépôts permettra de co-financer l'étude scientifique qui vérifiera l'impact social de ce nouveau dispositif d'accompagnement à l'inclusion bancaire.

Fin 2018, nous avons signé avec les caisses de Crédit Municipal de Bordeaux et de Strasbourg un contrat de **mutualisation** de moyen pour financer un portail web de gestion des micro-crédits et pour faire de Nantes un opérateur centralisateur pour les crédits municipaux qui le souhaitent.

Comparaison entre le Budget Primitif et le réalisé (année 2018) :

| montants en KEUR | Crédit municipal de Nantes | |
|------------------------------|----------------------------|---------|
| | Budget Primitif | Réalisé |
| Produits | 2 167 | 2 216 |
| Charges | -2 465 | -2 469 |
| Résultat Brut d'Exploitation | -378 | -317 |
| Résultat Net | -298 | -253 |
| Ecart / Résultat net | | 45 |

Risques et incertitudes auxquels le Crédit Municipal est confronté

En 2018, sur la base d'un nouveau plan triennal d'audit interne 2018-2020, de nombreux travaux ont été réalisés concernant, notamment, la mise à jour ou rédaction de procédures.

La mise en conformité, notamment au regard des nouvelles exigences de lutte contre le blanchiment et financement du terrorisme, s'est poursuivie. Elle a consisté, par exemple, en la mise en œuvre d'un outil de détection automatique des personnes faisant l'objet d'un Gel des Avoirs ou des Personnes Politiquement Exposées et d'un Comité interne trimestriel des risques transverses.

Le résultat net 2018 du Crédit Municipal de Nantes est supérieur aux prévisions établies et devrait s'améliorer dès lors. Le rythme de cette amélioration risque pour autant de se décaler d'un an. L'ouverture de l'agence de Rennes devait s'effectuer début 2018 et non début 2019. Les effets de cette nouvelle agence restent déterminants dans l'atteinte des objectifs de développement du PNB. Cependant, un point de vigilance est maintenu pour les années à venir sur le coefficient d'exploitation. D'autant que la fin du CICE aura un impact négatif de l'ordre de 35k€ par an. Le statut d'établissement public ne permettrait probablement pas de bénéficier de la réduction des charges patronales compensant l'arrêt du dispositif.

Une information sur la trajectoire financière à trois ans a été présentée en janvier 2019 aux administrateurs. Le niveau des ratios réglementaires est largement supérieur aux minimums requis. Un décalage d'un an est probable pour un retour à l'équilibre économique et la mise en œuvre du plan stratégique doit permettre de consolider le modèle économique de l'établissement.

Audit interne

Au Crédit Municipal de Nantes, l'organisation du contrôle interne est conforme aux articles 11 à 27 de l'arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque :

- Contrôle permanent de 1er niveau : contrôle réalisé au quotidien par les agents,
- Contrôle permanent de 2nd niveau : contrôle effectué par les Responsables de Service,
- Contrôle périodique : contrôle réalisé par l'Auditrice interne indépendant des services contrôlés.

L'Auditrice interne a assuré en 2018, la totalité des contrôles établis par la Plan d'Audit 2018-2020. Les contrôles sont formalisés par des rapports qui comportent notamment les observations formulées et les préconisations pour améliorer et sécuriser le fonctionnement des services.

L'auditrice interne assure également la mise en œuvre du dispositif de mesure et de surveillance des risques auxquels l'Etablissement est exposé.

Les résultats des travaux de l'Auditrice Interne sont présentés trimestriellement au Comité d'Audit et des Risques composé de trois membres : le Président ou son représentant, le Vice-Président et deux administrateurs membres du Conseil d'Orientation et de Surveillance. Elle présente notamment les résultats des contrôles et le plan d'audit annuel.

Risque climat

La nouvelle démarche RSE pour 2018-2020 validée par le Conseil d'Orientation et de Surveillance en janvier 2018 intègre la prise en compte des aspects économiques, sociaux et environnementaux dans toutes les composantes de l'activité.

Pour la première fois, le risque climat a été recensé et identifié dans la cartographie des risques 2018-2020. Le Crédit Municipal de Nantes a donc réalisé une cartographie de ses risques climat en se basant sur les travaux des grandes banques françaises réalisés dans le cadre des stress tests climat (Loi de Transition Énergétique, article 173, disposition V) ainsi que sur les travaux de la TCFD (*Task Force on Climate-Related Financial Disclosure*) dirigé par Michael Bloomberg et du groupe de travail international de la Banque de France : NGFS (*Network for Greening the Financial System*).

Cette cartographie permet de répondre à la question suivante : **comment le changement climatique affectera les activités du Crédit Municipal de Nantes ?** Le résultat met en lumière que les 2 activités les plus impactés sont nos placements et notre fonctionnement interne. Des mesures seront donc mise en œuvre à partir de 2019 pour atténuer ces impacts négatifs. Une politique d'investissement responsable sera également publiée.

4. L'affectation des résultats

Le résultat déficitaire d'un montant de 252 614,74 euros est affecté de la façon suivante :

- Bonis prescrits : 71 018,79 euros,
- Report à nouveau : -323 633,53 euros.

Il n'a pas été procédé à la distribution de dividendes sur les trois derniers exercices.

5. Les principaux ratios prudentiels bancaires

| | au 31/12/2017 | au 31/12/2018 | Norme |
|---|------------------|------------------|--------|
| Ratio de liquidité (LCR) | 383,5% | 193,0% | ≥ 90% |
| Ratio de solvabilité | 112,1% | 110,4% | ≥ 8% |
| Coefficient d'exploitation courante (charges générales d'exploitation/PNB) | 111,7% | 119,7% | ≤ 100% |

On notera que les ratios réglementaires (LCR et ratio de solvabilité) sont nettement meilleurs que les minimums exigés.

La variation du ratio de liquidité (LCR) s'explique par la croissance de l'épargne et donc des liquidités exigibles à court terme qui augmente et par un travail d'optimisation de nos niveaux de caisse dans les agences.

Le coefficient d'exploitation est supérieur à 100% sur l'exercice 2018. Cela reste un point de vigilance pour les années à venir conformément à ce que préconise notre plan stratégique.

LES ÉTATS FINANCIERS DU CRÉDIT MUNICIPAL DE NANTES

- 1) Les comptes et le bilan administratif
- 2) Le compte d'exploitation et le bilan publiable
- 3) L'annexe aux comptes annuels
- 4) Le Rapport général des CAC sur les comptes annuels
- 5) Le Rapport spécial des CAC sur les conventions réglementées

1. Les comptes et le bilan administratif

Comptes administratifs

| INVESTISSEMENT - DEPENSES | | | |
|----------------------------------|--|---------------------|---------------------|
| | | 2017 | 2018 |
| 10 | Subventions d'équipement | 519 147,84 | 22 366,50 |
| 11 | Dotation aux réserves pour Fonds d'actions sociale | 102 879,46 | 3 464,24 |
| 15 | Provisions passif | 310 900,39 | 128 253,72 |
| 20 | Immobilisations incorporelles | 95 192,72 | 10 064,39 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 22 368,02 | 17 846,89 |
| 23 | Immobilisations en cours | 459 482,83 | 350 363,86 |
| 26 | Titres de participation | 250 314,94 | 704,88 |
| 27 | Dépôt fonds de garantie | 2 494,85 | 327,96 |
| 29 | Reprise Provisions | 760 000,00 | |
| TOTAL | | 2 522 781,05 | 533 392,44 |
| INVESTISSEMENT - RECETTES | | | |
| | | 2017 | 2018 |
| 10 | Subventions d'équipement | | |
| 11 | Dotation aux réserves pour Fonds d'action sociale | 80 000,00 | |
| 15 | Provisions passif | 132 513,72 | 144 701,19 |
| 20 | Amortissement des immobilisations incorporelles | 21 920,69 | 44 943,64 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 218 664,08 | 216 337,63 |
| 23 | Immobilisations en cours | 22 860,00 | |
| 26 | Titres de participation | 2 000 000,00 | |
| 27 | Provisions dépôts et cautionnements | 1 600,00 | 3 530,00 |
| 29 | Provisions dépréciation de titres | | |
| TOTAL | | 2477558,49 | 409512,46 |
| RESULTAT D'INVESTISSEMENT | | -45 222,56 | -123 879,98 |
| EXPLOITATION - CHARGES | | | |
| | | 2017 | 2018 |
| 60 | Achats | 17 542,60 | 17 152,03 |
| 61 | Frais de personnel | 997 983,85 | 1 085 882,29 |
| 62 | Impôts et taxes | 75 130,83 | 80 232,27 |
| 63 | Fournitures extérieures | 339 612,58 | 362 836,38 |
| 64 | Transports et déplacements | 9 159,74 | 16 420,04 |
| 65 | Dégagements Capitaux Prêtés | 2 088,31 | 0,00 |
| 66 | Frais divers de gestion | 189 903,15 | 198 101,40 |
| 67 | Frais financiers | 45 859,13 | 44 213,01 |
| 68 | Amortissements et provisions | 490 731,08 | 537 397,74 |
| 69 | Impôts sur les bénéfices | 0,00 | |
| 87 | Pertes et profits | 1 252 310,19 | 126 426,14 |
| TOTAL | | 3 420 321,46 | 2 468 661,30 |
| EXPLOITATION - PRODUITS | | | |
| | | 2017 | 2018 |
| 70 | Produits opérations de prêts | 1 327 428,19 | 1 334 984,24 |
| 73 | Charges récupérées | 137 974,72 | 129 492,75 |
| 76 | Produits accessoires | 18 499,57 | 76 724,58 |
| 77 | Autres produits financiers | 218 379,01 | 179 748,56 |
| 78 | Reprise sur provisions | 1 249 405,57 | 336 381,89 |
| 87 | Pertes et profits | 627 888,14 | 158 714,54 |
| TOTAL | | 3 579 575,20 | 2 216 046,56 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | 159 253,74 | -252 614,74 |

Bilan administratif

| ACTIF | | | |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| | 2017 | 2018 | |
| 20 | Immobilisations incorporelles | 113 630,31 | 78 751,06 |
| 21 | Immobilisations corporelles | 2 451 403,34 | 2 252 912,60 |
| 23 | Immobilisations en cours | 442 916,83 | 793 280,69 |
| 26 | Titres de participation | 1 082,39 | 1 787,27 |
| 27 | Dépôts fonds de garantie | 6 003,48 | 3 161,44 |
| | TOTAL CLASSE 2 | 3 015 036,35 | 3 129 893,06 |
| 41 | Opérations de prêts | 5 033 453,03 | 5 029 079,30 |
| 43 | Droits de suite OC/Impot | 0,00 | 32,80 |
| 46 | Débiteurs et créditeurs divers | 27 910,50 | 93 070,08 |
| 48 | Charges reçues ou comptabilisées d'avance | 311 581,90 | 398 409,37 |
| 49 | Comptes d'attente et à régulariser | 100 091,00 | 117 758,00 |
| | TOTAL CLASSE 4 | 5 473 036,43 | 5 638 349,55 |
| 51 | Prêts versés | 13 846 640,16 | 14 133 799,25 |
| 54 | Chèques impayés | 600,44 | 997,68 |
| 55 | Titres de placements et bons | 7 433 468,69 | 7 753 083,14 |
| 56 | Disponibilités | 7 645 352,34 | 7 223 898,92 |
| 57 | Caisse | 168 401,93 | 114 376,52 |
| 58 | Disponibilités-régisseurs et succursales | 3 000,00 | 3 000,00 |
| | TOTAL CLASSE 5 | 29 097 463,56 | 29 229 155,51 |
| TOTAL | | 37 585 536,34 | 37 997 398,12 |

| PASSIF | | | |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| | 2017 | 2018 | |
| 10 | Fonds de dotation | 26 349 070,23 | 26 386 981,63 |
| 11 | Réserves | 2 914 795,42 | 2 911 331,18 |
| 12 | Report à nouveau | -925 163,71 | -826 187,87 |
| 15 | Provisions pour pertes et charges | 240 129,77 | 256 577,24 |
| | TOTAL CLASSE 1 | 28 578 831,71 | 28 728 702,18 |
| 27 | Dépôts versés | 0,00 | 360,00 |
| 29 | Provisions dépréciation titres | 0,00 | |
| | TOTAL CLASSE 2 | 0,00 | 360,00 |
| 40 | Créanciers | 135 381,14 | 110 141,39 |
| 43 | Etat | 3 447,41 | 8 296,90 |
| 45 | Opérations sociales et diverses | 380 327,61 | 376 170,98 |
| 46 | Débiteurs et créditeurs divers | 86 256,60 | 116 683,26 |
| 47 | Autres charges et intérêts à payer | 183 512,00 | 122 721,09 |
| 48 | Charges payées ou comptabilisées d'avance | 103 303,93 | 39 704,63 |
| 49 | Comptes d'attente et à régulariser | 23 251,78 | 38 403,66 |
| | TOTAL CLASSE 4 | 915 480,47 | 812 121,91 |
| 50 | Financement des opérations de prêts | 2 636 815,23 | 3 411 926,47 |
| 55 | Versements restant sur placements | 369 074,56 | 350 000,00 |
| 58 | Liaison siège/Agences | | |
| 59 | Comptes de liaison | 4 926 080,63 | 4 946 902,30 |
| | TOTAL CLASSE 5 | 7 931 970,42 | 8 708 828,77 |
| | RESULTAT DE L'EXERCICE | 159 253,74 | -252 614,74 |
| TOTAL | | 37 585 536,34 | 37 997 398,12 |

Les dettes fournisseurs, d'un montant de 59 KEUR au 31/12/2018 (contre 72 KEUR au 31/12/2017), sont payées dans un délai maximum de trente jours.

2. Le compte d'exploitation et le bilan publiable

Le compte d'exploitation

| | note annexe | 2017 | 2018 |
|--|----------------|---------------------|---------------------|
| Intérêts et produits assimilés | 4.1 | 1 499 410,46 | 1 455 076,45 |
| Intérêts et charges assimilés | 4.1 | -24 228,81 | -24 002,64 |
| Commissions produits | | 5 840,20 | 63 013,42 |
| Gains/pertes sur opérations de portefeuille | 4.2 | 80 539,69 | 88 706,26 |
| Autres produits d'exploitation bancaire | 4.3 | 61 297,88 | 72 648,79 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | | -24 705,35 | -20 825,50 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 1 598 154,07 | 1 634 616,78 |
| Charges générales d'exploitation | 4.4 | -1 476 198,66 | -1 690 550,50 |
| Dotations aux amortissements et prov / immobilisations | | -240 572,80 | -260 881,27 |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | | -118 617,39 | -316 814,99 |
| Coût du risque | 4.5 | 101 433,35 | 27 750,96 |
| RÉSULTAT D'EXPLOITATION | | -17 184,04 | -289 064,03 |
| Gains ou pertes sur actifs immobilisés | 4.6 | -339 682,66 | 6 245,00 |
| RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT | | -356 866,70 | -282 819,03 |
| Résultat exceptionnel | 4.7 | 516 120,44 | 30 204,29 |
| Impôt sur les bénéfices | | 0,00 | |
| RÉSULTAT NET | | 159 253,74 | -252 614,74 |

Le bilan publiable

| ACTIF | | | |
|--|----------------|----------------------|----------------------|
| | note annexe | 2017 | 2018 |
| Caisse, Banques centrales, CCP | | 188 878,65 | 122 372,40 |
| Créances sur les établissements de crédit | 2.9 | 7 679 896,16 | 7 317 635,34 |
| Créances sur la clientèle | 2.8 & 2.9 | 13 791 339,01 | 14 023 247,07 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 2.9 | 7 414 394,13 | 7 753 083,14 |
| Immobilisations incorporelles | 2.1 | 556 547,14 | 78 751,06 |
| Immobilisations corporelles | 2.1 | 2 451 403,34 | 3 046 193,29 |
| Immobilisations financières | | 1 082,39 | 1 787,27 |
| Autres actifs | 2.6 | 33 913,98 | 96 264,32 |
| Comptes de régularisation | 2.5 | 360 252,80 | 418 432,75 |
| TOTAL DE L'ACTIF | | 32 477 707,60 | 32 857 766,64 |
| PASSIF | | | |
| | note annexe | 2017 | 2018 |
| Opérations avec la clientèle | | 224 319,38 | 191 157,40 |
| Dettes représentées par un titre | 2.9 | 2 636 973,18 | 3 412 084,42 |
| Autres passifs | 2.6 | 218 261,88 | 227 608,00 |
| Comptes de régularisation | 2.5 | 310 067,71 | 200 829,38 |
| Versements restant sur titres | | 350 000,00 | 350 000,00 |
| Provisions pour risques et charges | 2.3 | 165 743,12 | 182 190,59 |
| Fonds bancaires pour risques généraux | | 74 386,65 | 74 386,65 |
| Capitaux propres hors FRBG | 2.2 | 28 497 955,68 | 28 219 510,20 |
| Capital souscrit | | 26 048 074,15 | 26 108 352,05 |
| Réserves | 2.4 | 2 914 795,42 | 2 911 331,18 |
| Subventions d'investissement | | 300 996,08 | 278 629,58 |
| Report à nouveau | | -925 163,71 | -826 187,87 |
| Résultat de l'exercice | 2.7 | 159 253,74 | -252 614,74 |
| TOTAL DU PASSIF | | 32 477 707,60 | 32 857 766,64 |
| HORS BILAN | | | |
| Engagements de financement | | | |
| Engagements reçus des établissements de crédit | 3 | | 200 000,00 |
| Engagements reçus de la clientèle | 3 | 19 441,26 | 19 441,26 |
| Autres engagements | | | |
| Engagements reçus de la clientèle | 3 | 8 940 414,81 | 9 136 303,41 |

3.L'annexe au Comptes annuels 2018

FAITS SIGNIFICATIFS

NOTE 1 : PRINCIPES COMPTABLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

- NOTE 1.1 Activités et contexte réglementaire
- NOTE 1.2 Crédit à la clientèle et provisions – Risque de crédit
- NOTE 1.3 Application du Règlement ANC 2014-07
- NOTE 1.4 Portefeuille titres
- NOTE 1.5 Immobilisations et amortissements
- NOTE 1.6 Capitaux propres
- NOTE 1.7 Produits et charges
- NOTE 1.8 Engagements envers le personnel
- NOTE 1.9 Impôts
- NOTE 1.10 Fonds pour risques bancaires généraux

NOTE 2 : LE BILAN

- NOTE 2.1 Immobilisations
- NOTE 2.2 Capitaux propres
- NOTE 2.3 Provisions
- NOTE 2.4 Fonds d'action sociale
- NOTE 2.5 Comptes de régularisation actifs - passifs
- NOTE 2.6 Autres actifs et passifs
- NOTE 2.7 Proposition d'affectation des Résultats
- NOTE 2.8 Créances sur la clientèle
- NOTE 2.9 Répartition des créances et des dettes

NOTE 3 - LE HORS BILAN

NOTE 4 - LE COMPTE DE RESULTAT

- NOTE 4.1 Produits et charges d'intérêts
- NOTE 4.2 Gains/pertes sur opérations de portefeuille
- NOTE 4.3 Autres produits d'exploitation bancaire
- NOTE 4.4 Charges générales d'exploitation
- NOTE 4.5 Coût du risque
- NOTE 4.6 Gains ou pertes sur actifs immobilisés
- NOTE 4.7 Résultat exceptionnel

NOTE 5 - LES POSTES BUDGETAIRES

FAITS SIGNIFICATIFS

Sur l'exercice 2018, il convient de mentionner les faits significatifs suivants :

- Fin des travaux d'aménagement de l'agence de Rennes dont l'ouverture a eu lieu en janvier 2019,
- Mise en œuvre de la commercialisation de la plateforme numérique SoMoney à destination des monnaies locales depuis le 1^{er} janvier 2018, les objectifs sont atteints
- Lancement de l'expérimentation micro épargne accompagnée.
- Une provision pour risques et charges de 73 KEUR a été constituée au 31 décembre 2018, relative à la situation d'un salarié en décharge syndicale. Le nouveau dispositif économique mis en place pour ce salarié impacte les comptes sans contrepartie, et ce pour une durée estimée à trois exercices.

NOTE 1 : PRINCIPES COMPTABLES ET MÉTHODES D'ÉVALUATION

NOTE 1.1 - ACTIVITÉS ET CONTEXTE RÉGLEMENTAIRE

a/ Le Crédit Municipal de Nantes est un établissement de crédit dont l'activité principale était centrée sur les financements, la collecte des dépôts et les services bancaires aux particuliers jusqu'au 31/12/2001. Depuis le 01/01/2002, le Crédit Municipal de Nantes a pour activités : le prêt sur gages, les prêts sociaux et tous prêts personnels attribués dans le cadre de sa mission d'action sociale ainsi que la gestion extinctive de son encours de prêts personnels.

b/ La loi n° 92.518 du 15 juin 1992 ayant décidé la dissolution de l'Union Centrale des Caisses de Crédit Municipal, le Crédit Municipal de Nantes a adhéré à la Conférence Permanente des Caisses de Crédit Municipal transformée en organisme professionnel au sens de la loi bancaire.

La Caisse de Crédit Municipal de Nantes présente des comptes annuels pour les exercices 2017 et 2018, conformément à la réglementation en vigueur. Ces comptes annuels sont soumis à la certification d'un Commissaire aux comptes.

c/ La présente annexe :

- Précise les règles et méthodes comptables retenues pour la présentation de ces comptes annuels,
- Complète l'information donnée par le bilan et le compte de résultat.

Par ailleurs, le Crédit Municipal de Nantes, établissement public de crédit et d'aide sociale, présente des comptes conformément aux règles de la comptabilité publique, (« Compte administratif »). Ceux-ci font l'objet d'une certification par l'Agent-Comptable de l'établissement.

NOTE 1.2 - CRÉDIT A LA CLIENTÈLE ET PROVISIONS – RISQUE DE CRÉDIT

a/ Les encours

Les crédits accordés à la clientèle figurent au bilan à leur valeur nominale. Sont classés en créances douteuses, parmi les comptes débiteurs de la clientèle, tous les encours (intérêts échus et capital restant dû) présentant un risque de crédit avéré dès lors qu'il existe plus de trois mensualités impayées. Cela comprend les dossiers pour lesquels une procédure de surendettement est en cours.

Les encours sont restructurés dans le cadre du surendettement à des conditions hors marché. Ils sont identifiés au sein de l'encours sain dans une sous-catégorie spécifique jusqu'à leur échéance finale. Tout abandon de principal ou d'intérêt, couru ou échu, est constaté en perte au moment de

la restructuration. Au moment de la restructuration, tout écart entre l'actualisation des flux contractuels initialement attendus et l'actualisation des flux futurs attendus de capital et d'intérêts issus de la restructuration au taux d'intérêt effectif d'origine fait l'objet d'une décote. Du fait du provisionnement à 100 % de ces encours, le montant de la décote n'est pas isolé dans le montant de la provision globale.

Les encours douteux compromis ou encours contentieux, constituent une sous-catégorie des encours douteux. L'identification intervient à la déchéance du terme après une durée de classement dans l'encours douteux comprise entre 4 et 12 mois. La créance devient immédiatement et totalement exigible. Les intérêts comptabilisés sur l'encours compromis sont provisionnés à 100% conformément à la réglementation bancaire.

L'application de l'article 2231-2 du Règlement ANC 2014-07 relatif au calcul actualisé de la provision sur encours douteux ou douteux compromis se traduit par une dotation de 1 KEUR et une reprise de 1 KEUR au 31/12/2018, comptabilisées en coût du risque.

Depuis l'exercice 2013, le Crédit Municipal de Nantes provisionne à 100% les intérêts enregistrés sur l'encours douteux des prêts sur gage et non encaissés. Le passage à perte intervient à la suite d'une décision de justice ou par la constatation de l'impossibilité à recouvrer la créance.

L'encours se répartit de la façon suivante :

| En millions d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Encours sain | 4,49 | 0,57 |
| <i>dont en surendettement</i> | 0,11 | 0,04 |
| Encours douteux | 0,42 | 0,37 |
| <i>dont douteux en surendettement</i> | 0,06 | 0,06 |
| <i>dont douteux compromis</i> | 0,19 | 0,13 |

b/ Les provisions

Dans le cadre de la gestion extinctive de son portefeuille de crédits à la consommation, les créances correspondant à des prêts sains mais bénéficiant d'un plan de surendettement, font l'objet d'une provision pour risque de contrepartie. Cette provision est reprise en fonction des encaissements constatés sur ces créances. Au 31 décembre 2018, cette provision s'élève à 0,07 MEUR.

Les provisions sur créances sont comptabilisées :

- En minoration d'actif, lorsqu'elles couvrent des risques d'actifs individualisés,
- Au passif parmi les provisions pour risques et charges lorsqu'elles couvrent des créances restructurées dans le cadre du surendettement.

| En milliers d'euros | 31/12/2017 | Dotations | Reprises | 31/12/2018 |
|---|------------|-----------|----------|------------|
| Dépréciations inscrites en déduction des éléments d'actifs | 117 | 108 | 117 | 108 |
| Provisions pour risques de contrepartie inscrites au passif : | | | | |
| Prêts en surendettement | 127 | 69 | 127 | 69 |
| Prêts sur gage | 29 | 3 | 0 | 32 |
| Autres provisions (risque opérationnel) | 9 | 0 | 0 | 9 |

c/ Les passages à perte

Le montant des non-valeurs enregistré au cours de l'exercice 2018 est de 110 KEUR. Dans le même temps, les récupérations de l'exercice sur les créances passées à perte sont de 35 KEUR.

d/ Le Fonds de Garantie

La mise en œuvre des conventions pour l'octroi de prêts type « micro-crédits social » a entraîné la mise en place d'un fonds de garantie, d'un montant de 98 918,89 euros au 31 décembre 2018. La contribution du Crédit Municipal de Nantes à ce fonds est de 69 298,61 euros au 31 décembre 2018.

Depuis l'exercice 2013, le Crédit Municipal de Nantes a modifié le schéma de comptabilisation des prises en charge des prêts micro-crédits impayés par le Fonds de Garantie : comptabilisation au compte de résultat (en coût du risque) d'une part d'une charge égale aux pertes totales constatées, et d'autre part, d'un produit de même montant correspondant à l'utilisation des fonds de garantie.

Pour l'année 2018, l'utilisation du fonds de garantie s'est élevée à 72,1 KEUR, répartie de la manière suivante :

| Conventions | Nombre de prêts | Total Fonds de Garantie | Dont Crédit Municipal |
|--------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|
| CCAS de Nantes | 10 | 12,2 | 6,1 |
| CCAS d'Angers | 17 | 20,8 | 10,4 |
| CCAS de La Roche sur Yon | 5 | 6,4 | 3,2 |
| CCAS de Laval | 4 | 3,9 | 2,0 |
| Autres conventions | 15 | 28,9 | 14,4 |
| TOTAL | 51 | 72,1 | 36,1 |

NOTE 1.3 – APPLICATION DU RÈGLEMENT ANC 2014-07

Depuis le 1^{er} janvier 2015, le Crédit Municipal applique le Règlement ANC 2014-07 du Comité de la Réglementation Comptable du 26 novembre 2014 relatif à la comptabilisation des commissions reçues par un établissement de crédit. Il prévoit que ces commissions soient étalées sur la durée de vie effective du crédit. Le Crédit Municipal a choisi d'appliquer un étalement linéaire (méthode alternative à l'étalement actuariel).

NOTE 1.4 - PORTEFEUILLES TITRES

Les montants sont en valeur brute. Les provisions figurent en note 4.6.

| En milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Titres de transaction | 0 | 0 |
| ▪ Titres de placements : | | |
| ▪ <i>Contrat de capitalisation</i> | 5 860 | 5 948 |
| ▪ « <i>Coussins de liquidité</i> » | 59 | 59 |
| ▪ <i>FPCI Cap Grand Ouest</i> | 483 | 502 |
| ▪ <i>Parts sociales</i> | 305 | 319 |
| ▪ <i>Parts SCPI</i> | 500 | 500 |
| ▪ <i>Fonds patrimonial + FCP</i> | 206 | 456 |
| Obligations | 0 | 30 |

Au cours de l'exercice 2018, le Crédit Municipal de Nantes a souscrit les titres de placements suivants :

- Comptes à terme (911 KEUR),
- Parts sociales BPGO (14 KEUR),
- Obligations (30 KEUR),
- FCP (249 KEUR).

NOTE 1.5 - IMMOBILISATIONS ET AMORTISSEMENTS

a/ Les frais d'émission d'emprunts, immobilisés à l'actif du bilan sont amortis linéairement sur une durée maximale de 5 ans.

b/ Les immobilisations sont initialement inscrites au bilan pour leur prix de revient.

c/ Les immobilisations corporelles et incorporelles sont amorties selon les modes et durées indiqués ci-après :

| Nature | Mode | Durée |
|-----------------------------|----------|------------|
| Constructions | Linéaire | 5 à 30 ans |
| Aménagements et agencements | Linéaire | 5 à 20 ans |
| Mobilier | Linéaire | 10 ans |
| Matériel de bureau | Linéaire | 5 ans |
| Matériel de transport | Linéaire | 5 ans |
| Matériel informatique | Linéaire | 3 à 5 ans |
| Logiciels informatiques | Linéaire | 3 à 5 ans |

NOTE 1.6 - CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres du Crédit Municipal de Nantes comprennent :

- Le capital : compte tenu du statut d'établissement public, le capital n'est pas divisé en actions, mais se compose de la dotation initiale (fonds publics), des excédents capitalisés (capitalisation des résultats en l'absence de distribution), des bonis prescrits (réalisation des gages),
- Les réserves non affectées à la constitution du fonds d'action sociale,
- Les fonds pour risques bancaires généraux.

NOTE 1.7 - PRODUITS ET CHARGES

L'ensemble des produits et charges est comptabilisé conformément au principe de séparation des exercices comptables. En conséquence :

- Les intérêts (produits et charges) sont inscrits au compte de résultat *pro rata temporis* et sont comptabilisés en produits et intégralement provisionnés.
- Les charges d'exploitation (frais de personnel, frais généraux, etc.) font l'objet, le cas échéant, de régularisation en fin d'exercice (charges à payer, charges payées ou comptabilisées d'avance, etc.).

NOTE 1.8 - ENGAGEMENT ENVERS LE PERSONNEL

Les agents du Crédit Municipal sont des fonctionnaires relevant de la fonction publique territoriale ; la Caisse n'a pas de charge, ni engagement en matière de retraite ou d'indemnité de départ qui représenteraient un caractère significatif. Il en est de même pour le personnel contractuel

NOTE 1.9 – IMPÔTS

Conformément à l'Article 29 de la Loi de finances pour 1988, les Caisses de Crédit Municipal sont soumises à l'impôt sur les sociétés.

NOTE 1.10 - FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX (FRBG)

La Caisse constitue un FRBG, conformément à la réglementation bancaire (CRB 90.02). Ce FRBG est composé de provisions pour risques bancaires à caractère général. Il n'y a pas eu ce mouvement sur ce FRBG au cours de l'exercice 2018.

NOTE 2 : LE BILAN

NOTE 2.1 – IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES

| En milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|---|--------------|--------------|
| Terrains | 0 | 0 |
| Immeubles | 2 941 | 2 941 |
| Autres immobilisations corporelles | 1 793 | 1 781 |
| Immobilisations incorporelles | 1 833 | 1 843 |
| Immobilisations en cours | 443 | 793 |
| Frais d'établissements et d'études | 0 | 0 |
| Montant brut | 7 010 | 7 358 |
| Amortissements | 4 002 | 4 238 |
| Montant net dont incidence de réévaluation | 3 008 | 3 120 |

Les immobilisations en cours sont constituées pour l'essentiel par les locaux acquis fin 2017 à Rennes et ses travaux d'aménagement (ouverture de l'agence en janvier 2019).

NOTE 2.2 - CAPITAUX PROPRES

| En milliers d'euros | 31/12/2016 | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Capital (y compris bonis prescrits) | 25 991 | 26 048 | 26 108 |
| Subventions d'équipement | 820 | 301 | 279 |
| F.R.B.G. | 154 | 74 | 74 |
| Réserves | 2 938 | 2 915 | 2 911 |
| Report à nouveau | -727 | -925 | -826 |
| Résultat | -142 | 159 | -253 |
| Total | 29 034 | 28 572 | 28 294 |

Tableau de variation 2018 / 2017 (hors FRBG) :

| En milliers d'euros | 31/12/2017 | Affectation | Résultat | Autres | 31/12/2018 |
|---|---------------|-------------|-------------|------------|---------------|
| Capital | 24 026 | | | | 24 026 |
| Bonis prescrits | 2 022 | 60 | | | 2 082 |
| Réserves – financement des prestations sociales | 745 | | | -3 | 742 |
| Réserves – fonds de garantie | 2 169 | | | | 2 169 |
| Report à nouveau | -925 | 99 | | | -826 |
| Résultat | 159 | -159 | -253 | | -253 |
| Subventions d'équipement | 301 | | | -22 | 279 |
| Total | 28 498 | 0 | -253 | -25 | 28 220 |

NOTE 2.3 – PROVISIONS

| En milliers d'euros | 31/12/2017 | Dotations | Reprises | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Dépréciation titres de placements | 19 | 23 | 19 | 23 |
| Provisions pour créances douteuses (en déduction de l'actif) | 117 | 108 | 117 | 108 |
| Provisions pour risques et charges : | | | | |
| Encours surendettement sain | 127 | 69 | 127 | 69 |
| Encours prêts sur gage | 29 | 3 | 0 | 32 |
| Risque opérationnel | 9 | 0 | 0 | 9 |
| Prise en charge DS | 0 | 73 | 0 | 73 |
| Autres | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Fonds pour risques bancaires généraux | 74 | 0 | 0 | 74 |
| Total | 376 | 277 | 264 | 388 |

Une provision pour risques et charges de 73 KEUR a été constituée au 31 décembre 2018, relative à la situation d'un salarié en décharge syndicale.

Elle remplit les conditions nécessaires suivantes :

- Une obligation de l'établissement à l'égard d'un tiers identifié,
- Une sortie de ressources, sans contrepartie attendue du tiers identifié,
- Une possibilité d'estimation suffisamment fiable (montant annuel et durée).

Elle figure dans le compte d'exploitation en charges générales d'exploitation. Ce traitement s'inscrit dans une permanence de méthodes.

NOTE 2.4 - FONDS D'ACTION SOCIALE

Le Conseil d'Orientation et de Surveillance du 4 octobre 1995 a décidé la création d'un fonds d'action sociale. Ce fonds s'élève au 31 décembre 2018 à 741 952,65 euros et apparaît dans le compte intitulé « Réserves affectées aux financements de prestations sociales » dont le montant total s'élève à 2 911 331,18 eu

NOTE 2.5 - COMPTES DE RÉGULARISATION ACTIF & PASSIF

a. Actif

| en milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|
| Intérêts ou produits à recevoir | 283 | 263 |
| Charges payées d'avance | 28 | 35 |
| Divers | 101 | 120 |
| Total des produits à recevoir + comptes de régularisation Actif | 412 | 418 |

b. Passif

| en milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|---|------------|------------|
| Charges à payer | 126 | 64 |
| Ventes sur gages | 18 | 28 |
| Divers | 166 | 109 |
| Total des charges payées d'avance + comptes de régularisation Passif | 310 | 201 |

NOTE 2.6 - AUTRES ACTIFS & PASSIFS

a. Actif

| en milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|--------------------------|------------|------------|
| Dépôts et cautionnements | 6 | 3 |
| Divers | 28 | 93 |
| Total | 34 | 96 |

b. Passif

| en milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|---|------------|------------|
| Créances | 72 | 59 |
| Impôts / charges sociales | 4 | 52 |
| Cotisations perçues / Fonds de Garantie/caution | 141 | 105 |
| Divers | 1 | 12 |
| Total | 218 | 228 |

NOTE 2.7 - PROPOSITION D'AFFECTATION DES RÉSULTATS

Il est proposé d'affecter le résultat déficitaire d'un montant de 252 614,74 euros de la façon suivante :

- Bonis prescrits : 71 018,79 euros
- Report à nouveau : 323 633, 53 euros

NOTE 2.8 - CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE

| en milliers d'euros | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|---|---------------|---------------|
| CONCOURS À LA CLIENTÈLE : | | |
| Prêts sur gage | 8 434 | 8 655 |
| Prêts personnels | 4 493 | 4 568 |
| Créances douteuses | 639 | 564 |
| Provisions (y compris surendettement sain et gages) | -284 | -209 |
| Créances rattachées | 348 | 345 |
| | 13 631 | 13 923 |
| COMPTES DE LIAISON : | 0 | 0 |
| TOTAL : | 13 631 | 13 923 |

Les provisions sur créances douteuses s'élèvent, au 31 décembre 2018, à 141 KEUR, soit un taux de couverture de 24,9% (contre 24,4% au 31 décembre 2017).

Les provisions de passif, relatives aux provisions sur dossiers sains en surendettement et aux provisions sur intérêts sur gage, représentent respectivement 69 KEUR et 32 KEUR.

La part des créances douteuses dans l'encours géré par le Crédit Municipal de Nantes s'établit à 4,1%.

NOTE 2.9 - RÉPARTITION DES CRÉANCES ET DES DETTES

Répartition des créances et titres à revenu fixe selon la durée résiduelle

| En milliers d'euros | d ≤ 3 mois | 3 m < d ≤ 1 an | 1 an < d ≤ 5 ans | d > 5 ans | Créances rattachées |
|---|---------------|----------------|------------------|------------|---------------------|
| Créances sur les établissements de crédit : | | | | | |
| <i>Comptes ordinaires</i> | 313 | | | | |
| <i>Dépôts à terme</i> | | | 6 911 | | 99 |
| Contrat de capitalisation | 5 948 | | | | |
| Coussins de liquidité | 59 | | | | |
| FPCI Cap Grand Ouest | 464 | | | | |
| Parts sociales | 305 | | 14 | | |
| Parts SCPI | 500 | | | | |
| Fonds patrimonial | 186 | | | | |
| Obligations | | | 30 | | |
| FCP | 247 | | | | |
| Créances sur la clientèle | 5 035 | 5 367 | 2 766 | 510 | 345 |
| Total | 13 057 | 5 367 | 9 721 | 510 | 444 |

Les comptes ordinaires sont notamment constitués de comptes ouverts auprès de la Caisse d'Épargne Bretagne Pays de Loire pour 163 KEUR et à la Société Générale pour 61 KEUR.

Les dépôts à terme, d'un montant total de 6 911 KEUR en capital, se décomposent comme suit :

| | Capital (KEUR) | Taux (2018) | Échéance |
|------------------------------|----------------|--------------|--------------------------|
| Caisse d'Épargne BPL | 1 500 | 0,65% | juin 2022 |
| Caisse d'Épargne BPL | 2 000 | 1,11% | décembre 2020 |
| Crédit Municipal de Bordeaux | 1 411 | 1,30% | mai 2019 et juillet 2023 |
| Crédit Agricole | 1 500 | 0,43% | juin 2022 |
| BPGO | 500 | 1,10% | octobre 2023 |
| Total | 6 911 | 0,89% | |

Répartition des dettes selon la durée résiduelle :

| En milliers d'euros | d ≤ 3 mois | 3 m < d ≤ 1 an | 1 an < d ≤ 5 ans | d > 5 ans | Dettes rattachées |
|---|------------|----------------|------------------|-----------|-------------------|
| Dettes représentées par des placements solidaires : | | | | | |
| <i>Livrets</i> | 2 281 | | | | |
| <i>Comptes à terme</i> | | 119 | 1 006 | | 5 |

NOTE 3 : LE HORS BILAN

Au hors bilan, figurent :

- En engagements à recevoir les Fonds de Garantie constitués dans leurs comptes par les réseaux accompagnants (CCAS, associations...) dans le cadre des conventions de micro-crédits personnels garantis,
- En engagements reçus le montant des biens remis en gage, garantissant les prêts octroyés.

NOTE 4 : LE COMPTE DE RÉSULTAT

Le compte de résultat de 2018 n'a pas donné lieu à des reclassements par rapport au compte de résultat 2017.

NOTE 4.1 – PRODUITS ET CHARGES D'INTÉRÊTS

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires | 136 | 85 |
| Produits sur opérations avec la clientèle | 1 363 | 1 370 |
| <i>Dont prêts sur gage</i> | 1 182 | 1 183 |
| <i>Dont prêts personnels</i> | 181 | 187 |
| Total | 1 499 | 1 455 |
| Charges sur opérations avec la clientèle (intérêts versés sur placements solidaires) | -24 | -24 |
| Total | -24 | -24 |

NOTE 4.2 – GAINS/PERTES SUR OPÉRATIONS DE PORTEFEUILLE

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|---|-----------|-----------|
| Contrat de capitalisation Natixis | 81 | 88 |
| FPCI Cap Grand Ouest | 0 | 19 |
| Parts sociales (Crédit Coopératif & BPGO) | 0 | 5 |
| Provision sur moins-values latentes | 0 | -23 |
| Total | 81 | 88 |

La valorisation du contrat Natixis au 31/12/2018 est de 5 948 KEUR, contre 5 860 KEUR au 31/12/2017 (+ 1,50% sur un an).

En outre, la provision constituée précédemment sur le FPCI Cap Grand Ouest (19 KEUR) a été intégralement reprise au 31/12/2018.

La dotation au provision sur moins-value latente de l'exercice concerne : les FCP souscrits au Crédit Coopératif (20 KEUR), auprès de Mirova (2 KEUR) et le fonds obligataire souscrit au CIC (1 KEUR ; constitution de « coussins de liquidité »).

NOTE 4.3 – AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| Divers | 1 | 2 |
| Bonis prescrits (prêts sur gage) | 60 | 71 |
| Total | 61 | 73 |

NOTE 4.4 – CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Frais de personnel | -955 | -1 047 |
| Frais généraux | -522 | -571 |
| Provision pour risques et charges | 0 | -73 |
| Total | -1 477 | -1 691 |

Le Crédit d'Impôt pour la Compétitivité et l'Emploi (CICE) est d'un montant de 34 KEUR en 2018, comptabilisé en réduction de frais de personnel.

Il a été utilisé de la manière suivante (effort en matière d'innovation) :

- Dépenses engagées pour la mise en œuvre d'une plateforme de gestion de monnaies locales,
- Mise en œuvre d'un livret de micro épargne.

Les honoraires du Commissaire aux comptes au titre de l'exercice 2018 s'élèvent à la somme de 26 KEUR.

NOTE 4.5 – COÛT DU RISQUE

Légende :

en moins (-): dotations

en plus (+) : reprises

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|---|------------|-----------|
| Passages à perte hors micro-crédits (capital) | -42 | -35 |
| Passages à perte hors micro-crédits (intérêts) | -2 | -3 |
| Passages à perte micro-crédits (voir note 1.2 d) | -93 | -72 |
| Application CRC 2002-03 : | 4 | 0 |
| Provision sur capital douteux et compromis hors micro-crédits : | | |
| Dotation | -215 | -160 |
| Reprise | 332 | 215 |
| Provision sur capital douteux et compromis micro-crédits : | | |
| Dotation | 0 | 0 |
| Reprise | 93 | 72 |
| Provision sur intérêts douteux et compromis hors prêts sur gage : | | |
| Dotation | -29 | -17 |
| Reprise | 53 | 29 |
| Provision sur douteux et compromis prêts sur gage : | | |
| Dotation | -4 | -3 |
| Reprise | 4 | 0 |
| Autres provisions pour risques & charges : | | |
| Dotation | 0 | 0 |
| Reprise | 0 | 1 |
| Total | 101 | 28 |

NOTE 4.6 – GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISÉS

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|---|-------------|----------|
| Plus-value sur immobilisations (cession) | 0 | 6 |
| Provision pour dépréciation immobilisation financière | -340 | 0 |
| Moins-value sur immobilisation financière | | |
| Total | -340 | 6 |

NOTE 4.7 – RÉSULTAT EXCEPTIONNEL

| En milliers d'euros | 2017 | 2018 |
|---------------------------------|------------|-----------|
| Produits sur exercice antérieur | 2 | 21 |
| Reprise subvention d'équipement | 519 | 22 |
| Prescriptions bons de caisse | 0 | 0 |
| Prescriptions comptes inactifs | 0 | 0 |
| Divers produits exceptionnels | 11 | 4 |
| Charges sur exercice antérieur | -16 | -17 |
| Total | 516 | 30 |

NOTE 5 : LES POSTES BUDGÉTAIRES

Postes ouverts au 31 décembre de chaque année :

| Postes budgétaire | 31/12/2017 | 31/12/2018 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Fonctionnaires | 15 | 15 |
| Contractuels | 5 | 8 |
| Total | 20 | 23 |

4. Le Rapport général des CACs sur les comptes annuels



5. Le Rapport spécial des CACs sur les conventions réglementées

