

Gains ou pertes nets sur autres actifs	7	-522
--	---	------

4.10 Impôts

Charge d'impôt

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Charge d'impôt courant	-28 747	-38 042
Charge d'impôt différé	-9 602	1 182
Charge d'impôt de la période	-38 349	-36 860

Réconciliation du taux d'impôt théorique avec le taux d'impôt constaté

Au 31 décembre 2016

(en milliers d'euros)	Base	Taux d'impôt	Impôt
Résultat avant impôt, dépréciations d'écarts d'acquisition, activités abandonnées et résultats des entreprises mises en équivalence	103 302	Taux d'impôt théorique 34,43%	35 567
Effet des différences permanentes			-6 240
Effet des pertes de l'exercice, de l'utilisation des reports déficitaires et des différences temporaires			1 751
Effet de l'imposition à taux réduit			-495
Effet des autres éléments			7 766
Taux et charge effectifs d'impôt		Taux d'impôt constaté 37,12%	38 349

Le taux d'impôt théorique est le taux d'imposition de droit commun (y compris la contribution sociale additionnelle) des bénéfices taxables en France au 31 décembre 2016.

Au 31 décembre 2015

(en milliers d'euros)	Base	Taux d'impôt	Impôt
Résultat avant impôt, dépréciations d'écarts d'acquisition, activités abandonnées et résultats des entreprises mises en équivalence	112 887	Taux d'impôt théorique 38%	42 897
Effet des différences permanentes			1 054
Effet des différences de taux d'imposition des entités étrangères			
Effet des pertes de l'exercice, de l'utilisation des reports déficitaires et des différences temporaires			-480
Effet de l'imposition à taux réduit			-1 030
Effet des autres éléments			-5 581
Taux et charge effectifs d'impôt		Taux d'impôt constaté 32,65%	36 860

Le taux d'impôt théorique est le taux d'imposition de droit commun (y compris la contribution sociale additionnelle et la contribution exceptionnelle sur l'impôt sur les sociétés) des bénéfices taxables en France au 31 décembre 2015.

4.11 Variation des gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres

Est présenté ci-dessous le détail des produits et charges comptabilisés de la période :

Détail des gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres recyclables		
Gains et pertes sur actifs disponibles à la vente	4 107	4 298
Ecart de réévaluation de la période	5 216	11 364
Transfert en résultat	-1 109	-7 066
Gains et pertes sur instruments dérivés de couverture	77	107
Ecart de réévaluation de la période	77	107
Impôt sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables hors entreprises mises en équivalence	95	233
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres recyclables	4 279	4 638
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables		
Gains et pertes actuariels sur avantages post-emploi	-2 075	813
Impôt sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables hors entreprises mises en équivalence	396	-280
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables	-1 679	533
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres	2 600	5 171

Détail des gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres et effets d'impôt

(en milliers d'euros)	31/12/2015			Variation			31/12/2016		
	Brut	Impôt	Net d'impôt	Brut	Impôt	Net d'impôt	Brut	Impôt	Net d'impôt
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables									
Gains et pertes sur actifs disponibles à la vente	27 264	-3 880	23 384	4 107	121	4 228	31 371	-3 759	27 612
Gains et pertes sur instruments dérivés de couverture	-77	26	-51	77	-26	51	0	0	0
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables	27 187	-3 854	23 333	4 184	95	4 279	31 371	-3 759	27 612
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables									
Gains et pertes actuariels sur avantages post-emploi	-3 707	1 276	-2 431	-2 075	396	-1 679	-5 782	1 672	-4 110
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables	-3 707	1 276	-2 431	-2 075	396	-1 679	-5 782	1 672	-4 110
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	23 480	-2 578	20 902	2 109	491	2 600	25 589	-2 087	23 502

5 Informations sectorielles

L'activité de Crédit Agricole de Franche-Comté est réalisée exclusivement dans le secteur opérationnel « banque de détail ».

6 Notes relatives au bilan

6.1 Caisse, banques centrales

(en milliers d'euros)	31/12/2016		31/12/2015	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Caisse	45 829		52 988	
Banques centrales	9 735		7 253	
Valeur au bilan	55 564	0	60 241	0

6.2 Actifs et passifs financiers à la juste valeur par résultat

Actifs financiers à la juste valeur par résultat

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	4 198	3 264
Valeur au bilan	4 198	3 264

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Instruments dérivés	4 198	3 264
Valeur au bilan	4 198	3 264

Passifs financiers à la juste valeur par résultat

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	4 200	3 264
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Valeur au bilan	4 200	3 264

Passifs financiers détenus à des fins de transaction

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Instruments dérivés	4 200	3 264
Valeur au bilan	4 200	3 264

6.3 Instruments dérivés de couverture

L'information détaillée est fournie à la note 3.4 relative à la couverture du risque de flux de trésorerie ou de juste valeur, notamment sur taux d'intérêt et de change.

6.4 Actifs financiers disponibles à la vente

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015		
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes
Obligations et autres titres à revenu fixe	283 847	6 255	-426	273 162	4 195	-622
Actions et autres titres à revenu variable	89 698	6 481	-1 296	102 907	6 853	-1 203
Titres de participation non consolidés	779 019	20 690	-335	425 767	18 344	-306
Total des titres disponibles à la vente	1 152 564	33 426	-2 057	801 836	29 392	-2 131
Valeur au bilan des actifs financiers disponibles à la vente (1) (2)	1 152 564	33 426	-2 057	801 836	29 392	-2 131
Impôts		-4 165	405		-4 415	534
Gains et pertes sur actifs financiers disponibles à la vente comptabilisés directement en capitaux propres (net d'impôt)		29 261	-1 652		24 977	-1 597

(1) Dont 15 328 milliers d'euros comptabilisés au titre de la dépréciation durable sur titres et créances au 31 décembre 2016 et 15 316 milliers d'euros au 31 décembre 2015.

(2) Par exception, les titres SAS Rue La Boétie sont évalués au coût pour un montant net de dépréciation de 8 288 milliers d'euros au 31 décembre 2016 et 31 décembre 2015.»

6.5 Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle

Prêts et créances sur les établissements de crédit

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Etablissements de crédit		
Prêts et avances	20 109	29 652
Comptes et prêts	19 311	28 854
dont comptes ordinaires débiteurs sains	1 728	9 566
Prêts subordonnés	798	798
Valeur brute	20 109	29 652
Dépréciations		
Valeur nette des prêts et créances auprès des établissements de crédit	20 109	29 652
Opérations internes au Crédit Agricole		
Prêts et avances	449 248	486 746
Comptes ordinaires	68 565	81 355
Comptes et avances à terme	380 683	384 687
Prêts subordonnés	0	20 704
Valeur brute	449 248	486 746
Dépréciations		
Valeur nette des prêts et créances internes au Crédit Agricole	449 248	486 746
Valeur au bilan	469 357	516 398

Prêts et créances sur la clientèle

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Opérations avec la clientèle		
Titres de dettes	1 939	1 939
Titres non cotés sur un marché actif	1 939	1 939
Prêts et avances	9 965 883	9 477 068
Créances commerciales	24 790	26 063
Autres concours à la clientèle	9 836 981	9 324 271
Prêts subordonnés		51
Avances en comptes courants d'associés	21 797	19 983
Comptes ordinaires débiteurs	82 315	106 700
Valeur brute	9 967 822	9 479 007
Dépréciations	-226 530	-246 439
Valeur nette des prêts et créances auprès de la clientèle	9 741 292	9 232 568
Valeur au bilan	9 741 292	9 232 568

6.6 Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Effets publics et valeurs assimilées	183 113	125 421
Obligations et autres titres à revenu fixe	219 587	222 455
Total	402 700	347 876
Dépréciations		
Valeur au bilan	402 700	347 876

6.7 Dépréciations inscrites en déduction des actifs financiers

(en milliers d'euros)	31/12/2015	Dotations	Reprises et utilisations	31/12/2016
Créances sur la clientèle	-246 440	-60 522	80 432	-226 530
<i>dont dépréciations collectives</i>	-92 428	-22 309	19 318	-95 419
Actifs disponibles à la vente	-17 235	-13		-17 248
Autres actifs financiers	-499	-234	356	-377
Total Dépréciations des actifs financiers	-264 174	-60 769	80 788	-244 155

(en milliers d'euros)	31/12/2014	Dotations	Reprises et utilisations	31/12/2015
Créances sur la clientèle	-248 453	-88 927	90 940	-246 440
<i>dont dépréciations collectives</i>	-90 710	-29 246	27 528	-92 428
Actifs disponibles à la vente	-16 973	-265	3	-17 235
Autres actifs financiers	-720	-113	334	-499
Total Dépréciations des actifs financiers	-266 146	-89 305	91 277	-264 174

6.8 Exposition au risque souverain

Le périmètre des expositions souveraines recensées couvre les expositions à l'État, hors collectivités locales. Les créances fiscales sont exclues du recensement.

L'exposition aux dettes souveraines correspond à une exposition nette de dépréciation (valeur au bilan) présentée à la fois brute et nette de couverture.

Les expositions significatives de Crédit Agricole de Franche-Comté au risque souverain sont les suivantes :

Activité bancaire

31/12/2016	Expositions nettes de dépréciations							
	Dont portefeuille bancaire				Dont portefeuille de négociation (hors dérivés)	Total activité banque brut de couvertures	Couvertures Actifs financiers disponibles à la vente	Total activité banque net de couvertures
(en milliers d'euros)	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	Actifs financiers disponibles à la vente	Actifs à la juste valeur par résultat	Prêts et créances				
Belgique	10 670					10 670		10 670
France	172 443					172 443		172 443
Total	183 113	0	0	0	0	183 113	0	183 113

31/12/2015	Expositions nettes de dépréciations							
(en milliers d'euros)	Dont portefeuille bancaire				Dont portefeuille de négociation (hors dérivés)	Total activité banque brut de couvertures	Couvertures Actifs financiers disponibles à la vente	Total activité banque net de couvertures
	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	Actifs financiers disponibles à la vente	Actifs à la juste valeur par résultat	Prêts et créances				
Belgique	10 766					10 766		10 766
France	114 655			61 950		176 605		176 605
Total	125 421	0	0	61 950	0	187 371	0	187 371

6.9 Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle

Dettes envers les établissements de crédit

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Etablissements de crédit		
Comptes et emprunts	3 753	799
dont comptes ordinaires créditeurs	2 736	
Total	3 753	799
Opérations internes au Crédit Agricole		
Comptes ordinaires créditeurs	52 907	96 030
Comptes et avances à terme	6 836 428	6 221 766
Total	6 889 335	6 317 796
Valeur au bilan	6 893 088	6 318 595

Dettes envers la clientèle

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Comptes ordinaires créditeurs	2 154 692	1 941 843
Comptes d'épargne à régime spécial	30 955	24 491
Autres dettes envers la clientèle	1 281 398	1 244 616
Valeur au bilan	3 467 045	3 210 950

6.10 Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Dettes représentées par un titre		
Titres de créances négociables :	33 900	33 126
Valeur au bilan	33 900	33 126
Dettes subordonnées		
Dettes subordonnées à durée déterminée	61 088	61 094
Dépôt de garantie à caractère mutuel	335	421
Valeur au bilan	61 423	61 515

6.11 Informations sur la compensation des actifs et des passifs financiers

Compensation – Actifs financiers

31/12/2016	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
Nature des instruments financiers	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation (1)	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement (1) et (2)	Montants nets des actifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
				Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation	Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de garantie	
(en milliers d'euros)	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d) (3) et (4)		(e)=(c)-(d)
Dérivés (5)	7 977		7 977	3 618	258	4 101
Prises en pension de titres (6)	36 313	36 313	0			0
Total des actifs financiers soumis à compensation	44 290	36 313	7 977	3 618	258	4 101

31/12/2015	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
Nature des instruments financiers	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation (1)	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement (1) et (2)	Montants nets des actifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
				Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation	Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de garantie	
(en milliers d'euros)	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d) (3) et (4)		(e)=(c)-(d)
Dérivés (5)	4 175		4 175	3 430		745
Total des actifs financiers soumis à compensation	4 175	0	4 175	3 430	0	745

Compensation – Passifs financiers

31/12/2016	Effets de compensation sur les passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
Nature des instruments financiers	Montants bruts des passifs comptabilisés avant tout effet de compensation (1)	Montants bruts des actifs effectivement compensés comptablement (1) et (2)	Montants nets des passifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
				Montants bruts des actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation	Montants des autres instruments financiers donnés en garantie, dont dépôt de garantie	
(en milliers d'euros)	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d) (3) et (4)		(e)=(c)-(d)
Dérivés (5)	150 876		150 876	3 618	142 054	5 204
Mises en pension de titres (6)	36 374	36 313	61			61
Total des passifs financiers soumis à compensation	187 250	36 313	150 937	3 618	142 054	5 265

31/12/2015	Effets de compensation sur les passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
Nature des instruments financiers	Montants bruts des passifs comptabilisés avant tout effet de compensation (1)	Montants bruts des actifs effectivement compensés comptablement (1) et (2)	Montants nets des passifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
				Montants bruts des actifs financiers relevant de convention cadre-de compensation	Montants des autres instruments financiers donnés en garantie, dont dépôt de garantie	
(en milliers d'euros)	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(d) (3) et (4)		(e)=(c)-(d)
Dérivés (5)	155 927		155 927	3 430	64 880	87 617
Total des passifs financiers soumis à compensation	155 927	0	155 927	3 430	64 880	87 617

6.12 Actifs et passifs d'impôts courants et différés

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Impôts courants	9 523	10 315
Impôts différés	39 678	48 794
Total Actifs d'impôts courants et différés	49 201	59 109
Impôts courants		
Impôts différés	4	20
Total Passifs d'impôts courants et différés	4	20

Le net des actifs et passifs d'impôts différés se décompose comme suit :

(en milliers d'euros)	31/12/2016		31/12/2015	
	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif
Décalages temporaires comptables-fiscaux	39 523	0	49 192	0
Charges à payer non déductibles			91	
Provisions pour risques et charges non déductibles	37 781		44 378	
Autres différences temporaires	1 742		4723	
Impôts différés sur réserves latentes	191	0	-252	0
Actifs disponibles à la vente	-681		-640	
Couvertures de Flux de Trésorerie			27	
Gains et pertes sur écarts actuariels	872		361	
Impôts différés sur résultat	-36	4	-146	20
Total Impôts différés	39 678	4	48 794	20

Les impôts différés sont nettés au bilan par entité fiscale.

6.13 Comptes de régularisation actif, passif et divers

Comptes de régularisation et actifs divers

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
-----------------------	------------	------------

Autres actifs	205 544	126 718
Comptes de stocks et emplois divers	2 100	2 588
Débiteurs divers	203 422	124 098
Comptes de règlements	22	32
Comptes de régularisation	67 858	83 437
Comptes d'encaissement et de transfert	13 574	23 027
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	6 577	6 240
Produits à recevoir	42 106	46 139
Charges constatées d'avance	878	662
Autres comptes de régularisation	4 723	7 369
Valeur au bilan	273 402	210 155

(1) Dont 269 milliers d'euros au titre de la contribution au Fonds de Résolution versée sous forme d'un dépôt de garantie. Ce dépôt de garantie est utilisable par le Fonds de Résolution, à tout moment et sans condition, pour financer une intervention.

Comptes de régularisation et passifs divers

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Autres passifs (1)	55 768	52 560
Créditeurs divers	49 442	47 675
Versement restant à effectuer sur titres	6 326	4 885
Comptes de régularisation	133 298	118 405
Comptes d'encaissement et de transfert (2)	12 198	16 072
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	55	6
Produits constatés d'avance	42 744	39 818
Charges à payer	49 465	49 167
Autres comptes de régularisation	28 836	13 342
Valeur au bilan	189 066	170 965

(1) Les montants indiqués incluent les dettes rattachées.

(2) Les montants sont indiqués en net.

6.14 Immeubles de placement

(en milliers d'euros)	31/12/2015	Variations de périmètre	Augmentations (Acquisitions)	Diminutions (Cessions et échéances)	Autres mouvements	31/12/2016
Valeur brute	3 552		1 282	-17		4 817
Amortissements et dépréciations	-1 005		-132	7		-1 130
Valeur au bilan (1)	2 547	0	1 150	-10	0	3 687

(1) Y compris immeubles de placement donnés en location simple.

(en milliers d'euros)	31/12/2014	Variations de périmètre	Augmentations (Acquisitions)	Diminutions (Cessions et échéances)	Autres mouvements	31/12/2015
Valeur brute	5 062		1 985	-45	-3 450	3 552
Amortissements et dépréciations	-1 058		-117	24	146	-1 005
Valeur au bilan (1)	4 004	0	1 868	-21	-3 304	2 547

(1) Y compris immeubles de placement donnés en location simple.

La valeur de marché des immeubles de placement comptabilisés au coût amorti, établie « à dire d'expert », s'élève à 3 687 milliers d'euros au 31 décembre 2016 contre 2 547 milliers d'euros au 31 décembre 2015.

Juste valeur des immeubles de placement

(en milliers d'euros)		31/12/2016	31/12/2015
Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques	Niveau 1		
Valorisation fondée sur des données observables	Niveau 2		
Valorisation fondée sur des données non observables	Niveau 3	4 817	3 552
Valeur de marché des immeubles de placement		4 817	3 552

Tous les immeubles de placement font l'objet d'une comptabilisation au coût amorti au bilan.

6.15 Immobilisations corporelles et incorporelles (hors écarts d'acquisition)

(en milliers d'euros)	31/12/2015	Variations de périmètre	Augmentations (Acquisitions, regroupements d'entreprises)	Diminutions (Cessions et échéances)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2016
Immobilisations corporelles d'exploitation							
Valeur brute	177 803		7 996	-3 419			182 380
Amortissements et dépréciations (1)	-117 370		-8 468	3 173			-122 665
Valeur au bilan	60 433	0	-472	-246	0	0	59 715
Immobilisations incorporelles							
Valeur brute	8165		338	-42			8 461
Amortissements et dépréciations	-7707		-162	30			-7 839
Valeur au bilan	458	0	176	-12	0	0	622

(1) Y compris amortissements sur immobilisations données en location simple.

(en milliers d'euros)	31/12/2014	Variations de périmètre	Augmentations (Acquisitions, regroupements d'entreprises)	Diminutions (Cessions et échéances)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2015
Immobilisations corporelles d'exploitation							
Valeur brute	166 754		10 620	-3 021		3 450	177 803
Amortissements et dépréciations (1)	-111 642		-8 177	2 595		-146	-117 370
Valeur au bilan	55 112	0	2 443	-426	0	3 304	60 433
Immobilisations incorporelles							
Valeur brute	8511		61	-407			8 165
Amortissements et dépréciations	-8106		-25	424			-7 707
Valeur au bilan	405	0	36	17	0	0	458

(1) Y compris amortissements sur immobilisations données en location simple.

6.16 Provisions

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2015	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Autres mouvements	31/12/2016
Risques sur les produits épargne- logement	10 414	4 274				14 688
Risques d'exécution des engagements par signature	9 954	1 160		-6 520		4 594
Risques opérationnels	16 156	2 380	-1 441	-1 583	1 039	16 551
Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1)	1 856	46		-46	1 966	3 822
Litiges divers	3 609	449	-255	-726	-1 039	2 038
Autres risques	10 654	8 145	-6 923	-15		11 861
Total	52 643	16 454	-8 619	-8 890	1 966	53 554

(1) Dont 1 966 milliers d'euros au titre des avantages postérieurs à l'emploi sur des régimes à prestations définies, tels que détaillés dans la note 7.4, dont 726 milliers d'euros au titre de la provision pour médaille du travail.

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2014	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Autres mouvements	31/12/2015
Risques sur les produits épargne- logement	10 317	3 674		-3 577		10 414
Risques d'exécution des engagements par signature	8 283	4 162		-2 491		9 954
Risques opérationnels	17 914	1 182	-650	-2 290		16 156
Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1)	2 898	44		-103	-983	1 856
Litiges divers	3 342	460	-39	-154		3 609
Autres risques	13 301	3 750	-6 367	-30		10 654
Total	56 055	13 272	-7 056	-8 645	-983	52 643

(1) Dont 983 milliers d'euros au titre des avantages postérieurs à l'emploi sur des régimes à prestations définies, tels que détaillés dans la note 7.4, dont 705 milliers d'euros au titre de la provision pour médaille du travail.

Provision épargne-logement :

Encours collectés au titre des comptes et plans d'épargne-logement sur la phase d'épargne

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	665 634	524 286
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	512 449	498 058
Ancienneté de plus de 10 ans	475 262	490 958
Total plans d'épargne-logement	1 653 345	1 513 302
Total comptes épargne-logement	163 526	171 748
Total Encours collectés au titre des contrats épargne-logement	1 816 871	1 685 050

L'ancienneté est déterminée conformément au CRC 2007-01 du 14 décembre 2007.

Les encours de collecte, hors prime de l'Etat, sont des encours sur base d'inventaire à fin novembre 2016 pour les données au 31 décembre 2016 et à fin novembre 2015 pour les données au 31 décembre 2015.

Encours de crédits en vie octroyés au titre des comptes et plans d'épargne-logement

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Plans d'épargne-logement	4 351	5 814
Comptes épargne-logement	18 969	26 140
Total Encours de crédits en vie octroyés au titre des contrats épargne-logement	23 320	31 954

Provision au titre des comptes et plans d'épargne-logement

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	4 810	2 937
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	2 787	1 742
Ancienneté de plus de 10 ans	7 092	5 736
Total plans d'épargne-logement	14 689	10 415
Total comptes épargne-logement		
Total Provision au titre des contrats épargne-logement	14 689	10 415

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2015	Dotations	Reprises	Autres mouvements	31/12/2016
Plans d'épargne-logement	10 415	4 274			14 689
Comptes épargne-logement					0
Total Provision au titre des contrats épargne-logement	10 415	4 274	0	0	14 689

L'organisation financière du groupe Crédit Agricole concernant les comptes d'épargne à régime spécial est décrite dans le paragraphe « Relations internes aux Crédit Agricole - mécanismes financiers internes » de la partie « Cadre général ».

6.17 Capitaux propres

Composition du capital au 31 décembre 2016

La Caisse régionale de Franche-Comté est une société coopérative à capital variable, soumise notamment aux articles L. 512-20 et suivants du Code monétaire et financier relatifs au Crédit agricole, aux articles L. 231-1 et suivants du Code de commerce relatifs aux sociétés à capital variable, et aux dispositions de la loi n° 47-1775 du 10 septembre 1947 portant statut de la coopération.

Son capital est composé de parts sociales cessibles nominatives souscrites par les sociétaires, et de Certificats Coopératifs d'Associés (CCA).

Conformément aux dispositions de l'IFRIC 2, la qualité de capital est reconnue aux parts sociales des coopératives dans la mesure où Crédit Agricole de Franche-Comté dispose d'un droit inconditionnel de refuser le remboursement des parts.

La cession des parts sociales étant soumise à l'agrément du conseil d'administration de la Caisse régionale, cette dernière caractéristique confirme par conséquent leur qualité de capital social au regard des normes IFRS.

Les CCA sont des valeurs mobilières sans droit de vote émises pour la durée de la société et représentatives de droits pécuniaires attachés à une part de capital. Leur émission est régie par les titres II *quater* et *quinquies* de la loi du 10 septembre 1947.

A la différence des parts sociales, ils confèrent à leurs détenteurs un droit sur l'actif net de la société dans la proportion du capital qu'ils représentent.

Les CCA ne peuvent être souscrits et détenus que par les sociétaires de la Caisse régionale et des Caisses locales qui lui sont affiliées.

Répartition du capital de la Caisse régionale	Nombre de titres au 01/01/2016	Nombre de titres émis	Nombre de titres échangés	Nombre de titres au 31/12/2016
Certificats Coopératifs d'associés (CCA)	1 495 584	0	0	1 495 584
Dont part du Public	196 078			196 078
Dont part Crédit Agricole S.A.	1 299 506		-1 299 506	0
Dont part Sacam Mutualisation			1 299 506	1 299 506
Parts sociales	3 702 438	0	0	3 702 438
Dont 45 Caisses Locales	3 702 418			3 702 418
Dont 18 administrateurs de la CR	19			19
Dont Crédit Agricole S.A.	1		-1	0
Dont Sacam Mutualisation			1	1
Total	5 198 022	0	0	5 198 022

La valeur nominale des titres est de 15 euros et le montant total du capital de la caisse régionale est de 77 970 milliers d'euros.

Au 31 décembre 2016, sur les 196 078 titres, 2 941 milliers d'euros sont détenus par le public.

Conformément à la norme IAS 33, une entité doit calculer le résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires de l'entité mère. Celui-ci doit être calculé en divisant le résultat attribuable aux porteurs d'actions ordinaires par le nombre moyen d'actions ordinaires en circulation.

Ainsi qu'il est évoqué au paragraphe précédent, les capitaux propres de la Caisse régionale de Franche-Comté sont composés de parts sociales et de CCA.

Conformément aux dispositions de l'article 14 de la loi n° 47-1775 du 10 septembre 1947 relative au statut de la coopération, la rémunération des parts sociales est au plus égale au taux moyen de rendement des obligations des sociétés privées publiées par le ministre chargé de l'économie.

La rémunération des CCI et CCA est quant à elle fixée annuellement par l'assemblée générale des sociétaires et doit être au moins égale à celle des parts sociales.

Par conséquent, du fait des particularités liées au statut des sociétés coopératives à capital variable portant tant sur la composition des capitaux propres qu'aux caractéristiques de leur rémunération, les dispositions de la norme IAS 33 relative à la communication du résultat par action, sont inapplicables.

Dividendes

Au titre de l'exercice 2016, le Conseil d'Administration de Crédit Agricole de Franche-Comté a décidé de proposer à l'Assemblée Générale du 28/03/2017 le paiement d'un dividende par part sociale de 0.18 euros, sous réserve de l'approbation par l'Assemblée Générale.

Pour les Caisses régionales

Année de rattachement du dividende	Par CCI	Par CCA	Par Part Sociale
	Montant Net	Montant Net	Montant Net
2013		3,66 €	2,10%
2014		3,90 €	1,89%
2015		3,90 €	1,75%
Prévu 2016		3,89 €	1,20%

Dividendes payés au cours de l'exercice

Les montants relatifs aux dividendes figurent dans le tableau de variation des capitaux propres. Ils s'élèvent à 8 711 milliers d'euros en 2016.

Affectations du résultat et fixation du dividende 2016

L'affectation du résultat et la fixation du dividende 2016 sont proposées dans le projet de résolutions présentées par le Conseil d'administration à l'Assemblée générale de Crédit Agricole de Franche-Comté du 28 mars 2017.

Le texte de la résolution est le suivant :

L'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'administration, décide, conformément aux dispositions de l'Article 643 du Code Rural, d'affecter, de la manière suivante, le résultat de l'exercice 2015 soit 67 475 946.49 euros :

- Intérêts aux parts sociales	666 438.84	€
- Rémunération aux Certificats Coopératifs d'Associés	5 817 821.76	€
- Réserve légale	45 743 764.42	€
- Réserve facultative	15 247 921.47	€

6.18 Ventilation des actifs et passifs financiers par échéance contractuelle

La ventilation des soldes au bilan des actifs et passifs financiers est réalisée par date d'échéance contractuelle.

L'échéance des instruments dérivés de transaction et de couverture correspond à leur date de maturité contractuelle.

Les actions et autres titres à revenu variable sont par nature sans échéance contractuelle ; ils sont positionnés en « Indéterminée ».

Les écarts de réévaluation des portefeuilles couverts en taux sont considérés comme ayant une échéance indéterminée compte tenu de l'absence de maturité définie.

(en milliers d'euros)	31/12/2016					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
Caisse, banques centrales	55 564					55 564
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	1 131	2 038	1 025	4		4 198
Instruments dérivés de couverture	331		97	3 351		3 779
Actifs financiers disponibles à la vente		78	1 271	282 498	868 717	1 152 564
Prêts et créances sur les établissements de crédit	135 910	44 650	89 525	199 272	0	469 357
Prêts et créances sur la clientèle	531 590	892 479	3 309 116	5 007 947	160	9 741 292
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	79 721					79 721
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	950	61 164	175 448	165 138		402 700
Total Actifs financiers par échéance	805 197	1 000 409	3 576 482	5 658 210	868 877	11 909 175
Banques centrales						0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	1 133	2 038	1 025	4		4 200
Instruments dérivés de couverture		2 902	43 681	100 093		146 676
Dettes envers les établissements de crédit	866 334	1 738 887	1 987 949	2 299 918		6 893 088
Dettes envers la clientèle	2 538 551	154 245	703 403	70 846		3 467 045
Dettes représentées par un titre	8	33 575	317	0		33 900
Dettes subordonnées	335	26 085	35 003	0		61 423
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	2 119					2 119
Total Passifs financiers par échéance	3 408 480	1 957 732	2 771 378	2 470 861	0	10 608 451

(en milliers d'euros)	31/12/2015					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
Caisse, banques centrales	60 241					60 241
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	764	411	2 089			3 264
Instruments dérivés de couverture	11		212	688		911
Actifs financiers disponibles à la vente	34	66	1 394	271 668	528 674	801 836
Prêts et créances sur les établissements de crédit	187 342	47 354	44 742	236 960		516 398
Prêts et créances sur la clientèle	542 068	853 077	3 093 492	4 743 770	161	9 232 568
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	85 095					85 095
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	921	14 451	202 195	130 309		347 876

Total Actifs financiers par échéance	876 476	915 359	3 344 124	5 383 395	528 835	11 048 189
Banques centrales						0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	764	411	2 089			3 264
Instruments dérivés de couverture	361	1 769	37 984	112 549		152 663
Dettes envers les établissements de crédit	848 885	1 745 916	1 837 899	1 885 895		6 318 595
Dettes envers la clientèle	2 221 647	119 541	797 199	72 563		3 210 950
Dettes représentées par un titre	279		32 847			33 126
Dettes subordonnées	421	1 074	60 020			61 515
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	-3 006					-3 006
Total Passifs financiers par échéance	3 069 351	1 868 711	2 768 038	2 071 007	0	9 777 107

7 Avantages au personnel et autres rémunérations

7.1 Détail des charges de personnel

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Salaires et traitements (1)	50 864	50 515
Cotisation au titre des retraites (régimes à cotisations définies)	5 823	5 770
Cotisation au titre des retraites (régimes à prestations définies)	1 412	1 486
Autres charges sociales	17 584	18 625
Intéressement et participation	9 326	10 476
Impôts et taxes sur rémunération	10 068	10 404
Total Charges de personnel	95 077	97 276

(1) Dont indemnités liées à la retraite pour 440 milliers d'euros au 31 décembre 2016 contre 496 milliers d'euros au 31 décembre 2015.
Dont médailles du travail pour 78 milliers d'euros au 31 décembre 2016 contre 68 milliers d'euros au 31 décembre 2015.

7.2 Effectifs fin de période

Effectifs	31/12/2016	31/12/2015
France	1 356	1 395
Etranger		
Total	1 356	1 395

7.3 Avantages postérieurs à l'emploi, régimes à cotisations définies

Il existe divers régimes de retraite obligatoires auxquels cotisent les sociétés « employeurs ». Les fonds sont gérés par des organismes indépendants et les sociétés cotisantes n'ont aucune obligation, juridique ou implicite, de payer des cotisations supplémentaires si les fonds n'ont pas suffisamment d'actifs pour servir tous les avantages correspondant aux services rendus par le personnel pendant l'exercice et les exercices antérieurs. Par conséquent, les sociétés du Groupe Crédit Agricole S.A. n'ont pas de passif à ce titre autre que les cotisations à payer.

7.4 Avantages postérieurs à l'emploi, régimes à prestations définies

Variation dette actuarielle

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle au 31/12/N-1	21 914		21 914	22 785
Ecart de change				
Coût des services rendus sur l'exercice	1 384		1 384	1 704
Coût financier	426		426	330
Cotisations employés			0	
Modifications, réductions et liquidations de régime			0	-246
Variation de périmètre	-84		-84	-155
Prestations versées (obligatoire)	-1 314		-1 314	-1 818
Taxes, charges administratives et primes			0	
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	381		381	-414
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	1 687		1 687	-271
Dette actuarielle au 31/12/N	24 394	0	24 394	21 914

(1) Dont écarts actuariels liés aux ajustements d'expérience

Détail de la charge comptabilisée au résultat

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Coût des services	1 384		1 384	1 457
Charge/produit d'intérêt net	7		7	8
Impact en compte de résultat au 31/12/N	1 391	0	1 391	1 464

Détail des gains et pertes comptabilisés en autres éléments du résultat global non recyclables

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Réévaluation du passif (de l'actif) net				
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en autres éléments du résultat global non recyclables au 31/12/N-1	3 707		3 707	1 898
Ecart de change				
Gains/(pertes) actuariels sur l'actif	7		7	-128
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	381		381	-414
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	1 687		1 687	-271
Ajustement de la limitation d'actifs				
Total des éléments reconnus immédiatement en autres éléments du résultat global au 31/12/N	5 782	0	5 782	-813

(1) Dont écarts actuariels liés aux ajustements d'expérience.

Variation de juste valeur des actifs

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Juste valeur des actifs au 31/12/N-1	20 763		20 763	20 629
Ecart de change				

Intérêt sur l'actif (produit)	419		419	322
Gains/(pertes) actuariels	-7		-7	128
Cotisations payées par l'employeur	1 521		1 521	1 656
Cotisations payées par les employés				
Modifications, réductions et liquidations de régime	-84		-84	-155
Variation de périmètre				
Taxes, charges administratives et primes				
Prestations payées par le fonds	-1 314		-1 314	-1 817
Juste valeur des actifs au 31/12/N	21 298	0	21 298	20 763

Position nette

(en milliers d'euros)	31/12/2016			31/12/2015
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle fin de période	24 394		24 394	21 914
Impact de la limitation d'actifs				
Juste valeur des actifs fin de période	-21 298		-21 298	-20 764
Position nette (passif) / actif fin de période	3 096	0	3 096	1 150

Régimes à prestations définies : principales hypothèses actuarielles

(en milliers d'euros)	31/12/2016		31/12/2015	
	Zone euro	Hors zone euro	Zone euro	Hors zone euro
Taux d'actualisation (1)	1,37%			1,56%
Taux de rendement effectifs des actifs du régime et des droits à remboursement	2,05%			2,08%
Taux attendus d'augmentation des salaires	2,00%			2,00%
Taux d'évolution des coûts médicaux				
Autres (à détailler)				

(1) Les taux d'actualisation sont déterminés en fonction de la durée moyenne de l'engagement, c'est-à-dire la moyenne arithmétique des durées calculées entre la date d'évaluation et la date de paiement pondérée par les hypothèses de rotation du personnel. Le sous-jacent utilisé est le taux d'actualisation par référence à l'indice. Pour les entités de la zone Euro, il s'agit de l'indice Iboxx AA.

Information sur les actifs des régimes - Allocations d'actifs (1)

(en milliers d'euros)	Zone euro			Hors zone euro			Toutes zones		
	En %	en montant	dont coté	En %	en montant	dont coté	En %	en montant	dont coté
Actions (2)	9,6%	2 045		Y %			9,6%	2 045	
Obligations (2)	84,1%	17 911		Y %			84,1%	17 911	
Immobiliers	6,3%	1 342		Y %			6,3%	1 342	
Autres actifs (3)				Y %					

Au 31 décembre 2016, les taux de sensibilité démontrent que :

- Une variation de plus 50 points de base des taux d'actualisation conduirait à une baisse de l'engagement de 3.11 % ;
- Une variation de moins 50 points de base des taux d'actualisation conduirait à une hausse de l'engagement de 3.31 %.

7.5 Autres avantages sociaux

Le Crédit Agricole de Franche-Comté a provisionné au 31/12/2016 pour 726 milliers d'euros les gratifications à verser au titre des médailles du travail. Les écarts actuariels étant passés immédiatement en résultat, le montant de la provision est égal la valeur actuelle de l'obligation au titre des prestations définies à la date de clôture calculée selon une méthode actuarielle.

Le régime de retraite des salariés de la Caisse Régionale étant celui de la MSA, à cotisations définies, celle-ci ne porte pas dans ses comptes d'engagement « retraite » mais enregistre en « Frais de personnel » le montant des cotisations correspondantes.

7.6 Rémunérations de dirigeants

Au 31/12/2016, les rémunérations des principaux cadres dirigeants s'élèvent à 3 053 milliers d'euros.

8 Engagements de financement et de garantie et autres garanties

Engagements donnés et reçus

(en milliers d'euros)	31/12/2016	31/12/2015
Engagements donnés	4 074 998	4 134 544
Engagements de financement	943 015	930 704
. Engagements en faveur des établissements de crédit	9 492	82 857
. Engagements en faveur de la clientèle	933 523	847 847
Ouverture de crédits confirmés	461 228	471 297
- Ouverture de crédits documentaires	2 014	2 536
- Autres ouvertures de crédits confirmés	459 214	468 761
Autres engagements en faveur de la clientèle	472 295	376 550
Engagements de garantie	347 836	579 085
. Engagements d'ordre des établissements de crédit	237 710	475 328
Autres garanties (1)	237 710	475 328
. Engagements d'ordre de la clientèle	110 126	103 757
Cautions immobilières	20 185	23 720
Autres garanties d'ordre de la clientèle	89 941	80 037
Autres engagements donnés	2 784 147	2 624 755
Engagements reçus	3 234 827	2 803 577
Engagements de financement	53 294	65 257
. Engagements reçus des établissements de crédit	53 294	65 257
. Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie	3 181 533	2 738 320
. Engagements reçus des établissements de crédit	837 319	683 010
. Engagements reçus de la clientèle	2 344 214	2 055 310
Garanties reçues des administrations publiques et assimilées	160 926	166 867
Autres garanties reçues	2 183 288	1 888 443

(1) Dont 160 721 milliers d'euros relatifs à la garantie Switch Assurance mise en place le 1^{er} juillet 2016, en amendement de la garantie précédente octroyée depuis le 2 janvier 2014 pour 417 525 milliers d'euros.

Instruments financiers remis et reçus en garantie

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	31/12/2015
Valeur comptable des actifs financiers remis en garantie (dont actifs transférés) (1)		
Titres et créances apportées en garanties des dispositifs de refinancement (Banque de France, CRH ...)	2 784 147	2 624 755
Titres et valeurs donnés en pension	61	
Total de la valeur comptable des actifs financiers remis en garantie	2 784 208	2 624 755

(1) L'opération de simplification capitalistique qui s'est traduite par la cession des parts CCI/CCA le 3 août 2016 s'est accompagnée de deux avenants au dispositif switch qui ont pris effet le 21 juillet 2016. Dans ce contexte, l'assiette de la garantie globale (switch) et le dépôt de gage espèces ont été en partie réduits. Ainsi, le montant plafond de la garantie a baissé à concurrence de la composante liées aux participations de Crédit Agricole S.A. dans les Caisses régionales (CCI/CCA) et la partie correspondante du dépôt de gage espèces a été remboursée. A l'issue de l'opération, Crédit Agricole de Franche-Comté conserve un dépôt de 54 404 milliers d'euros relatif aux exigences prudentielles liées à la mise en équivalence des participations dans Crédit Agricole Assurance détenues par Crédit Agricole S.A.

Au 31 décembre 2016 Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas utilisé les titres souscrits auprès du FCT Crédit Agricole Habitat 2015 comme dispositif de refinancement.

Créances apportées en garantie

Au cours de l'année 2016, Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté 2 784 135 milliers d'euros de créances en garantie dans le cadre de la participation du groupe Crédit Agricole à différents mécanismes de refinancement, contre 2 624 755 milliers d'euros en 2015. Crédit Agricole de Franche-Comté conserve l'intégralité des risques et avantages associés à ces créances.

En particulier, Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté :

- 1 299 066 milliers d'euros de créances à Crédit Agricole S.A. dans le cadre des opérations de refinancement du Groupe auprès de la Banque de France, contre 1 092 519 milliers d'euros en 2015;
- 532 045 milliers d'euros de créances hypothécaires à Crédit Agricole S.A. dans le cadre du refinancement auprès de la CRH (Caisse de Refinancement de l'Habitat), contre 560 263 milliers d'euros en 2015;
- 953 024 milliers d'euros de créances à Crédit Agricole S.A. ou à d'autres partenaires du Groupe dans le cadre de divers mécanismes de refinancement, contre 971 973 milliers d'euros en 2015.

Garanties détenues et actifs reçus en garantie

La plus grande partie des garanties et rehaussements détenus correspond à des hypothèques, des nantissements ou des cautionnements reçus, quelle que soit la qualité des actifs garantis.

9 Reclassements d'instruments financiers

Comme les exercices précédents, la Caisse Régionale de Franche-Comté n'a pas opéré en 2016 de reclassement au titre de l'amendement de la norme IAS 39 adopté par l'Union européenne le 15 octobre 2008.

10 Juste valeur des instruments financiers

La juste valeur est le prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale entre des participants de marché à la date d'évaluation.

La juste valeur est basée sur le prix de sortie (notion d'*exit price*).

Les montants de juste valeur indiqués ci-dessous représentent les estimations effectuées à la date d'arrêté en ayant recours en priorité à des données de marché observables. Celles-ci sont susceptibles de changer au cours d'autres périodes en raison de l'évolution des conditions de marché ou d'autres facteurs.

Les calculs effectués représentent la meilleure estimation qui puisse être faite. Elle se base sur un certain nombre d'hypothèses. Il est supposé que les intervenants de marché agissent dans leur meilleur intérêt économique

Dans la mesure où ces modèles présentent des incertitudes, les justes valeurs retenues peuvent ne pas se matérialiser lors de la vente réelle ou le règlement immédiat des instruments financiers concernés.

La hiérarchie de juste valeur des actifs et passifs financiers est ventilée selon les critères généraux d'observabilité des données d'entrées utilisées dans l'évaluation, conformément aux principes définis par la norme IFRS 13.

Le niveau 1 de la hiérarchie s'applique à la juste valeur des actifs et passifs financiers cotés sur un marché actif.

Le niveau 2 de la hiérarchie s'applique à la juste valeur des actifs et passifs financiers pour lesquels il existe des données observables. Il s'agit notamment des paramètres liés au risque de taux ou des paramètres de risque de crédit lorsque celui-ci peut être réévalué à partir de cotations de spreads de *Credit Default Swaps* (CDS). Les pensions données et reçues portant sur des sous-jacents cotés sur un marché actif sont également inscrites dans le niveau 2 de la hiérarchie, ainsi que les actifs et passifs financiers avec une composante à vue pour lesquels la juste valeur correspond au coût amorti non ajusté.

Le niveau 3 de la hiérarchie indique la juste valeur des actifs et passifs financiers pour lesquels il n'existe pas de donnée observable ou pour lesquels certains paramètres peuvent être réévalués à partir de modèles internes qui utilisent des données historiques. Il s'agit principalement des paramètres liés au risque de crédit ou au risque de remboursement anticipé.

Dans un certain nombre de cas, les valeurs de marché se rapprochent de la valeur comptable. Il s'agit notamment :

- des actifs ou passifs à taux variable pour lesquels les changements d'intérêts n'ont pas d'influence notable sur la juste valeur, car les taux de ces instruments s'ajustent fréquemment aux taux de marché ;
- des actifs ou passifs à court terme pour lesquels nous considérons que la valeur de remboursement est proche de la valeur de marché ;
- des instruments réalisés sur un marché réglementé (ex : l'épargne réglementée) pour lesquels les prix sont fixés par les pouvoirs publics ;
- des actifs ou passifs exigibles à vue.
- des opérations pour lesquelles il n'existe pas de données fiables observables.

10.1 Juste valeur des actifs et passifs financiers comptabilisés au coût

Les montants présentés incluent les créances et dettes rattachées et sont nets de dépréciation.

Actifs financiers comptabilisés au coût au bilan valorisés à la juste valeur

<i>(en milliers d'euros)</i>	Valeur au bilan au 31 décembre 2016	Juste valeur au 31 décembre 2016	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Actifs financiers non évalués à la juste valeur au Bilan					
Prêts et Créances	10 210 649	10 360 742	0	1 462 305	8 898 437
Créances sur les établissements de crédit	469 357	469 358	0	469 358	0
Comptes ordinaires & prêts JJ	70 293	70 294		70 294	
Comptes et prêts à terme	398 266	398 266		398 266	
Titres non cotés sur un marché actif	798	798		798	
Créances sur la clientèle	9 741 292	9 891 384	0	992 947	8 898 437
Créances commerciales	19 024	24 790			24 790
Autres concours à la clientèle	9 641 339	9 761 447		981 119	8 780 328
Titres non cotés sur un marché actif	1 939	1 925			1 925
Avances en comptes courants d'associés	21 713	21 677		7 731	13 946
Comptes ordinaires débiteurs	57 277	81 545		4 097	77 448
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	402 700	428 266	416 823	11 443	0
Effets publics et valeurs assimilées	183 113	194 526	194 526		
Obligations et autres titres à revenu fixe	219 587	233 740	222 297	11 443	
Total Actifs financiers dont la juste valeur est indiquée	10 613 349	10 789 008	416 823	1 473 748	8 898 437

<i>(en milliers d'euros)</i>	Valeur au bilan au 31 décembre 2015	Juste valeur au 31 décembre 2015	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Actifs financiers non évalués à la juste valeur au Bilan					
Prêts et Créances	9 748 966	10 061 660	0	680 404	9 381 256
Créances sur les établissements de crédit	516 398	501 662	0	501 662	0
Comptes ordinaires & prêts JJ	90 921	88 406		88 406	
Comptes et prêts à terme	403 975	406 993		406 993	
Prêts subordonnés	21 502	6 263		6 263	
Créances sur la clientèle	9 232 568	9 559 998	0	178 742	9 381 256
Créances commerciales	18 955	25 635			25 635
Autres concours à la clientèle	9 113 856	9 406 991		178 742	9 228 249
Prêts subordonnés	51	51			51
Titres non cotés sur un marché actif	1 939	1 892			1 892
Avances en comptes courants d'associés	19 984	19 718			19 718
Comptes ordinaires débiteurs	77 783	105 711			105 711
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	347 876	371 769	365 933	5 836	0
Effets publics et valeurs assimilées	125 421	134 865	134 865		
Obligations et autres titres à revenu fixe	222 455	236 904	231 068	5 836	
Total Actifs financiers dont la juste valeur est indiquée	10 096 842	10 433 429	365 933	686 240	9 381 256

Passifs financiers comptabilisés au coût au bilan valorisés à la juste valeur

(en milliers d'euros)	Valeur au bilan au 31 décembre 2016	Juste valeur au 31 décembre 2016	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Passifs financiers non évalués à la juste valeur au Bilan					
Dettes envers les établissements de crédit	6 893 088	6 893 027	0	6 893 027	0
Comptes ordinaires & emprunts JJ	55 582	55 582		55 582	
Comptes et emprunts à terme	6 837 445	6 837 445		6 837 445	
Titres donnés en pension livrée	61				
Dettes envers la clientèle	3 467 045	3 466 908	0	3 435 953	30 955
Comptes ordinaires créditeurs	2 154 692	2 154 521		2 154 521	
Comptes d'épargne à régime spécial	30 955	30 955			30 955
Autres dettes envers la clientèle	1 281 398	1 281 432		1 281 432	
Dettes représentées par un titre	33 900	33 892		33 892	
Dettes subordonnées	61 423	60 346		60 346	
Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	10 455 456	10 454 173	0	10 423 218	30 955

(en milliers d'euros)	Valeur au bilan au 31 décembre 2015	Juste valeur au 31 décembre 2015	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Passifs financiers non évalués à la juste valeur au Bilan					
Dettes envers les établissements de crédit	6 318 595	5 816 298	0	5 816 298	0
Comptes ordinaires & emprunts JJ	96 031	96 029		96 029	
Comptes et emprunts à terme	6 222 564	5 720 269		5 720 269	
Dettes envers la clientèle	3 210 950	3 192 915	0	3 192 915	0
Comptes ordinaires créditeurs	1 941 843	1 941 526		1 941 526	
Comptes d'épargne à régime spécial	24 491	24 491		24 491	
Autres dettes envers la clientèle	1 244 616	1 226 898		1 226 898	
Dettes représentées par un titre	33 126	31 344		31 344	
Dettes subordonnées	61 515	50 497		50 497	
Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	9 624 186	9 091 054	0	9 091 054	0

10.2 Informations sur les instruments financiers évalués à la juste valeur

Evaluation du risque de contrepartie sur les dérivés actifs (*Credit Valuation Adjustment* ou CVA) du risque de non-exécution sur les dérivés passifs (*Debt Valuation Adjustment* ou DVA ou risque de crédit propre).

L'ajustement de valeur relatif à la qualité de la contrepartie (*Credit Value Adjustment* – CVA) vise à intégrer dans la valorisation des instruments dérivés le risque de crédit associé à la contrepartie (risque de non-paiement des sommes dues en cas de défaut). Cet ajustement est calculé globalement par contrepartie en fonction du profil d'expositions futures des transactions déduction faite d'éventuels collatéraux. Cet ajustement est systématiquement négatif et vient en minoration de la juste valeur active des instruments financiers.

L'ajustement de valeur relatif au risque de crédit propre de notre établissement (*Debt Value Adjustment* – DVA) vise à intégrer dans la valorisation des instruments dérivés le risque porté par nos contreparties. Cet

ajustement est calculé globalement par contrepartie en fonction du profil d'expositions futures des transactions. Cet ajustement est systématiquement positif et vient en diminution de la juste valeur passive des instruments financiers.

Le calcul du CVA/DVA repose sur une estimation des pertes attendues à partir de la probabilité de défaut et de la perte en cas de défaut. La méthodologie employée maximise l'utilisation de données d'entrée observables. La probabilité de défaut est déduite de CDS cotés ou de proxys de CDS cotés lorsqu'ils sont jugés suffisamment liquides.

Répartition des instruments financiers à la juste valeur par modèle de valorisation

Actifs financiers valorisés à la juste valeur

Les montants présentés sont y compris créances rattachées et nets de dépréciation.

(en milliers d'euros)	31/12/2016	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	4 198	0	4 198	0
Instruments dérivés	4 198		4 198	
Actifs financiers disponibles à la vente	1 152 564	353 559	799 005	0
Obligations et autres titres à revenu fixe	283 847	281 091	2 756	
Actions et autres titres à revenu variable (1)	868 717	72 468	796 249	
Instruments dérivés de couverture	3 779		3 779	
Total Actifs financiers valorisés à la juste valeur	1 160 541	353 559	806 982	0

(1) Y compris 357 595 milliers d'euros de titres SAS Rue La Boétie valorisés selon la méthode du coût (cf. Titres à l'actif de la note 1.3 "Principes et méthodes comptables").

(en milliers d'euros)	31/12/2015	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	3 264	0	3 264	0
Instruments dérivés	3 264		3 264	
Actifs financiers disponibles à la vente	810 124	354 989	455 135	0
Effets publics et valeurs assimilées	0			
Obligations et autres titres à revenu fixe	273 162	271 374	1 788	
Actions et autres titres à revenu variable (1)	536 962	83 615	453 347	
Créances disponibles à la vente	0			
Instruments dérivés de couverture	911		911	
Total Actifs financiers valorisés à la juste valeur	814 299	354 989	459 310	0

(1) Y compris 340 914 milliers d'euros de titres SAS Rue La Boétie valorisés selon la méthode du coût (cf. Titres à l'actif note 1.3 "Principes et méthodes comptables").

Passifs financiers valorisés à la juste valeur

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2016	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	4 200	0	4 200	0
Instruments dérivés	4 200		4 200	
Dettes envers les établissements de crédit	0			
Instruments dérivés de couverture	146 676		146 676	
Total Passifs financiers valorisés à la juste valeur	150 876	0	150 876	0

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2015	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	0	0	3 264	0
Instruments dérivés			3 264	
Instruments dérivés de couverture	152 663		152 663	
Total Passifs financiers valorisés à la juste valeur	152 663	0	155 927	0

11 Périmètre de consolidation au 31 décembre 2016

Le périmètre de consolidation est constitué au 31 décembre 2016 de la Caisse Régionale de Franche-Comté, des 45 Caisses Locales qui lui sont affiliées, des filiales FRANCHE-COMTE DEVELOPPEMENT IMMOBILIER (FCDI), FRANCHE-COMTE DEVELOPPEMENT FONCIER (FCDF), et CREDIT AGRICOLE FRANCHE-COMTE INVESTISSEMENTS (CAFCI), et FCT Crédit Agricole Habitat 2015.

11.1 Information sur les filiales

La Caisse Régionale de Crédit Agricole de Franche-Comté ne contrôle pas d'autres entités dans lesquelles elle détiendrait plus de la moitié des droits de vote. Elle n'est donc pas concernée par les restrictions de type réglementaires, légales et contractuelles et n'apporte pas son soutien à des entités structurées contrôlées.

11.2 Composition du périmètre

11.2.1 La Caisse Régionale de Franche-Comté

11.2.2 Liste des Caisses Locales

BAUME ROUGEMONT	5 place de la Libération 25110 BAUME LES DAMES CEDEX
FRANCHES MONTAGNES	10 rue Montalembert 25120 MAICHE CEDEX
PAYS DE MONTBELIARD	50 place Albert Thomas 25200 MONTBELIARD
MORTEAU	8 place Carnot 25500 MORTEAU
PONTARLIER	59 rue de la République 25303 PONTARLIER CEDEX
PONT DE ROIDE	21 rue de Besançon 25150 PONT DE ROIDE CEDEX
VALDAHON	1 place du Général de Gaulle 25800 VALDAHON
AUDEUX SAINT VIT	25 bis avenue Charles de Gaulle 25410 SAINT VIT
MONTBENOIT	20 rue du Val Saugeais 25650 MONTBENOIT – Rép. du Saugeais
HAUT DOUBS FORESTIER	21 Grande rue 25240 MOUTHE
VAL DES ILES	6 rue de Lattre de Tassigny 25250 L'ISLE SUR LE DOUBS CEDEX
SANCEY LE GRAND	38 rue de Lattre de Tassigny 25430 SANCEY LE GRAND CEDEX
QUINGEY	6 grande rue 25440 QUINGEY
LES DEUX VALS	9 grande rue 25510 PIERREFONTAINE LES VARANS
PAYS DE COURBET	6 place Gustave Courbet 25290 ORNANS
BESANCON VILLE	11 avenue Elisée Cusenier 25084 BESANCON CEDEX
BESANCON OUEST	4 Avenue Montboucons 25000 BESANCON
GRAY	13 rue Gambetta 70100 GRAY
HERICOURT	31 avenue Léon Jouhaux 70400 HERICOURT
JUSSEY	13 rue Gambetta 70500 JUSSEY
LURE	56 avenue de la République 70200 LURE
LUXEUIL	35 rue Jules Jeanneney 70300 LUXEUIL LES BAINS
GY MARNAY PESMES	2 rue Beauregard 70700 GY
DAMPIERRE SUR SALON	1 rue Louis Dornier 70180 DAMPIERRE SUR SALON
PORT SUR SAONE	15 rue Lavaire 70170 PORT SUR SAONE
RIOZ MONTBOZON	6 avenue Jules Jeanneney 70190 RIOZ
SAINT LOUP VAUVILLERS	19 place Jean Jaurès 70800 SAINT LOUP SUR SEMOUSE
VESOUL	28 rue d'Alsace Lorraine 70000 VESOUL
VILLERSEXEL	15 place de l'hôtel de ville

	70110 VILLERSEXEL
DELLE	3 place de la République 90100 DELLE
BELFORT FONTAINE GIROMAGNY	2 parking des arts 90006 BELFORT CEDEX
LA BRESSE	44 rue Louis le Grand 39140 BLETTERANS CEDEX
LES DEUX PLATEAUX	48 avenue de la République 39301 CHAMPAGNOLE CEDEX
LA PLAINE	19 grande rue 39120 CHAUSSIN CEDEX
REGION DES LACS	5 bis grande rue 39130 CLAIRVAUX
ENTRE SERRE ET CHAUX	3 bis rue de Besançon 39700 DAMPIERRE CEDEX
DOLE ET PAYS DOLOIS	3 rue de Besançon 39100 DOLE CEDEX
LONS LE SAUNIER	23 rue Lafayette 39006 LONS LE SAUNIER CEDEX
MOREZ LES ROUSSES	165 rue de la République 39400 MOREZ
LA PETITE MONTAGNE	5 chemin des Perrières 39270 ORGELET
ARBOIS POLIGNY	58 grande rue 39602 ARBOIS
SUD REVERMONT	12 place d'armes 39160 SAINT AMOUR
HAUT JURA	52 rue du Pré 39200 SAINT CLAUDE
SALINS VILLERS	28 rue de la République 39110 SALINS LES BAINS CEDEX
REVERMONT	1 grande rue 39210 VOITEUR

11.2.3 Liste des filiales

Filiales	Président	Adresse
Franche-Comté Développement Immobilier (FCDI)	David DUFOUR	26 avenue de la République 25000 BESANCON
Franche-Comté Développement Foncier (FCDF)	Eric MARTIN	11 avenue Elisée Cusenier 25084 BESANCON CEDEX
Crédit Agricole Franche-Comté Investissements (CAFCI)	Elisabeth EYCHENNE	11 avenue Elisée Cusenier 25084 BESANCON CEDEX

11.2.4 Compartiment du FCT CA Habitat 2015 de la Caisse Régionale de Franche-Comté

12 Participations et entités structurées non consolidées Participations non consolidées

Ces titres enregistrés au sein du portefeuille « Actifs financiers disponibles à la vente », sont des titres à revenu variable représentatifs d'une fraction significative du capital des sociétés qui les ont émis et destinés à être détenus durablement.

Au 31 décembre 2016, Crédit Agricole de Franche-Comté ne détient pas de titres de participation dont le pourcentage de contrôle est supérieur à 20 %.

12.2 Entités structurées non consolidées

Conformément à IFRS 12, une entité structurée est une entité conçue de telle manière que les droits de vote ou droits similaires ne constituent pas le facteur déterminant pour établir qui contrôle Crédit Agricole de Franche-Comté ; c'est notamment le cas lorsque les droits de vote concernent uniquement des tâches administratives et que les activités pertinentes sont dirigées au moyen d'accords contractuels.

Informations sur la nature et l'étendue des intérêts détenus

Au 31 décembre 2016, Crédit Agricole de Franche-Comté a des intérêts dans certaines entités structurées non consolidées, dont les principales caractéristiques sont présentées ci-dessous sur la base de leur typologie d'activité

Fonds de placement

Crédit Agricole de Franche-Comté investit dans des sociétés créées afin de répondre à la demande des investisseurs dans le cadre de la gestion de sa trésorerie, d'une part, et dans le cadre du placement des primes d'assurance reçues des clients des sociétés d'assurance conformément aux dispositions réglementaires prévues par le Code des assurances d'autre part. Les placements des sociétés d'assurance permettent de garantir les engagements pris vis-à-vis des assurés tout au long de la vie des contrats d'assurance. Leur valeur et leur rendement sont corrélés à ces engagements.

Informations sur les risques associés aux intérêts détenus

Intérêts détenus dans des entités structurées non consolidées par nature d'activités

Au 31 décembre 2016 et au 31 décembre 2015 l'implication de Crédit Agricole de Franche-Comté dans des entités structurées non consolidées, est présentée pour l'ensemble des familles d'entités structurées sponsorisées significatives pour Crédit Agricole de Franche-Comté dans les tableaux ci-dessous :

(en milliers d'euros)	31/12/2016			
	Fonds de placement (1)			
	Valeur au bilan	Perte maximale		Exposition nette
Exposition maximale au risque de perte		Garanties reçues et autres rehaussements de crédit		
Actifs financiers disponibles à la vente	121 619	121 619		121 619
Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées	121 619	121 619	0	121 619
Total bilan des entités structurées non consolidées	2 645 150			

(1) Les entités structurées non sponsorisées ne présentent pas de de risques spécifiques liées à la nature de Crédit Agricole de Franche-Comté. Des informations relatives à ces expositions sont communiquées dans la note 3.1 "Exposition au risque de crédit" et dans la note 3.2 "Risque de marché". Il s'agit des fonds de placement dans lesquels le Groupe n'est pas gérant et des entités de financement structuré dans lesquelles le Groupe a uniquement accordé un prêt.

(en milliers d'euros)	31/12/2015	
	Fonds de placement (1)	
	Valeur au bilan	Perte maximale

		Exposition maximale au risque de perte	Garanties reçues et autres rehaussements de crédit	Exposition nette
Actifs financiers disponibles à la vente	274 380	274 380		274 380
Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées	274 380	274 380	0	274 380
Total bilan des entités structurées non consolidées	4 913 059			

(1) Les entités structurées non sponsorisées ne présentent pas de de risques spécifiques liées à la nature de Crédit Agricole de Franche-Comté. Des informations relatives à ces expositions sont communiquées dans la note 3.1 "Exposition au risque de crédit" et dans la note 3.2 "Risque de marché". Il s'agit des fonds de placement dans lesquels le Groupe n'est pas gérant et des entités de financement structuré dans lesquelles le Groupe a uniquement accordé un prêt.

Exposition maximale au risque de perte

L'exposition maximale au risque de perte des instruments financiers correspond à la valeur comptabilisée au bilan à l'exception des dérivés de vente d'option et de *credit default swap* pour lesquels l'exposition correspond à l'actif au montant du notionnel et au passif au notionnel minoré du *mark-to-market*. L'exposition maximale au risque de perte des engagements donnés correspond au montant du notionnel et la provision sur engagements donnés au montant comptabilisé au bilan.

13 Événements postérieurs au 31 décembre 2016

En date du 30 janvier 2017, aucun événement postérieur à la clôture susceptible d'avoir un impact sur les comptes de l'exercice 2016 n'est intervenu.