6. *Notes relatives au bilan*

6.1 Caisse, banques centrales

	31/12/2018		31/12/2017	
En milliers d'euros	Actif	Passif	Actif	Passif
Caisses	50 755		52 172	
Banques centrales	15 145		9 377	
Valeur au bilan	**65 900**		**61 549**	

6.2 Actifs et passifs financiers à la juste valeur par résultat

Actifs financiers à la juste valeur par résultat

En milliers d'euros	31/12/2018
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	1 872
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	355 608
Instruments de capitaux propres	11 601
Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI	344 007
Actifs représentatifs de contrats en unités de compte	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	
Valeur au bilan	**357 480**
Dont Titres prêtés	

(en milliers d'euros)	31/12/2017
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2 069
Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	
Valeur au bilan	**2 069**
Dont Titres prêtés	

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

En milliers d'euros	31/12/2018
Instruments de capitaux propres	
Titres de dettes	
Prêts et créances	
Instruments dérivés	1 872
Valeur au bilan	**1 872**

(en milliers d'euros)	31/12/2017
Instruments de capitaux propres	
Titres de dettes	
Prêts et avances	
Instruments dérivés	2 069
Valeur au bilan	**2 069**

Les montants relatifs aux titres reçus en pension livrée comprennent ceux que l'entité est autorisée à redonner en garantie.

Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat

En milliers d'euros	31/12/2018
Actions et autres titres à revenu variable	
Titres de participation non consolidés	11 601
Total instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat	**11 601**

Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI

En milliers d'euros	31/12/2018
Titres de dettes	**344 007**
Effets publics et valeurs assimilées	
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 431
OPCVM	339 576
Prêts et créances	
Créances sur les établissements de crédit	
Créances sur la clientèle	
Titres reçus en pension livrée	
Valeurs reçues en pension	
Total instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI à la juste valeur par résultat	**344 007**

Passifs financiers à la juste valeur par résultat

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	1 969	2 096
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Valeur au bilan	**1 969**	**2 096**

Passifs financiers détenus à des fins de transaction

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Titres vendus à découvert		
Titres donnés en pension livrée		
Dettes représentées par un titre		
Dettes envers la clientèle		
Dettes envers les établissements de crédit		
Instruments dérivés	1 969	2 096
Valeur au bilan	**1 969**	**2 096**

Une information détaillée sur les instruments dérivés de transaction est fournie dans la note 3.2 relative au risque de marché, notamment sur taux d'intérêt.

6.3 Instruments dérivés de couverture

L'information détaillée est fournie à la note 3.4 « Comptabilité de couverture ».

6.4 Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres

En milliers d'euros	31/12/2018		
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables			
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	933 346	159 081	(6 380)
Total	**933 346**	**159 081**	**(6 380)**

Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables

<u>Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres non recyclables</u>

En milliers d'euros	31/12/2018			
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes	Gains/pertes latents sur la période
Actions et autres titres à revenu variable	9 277	327	(1)	90
Titres de participation non consolidés	924 069	158 754	(6 379)	(59 325)
Total instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	**933 346**	**159 081**	**(6 380)**	**(59 235)**
Impôts		(4 888)		2 479
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables (net d'impôt)		**154 193**	**(6 380)**	**(56 756)**

Placements dans des instruments de capitaux propres par titre

En milliers d'euros	31/12/2018
Actions et autres titres à revenu variable	
Titres de participation non consolidés	**913 604**
SACAM MUTUALISATION	333 765
SAS RUE LA BOETIE	482 507
Autres (1)	97 332
Total placements dans des instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	**913 604**

(1) Titres dont la valeur au bilan est inférieure à 5% du poste " Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables"

Le groupe Crédit Agricole de Franche-Comté a classé les instruments de capitaux propres à la juste valeur par capitaux propres non recyclables selon les motifs suivants :
- Les titres SACAM MUTUALISATION et SAS RUE LA BOETIE correspondant à des titres fédéraux et nationaux des Caisses régionales valorisés en central ;

Placements dans des instruments de capitaux propres ayant été décomptabilisés au cours de la période

En milliers d'euros	31/12/2018		
	Juste Valeur à la date de décomptabilisation	Gains cumulés réalisés (1)	Pertes cumulées réalisées (1)
Actions et autres titres à revenu variable			
Titres de participation non consolidés	2 268	1 486	(139)
Total Placements dans des instruments de capitaux propres	**2 268**	**1 486**	**(139)**
Impôts			
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables (net d'impôt) (1)		**1 486**	**(139)**

(1) Les profits et pertes réalisés sont transférés en réserves consolidées au moment de la décomptabilisation de l'instrument concerné.

Actifs financiers disponibles à la vente au 31 décembre 2017

(en milliers d'euros)	31/12/2017		
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes
Obligations et autres titres à revenu fixe	335 254	5 426	-386
Actions et autres titres à revenu variable (2)	87 879	9 998	-477
Titres de participation non consolidés	809 974	41 545	-1 313
Total des titres disponibles à la vente	**1 233 107**	**56 969**	**-2 176**
Valeur au bilan des actifs financiers disponibles à la vente (1)	**1 233 107**	**56 969**	**-2 176**
Impôts	[illegible]	-5 021	122
Gains et pertes sur actifs financiers disponibles à la vente comptabilisés directement en capitaux propres (nets d'impôt)		**51 948**	**-2 054**

(1) Dont 16 108 milliers d'euros comptabilisés au titre de la dépréciation durable sur titres et créances
(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 2017.

6.5 Actifs financiers au coût amorti

En milliers d'euros	31/12/2018
Prêts et créances sur les établissements de crédit	441 436
Prêts et créances sur la clientèle	10 511 039
Titres de dettes	442 306
Valeur au bilan	**11 394 781**

Prêts et créances sur les établissements de crédit

En milliers d'euros	31/12/2018
Etablissements de crédit	
Comptes et prêts	26 079
dont comptes ordinaires débiteurs non douteux (1)	14 476
dont comptes et prêts au jour le jour non douteux (1)	
Valeurs reçues en pension	
Titres reçus en pension livrée	
Prêts subordonnés	798
Autres prêts et créances	
Valeur brute	**26 877**
Dépréciations	
Valeur nette des prêts et créances auprès des établissements de crédit	**26 877**
Opérations internes au Crédit Agricole	
Comptes ordinaires	72 933
Titres reçus en pension livrée	38 608
Comptes et avances à terme	303 018
Prêts subordonnés	
Total prêts et créances internes au Crédit Agricole	**414 559**
Valeur au bilan	**441 436**

(1) Ces opérations composent pour partie la rubrique "Solde net des comptes, prêts/emprunts à vue auprès des établissements de crédit" du Tableau des flux de trésorerie

(en milliers d'euros)	31/12/2017
Etablissements de crédit	
Prêts et avances	**19 482**
Comptes et prêts	18 684
dont comptes ordinaires débiteurs sains	4 535
Prêts subordonnés	798
Valeur brute	**19 482**
Dépréciations	
Valeur nette des prêts et créances auprès des établissements de crédit	**19 482**
Opérations internes au Crédit Agricole	
Prêts et avances	**525 935**
Comptes ordinaires	197 880
Comptes et avances à terme	328 055
Prêts et créances internes au Crédit Agricole	**525 935**
Valeur au bilan	**545 417**

Prêts et créances sur la clientèle

En milliers d'euros	31/12/2018
Opérations avec la clientèle	
Créances commerciales	17 329
Autres concours à la clientèle	10 552 373
Avances en comptes courants d'associés	26 667
Comptes ordinaires débiteurs	102 031
Valeur brute	**10 698 400**
Dépréciations	(187 361)
Valeur nette des prêts et créances auprès de la clientèle	**10 511 039**
Opérations de location-financement	
Valeur nette des opérations de location-financement	
Valeur au bilan	**10 511 039**

(en milliers d'euros)	31/12/2017
Opérations avec la clientèle	
Titres de dettes	**1 939**
Titres non cotés sur un marché actif	1 939
Prêts et avances	**10 311 389**
Créances commerciales	21 621
Autres concours à la clientèle	10 184 134
Avances en comptes courants d'associés	22 601
Comptes ordinaires débiteurs	83 033
Valeur brute	**10 313 328**
Dépréciations	-210 874
Valeur nette des prêts et créances auprès de la clientèle	**10 102 454**
Valeur au bilan	**10 102 454**

Titres de dettes

En milliers d'euros	31/12/2018
Effets publics et valeurs assimilées	226 254
Obligations et autres titres à revenu fixe	216 201
Total	**442 455**
Dépréciations	(149)
Valeur au bilan	**442 306**

Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance au 31/12/2017

(en milliers d'euros)	31/12/2017
Effets publics et valeurs assimilées	190 856
Obligations et autres titres à revenu fixe	238 097
Total	**428 953**
Dépréciations	
Valeur au bilan	**428 953**

6.6 Actifs transférés non décomptabilisés ou décomptabilisés avec implication continue

➢ Actifs transférés non décomptabilisés intégralement au 31 décembre 2018

	Actifs transférés restant comptabilisés en totalité										
	Actifs transférés					Passifs associés					Actifs et passifs associés
En milliers d'euros	Valeur comptable	Dont titrisation (non déconsolidante)	Dont pensions livrées	Dont autres (1)	Juste valeur (2)	Valeur comptable	Dont titrisation (non déconsolidante)	Dont pensions livrées	Dont autres (1)	Juste valeur (2)	Juste valeur nette (2)
Actifs financiers au coût amorti	53 563	53 563			53 563	47 468	47 468			47 468	6 095
Titres de dettes											
Prêts et créances	53 563	53 563			53 563	47 468	47 468			47 468	6 095
Total Actifs financiers	53 563	53 563			53 563	47 468	47 468			47 468	6 095
Opérations de location-financement											
TOTAL ACTIFS TRANSFÉRÉS	53 563	53 563			53 563	47 468	47 468			47 468	6 095

(1)Dont les prêts de titres sans cash collatéral.
(2)Dans le cas où la "garantie de la ou des autres parties à l'accord donnant lieu aux passifs associés se limite aux actifs transférés" (IFRS 7.42D.(d)).

Actifs transférés non décomptabilisés intégralement au 31 décembre 2017

Nature des actifs transférés	Actifs transférés restant comptabilisés en totalité										
	Actifs transférés					Passifs associés					Actifs et passifs associés
(en milliers d'euros)	Valeur comptable	Dont titrisation (non déconsolidante)	Dont pensions livrées	Dont autres (1)	Juste valeur (2)	Valeur comptable	Dont titrisation (non déconsolidante)	Dont pensions livrées	Dont autres (1)	Juste valeur (2)	Juste valeur nette (2)
Prêts et créances	25 819	25 819			25 819	22 423	22 423			22 423	3 305
Titres de dettes											
Prêts et avances	25 819	25 819			25 819	22 423	22 423			22 423	3 305
Détenus jusqu'à l'échéance						72 838		72 838		72 838	-72 838
Titres de dettes						72 838		72 838		72 838	-72 838
Total Actifs financiers	25 819	25 819			25 819	95 261	22 423	72 838		95 261	-69 533
Opérations de location-financement											
TOTAL ACTIFS TRANSFÉRÉS	25 819	25 819			25 819	95 261	22 423	72 838		95 261	-69 533

(1) Dont les prêts de titres sans cash collatéral.
(2) Dans le cas où la "garantie de la ou des autres parties à l'accord donnant lieu aux passifs associés se limite aux actifs transférés" (IFRS 7.42D.(d)).

✓ **Titrisations**

Les titrisations consolidées avec investisseurs externes constituent un transfert d'actifs au sens de l'amendement à IFRS 7. En effet, le Crédit Agricole de Franche-Comté a une obligation contractuelle indirecte de remettre aux investisseurs externes les flux de trésorerie des actifs cédés au fonds de titrisation (bien que ces actifs figurent au bilan du groupe Crédit Agricole de Franche-Comté via la consolidation du fonds). Les créances cédées au fonds de titrisation servent de garantie aux investisseurs.

Les titrisations consolidées intégralement auto-souscrites ne constituent pas un transfert d'actif au sens de la norme IFRS 7.

➢ **Engagements encourus relatifs aux actifs transférés décomptabilisés intégralement au 31 décembre 2018**

Au titre de l'exercice, le groupe Crédit Agricole de Franche-Comté n'a constaté aucun engagement encouru relatif aux actifs transférés décomptabilisés intégralement.

6.7 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 du groupe Crédit Agricole de Franche-Comté au risque souverain sont les suivantes :

➢ Activité bancaire

31/12/2018	Expositions nettes de dépréciations						
	Actifs financiers à la juste valeur par résultat		Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres recyclables	Actifs financiers au coût amorti	Total activité banque brut de couvertures	Couvertures	Total activité banque net de couvertures
En milliers d'euros	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat					
Belgique				18 377	18 377		18 377
France				207 818	207 818		207 818
Total				**226 195**	**226 195**		**226 195**

31/12/2017	Expositions nettes de dépréciations							
	Dont portefeuille bancaire				Dont portefeuille de négociation (hors dérivés)	Total activité banque brut de couvertures	Couvertures	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			Actifs financiers disponibles à la vente	
Belgique	18 564					18 564		18 564
France	172 292					172 292		172 292
Total	190 856					190 856		190 856

6.8 Passifs financiers au coût amorti

En milliers d'euros	31/12/2018
Dettes envers les établissements de crédit	7 251 593
Dettes envers la clientèle	3 748 589
Dettes représentées par un titre	47 775
Valeur au bilan	**11 047 957**

DETTES ENVERS LES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Etablissements de crédit		
Comptes et emprunts	1 536	1 783
Valeurs données en pension		
Titres donnés en pension livrée		
Total	**1 536**	**1 783**
Opérations internes au Crédit Agricole		
Comptes ordinaires créditeurs	44 524	72 981
Comptes et avances à terme	7 166 867	7 169 873
Titres donnés en pension livrée	38 666	
Total	**7 250 057**	**7 242 854**
Valeur au bilan	**7 251 593**	**7 244 637**

DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Comptes ordinaires créditeurs	2 724 847	2 500 851
Comptes d'épargne à régime spécial	31 675	33 707
Autres dettes envers la clientèle	992 067	1 062 952
Titres donnés en pension livrée		
Valeur au bilan	**3 748 589**	**3 597 510**

DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Bons de caisse		
Titres du marché interbancaire		
Titres de créances négociables	307	307
Emprunts obligataires	47 468	22 424
Autres dettes représentées par un titre		
Valeur au bilan	**47 775**	**22 731**

6.9 Informations sur la compensation des actifs et des passifs financiers

Compensation – actifs financiers

En milliers d'euros	31/12/2018					
	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement	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	
Dérivés	2 273		2 273	946		1 327
Prises en pension de titres	38 608		38 608	38 608		
Total des actifs financiers soumis à compensation	**40 881**		**40 881**	**39 554**		**1 327**

En milliers d'euros	31/12/2017					
	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement	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	
Dérivés	40 036		40 036	23 023		17 013
Prises en pension de titres	96 847		96 847	96 847	1	(1)
Total des actifs financiers soumis à compensation	**96 847**		**96 847**	**96 847**	**1**	**(1)**

Compensation – passifs financiers

En milliers d'euros	31/12/2018					
	Effets de compensation sur les passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des passifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des actifs effectivement compensés comptablement	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	
Dérivés	97 048		97 048	946	93 328	2 776
Mises en pension de titres	38 666		38 666	38 608	58	
Total des passifs financiers soumis à compensation	**135 714**		**135 714**	**39 554**	**93 384**	**2 776**

En milliers d'euros	31/12/2017					
	Effets de compensation sur les passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des passifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des actifs effectivement compensés comptablement	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	
Dérivés	46 245		46 245	23 023	22 590	632
Mises en pension de titres	96 882		96 882	96 847		35
Total des passifs financiers soumis à compensation	96 882		96 882	96 847		35

6.10 Actifs et passifs d'impôts courants et différés

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Impôts courants	8 512	20 372
Impôts différés	33 253	37 201
Total actifs d'impôts courants et différés	**41 765**	**57 573**
Impôts courants		
Impôts différés	11	1
Total passifs d'impôts courants et différés	**11**	**1**

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

En milliers d'euros	31/12/2018	
	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif
Décalages temporaires comptables-fiscaux	**38 788**	
Charges à payer non déductibles		
Provisions pour risques et charges non déductibles	30 443	
Autres différences temporaires	8 345	
Impôts différés sur réserves latentes	**(4 145)**	
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	(4 888)	
Couverture de flux de trésorerie		
Gains et pertes sur écarts actuariels	743	
Impôts différés sur résultat	**(1 390)**	**11**
Total impôts différés	**33 253**	**11**

(en milliers d'euros)	31/12/2017	
	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif
Décalages temporaires comptables-fiscaux	**37 603**	**0**
Charges à payer non déductibles		
Provisions pour risques et charges non déductibles	29 017	
Autres différences temporaires	8 586	
Impôts différés sur réserves latentes	**-461**	**0**
Actifs disponibles à la vente	-1 274	
Couvertures de Flux de Trésorerie		
Gains et pertes sur écarts actuariels	813	
Impôts différés sur résultat	**59**	**1**
Total Impôts différés	**37 201**	**1**

Les impôts différés sont nettés au bilan par entité fiscale.

6.11 Comptes de régularisation actif, passif et divers

Comptes de régularisation et actifs divers

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Autres actifs	**158 775**	**163 298**
Comptes de stocks et emplois divers	1 891	1 777
Débiteurs divers (1)	156 616	161 430
Comptes de règlements	268	91
Capital souscrit non versé		
Comptes de régularisation	**85 848**	**84 487**
Comptes d'encaissement et de transfert	25 751	27 548
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	4 807	3 306
Produits à recevoir	47 080	42 525
Charges constatées d'avance	3 238	455
Autres comptes de régularisation	4 972	10 653
Valeur au bilan	**244 623**	**247 785**

(1) dont 842 milliers d'euros au titre de la contribution au Fonds de Résolution Unique versée sous forme d'un dépôt de garantie. Ce dépôt de garantie est utilisable par le Fonds de Résolution Unique, à tout moment et sans condition, pour financier une intervention.

Comptes de régularisation et passifs divers

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Autres passifs (1)		60 001
Comptes de règlements		
Créditeurs divers	55 085	53 718
Versement restant à effectuer sur titres	3 605	6 283
Comptes de régularisation	136 759	
Comptes d'encaissement et de transfert (2)	21 251	19 496
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	49	1
Produits constatés d'avance	50 044	47 493
Charges à payer	57 557	52 123
Autres comptes de régularisation	7 858	18 614
Valeur au bilan	**195 449**	**197 728**

(1) Les montants indiqués incluent les dettes rattachées.

(2) Les montants sont indiqués en net.

6.12 Immeubles de placement

En milliers d'euros	31/12/2017	01/01/2018	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2018
Valeur brute	3 044	3 044		74	(9)		100	3 209
Amortissements et dépréciations	(1 173)	(1 173)		(106)	6		(21)	(1 294)
Valeur au bilan (1)	1 871	1 871		(32)	(3)		79	1 915

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

En milliers d'euros	31/12/2016	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2017
Valeur brute	4 917			(2 414)		541	3 044
Amortissements et dépréciations	(1 130)		(157)	303		(189)	(1 173)
Valeur au bilan (1)	3 687		(157)	(2 111)		452	1 871

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

Juste valeur des immeubles de placement

La valeur de marché des immeubles de placement comptabilisés au coût amorti, établie « à dire d'expert », s'élève à 1 915 milliers d'euros au 31 décembre 2018 contre 1 871 milliers d'euros au 31 décembre 2017.

En milliers d'euros		31/12/2018	31/12/2017
Prix cotés sur des marchés actif pour des instruments identiques	Niveau 1		
Valorisation fondée sur des données observables	Niveau 2		
Valorisation fondée sur des données non observables	Niveau 3	3 209	
Valeur de marché des immeubles de placement		3 209	

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

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

En milliers d'euros	31/12/2017	01/01/2018	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2018
Immobilisations corporelles d'exploitation								
Valeur brute	176 166	176 166		7 624	(2 831)		(116)	180 843
Amortissements et dépréciations (1)	(119 326)	(119 326)		(7 201)	2 725		21	(123 783)
Valeur au bilan	56 840	56 840		423	(106)		(95)	57 060
Immobilisations incorporelles								
Valeur brute	8 480	8 480		29	(151)		16	8 374
Amortissements et dépréciations	(7 899)	(7 899)		(29)	151			(7 777)
Valeur au bilan	581	581					16	597

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

En milliers d'euros	31/12/2016	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2017
Immobilisations corporelles d'exploitation							
Valeur brute	182 380		7 486	(13 059)		(641)	176 166
Amortissements et dépréciations (1)	(122 665)		(7 988)	11 138		189	(119 326)
Valeur au bilan	59 715		(502)	(1 921)		(452)	56 840
Immobilisations incorporelles							
Valeur brute	8 461		19				8 480
Amortissements et dépréciations	(7 839)		(60)				(7 899)
Valeur au bilan	622		(41)				581

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

Les éléments dont dispose le groupe Crédit Agricole de Franche-Comté sur la valeur de ses immobilisations amortissables lui permettent de conclure que les tests de dépréciation ne conduiraient pas à la modification des valeurs inscrites au bilan.

6.14 Provisions

En milliers d'euros	31/12/2017	01/01/2018	Variations de périmètre	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2018
Risques sur les produits épargne-logement	9 898	9 898		552		(151)			10 299
Risques d'exécution des engagements par signature	4 391	4 391		7 711		(7 513)		8 758	13 348
Risques opérationnels	15 488	15 488		528	(331)	(896)			14 790
Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1)	3 931	3 931		35		(58)		(270)	3 641
Litiges divers	1 971	1 971		964	(18)	(400)			2 507
Participations									
Restructurations									
Autres risques	6 227	6 227		2 273	(5 178)	(227)		422	5 517
TOTAL	43 906	43 906		12 057	(5 527)	(9 245)		8 910	50 102

(1) Dont 270 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 728 milliers d'euros au titre de la provision pour médaille du travail.

En milliers d'euros	31/12/2016	Variations de périmètre	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2017
Risques sur les produits épargne-logement	14 688				(4 791)		1	9 898
Risques d'exécution des engagements par signature	4 594		5 535		(5 738)			4 391
Risques opérationnels	16 551		671	(381)	(1 353)			15 488
Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1)	3 822		42		(64)		131	3 931
Litiges divers	2 038		485	(35)	(516)			1 971
Participations								
Restructurations								
Autres risques	11 861		2 507	(5 271)	(870)			6 227
TOTAL	53 554		9 240	(5 688)	(13 332)		132	43 906

(1) Dont 132 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 727 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**

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	180 380	455 249
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	597 181	743 610
Ancienneté de plus de 10 ans	990 717	569 420
Total plans d'épargne-logement	1 768 278	1 768 279
Total comptes épargne-logement	158 362	163 245
Total encours collectés au titre des contrats épargne-logement	**1 926 640**	**1 931 524**

Les encours de collecte, hors prime de l'Etat, sont des encours sur base d'inventaire à fin novembre 2018 pour les données au 31 décembre 2018 et à fin novembre 2017 pour les données au 31 décembre 2017.

ENCOURS DE CRÉDITS EN VIE OCTROYÉS AU TITRE DES COMPTES ET PLANS D'ÉPARGNE LOGEMENT

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Plans d'épargne-logement	2 245	3 054
Comptes épargne-logement	9 664	13 439
Total encours de crédits en vie octroyés au titre des contrats épargne-logement	**11 909**	**16 493**

PROVISION AU TITRE DES COMPTES ET PLANS D'ÉPARGNE LOGEMENT

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	460	5 132
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	5 048	1 112
Ancienneté de plus de 10 ans	4 725	3 646
Total plans d'épargne-logement	10 283	9 890
Total comptes épargne-logement	16	8
Total provision au titre des contrats épargne-logement	**10 299**	**9 898**

En milliers d'euros	31/12/2017	01/01/2018	Dotations	Reprises	Autres mouvements	31/12/2018
Plans d'épargne-logement	9 890	9 890	544	151		10 283
Comptes épargne-logement	8	8	8	0		16
Total provision au titre des contrats épargne-logement	**9 898**	**9 898**	**552**	**151**		**10 299**

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 ».

6.15 Dettes subordonnées

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Dettes subordonnées à durée déterminée	10 004	35 808
Dettes subordonnées à durée indéterminée		
Dépôts de garantie à caractère mutuel	335	335
Titres et emprunts participatifs		
Valeur au bilan	**10 339**	**36 143**

6.16 Capitaux propres

Composition du capital au 31 décembre 2018

La Caisse régionale du Crédit Agricole 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, 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 l'entité 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 01/01/2018	Nombre de titres émis	Nombre de titres remboursés	Nombre de titres au 31/12/2018
Certificats Coopératifs d'associés (CCA)				
Dont 45 Caisses Locales				
Dont part du Public	196 078			196 078
Dont part Crédit Agricole S.A.				
Dont part Sacam Mutualisation	1 299 506			1 299 506
Part sociales				
Dont 45 Caisses Locales	3 702 418	1		3 702 419
Dont 18 administrateurs de la Caisse régionale	19		1	18
Dont Crédit Agricole S.A.				
Dont Sacam Mutualisation	1			1
Dont Autres				
Total	**5 198 022**	**1**	**1**	**5 198 022**

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

➢ Résultat par action

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 Crédit Agricole 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 à la moyenne, sur les trois années civiles précédant la date de l'Assemblée générale, du taux moyen de rendement des obligations des sociétés privées, majorée de deux points, publié par le ministre chargé de l'économie.

La rémunération des 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 inappropriées.

➢ Dividendes

Au titre de l'exercice 2018, le Conseil d'administration de la Caisse régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a décidé de proposer à l'Assemblé générale du 27/03/2019 le paiement d'un dividende par part sociale de 0,44 euros et par CCA de 4,05 euros, sous réserve de l'approbation par l'Assemblée générale.

Dividendes

Année de rattachement du dividende	Par CCA	Par part sociale
	Montant Net	Montant Net
2015	3,90 €	1,75%
2016	3,89 €	1,20%
2017	3,96 €	2,95%
Prévu 2018	4,05 €	2,92%

Dividendes payés au cours de l'exercice

Les montants relatifs aux dividendes versés au cours de l'exercice figurent dans le tableau de variation des capitaux propres. Ils s'élèvent à 8 628 milliers d'euros en 2018.

Affectations du résultat et fixation du dividende 2018

L'affectation du résultat, la fixation et la mise en paiement du dividende 2018 sont proposées dans le projet de résolutions présentées par le Conseil d'administration à l'Assemblée générale de la Caisse régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté du 27 mars 2019.

Le texte de la résolution est le suivant :

L'Assemblée Générale, statuant aux conditions de quorum et de majorité requises pour les Assemblées Générales Ordinaires, après avoir pris connaissance du rapport du Conseil d'administration, constate que le résultat net distribuable de l'exercice 2018 s'élève à 70 181 582,23 €.

En conséquence, l'Assemblée Générale, sur proposition du Conseil d'administration, décide d'affecter ainsi qu'il suit le bénéfice de l'exercice clos le 31 décembre 2018 :

- Intérêts parts sociales	1 621 667,84 €
- Rémunération des Certificats Coopératifs d'Associés	6 057 115,20 €
- Réserves Légales	46 877 099,39 €
- Autres Réserves	15 625 699,80 €

6.17 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 « Indéterminé ».

En milliers d'euros	31/12/2018					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
Caisse, banques centrales	65 900					65 900
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	168	453	479	5 203	351 177	357 480
Instruments dérivés de couverture			90	311		401
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres					933 346	933 346
Actifs financiers au coût amorti	681 277	1 064 389	3 924 906	5 713 911	10 298	11 394 781
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	45 424					45 424
Total actifs financiers par échéance	**792 769**	**1 064 842**	**3 925 475**	**5 719 425**	**1 294 821**	**12 797 332**
Banques centrales						
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	198	394	120	1 257		1 969
Instruments dérivés de couverture	1 011	207	20 990	72 871		95 079
Passifs financiers au coût amorti	3 713 402	1 655 184	3 038 917	2 640 454		11 047 957
Dettes subordonnées	335	10 004		264	(264)	10 339
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(264)					(264)
Total passifs financiers par échéance	**3 714 682**	**1 665 789**	**3 060 027**	**2 714 846**	**(264)**	**11 155 080**

En milliers d'euros	31/12/2017					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
Caisse, banques centrales	61 549					61 549
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	358	520	882	309		2 069
Instruments dérivés de couverture	304		1 397	3 249		4 950
Actifs financiers disponibles à la vente		34	947	334 273	897 853	1 233 107
Prêts et créances sur les établissements de crédit	166 328	79 315	114 321	185 453	0	545 417
Prêts et créances sur la clientèle	537 358	906 931	3 439 295	5 218 497	373	10 102 454
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	47 722					47 722
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	12 709	47 206	202 950	166 088		428 953
Total Actifs financiers par échéance	**826 328**	**1 034 006**	**3 759 792**	**5 907 869**	**898 226**	**12 426 221**
Banques centrales						0
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	361	520	882	333		2 096
Instruments dérivés de couverture	34	2 776	28 618	75 117		106 545
Dettes envers les établissements de crédit	880 756	1 621 217	2 103 128	2 639 536		7 244 637
Dettes envers la clientèle	2 618 057	79 668	804 294	95 493		3 597 510
Dettes représentées par un titre	7		300	22 424		22 731
Dettes subordonnées	335	25 807	10 001			36 143
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	1 103					1 103
Total Passifs financiers par échéance	**3 500 653**	**1 729 986**	**2 947 223**	**2 832 903**	**0**	**11 010 765**

7. Avantages au personnel et autres rémunérations

7.1 Détail des charges de personnel

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Salaires et traitements (1)	53 653	53 475
Cotisation au titre des retraites (régimes à cotisations définies)	6 033	6 066
Cotisation au titre des retraites (régimes à prestations définies)	2 174	1 867
Autres charges sociales	20 399	18 031
Intéressement et participation	9 744	9 493
Impôts et taxes sur rémunération	8 544	10 430
Total charges de personnel	**100 547**	**99 362**

(1) Dont indemnités liées à la retraite pour 428 milliers d'euros au 31 décembre 2018 contre 539 milliers d'euros au 31 décembre 2017. Dont médailles du travail pour 84 milliers d'euros au 31 décembre 2018 contre 91 milliers d'euros au 31 décembre 2017.

7.2 Effectif moyen de la période

Effectif moyen	31/12/2018	31/12/2017
France	1 307	1 307
Étranger		
Total	**1 307**	**1 307**

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 de Franche-Comté 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

	31/12/2018			31/12/2017
En milliers d'euros	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle au 31/12/N-1	**25 448**		**25 448**	**24 394**
Coût des services rendus sur l'exercice	2 033		2 033	1 765
Coût financier	338		338	321
Variations de périmètre	(55)		(55)	(12)
Prestations versées (obligatoire)	(970)		(970)	(1 451)
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	196		196	325
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	(144)		(144)	106
Dette actuarielle au 31/12/N	**26 846**		**26 846**	**25 448**

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

Détail de la charge comptabilisée au résultat

	31/12/2018			31/12/2017
En milliers d'euros	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Coût des services	2 033		2 033	1 765
Charge/produit d'intérêt net	104		104	65
Impact en compte de résultat au 31/12/N	**2 137**		**2 137**	**1 830**

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

	31/12/2018			31/12/2017
En milliers d'euros	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables au 31/12/N-1	**6 183**		**6 183**	**5 782**
Gains/(pertes) actuariels sur l'actif	(36)		(36)	(30)
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	196		196	325
(Gains)/pertes actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	(144)		(144)	106
Total des éléments reconnus immédiatement en gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres au 31/12/N	**16**		**16**	**6 183**

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

Variation de juste valeur des actifs

En milliers d'euros	31/12/2018			31/12/2017
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Juste valeur des actifs au 31/12/N-1	**22 243**		**22 243**	**21 298**
Écart de change				
Intérêt sur l'actif (produit)	234		234	256
Gains/(pertes) actuariels	36		36	30
Cotisations payées par l'employeur	2 443		2 443	2 122
Cotisations payées par les employés				
Modifications, réductions et liquidations de régime				(12)
Variations de périmètre	(55)		(55)	
Taxes, charges administratives et primes				
Prestations payées par le fonds	(970)		(970)	(1 451)
Juste valeur des actifs au 31/12/N	**23 931**		**23 931**	**22 243**

Position nette

En milliers d'euros	31/12/2018			31/12/2017
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle fin de période	**26 846**		**26 846**	**25 448**
Impact de la limitation d'actifs				
Juste valeur des actifs fin de période	(23 931)		(23 931)	(22 243)
Position nette (passif)/ actif fin de période	**(2 915)**		**(2 915)**	**3 205**

Régimes à prestations définies : principales hypothèses actuarielles

En milliers d'euros	31/12/2018		31/12/2017	
	Zone euro	Hors zone euro	Zone euro	Hors zone euro
Taux d'actualisation (1)	1,42%	0,00%	1,38%	0,00%
Taux de rendement effectifs des actifs du régime et des droits à remboursement	1,58%	0,00%	1,58%	0,00%
Taux attendus d'augmentation des salaires	4,27%	0,00%	4,25%	0,00%
Taux d'évolution des coûts médicaux	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

(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.

Information sur les actifs des régimes – allocations d'actifs (1)

	Zone euro			Hors zone euro			Toutes zones		
En milliers d'euros	En %	en montant	dont coté	En %	en montant	dont coté	En %	en montant	dont coté
Actions	9,80%	2 345		0,00%			9,80%	2 345	
Obligations	83,00%	19 863		0,00%			83,00%	19 863	
Immobiliers	7,20%	1 723		0,00%			7,20%	1 723	
Autres actifs	0,00%			0,00%			0,00%		

(1) Dont juste valeur des droits à remboursement.

Au 31 décembre 2018, 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 2,79 % ;
- une variation de moins 50 points de base des taux d'actualisation conduirait à une hausse de l'engagement de 2,96 %.

7.5 Autres avantages sociaux

Les provisions constituées par le groupe Crédit Agricole de Franche-Comté au titre de ces engagements sociaux s'élèvent à 728 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

7.6 Rémunérations de dirigeants

Au 31/12/2018, les rémunérations des principaux cadres dirigeants s'élèvent à 3 961 milliers d'euros.

8. Engagements de financement et de garantie et autres garanties

Engagements donnés et reçus

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
Engagements donnés	**1 257 000**	**4 019 960**
Engagements de financement	**839 845**	**904 949**
Engagements en faveur des établissements de crédit		27 400
Engagements en faveur de la clientèle	839 845	877 549
Ouverture de crédits confirmés	342 512	411 668
Ouverture de crédits documentaires	3 249	2 706
Autres ouvertures de crédits confirmés	339 263	408 962
Autres engagements en faveur de la clientèle	497 333	465 881
Engagements de garantie	**417 155**	**371 045**
Engagements d'ordre des établissements de crédit	266 275	241 882
Confirmations d'ouverture de crédits documentaires		
Autres garanties (1)	266 275	241 882
Engagements d'ordre de la clientèle	150 880	129 163
Cautions immobilières	41 263	39 679
Autres garanties d'ordre de la clientèle	109 617	89 484
Autres engagements donnés	**0**	**2 743 966**
Engagements reçus	**3 801 935**	**3 600 596**
Engagements de financement	**26 523**	**42 272**
Engagements reçus des établissements de crédit	26 523	42 272
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie	**3 775 412**	**3 558 324**
Engagements reçus des établissements de crédit	966 739	960 037
Engagements reçus de la clientèle	2 808 673	2 598 287
Garanties reçues des administrations publiques et assimilées	138 427	146 277
Autres garanties reçues	2 670 246	2 452 010

(1) Dont 160 721 milliers d'euros relatifs à la garantie Switch Assurance mise en place le 1er 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

En milliers d'euros	31/12/2018	31/12/2017
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 ...)	3 062 905	2 743 966
Titres et valeurs donnés en pension	38 666	72 981
Total de la valeur comptable des actifs financiers remis en garantie	**3 101 571**	**2 816 947**
Juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés (2)		
Titres et valeurs reçus en pension	40 398	72 839
Total juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés	**40 398**	**72 839**

(1) préciser les termes et les conditions.

(2) préciser les termes et les conditions de l'utilisation.

Au 31 décembre 2018, le 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 2018, le Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté 3 062 905 milliers d'euros de créances en garantie dans le cadre de la participation du groupe Crédit Agricole à différents mécanismes de refinancement, contre 2 743 966 milliers d'euros en 2017. Le Crédit Agricole de Franche-Comté conserve l'intégralité des risques et avantages associés à ces créances.

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

- 1 544 636 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 1 384 050 milliers d'euros en 2017;
- 379 157 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 421 124 milliers d'euros en 2017;
- 1 139 112 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 938 773 milliers d'euros en 2017.

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*

Les reclassements ne sont effectués que dans des circonstances rares résultant d'une décision prise par la Direction Générale du Crédit Agricole de Franche-Comté à la suite de changements internes ou externes : changements importants par rapport à l'activité de l'entité.

Le Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas opéré en 2018 de reclassement au titre du paragraphe 4.4.1 d'IFRS 9.

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'entrée 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 variables 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 du marché ;
- des actifs ou passifs à court terme pour lesquels il est considéré que la valeur de remboursement est proche de la valeur de marché ;
- des instruments réalisés sur un marché réglementé 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 amorti

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

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

En milliers d'euros	Valeur au bilan au 31/12/2018	Juste valeur au 31/12/2018	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
Instruments de dettes non évalués à la juste valeur au bilan					
Prêts et créances	**10 952 475**	**11 089 255**		**1 470 567**	**9 618 688**
Prêts et créances sur les établissements de crédit	**441 436**	**445 757**		**445 757**	
Comptes ordinaires et prêts JJ	87 409	87 409		87 409	
Comptes et prêts à terme	314 621	317 111		317 111	
Valeurs reçues en pension					
Titres reçus en pension livrée	38 608	40 398		40 398	
Prêts subordonnés	798	839		839	
Prêts et créances sur la clientèle	**10 511 039**	**10 643 498**		**1 024 810**	**9 618 688**
Créances commerciales	14 177	17 329			17 329
Autres concours à la clientèle	10 390 973	10 498 879		984 212	9 514 667
Avances en comptes courants d'associés	26 667	26 019		26 019	
Comptes ordinaires débiteurs	79 222	101 271		14 579	86 692
Titres de dettes	**442 306**	**450 752**	**444 400**	**6 352**	
Effets publics et valeurs assimilées	226 195	231 458	231 458		
Obligations et autres titres à revenu fixe	216 111	219 294	212 942	6 352	
Total actifs financiers dont la juste valeur est indiquée	**11 394 781**	**11 540 007**	**444 400**	**1 476 919**	**9 618 688**

En milliers d'euros	Valeur au bilan au 31/12/2017	Juste valeur au 31/12/2017	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
Instruments de dettes non évalués à la juste valeur au bilan					
Prêts et créances	**8 074 457**	**8 059 071**		**1 171 972**	**6 887 099**
Prêts et créances sur les établissements de crédit	**1 062 074**	**1 002 074**		**1 002 074**	
Comptes ordinaires et prêts JJ	205 017	145 017		145 017	
Comptes et prêts à terme	759 557	759 557		759 557	
Titres reçus en pension livrée	96 847	96 847		96 847	
Prêts subordonnés	653	653		653	
Autres prêts et créances					
Prêts et créances sur la clientèle	**7 012 383**	**7 056 997**		**169 898**	**6 887 099**
Créances commerciales	4 693	4 693			4 693
Autres concours à la clientèle	6 984 294	7 028 910		160 628	6 868 282
Prêts subordonnés	245	243			243
Avances en comptes courants d'associés	9 270	9 270		9 270	
Comptes ordinaires débiteurs	13 881	13 881			13 881
Titres de dettes	**191 526**	**185 143**	**184 165**	**978**	
Effets publics et valeurs assimilées	105 423	101 631	101 631		
Obligations et autres titres à revenu fixe	86 103	83 512	82 534	978	
Total actifs financiers dont la juste valeur est indiquée	**8 265 983**	**8 244 214**	**184 165**	**1 172 950**	**6 887 099**

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

En milliers d'euros	Valeur au bilan au 31/12/2018	Juste valeur au 31/12/2018	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	**7 251 593**	**6 767 054**		**6 767 054**	
Comptes ordinaires et emprunts JJ	44 524	44 517		44 517	
Comptes et emprunts à terme	7 168 403	6 682 449		6 682 449	
Titres donnés en pension livrée	38 666	40 088		40 088	
Dettes envers la clientèle	**3 748 589**	**3 735 141**		**3 735 141**	
Comptes ordinaires créditeurs	2 724 847	2 725 621		2 725 621	
Comptes d'épargne à régime spécial	31 675	31 675		31 675	
Autres dettes envers la clientèle	992 067	977 845		977 845	
Dettes représentées par un titre	**47 775**	**47 203**	**46 903**	**300**	
Dettes subordonnées	**10 339**	**10 335**		**10 335**	
Total passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	**11 058 296**	**10 559 733**	**46 903**	**10 512 830**	

En milliers d'euros	Valeur au bilan au 31/12/2017	Juste valeur au 31/12/2017	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	**4 233 861**	**4 231 272**		**4 231 272**	
Comptes ordinaires et emprunts JJ	988	902		902	
Comptes et emprunts à terme	4 135 991	4 133 597		4 133 597	
Titres donnés en pension livrée	96 882	96 773		96 773	
Dettes envers la clientèle	**3 261 096**	**3 248 020**		**3 212 701**	**35 319**
Comptes ordinaires créditeurs	2 477 201	2 477 151		2 477 151	
Comptes d'épargne à régime spécial	35 319	35 319			35 319
Autres dettes envers la clientèle	748 576	735 550		735 550	
Dettes représentées par un titre	**557 122**	**545 168**	**15 308**	**529 860**	
Dettes subordonnées	**60 554**	**60 000**		**60 000**	
Total passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	**8 112 633**	**8 084 460**	**15 308**	**8 033 833**	**35 319**

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

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

Actifs financiers valorisés à la juste valeur

En milliers d'euros	31/12/2018	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	**1 872**		**1 872**	
Instruments dérivés	1 872		1 872	
Autres actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par résultat	**355 608**	**310 761**	**42 932**	**1 915**
Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat	**11 601**		**11 601**	
Actions et autres titres à revenu variable				
Titres de participation non consolidés	11 601		11 601	
Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI	**344 007**	**310 761**	**31 331**	**1 915**
Titres de dettes	344 007	310 761	31 331	1 915
Effets publics et valeurs assimilées				
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 431		2 516	1 915
OPCVM	339 576	310 761	28 815	-
Actifs représentatifs de contrats en unités de compte				
Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option				
Actifs financiers comptabilisés en capitaux propres	**933 346**		**933 346**	
Instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables	933 346		933 346	
Actions et autres titres à revenu variable	9 277		9 277	
Titres de participation non consolidés	924 069		924 069	
Instruments dérivés de couverture	**401**		**401**	
TOTAL ACTIFS FINANCIERS VALORISÉS À LA JUSTE VALEUR	**1 291 227**	**310 761**	**976 551**	**1 915**
Transferts issus du Niveau 1 : Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques				
Transferts issus du Niveau 2 : Valorisation fondée sur des données observables				1 988
Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables				
TOTAL DES TRANSFERTS VERS CHACUN DES NIVEAUX				**1 988**

(en milliers d'euros)	31/12/2017	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	**2 069**	**0**	**2 069**	**0**
Instruments dérivés	2 069		2 069	
Actifs financiers disponibles à la vente	**1 233 107**	**403 144**	**829 963**	**0**
Obligations et autres titres à revenu fixe	335 254	332 487	2 767	
Actions et autres titres à revenu variable (1)	897 853	70 657	827 196	
Instruments dérivés de couverture	**4 950**		**4 950**	
Total Actifs financiers valorisés à la juste valeur	**1 240 126**	**403 144**	**836 982**	**0**

(1) Y compris 553 969 milliers d'euros de titres SAS Rue La Boétie valorisés selon la méthode du coût

Passifs financiers valorisés à la juste valeur

En milliers d'euros	31/12/2018	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	**1 969**		**1 969**	
Instruments dérivés	1 969		1 969	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option				
Instruments dérivés de couverture	**95 079**		**95 079**	
Total passifs financiers valorisés à la juste valeur	**97 048**		**97 048**	

En milliers d'euros	31/12/2017	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	**2 096**		**2 096**	
Instruments dérivés	2 096		2 096	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option				
Instruments dérivés de couverture	**106 545**		**106 545**	
Total passifs financiers valorisés à la juste valeur	**108 641**		**108 641**	

➢ Variation du solde des instruments financiers valorisés à la juste valeur selon le niveau 3

✓ Actifs financiers valorisés à la juste valeur selon le niveau 3

(en milliers d'euros)	TOTAL	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat							
		Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI							
		Créances sur les établissements de crédit	Créances sur la clientèle	Titres reçus en pension livrée	Valeurs reçues en pension	Titres de dettes			
						Effets publics et valeurs assimilées	*Obligations et autres titres à revenu fixe*	*OPCVM*	Titres de dettes
Solde d'ouverture (01/01/2018)									0
Gains /pertes de la période (1)	-73						-73	0	-73
Comptabilisés en résultat	-73						-73		-73
Comptabilisés en capitaux propres									0
Transferts	1 988						1 988	0	1 988
Transferts vers niveau 3	1 988						1 988		1 988
Transferts hors niveau 3									0
Solde de clôture (31/12/2018)	**1 915**						***1 915***	***0***	**1 915**

(1) ce solde inclut les gains et pertes de la période provenant des actifs détenus au bilan à la date de la clôture pour les montants suivants :

Gains/ pertes de la période provenant des actifs de niveau 3 détenus au bilan en date de clôture	**(73)**
Comptabilisés en résultat	(73)
Comptabilisés en capitaux propres	

11. Périmètre de consolidation au 31 décembre 2018

11.1 Information sur les filiales

11.1.1 Restrictions sur les entités contrôlées

La Caisse régionale du 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 types réglementaires, légales et contractuelles.

11.1.2 Soutien aux entités structurées contrôlées

Le Crédit Agricole de Franche-Comté n'a accordé aucun soutien financier à une ou plusieurs entités structurées consolidées au 31 décembre 2018 et au 31 décembre 2017.

11.1.3 Opérations de titrisation et fonds dédiés

Pour plus de détails sur ces opérations de titrisation et sur l'indication de la valeur comptable des actifs concernés et des passifs associés, il est possible de se reporter à la note 6.6 "Actifs transférés non décomptabilisés ou décomptabilisés avec implication continue".

Les Caisses régionales depuis 2015 ont participé à plusieurs titrisations True Sale. Ces titrisations sont des RMBS français soit autosouscrits (FCT Crédit Agricole Habitat 2015) soit placés dans le marché par le Groupe (FCT Crédit Agricole Habitat 2017 et FCT Crédit Agricole Habitat 2018).

Ces opérations se traduisent par une cession de crédits à l'habitat originés par les 39 Caisses régionales à un FCT (un par titrisation). Les FCT sont consolidés au sein du Groupe Crédit Agricole

En outre, la Caisse régionale de Franche-Comté ne dispose pas de fonds dédiés.

11.2 Composition du périmètre

Le périmètre de consolidation est constitué au 31 décembre 2018 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).

Au 31 décembre 2018 le Crédit Agricole de Franche-Comté ayant participé aux opérations de titrisation Crédit Agricole Habitat 2015, Crédit Agricole Habitat 2017 et Crédit Agricole Habitat 2018 a consolidé ses quotes-parts (analyse par silo) de chacun des FCT, le complément de prix de cession, le mécanisme de garantie ainsi que la convention de remboursement interne limitant in fine la responsabilité de chaque cédant à hauteur des « gains et pertes » réellement constatés sur les créances qu'il a cédées aux FCT.

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

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

12. Participations et entités structurées non consolidées

12.1 Participations non consolidées

Ces titres enregistrés à la juste valeur par résultat ou la juste valeur par capitaux propres non recyclables, 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.

Ce poste s'élève à 54 631 milliers d'euros au 31 décembre 2018 contre 54 603 milliers d'euros au 31 décembre 2017.

12.1.1 Entités non intégrées dans le périmètre de consolidation

Les entités sous contrôle exclusif, sous contrôle conjoint et sous influence notable non intégrées dans le périmètre de consolidation, sont présentées dans le tableau ci-dessous :

Entités non consolidées	Siège social	% d'intérêt		Motif d'exclusion du périmètre de consolidation
		31/12/2018	31/12/2017	
TEMIS AVENIR	FRANCE	100	100	Inférieur au seuil de matérialité
SICS	FRANCE	50	50	Inférieur au seuil de matérialité
LES ROCHES	FRANCE	50	50	Inférieur au seuil de matérialité
MONTS FRANCO SUISSE	FRANCE	25	25	Inférieur au seuil de matérialité
HESIB	FRANCE	25	25	Inférieur au seuil de matérialité
CHAMP DE FOIRE	FRANCE	29	29	Inférieur au seuil de matérialité
MONTBELIARDE DU JURA	FRANCE	20	20	Inférieur au seuil de matérialité
TALENT BY CAFC	FRANCE	100	100	Inférieur au seuil de matérialité
SCI LES GRANDS PLANCHANTS	FRANCE	99		Inférieur au seuil de matérialité
LA LIGNE BLANCHE	FRANCE	40		Inférieur au seuil de matérialité
COTOFLOR	FRANCE	49		Inférieur au seuil de matérialité
CA ASSURANCE REGION	FRANCE	33		Inférieur au seuil de matérialité

12.1.2 Titres de participations non contrôlés détenus à plus de 10% et non consolidés

Les titres de participation représentant une fraction du capital supérieure ou égale à 10 % n'entrant pas dans le périmètre de consolidation sont présentés dans le tableau ci-dessous :

Entités non consolidées	Siège social	% d'intérêt		Montant des capitaux propres (1)	Résultat du dernier exercice (1)
		31/12/2018	31/12/2017		
CREDIT AGRICOLE NEXT BANK SA	SUISSE	13	13	382 978	12 670
RESIDENCE VITTEL	FRANCE	15	15	-4	-4
SICA HABITAT RURAL HAUTE-SAONE	FRANCE	10	10	226	-30
SICA D'HABITAT RURAL DU JURA	FRANCE	18	18	93	13
CREDIT AGRICOLE CAPITAL PME	FRANCE	12	12	51 426	1 672
TRANS-PORC	FRANCE	15	15	132	-1
VIOTTE	FRANCE	19	19	100	
CLUS'TER	FRANCE	15	15	62	-7
CBN	FRANCE	12	12	-970	-789

(1) Le montant des capitaux propres et le résultat du dernier exercice ne sont pas mentionnés lorsque, en raison de leur nature, leur divulgation porterait gravement préjudice aux entreprises auxquelles elles se rapportent.

12.2 Informations sur les 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 l'entité ; 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 2018, 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

Le 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 2018, et au 31 décembre 2017 l'implication du 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	31/12/2018			
	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 à la juste valeur par résultat	87 539	87 539		87 539
Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées	**87 539**	**87 539**		**87 539**
Total bilan des entités structurées non consolidées	**2 619 271**			

(1) Les entités structurées non sponsorisées ne présentent pas de de risques spécifiques liées à la nature de l'entité. Des informations relatives à ces expositions sont communiquées dans la note 3.1 "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	31/12/2017			
	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 à la juste valeur par résultat	152 605	152 605		152 605
Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées	**152 605**	**152 605**		**152 605**
Total bilan des entités structurées non consolidées	**9 962 893**			

(1) Les entités structurées non sponsorisées ne présentent pas de de risques spécifiques liées à la nature de l'entité. Des informations relatives à ces expositions sont communiquées dans la note 3.1 "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 2018

En date du 28 janvier 2019, aucun événement postérieur à la clôture et susceptible d'avoir un impact sur les comptes de l'exercice 2018 n'est intervenu.