

3.2 Risque de marché

(cf. Rapport de gestion chapitre 5.3 Gestion des risques – 5. Risque de marché)

Opérations sur instruments dérivés : analyse par durée résiduelle

La ventilation des valeurs de marché des instruments dérivés est présentée par maturité contractuelle résiduelle.

Instruments dérivés de couverture – juste valeur actif

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 52 | 153 | 587 | 792 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 52 | 152 | 587 | 791 |
| Caps-floors-collars | | | | | 1 | | 1 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 52 | 153 | 587 | 792 |
| Opérations de change à terme | | | | | | | |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de couverture - Actif | | | | 52 | 153 | 587 | 792 |

| | 31/12/2019 | | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 94 | 1 950 | 5 919 | 7 963 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 94 | 1 946 | 5 919 | 7 959 |
| Caps-floors-collars | | | | | 4 | | 4 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 94 | 1 950 | 5 919 | 7 963 |
| Opérations de change à terme | | | | | | | |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de couverture - Actif | | | | 94 | 1 950 | 5 919 | 7 963 |

Instruments dérivés de couverture – juste valeur passif

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 3 980 | 38 700 | 109 251 | 151 931 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 3 980 | 38 700 | 109 251 | 151 931 |
| Caps-floors-collars | | | | | | | |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 3 980 | 38 700 | 109 251 | 151 931 |
| Opérations de change à terme | | | | | | | |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de couverture - Passif | | | | 3 980 | 38 700 | 109 251 | 151 931 |

| | 31/12/2019 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 5 336 | 32 359 | 101 901 | 139 596 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 5 336 | 32 359 | 101 901 | 139 596 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 5 336 | 32 359 | 101 901 | 139 596 |
| Opérations de change à terme | | | | | | | |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de couverture - Passif | | | | 5 336 | 32 359 | 101 901 | 139 596 |

Instruments dérivés de transaction – juste valeur actif

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | | 174 | 2 230 | 2 404 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | | 11 | 2 230 | 2 241 |
| Caps-floors-collars | | | | | 163 | | 163 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises et or | | | | 651 | 573 | | 1 224 |
| Options de change | | | | 651 | 573 | | 1 224 |
| Autres instruments | | | | 14 | | | 14 |
| Autres | | | | 14 | | | 14 |
| Sous-total | | | | 665 | 747 | 2 230 | 3 642 |
| Opérations de change à terme | | | | 141 | | | 141 |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Actif | | | | 806 | 747 | 2 230 | 3 783 |

| | 31/12/2019 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 10 | 210 | 433 | 653 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 10 | 18 | 433 | 461 |
| Caps-floors-collars | | | | | 192 | | 192 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises et or | | | | 324 | 481 | | 805 |
| Options de change | | | | 324 | 481 | | 805 |
| Autres instruments | | | | 3 | | | 3 |
| Autres | | | | 3 | | | 3 |
| Sous-total | | | | 337 | 691 | 433 | 1 461 |
| Opérations de change à terme | | | | 77 | | | 77 |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Actif | | | | 414 | 691 | 433 | 1 538 |

Instruments dérivés de transaction – juste valeur passif

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | | 174 | 2 285 | 2 459 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | | 11 | 2 285 | 2 296 |
| Caps-floors-collars | | | | | 163 | | 163 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises et or | | | | 652 | 572 | | 1 224 |
| Options de change | | | | 652 | 572 | | 1 224 |
| Autres instruments | | | | 447 | | | 447 |
| Autres | | | | 447 | | | 447 |
| Sous-total | | | | 1 099 | 746 | 2 285 | 4 130 |
| Opérations de change à terme | | | | 115 | | | 115 |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Passif | | | | 1 214 | 746 | 2 285 | 4 245 |

| | 31/12/2019 | | | | | | |
|---|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|---------|---------------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total en valeur de marché |
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 11 | 210 | 483 | 704 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 11 | 18 | 483 | 512 |
| Caps-floors-collars | | | | | 192 | | 192 |
| Autres instruments conditionnels | | | | | | | |
| Instruments de devises et or | | | | 324 | 481 | | 805 |
| Options de change | | | | 324 | 481 | | 805 |
| Autres instruments | | | | 37 | | | 37 |
| Autres | | | | 37 | | | 37 |
| Sous-total | | | | 372 | 691 | 483 | 1 546 |
| Opérations de change à terme | | | | 77 | | | 77 |
| Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Passif | | | | 449 | 691 | 483 | 1 623 |

Opérations sur instruments dérivés : montant des engagements

| | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | Total encours notionnel | Total encours notionnel |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | |
| Instruments de taux d'intérêt | 3 233 390 | 3 312 166 |
| Swaps de taux d'intérêts | 3 161 331 | 3 225 101 |
| Caps-floors-collars | 72 059 | 87 065 |
| Autres instruments conditionnels | | |
| Instruments de devises et or | 236 518 | 233 868 |
| Options de change | 236 518 | 233 868 |
| Autres instruments | | |
| Autres | | |
| Sous-total | 3 469 908 | 3 546 034 |
| Opérations de change à terme | 89 050 | 55 914 |
| Total Notionnels | 3 558 958 | 3 601 948 |

Risque de change

(cf. Rapport de gestion chapitre 5.3 Gestion des risques – 6.3 Risque de change)

3.3 Risque de liquidité et de financement

(cf. Rapport de gestion chapitre 5.3 Gestion des risques – 6.4 Risque de liquidité et de financement)

Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle par durée résiduelle

| | 31/12/2020 | | | | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Prêts et créances émis sur les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole) | 1 018 958 | 15 483 | 144 381 | 47 589 | | 1 226 411 |
| Prêts et créances émis sur la clientèle (dont location-financement) | 595 949 | 1 293 891 | 3 956 581 | 6 090 697 | 36 279 | 11 973 397 |
| Total | 1 614 907 | 1 309 374 | 4 100 962 | 6 138 286 | 36 279 | 13 199 808 |
| Dépréciations | | | | | | (186 569) |
| Total Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle | | | | | | 13 013 239 |

| | 31/12/2019 | | | | | |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Prêts et créances émis sur les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole) | 448 565 | 71 306 | 118 478 | 113 529 | | 751 878 |
| Prêts et créances émis sur la clientèle (dont location-financement) | 643 587 | 1 018 022 | 3 826 498 | 5 735 850 | 12 484 | 11 236 441 |
| Total | 1 092 152 | 1 089 328 | 3 944 976 | 5 849 379 | 12 484 | 11 988 319 |
| Dépréciations | | | | | | (183 577) |
| Total Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle | | | | | | 11 804 742 |

Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle par durée résiduelle

| | 31/12/2020 | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole) | 1 121 967 | 1 492 808 | 3 543 987 | 2 137 637 | | 8 296 399 |
| Dettes envers la clientèle | 4 041 569 | 119 672 | 376 135 | 118 883 | | 4 656 259 |
| Total Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle | 5 163 536 | 1 612 480 | 3 920 122 | 2 256 520 | | 12 952 658 |

| | 31/12/2019 | | | | | |
|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole) | 1 050 065 | 1 633 817 | 2 603 233 | 2 387 089 | | 7 674 204 |
| Dettes envers la clientèle | 3 245 174 | 66 642 | 578 747 | 144 414 | | 4 034 977 |
| Total Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle | 4 295 239 | 1 700 459 | 3 181 980 | 2 531 503 | | 11 709 181 |

Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | | | | | |
|---|------------|-------------------|------------------|---------------|--------------|---------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Dettes représentées par un titre | | | | | | |
| Titres de créances négociables | | | | | | |
| Emprunts obligataires | 11 | | | 66 905 | | 66 916 |
| Total Dettes représentées par un titre | 11 | | | 66 905 | | 66 916 |
| Dettes subordonnées | | | | | | |
| Dettes subordonnées à durée déterminée | | | | 671 | (671) | |
| Dépôts de garantie à caractère mutuel | 335 | | | | | 335 |
| Total Dettes subordonnées | 335 | | | 671 | (671) | 335 |

| (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | | | |
|---|------------|-------------------|------------------|---------------|--------------|---------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Dettes représentées par un titre | | | | | | |
| Titres de créances négociables | | | | | | |
| Emprunts obligataires | 4 | | | 44 022 | | 44 026 |
| Total Dettes représentées par un titre | 4 | | | 44 022 | | 44 026 |
| Dettes subordonnées | | | | | | |
| Dettes subordonnées à durée déterminée | | | | 671 | (671) | |
| Dépôts de garantie à caractère mutuel | 335 | | | | | 335 |
| Total Dettes subordonnées | 335 | | | 671 | (671) | 335 |

Garanties financières en risque données par maturité attendue

Les montants présentés correspondent au montant attendu d'appel des garanties financières en risque, c'est-à-dire qui ont fait l'objet de provisions ou qui sont sous surveillance.

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | | | | | |
|-------------------------------|------------|-------------------|------------------|---------|--------------|-------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Garanties financières données | 9 800 | | | | | 9 800 |

| (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | | | |
|-------------------------------|------------|-------------------|------------------|---------|--------------|-------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Garanties financières données | 2 000 | 5 730 | | | | 7 730 |

Les échéances contractuelles des instruments dérivés sont présentées dans la note 3.2 "Risque de marché".

3.4 Comptabilité de couverture

(Cf. Note 3.2 "Risque de marché" et Chapitre "Gestion des risques – Gestion du bilan" du Document d'enregistrement universel de Crédit Agricole S.A.)

Couverture de juste valeur

Les couvertures de juste valeur modifient le risque induit par les variations de juste valeur d'un instrument à taux fixe causées par des changements de taux d'intérêts. Ces couvertures transforment des actifs ou des passifs à taux fixe en éléments à taux variable.

Les couvertures de juste valeur comprennent notamment la couverture de prêts, de titres, de dépôts et de dettes subordonnées à taux fixe.

Couverture de flux de trésorerie

Les couvertures de flux de trésorerie modifient notamment le risque inhérent à la variabilité des flux de trésorerie liés à des instruments portant intérêt à taux variable.

Les couvertures de flux de trésorerie comprennent notamment les couvertures de prêts et de dépôts à taux variable.

Couverture d'un investissement net en devise

Les couvertures des investissements nets en devises modifient le risque inhérent aux fluctuations des taux de change liées aux participations dans les filiales en devise étrangères.

Instruments dérivés de couverture

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|---|------------------|----------|-------------------|------------------|----------|-------------------|
| | Valeur de marché | | Montant notionnel | Valeur de marché | | Montant notionnel |
| | Positive | Négative | | Positive | Négative | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Couverture de juste valeur | 792 | 151 931 | 3 038 408 | 7 963 | 139 596 | 3 162 731 |
| Taux d'intérêt | 792 | 151 931 | 3 038 408 | 7 963 | 139 596 | 3 162 731 |
| Change | | | | | | |
| Autres | | | | | | |
| Couverture de flux de trésorerie | | | | | | |
| Taux d'intérêt | | | | | | |
| Change | | | | | | |
| Autres | | | | | | |
| Couverture d'investissements nets dans une activité à l'étranger | | | | | | |
| Total Instruments dérivés de couverture | 792 | 151 931 | 3 038 408 | 7 963 | 139 596 | 3 162 731 |

Opérations sur instruments dérivés de couverture : analyse par durée résiduelle (notionnels)

La ventilation des notionnels des instruments dérivés est présentée par maturité contractuelle résiduelle.

| | 31/12/2020 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total notionnel |
| | ≤1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 492 478 | 1 070 125 | 1 475 805 | 3 038 408 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 491 552 | 1 033 728 | 1 475 805 | 3 001 085 |
| Caps-floors-collars | | | | 926 | 36 397 | | 37 323 |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 492 478 | 1 070 125 | 1 475 805 | 3 038 408 |
| Opérations de change à terme | | | | | | | |
| Total Notionnel des instruments dérivés de couverture | | | | 492 478 | 1 070 125 | 1 475 805 | 3 038 408 |

| | 31/12/2019 | | | | | | |
|--|----------------------------------|------------------|---------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Opérations sur marchés organisés | | | Opérations de gré à gré | | | Total notionnel |
| | ≤1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | |
| Instruments de taux d'intérêt | | | | 576 818 | 1 245 587 | 1 340 326 | 3 162 731 |
| Swaps de taux d'intérêts | | | | 576 818 | 1 188 265 | 1 333 931 | 3 099 014 |
| Caps-floors-collars | | | | | 57 322 | 6 395 | 63 717 |
| Instruments de devises | | | | | | | |
| Autres instruments | | | | | | | |
| Autres | | | | | | | |
| Sous-total | | | | 576 818 | 1 245 587 | 1 340 326 | 3 162 731 |
| Total Notionnel des instruments dérivés de couverture | | | | 576 818 | 1 245 587 | 1 340 326 | 3 162 731 |

La note 3.2 "Risque de marché - Opérations sur instruments dérivés : analyse par durée résiduelle" présente la ventilation des valeurs de marché des instruments dérivés de couverture par maturité contractuelle résiduelle.

➤ Couverture de juste valeur

Instruments dérivés de couverture

| | 31/12/2020 | | | | 31/12/2019 | | | |
|--|------------------|----------------|---|-------------------|------------------|----------------|---|-------------------|
| | Valeur comptable | | Variations de la juste valeur sur la période (y compris cessation de couverture au cours de la période) | Montant notionnel | Valeur comptable | | Variations de la juste valeur sur la période (y compris cessation de couverture au cours de la période) | Montant notionnel |
| | Actif | Passif | | | Actif | Passif | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Couverture de juste valeur | | | | | | | | |
| Marchés organisés | | | | | | | | |
| Marchés de gré à gré | | 53 848 | 85 | 205 649 | | 53 748 | (7 033) | 221 376 |
| Taux d'intérêt | | 53 848 | 85 | 205 649 | | 53 748 | (7 033) | 221 376 |
| Instruments fermes | | 53 848 | 85 | 205 649 | | 53 748 | (7 033) | 221 376 |
| Instruments conditionnels | | | | | | | | |
| Total des micro-couvertures de juste valeur | | 53 848 | 85 | 205 649 | | 53 748 | (7 033) | 221 376 |
| Couverture de la juste valeur de l'exposition au risque de taux d'intérêt d'un portefeuille d'instruments financiers | 792 | 98 083 | (20 188) | 2 832 759 | 7 963 | 85 848 | (30 818) | 2 941 355 |
| Total couverture de juste valeur | 792 | 151 931 | (20 103) | 3 038 408 | 7 963 | 139 596 | (37 851) | 3 162 731 |

Les variations de juste valeur des dérivés de couverture sont comptabilisées au sein du poste « Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat » au compte de résultat.

Eléments couverts

| Micro-couvertures | 31/12/2020 | | | | 31/12/2019 | | | |
|--|------------------------|--|--|---|------------------------|--|--|---|
| | Couvertures existantes | | Couvertures ayant cessé | Réévaluations de juste valeur sur la période liées à la couverture (y compris cessations de couvertures au cours de la période) | Couvertures existantes | | Couvertures ayant cessé | Réévaluations de juste valeur sur la période liées à la couverture (y compris cessations de couvertures au cours de la période) |
| | Valeur comptable | Dont cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture | Cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture restant à étaler | | Valeur comptable | Dont cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture | Cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture restant à étaler | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | | | | | | | | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | 259 176 | 52 400 | | 60 | 271 779 | 52 544 | | 7 033 |
| Taux d'intérêt | 259 176 | 52 400 | | 60 | 271 779 | 52 544 | | 7 033 |
| Change | | | | | | | | |
| Autres | | | | | | | | |
| Total de la couverture de juste valeur sur les éléments d'actif | 259 176 | 52 400 | | 60 | 271 779 | 52 544 | | 7 033 |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | | | | (84) | | | | |
| Taux d'intérêt | | | | (84) | | | | |
| Change | | | | | | | | |
| Autres | | | | | | | | |
| Total de la couverture de juste valeur sur les éléments de passif | | | | (84) | | | | |

La juste valeur des portions couvertes des instruments financiers micro-couverts en juste valeur est comptabilisée dans le poste du bilan auquel elle se rattache. Les variations de juste valeur des portions couvertes des instruments financiers micro-couverts en juste valeur sont comptabilisées au sein du poste « Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat » au compte de résultat.

| Macro-couvertures | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|--|------------------|--|------------------|--|
| | Valeur comptable | Cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture restant à étaler sur couvertures ayant cessé | Valeur comptable | Cumul des réévaluations de juste valeur liées à la couverture restant à étaler sur couvertures ayant cessé |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | | | | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | 2 502 626 | | 2 804 806 | |
| Total - Actifs | 2 502 626 | | 2 804 806 | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | 53 030 | | 152 976 | |
| Total - Passifs | 53 030 | | 152 976 | |

La juste valeur des portions couvertes des instruments financiers macro-couverts en juste valeur est comptabilisée dans le poste « Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux » au bilan. Les variations de juste valeur des portions couvertes des instruments financiers macro-couverts en juste valeur sont comptabilisées au sein du poste « Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat » au compte de résultat.

Résultat de la comptabilité de couverture

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|------------------------------|--|--|---|--|--|---|
| | Résultat net (Résultat de la comptabilité de couverture) | | | Résultat net (Résultat de la comptabilité de couverture) | | |
| | Variation de juste valeur sur les instruments de couverture (y compris cessations de couverture) | Variation de juste valeur sur les éléments couverts (y compris cessations de couverture) | Part de l'inefficacité de la couverture | Variation de juste valeur sur les instruments de couverture (y compris cessations de couverture) | Variation de juste valeur sur les éléments couverts (y compris cessations de couverture) | Part de l'inefficacité de la couverture |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Taux d'intérêt | (20 103) | 20 571 | 468 | (37 851) | 37 672 | (179) |
| Change | | | | | | |
| Autres | | | | | | |
| Total | (20 103) | 20 571 | 468 | (37 851) | 37 672 | (179) |

3.5 Risques opérationnels

(cf. Rapport de gestion chapitre 5.3 Facteurs de risques – 3. Risque opérationnel)

3.6 Gestion du capital et ratios réglementaires

Conformément au règlement européen 575/2013¹ (CRR), la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est soumise au respect du ratio de solvabilité, de levier et de liquidité.

La gestion des fonds propres de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est conduite de façon à respecter les niveaux de fonds propres prudentiels au sens de la directive européenne 2013/36² et du règlement européen 575/2013, applicables depuis le 1er janvier 2014, et exigés par les autorités compétentes, la Banque centrale européenne (BCE) et l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) afin de couvrir les risques pondérés au titre des risques de crédit, des risques opérationnels et des risques de marché.

Ce dispositif prudentiel consiste notamment à renforcer la qualité et la quantité des fonds propres réglementaires requis, à mieux appréhender les risques, à inclure des coussins de fonds propres et des exigences supplémentaires en matière de la liquidité et du levier.

Les fonds propres sont répartis en trois catégories :

- les fonds propres de base de catégorie 1 ou *Common Equity Tier 1* (CET1), déterminés à partir des capitaux propres retraités, notamment de certains instruments de capital qui sont classés en *Additional Tier 1* (AT1), et de déductions des immobilisations incorporelles ;
- les fonds propres de catégorie 1 ou *Tier 1*, constitués du *Common Equity Tier 1* et des instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1 ou *Additional Tier 1* perpétuels ;
- les fonds propres globaux, qui sont constitués des fonds propres de catégorie 1 et des fonds propres de catégorie 2 composés d'instruments subordonnés ayant une maturité minimale à l'émission de 5 ans.

Pour être reconnus en fonds propres, les instruments de catégorie 1 et de catégorie 2 doivent répondre à des critères d'inclusion exigeants. Si d'anciens instruments ne sont pas ou plus éligibles, ils font l'objet d'une clause de "grand-père" permettant de les éliminer des fonds propres de façon progressive.

Les déductions relatives aux participations dans d'autres établissements de crédit viennent minorer le total de ces fonds propres et s'imputent respectivement selon le type de l'instrument sur les montants du CET1, du *Tier 1* (AT1) et du *Tier 2*. Elles s'appliquent également aux détentions dans le secteur des assurances, quand l'établissement ne bénéficie pas de la dérogation "conglomérat financier".

En 2020 comme en 2019 et selon la réglementation en vigueur, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a respecté les exigences réglementaires.

¹ Complété en juin 2019 par le règlement (UE) 2019/876 et en juin 2020 par le règlement (UE) 2020/873

² Complétée en juin 2019 par la directive (UE) 2019/878

4 Notes relatives au résultat net et gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres

4.1 Produits et charges d'intérêts

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Sur les actifs financiers au coût amorti | 226 433 | 241 097 |
| Opérations avec les établissements de crédit | 1 724 | 1 251 |
| Opérations internes au Crédit Agricole | 20 925 | 19 713 |
| Opérations avec la clientèle | 200 463 | 213 186 |
| Opérations de location-financement | | |
| Titres de dettes | 3 321 | 6 947 |
| Sur les actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | |
| Opérations avec les établissements de crédit | | |
| Opérations avec la clientèle | | |
| Titres de dettes | | |
| Intérêts courus et échus des instruments de couverture | 4 373 | 2 098 |
| Autres intérêts et produits assimilés | | |
| Produits d'intérêts (1) | 230 806 | 243 195 |
| Sur les passifs financiers au coût amorti | (57 097) | (70 808) |
| Opérations avec les établissements de crédit | (1 731) | (1 634) |
| Opérations internes au Crédit Agricole | (43 420) | (46 480) |
| Opérations avec la clientèle | (12 036) | (22 276) |
| Opérations de location-financement | | |
| Dettes représentées par un titre | 94 | 32 |
| Dettes subordonnées | (4) | (450) |
| Intérêts courus et échus des instruments de couverture | (29 512) | (27 769) |
| Autres intérêts et charges assimilées | (29) | (28) |
| Charges d'intérêts | (86 638) | (98 605) |

(1) dont 1 185 milliers d'euros sur créances dépréciées (Bucket 3) au 31 décembre 2020 contre 3 684 milliers d'euros au 31 décembre 2019.

4.2 Produits et charges de commissions

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|--|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Produits | Charges | Net | Produits | Charges | Net |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Sur opérations avec les établissements de crédit | 266 | (58) | 208 | 339 | (77) | 262 |
| Sur opérations internes au Crédit Agricole | 7 064 | (29 109) | (22 045) | 7 068 | (24 399) | (17 331) |
| Sur opérations avec la clientèle | 9 831 | (3 689) | 6 142 | 41 038 | (4 127) | 36 911 |
| Sur opérations de change | 865 | | 865 | 1 055 | | 1 055 |
| Sur opérations sur instruments dérivés et autres opérations de hors bilan | 245 | | 245 | 231 | | 231 |
| Sur moyens de paiement et autres prestations de services bancaires et financiers | 118 541 | (7 812) | 110 729 | 91 711 | (7 715) | 83 996 |
| Gestion d'OPCVM, fiducie et activités analogues | 1 128 | (38) | 1 090 | 1 189 | (39) | 1 150 |
| Total Produits et charges de commissions | 137 940 | (40 706) | 97 234 | 142 631 | (36 357) | 106 274 |

Les produits de commissions des opérations avec la clientèle et sur les moyens de paiement et autres prestations de services bancaires et financiers sont portés majoritairement par l'activité de « banque de détail ».

4.3 Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|--------------|---------------|
| Dividendes reçus | 299 | 349 |
| Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur actif/passif détenus à des fins de transaction | (321) | 138 |
| Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat | (665) | 1 371 |
| Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur instruments de dette ne remplissant pas les critères SPPI | 5 520 | 5 480 |
| Gains ou pertes nets sur actifs représentatifs de contrats en unités de compte | | |
| Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur actif/passif à la juste valeur par résultat sur option (1) | | |
| Solde des opérations de change et instruments financiers assimilés (hors résultat des couvertures d'investissements nets des activités à l'étranger) | 4 329 | 3 930 |
| Résultat de la comptabilité de couverture | 468 | (179) |
| Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat | 9 630 | 11 089 |

(1) Hors spread de crédit émetteur pour les passifs à la juste valeur par résultat sur option concernés

Le résultat de la comptabilité de couverture se décompose comme suit :

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|---|----------------|------------------|------------|----------------|------------------|--------------|
| | Profits | Pertes | Net | Profits | Pertes | Net |
| Couverture de juste valeur | 105 583 | (105 354) | 229 | 98 101 | (98 101) | - |
| Variations de juste valeur des éléments couverts attribuables aux risques couverts | 52 749 | (52 605) | 144 | 52 567 | (45 534) | 7 033 |
| Variations de juste valeur des dérivés de couverture (y compris cessations de couverture) | 52 834 | (52 749) | 85 | 45 534 | (52 567) | (7 033) |
| Couverture de flux de trésorerie | | | | | | |
| Couverture d'investissements nets dans une activité à l'étranger | | | | | | |
| Couverture de la juste valeur de l'exposition au risque de taux d'intérêt d'un portefeuille d'instruments financiers | 184 736 | (184 497) | 239 | 135 765 | (135 944) | (179) |
| Variations de juste valeur des éléments couverts | 102 460 | (82 033) | 20 427 | 83 202 | (52 563) | 30 639 |
| Variations de juste valeur des dérivés de couverture | 82 276 | (102 464) | (20 188) | 52 563 | (83 381) | (30 818) |
| Couverture de l'exposition des flux de trésorerie d'un portefeuille d'instruments financiers au risque de taux d'intérêt | | | | | | |
| Total Résultat de la comptabilité de couverture | 290 319 | (289 851) | 468 | 233 866 | (234 045) | (179) |

Le détail du résultat de la comptabilité de couverture par type de relation (Couverture de juste valeur, Couverture de flux de trésorerie,...) est présenté dans la note 3.4 "Comptabilité de couverture".

4.4 Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|--------------|---------------|
| Gains ou pertes nets sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables (1) | | |
| Rémunération des instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables (dividendes) | 6 975 | 28 252 |
| Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres | 6 975 | 28 252 |

(1) Hors résultat de cession sur instruments de dettes dépréciés (Bucket 3) mentionné en note 4.10 « Coût du risque ».

4.5 Produits (charges) nets des autres activités

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------|------------|
| Gains ou pertes sur immobilisations hors exploitation | | |
| Participation aux résultats des assurés bénéficiaires de contrats d'assurance | | |
| Autres produits nets de l'activité d'assurance | | |
| Variation des provisions techniques des contrats d'assurance | | |
| Produits nets des immeubles de placement | (93) | (48) |
| Autres produits (charges) nets | 861 | 248 |
| Produits (charges) des autres activités | 768 | 200 |

4.6 Charges générales d'exploitation

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------------|------------------|
| Charges de personnel | (96 488) | (100 991) |
| Impôts, taxes et contributions réglementaires (1) | (9 818) | (7 383) |
| Services extérieurs et autres charges générales d'exploitation | (56 581) | (61 229) |
| Charges générales d'exploitation | (162 887) | (169 603) |

(1) Dont 3 726 milliers d'euros comptabilisés au titre du fonds de résolution au 31 décembre 2020.

Honoraires des commissaires aux comptes

La répartition par cabinet et par type de mission des honoraires des commissaires aux comptes des sociétés de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté intégrées globalement est la suivante au titre de 2020 :

Collège des Commissaires aux comptes de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté

| <i>(en milliers d'euros hors taxes)</i> | PWC | | MAZARS | | Total 2020 |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 2020 | 2019 | 2020 | 2019 | |
| Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés | 70 | 75 | 82 | 80 | 152 |
| Emetteur | 70 | 72 | 74 | 73 | 144 |
| Filiales intégrées globalement | | 3 | 8 | 7 | 8 |
| Services autres que la certification des comptes | 10 | 12 | 10 | 10 | 20 |
| Emetteur | 10 | 12 | 4 | 4 | 14 |
| Filiales intégrées globalement | | | 6 | 6 | 6 |
| Total | 80 | 87 | 92 | 90 | 172 |

Le montant total des honoraires de PricewaterhouseCoopers (PwC), commissaire aux comptes de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté, figurant au compte de résultat consolidé de l'exercice s'élève à 80 milliers d'euros, dont 70 milliers d'euros au titre de la mission de certification des comptes de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté et ses filiales, et 10 milliers d'euros au titre de services autres que la certification des comptes (lettres de confort, procédures convenues, attestations, consultations, etc.).

Le montant total des honoraires de MAZARS, commissaire aux comptes de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté, figurant au compte de résultat consolidé de l'exercice s'élève à 92 milliers d'euros, dont 82 milliers d'euros au titre la mission de certification des comptes de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté et ses filiales, et 10 milliers d'euros au titre de services autres que la certification des comptes (lettres de confort, procédures convenues, attestations, revue de conformité de déclarations fiscales, consultations, etc.).

Autres Commissaires aux comptes intervenant sur les sociétés de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté, consolidées par intégration globale

| <i>(en milliers d'euros hors taxes)</i> | SORECO | | Total 2020 |
|---|----------|----------|---------------|
| | 2020 | 2019 | |
| Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés | 5 | 5 | 5 |
| Services autres que la certification des comptes (1) | | | |
| Total | 5 | 5 | 5 |

(1) Les services autres que la certification des comptes recensés correspondent aux missions réalisées par ces cabinets dans les sociétés où ils sont commissaires aux comptes.

4.7 Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------------|----------------|
| Dotations aux amortissements | (9 491) | (7 996) |
| Immobilisations corporelles (1) | (9 480) | (7 980) |
| Immobilisations incorporelles | (11) | (16) |
| Dotations (reprises) aux dépréciations | | (120) |
| Immobilisations corporelles (2) | | (120) |
| Immobilisations incorporelles | | |
| Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles | (9 491) | (8 116) |

(1) Dont 1414 milliers d'euros comptabilisés au titre de l'amortissement du droit d'utilisation au 31 décembre 2020.

4.8 Coût du risque

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------|-----------------|
| Dotations nettes de reprises des dépréciations sur actifs et provisions sur engagements hors bilan sains (Bucket 1 et Bucket 2) (A) | (11 974) | (2 028) |
| Bucket 1 : Pertes évaluées au montant des pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir | (8 481) | (557) |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | (7 505) | (66) |
| Engagements par signature | (976) | (491) |
| Bucket 2 : Pertes évaluées au montant des pertes de crédit attendues pour la durée de vie | (3 493) | (1 471) |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | (571) | (1 335) |
| Engagements par signature | (2 922) | (136) |
| Dotations nettes de reprises des dépréciations sur actifs et provisions sur engagements hors bilan dépréciés (Bucket 3) (B) | (8 504) | (8 840) |
| Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | | |
| Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti | (5 834) | (7 265) |
| Engagements par signature | (2 670) | (1 575) |
| Autres actifs (C) | (87) | (265) |
| Risques et charges (D) | 1 139 | 147 |
| Dotations nettes de reprises des dépréciations et provisions (E)= (A)+ (B)+ (C)+ (D) | (19 426) | (10 986) |
| Plus ou moins-values de cessions réalisées sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables dépréciés | | |
| Gains ou pertes réalisés sur instruments de dettes comptabilisés au coût amorti dépréciés | | |
| Pertes sur prêts et créances irrécouvrables non dépréciés | (419) | (309) |
| Récupérations sur prêts et créances | 679 | 585 |
| comptabilisés au coût amorti | 679 | 585 |
| comptabilisés en capitaux propres recyclables | | |
| Décotes sur crédits restructurés | (449) | (22) |
| Pertes sur engagements par signature | (1) | |
| Autres pertes | (675) | (11) |
| Autres produits | 659 | |
| Coût du risque | (19 632) | (10 743) |

- (1) Dont 658 milliers d'euros relatifs à l'appel de la garantie Switch Assurance, versés (ou à payer) à Crédit Agricole S.A. pour combler la baisse de la valeur de mise en équivalence des participations de Crédit Agricole S.A. dans Crédit Agricole Assurances (CAA), ce dernier étant mis en équivalence pour les besoins prudentiels
- (2) Dont 658 milliers d'euros relatifs au retour à meilleure fortune de la garantie Switch Assurance, reçus (ou à recevoir) de Crédit Agricole S.A. suite à la hausse de la valeur de mise en équivalence des participations de Crédit Agricole S.A. dans Crédit Agricole Assurances (CAA), ce dernier étant mis en équivalence pour les besoins prudentiels.

4.9 Gains ou pertes nets sur autres actifs

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------|------------|
| Immobilisations corporelles et incorporelles d'exploitation | 278 | 576 |
| Plus-values de cession | 759 | 702 |
| Moins-values de cession | (481) | (126) |
| Titres de capitaux propres consolidés | | |
| Plus-values de cession | | |
| Moins-values de cession | | |
| Produits (charges) nets sur opérations de regroupement | | |
| Gains ou pertes nets sur autres actifs | 278 | 576 |

4.10 Impôts

Charge d'impôt

| <i>En milliers d'euros</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| Charge d'impôt courant | (25 507) | (27 465) |
| Charge d'impôt différé | 1 516 | 2 927 |
| Total Charge d'impôt | (23 991) | (24 538) |

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

Au 31 décembre 2020

| <i>(en milliers d'euros)</i> | Base | Taux d'impôt | Impôt |
|---|--------|---------------|-----------------|
| Résultat avant impôt, dépréciations d'écarts d'acquisition, activités abandonnées et résultats des entreprises mises en équivalence | 67 043 | 32,02% | (21 467) |
| Effet des différences permanentes | | | (8 537) |
| 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 | | | 5 855 |
| Effet de l'imposition à taux réduit | | | 298 |
| Changement de taux | | | |
| Effet des autres éléments | | | (2 256) |
| Taux et charge effectifs d'impôt | | 35,78% | (23 991) |

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 2020.

Le total des impôts différés relatifs aux éléments imputés dans les capitaux propres s'élève à 1 293 milliers d'euros au 31/12/2020. Cette variation est principalement due à la baisse de la plus-value des titres de participation ainsi que le remboursement de la prime d'émission des titres de la SAS La Boétie.

Au 31 décembre 2019

| <i>(en milliers d'euros)</i> | Base | Taux d'impôt | Impôt |
|---|-------------|---------------------|-----------------|
| Résultat avant impôt, dépréciations d'écarts d'acquisition, activités abandonnées et résultats des entreprises mises en équivalence | 102 519 | 34,43% | (35 297) |
| Effet des différences permanentes | | | 1 102 |
| 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 | | | 443 |
| Effet de l'imposition à taux réduit | | | 290 |
| Changement de taux | | | (564) |
| Effet des autres éléments | | | 14 |
| Taux et charge effectifs d'impôt | | 23,94% | (24 538) |

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 2019.

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> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------|---------------|
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | |
| Gains et pertes sur écarts de conversion | | |
| Gains et pertes sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables | | |
| Gains et pertes sur instruments dérivés de couverture | | |
| Gains et pertes avant impôt comptabilisés directement en capitaux propres recyclables des entreprises mises en équivalence | | |
| Impôts sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables hors entreprises mises en équivalence | | |
| Impôts sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables des entreprises mises en équivalence | | |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres recyclables sur activités abandonnées | | |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | | |
| Gains et pertes actuariels sur avantages post emploi | (512) | (1 260) |
| Gains et pertes sur passifs financiers attribuables aux variations du risque de crédit propre | | |
| Gains et pertes sur instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables | (48 946) | 49 969 |
| Ecart de réévaluation de la période | (46 839) | 49 970 |
| Transferts en réserves | (2 107) | (31) |
| Autres variations | | 30 |
| Gains et pertes avant impôt comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables des entreprises mises en équivalence | | |
| Impôts sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables hors entreprises mises en équivalence | 2 113 | (1 255) |
| Impôts sur les gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables des entreprises mises en équivalence | | |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables sur activités abandonnées | | |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | (47 345) | 47 454 |
| Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres | (47 345) | 47 454 |
| Dont part du Groupe | (47 345) | 47 454 |
| Dont participations ne donnant pas le contrôle | | |

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

| | 31/12/2019 | | | | Variation | | | | 31/12/2020 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|--------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|
| | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur écarts de conversion | | | 1 | | | | (1) | | | | | |
| Gains et pertes sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres recyclables | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur instruments dérivés de couverture | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables hors entreprises mises en équivalence | | | 1 | | | | (1) | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables des entreprises mises en équivalence | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables sur activités abandonnées | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | | 1 | | | | (1) | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes actuariels sur avantages post emploi | (7 459) | 1 924 | (5 535) | (5 535) | (512) | 133 | (379) | (379) | (7 971) | 2 057 | (5 914) | (5 914) |
| Gains et pertes sur passifs financiers attribuables aux variations du risque de crédit propre | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables | 202 674 | (6 465) | 196 209 | 196 209 | (48 946) | 1 980 | (46 966) | (46 966) | 153 728 | (4 485) | 149 243 | 149 243 |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables hors entreprises mises en équivalence | 195 215 | (4 541) | 190 674 | 190 674 | (49 458) | 2 113 | (47 345) | (47 345) | 145 757 | (2 428) | 143 329 | 143 329 |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables des entreprises mises en équivalence | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables sur activités abandonnées | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | 195 215 | (4 541) | 190 674 | 190 674 | (49 458) | 2 113 | (47 345) | (47 345) | 145 757 | (2 428) | 143 329 | 143 329 |
| GAINS ET PERTES COMPTABILISÉS DIRECTEMENT EN CAPITAUX PROPRES | 195 215 | (4 541) | 190 675 | 190 674 | (49 458) | 2 113 | (47 346) | (47 345) | 145 757 | (2 428) | 143 329 | 143 329 |

| | 31/12/2018 | | | | Variation | | | | 31/12/2019 | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|
| | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe | Brut | Impôt | Net d'impôt | Net dont part Groupe |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur écarts de conversion | | | 1 | | | | | | | | 1 | |
| Gains et pertes sur instruments de dettes comptabilisés en capitaux propres | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur instruments dérivés de couverture | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables hors entreprises mises en équivalence | | | 1 | | | | | | | | 1 | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables des entreprises mises en équivalence | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables sur activités abandonnées | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres recyclables | | | 1 | | | | | | | | 1 | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes actuariels sur avantages post emploi | (6 199) | 1 602 | (4 597) | (4 597) | (1 260) | 322 | (938) | (938) | (7 459) | 1 924 | (5 535) | (5 535) |
| Gains et pertes sur passifs financiers attribuables aux variations du risque de crédit propre | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes sur instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables | 152 705 | (4 888) | 147 817 | 147 817 | 49 969 | (1 577) | 48 392 | 48 392 | 202 674 | (6 465) | 196 209 | 196 209 |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables hors entreprises mises en équivalence | 146 506 | (3 286) | 143 220 | 143 220 | 48 709 | (1 255) | 47 454 | 47 454 | 195 215 | (4 541) | 190 674 | 190 674 |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables des entreprises mises en équivalence | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables sur activités abandonnées | | | | | | | | | | | | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables | 146 506 | (3 286) | 143 220 | 143 220 | 48 709 | (1 255) | 47 454 | 47 454 | 195 215 | (4 541) | 190 674 | 190 674 |
| GAINS ET PERTES COMPTABILISÉS DIRECTEMENT EN CAPITAUX PROPRES | 146 506 | (3 286) | 143 221 | 143 220 | 48 709 | (1 255) | 47 454 | 47 454 | 195 215 | (4 541) | 190 675 | 190 674 |

5 Information sectorielle

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

6 Notes relatives au bilan

6.1 Caisse, banques centrales

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | Actif | Passif | Actif | Passif |
| Caisse | 57 983 | | 52 552 | |
| Banques centrales | 4 122 | | 14 162 | |
| Valeur au bilan | 62 105 | | 66 714 | |

6.2 Actifs et passifs financiers à la juste valeur par résultat

Actifs financiers à la juste valeur par résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|--------------------|----------------|
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 3 880 | 1 538 |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 346 617 | 255 252 |
| Instruments de capitaux propres | 14 933 | 14 848 |
| Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI | 331 684 | 240 404 |
| Actifs représentatifs de contrats en unités de compte | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | |
| Valeur au bilan | 350 497 | 256 790 |
| | Dont Titres prêtés | |

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|--------------|--------------|
| Instruments de capitaux propres | 97 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | 97 | |
| Titres de dettes | | |
| Prêts et créances | | |
| Instruments dérivés | 3 783 | 1 538 |
| Valeur au bilan | 3 880 | 1 538 |

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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---------------|---------------|
| Actions et autres titres à revenu variable | | |
| Titres de participation non consolidés | 14 933 | 14 848 |
| Total Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat | 14 933 | 14 848 |

Instrumentes de dettes ne remplissant pas les critères SPPI

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------|----------------|
| Titres de dettes | 331 684 | 240 404 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 4 902 | 4 709 |
| OPCVM | 326 782 | 235 695 |
| 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 | 331 684 | 240 404 |

Passifs financiers à la juste valeur par résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|--------------|--------------|
| Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 4 245 | 1 623 |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | |
| Valeur au bilan | 4 245 | 1 623 |

Passifs financiers détenus à des fins de transaction

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|--------------|--------------|
| Titres vendus à découvert | | |
| Titres donnés en pension livrée | | |
| Dettes représentées par un titre | | |
| Dettes envers la clientèle | | |
| Dettes envers les établissements de crédit | | |
| Instrumentes dérivés | 4 245 | 1 623 |
| Valeur au bilan | 4 245 | 1 623 |

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

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Valeur au bilan | Gains latents | Pertes latentes | Valeur au bilan | Gains latents | Pertes latentes |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| 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 | 925 622 | 166 641 | (12 913) | 990 039 | 210 369 | (7 692) |
| Total | 925 622 | 166 641 | (12 913) | 990 039 | 210 369 | (7 692) |

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

Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres non recyclables

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Valeur au bilan | Gains latents | Pertes latentes | Valeur au bilan | Gains latents | Pertes latentes |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Actions et autres titres à revenu variable | 11 598 | 554 | | 10 188 | 446 | |
| Titres de participation non consolidés | 914 024 | 166 087 | (12 913) | 979 851 | 209 923 | (7 692) |
| Total Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 925 622 | 166 641 | (12 913) | 990 039 | 210 369 | (7 692) |
| Impôts sur les bénéfices | | (4 488) | | | (6 468) | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables (nets d'impôt) | | 162 153 | (12 913) | | 203 901 | (7 692) |

Instruments de capitaux propres ayant été décomptabilisés au cours de la période

| | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 | | |
|--|--|------------------------|---------------------------|--|---------------------------------------|--|
| | Juste Valeur à la date de décomptabilisation | Gains cumulés réalisés | Pertes cumulées réalisées | Juste Valeur à la date de décomptabilisation | Gains cumulés réalisés ⁽¹⁾ | Pertes cumulées réalisées ⁽¹⁾ |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Actions et autres titres à revenu variable | | | | 1 | | |
| Titres de participation non consolidés | 2 457 | 2 125 | (18) | 60 | 31 | |
| Total Placements dans des instruments de capitaux propres | 2 457 | 2 125 | (18) | 61 | 31 | |
| Impôts sur les bénéfices | | | | | 1 | |
| Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables (nets d'impôt) | | 2 125 | (18) | | 32 | |

Au cours de l'exercice, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a procédé à la cession du titre PAGES. Cette cession résulte de la décision la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté de se désengager de l'activité.

6.5 Actifs financiers au coût amorti

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Prêts et créances sur les établissements de crédit | 1 226 380 | 751 877 |
| Prêts et créances sur la clientèle (1) | 11 786 859 | 11 052 865 |
| Titres de dettes | 458 766 | 420 595 |
| Valeur au bilan | 13 472 005 | 12 225 337 |

(1) Au 31 décembre 2020, dans le cadre des mesures de soutien à l'économie suite à la crise sanitaire liée à la COVID19, le montant des encours de prêts garantis par l'Etat (PGE) accordés par la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté s'élève à 263 000 milliers d'euros et celui des reports d'échéances d'encours de prêts à la clientèle à 1 001 000 milliers d'euros (dont 67 700 milliers d'euros d'échéances d'encours de prêts reportées).

Prêts et créances sur les établissements de crédit

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------------|----------------|
| Etablissements de crédit | | |
| Comptes et prêts | 16 802 | 28 176 |
| <i>dont comptes ordinaires débiteurs non douteux (1)</i> | 9 044 | 19 088 |
| <i>dont comptes et prêts au jour le jour non douteux (1)</i> | | |
| Valeurs reçues en pension | | |
| Titres reçus en pension livrée | | |
| Prêts subordonnés | 2 995 | 2 995 |
| Autres prêts et créances | | |
| Valeur brute | 19 797 | 31 171 |
| Dépréciations | (31) | (1) |
| Valeur nette des prêts et créances auprès des établissements de crédit | 19 766 | 31 170 |
| Opérations internes au Crédit Agricole | | |
| Comptes ordinaires | 741 999 | 358 492 |
| Titres reçus en pension livrée | 237 496 | 57 893 |
| Comptes et avances à terme | 227 119 | 304 322 |
| Total Prêts et créances internes au Crédit Agricole | 1 206 614 | 720 707 |
| Valeur au bilan | 1 226 380 | 751 877 |

(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

Prêts et créances sur la clientèle

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Opérations avec la clientèle | | |
| Créances commerciales | 8 719 | 14 302 |
| Autres concours à la clientèle | 11 870 362 | 11 116 711 |
| Avances en comptes courants d'associés | 36 357 | 12 767 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 57 959 | 92 661 |
| Valeur brute | 11 973 397 | 11 236 441 |
| Dépréciations | (186 538) | (183 576) |
| Valeur nette des prêts et créances auprès de la clientèle | 11 786 859 | 11 052 865 |
| Opérations de location-financement | | |
| Valeur brute | | |
| Dépréciations | | |
| Valeur nette des opérations de location-financement | | |
| Valeur au bilan | 11 786 859 | 11 052 865 |

Titres de dettes

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Effets publics et valeurs assimilées | 196 153 | 209 127 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 264 621 | 212 299 |
| Total | 460 774 | 421 426 |
| Dépréciations | (2 008) | (831) |
| Valeur au bilan | 458 766 | 420 595 |

6.6 Actifs transférés non décomptabilisés ou décomptabilisés avec implication continue

Actifs transférés non décomptabilisés intégralement au 31 décembre 2020

| Nature des actifs transférés | Actifs transférés restant comptabilisés en totalité | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|---|-----------------------|-----------------|------------------|----------------------------|
| | Actifs transférés | | | | | Passifs associés | | | | | Actifs et passifs associés |
| | Valeur comptable | dont titrisations (non déconsolidantes) | dont pensions livrées | dont autres (1) | Juste valeur (2) | Valeur comptable | dont titrisations (non déconsolidantes) | dont pensions livrées | dont autres (1) | Juste valeur (2) | Juste valeur nette (2) |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | | |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | | | | | | | | | | | |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | | | | | | | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | | | | | | | | |
| Actifs financiers au coût amorti | 76 456 | 76 456 | | | 82 035 | 66 914 | 66 914 | | | 67 326 | 14 709 |
| Titres de dettes | | | | | | | | | | | |
| Prêts et créances | 76 456 | 76 456 | | | 82 035 | 66 914 | 66 914 | | | 67 326 | 14 709 |
| Total Actifs financiers | 76 456 | 76 456 | | | 82 035 | 66 914 | 66 914 | | | 67 326 | 14 709 |
| Opérations de location-financement | | | | | | | | | | | |
| TOTAL ACTIFS TRANSFÉRÉS | 76 456 | 76 456 | | | 82 035 | 66 914 | 66 914 | | | 67 326 | 14 709 |

(1) Dont les prêts de titres sans cash collatéral. [si concerné]

(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 2019

| Nature des actifs transférés <i>(en milliers d'euros)</i> | Actifs transférés restant comptabilisés en totalité | | | | | | | | | | |
|--|---|---|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|---|-----------------------|-----------------|------------------|----------------------------|
| | Actifs transférés | | | | | Passifs associés | | | | | Actifs et passifs associés |
| | Valeur comptable | dont titrisations (non déconsolidantes) | dont pensions livrées | dont autres (1) | Juste valeur (2) | Valeur comptable | dont titrisations (non déconsolidantes) | Dont pensions livrées | Dont autres (1) | Juste valeur (2) | Juste valeur nette (2) |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | | | | | | | | | | | |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | | | | | | | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | | | | | | | | |
| Actifs financiers au coût amorti | 49 186 | 49 186 | | | 52 612 | 44 025 | 44 025 | | | 47 004 | 5 608 |
| Titres de dettes | | | | | | | | | | | |
| Prêts et créances | 49 186 | 49 186 | | | 52 612 | 44 025 | 44 025 | | | 47 004 | 5 608 |
| Total Actifs financiers | 49 186 | 49 186 | | | 52 612 | 44 025 | 44 025 | | | 47 004 | 5 608 |
| Opérations de location-financement | | | | | | | | | | | |
| TOTAL ACTIFS TRANSFÉRÉS | 49 186 | 49 186 | | | 52 612 | 44 025 | 44 025 | | | 47 004 | 5 608 |

(1) Dont les prêts de titres sans cash collatéral. [si concerné]

(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, la Caisse Régionale du 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 de la Caisse Régionale du 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 autosouscrites 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 2020

Au titre de l'exercice 2020, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté n'a constaté aucun engagement encouru relatif aux actifs transférés décomptabilisés intégralement.

6.7 Expositions 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 de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté au risque souverain sont les suivantes :

Activité bancaire

| 31/12/2020 <i>(en milliers d'euros)</i> | 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 |
| | Actifs financiers détenus à des fins de transaction | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | | |
| Allemagne | | 88 194 | | | 88 194 | | 88 194 |
| Autriche | | | | | | | |
| Belgique | | 3 463 | | 8 055 | 11 518 | | 11 518 |
| Espagne | | 305 | | | 305 | | 305 |
| Finlande | | 1 622 | | | 1 622 | | 1 622 |
| France | | 57 967 | | 188 087 | 246 054 | | 246 054 |
| Irlande | | 1 706 | | | 1 706 | | 1 706 |
| Italie | | 313 | | | 313 | | 313 |
| Pays-Bas | | 506 | | | 506 | | 506 |
| Autres pays souverains | | 4 604 | | | 4 604 | | 4 604 |
| Total | | 158 680 | | 196 142 | 354 822 | | 354 822 |

| 31/12/2019 <i>(en milliers d'euros)</i> | 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 |
| | Actifs financiers détenus à des fins de transaction | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | | |
| Allemagne | | 36 145 | | | 36 145 | | 36 145 |
| Autriche | | 20 220 | | | 20 220 | | 20 220 |
| Belgique | | 1 639 | | 13 178 | 14 817 | | 14 817 |
| Espagne | | 2 744 | | | 2 744 | | 2 744 |
| Finlande | | | | | | | |
| France | | 51 573 | | 195 889 | 247 462 | | 247 462 |
| Irlande | | 1 645 | | | 1 645 | | 1 645 |
| Italie | | 228 | | | 228 | | 228 |
| Autres pays souverains | | | | | | | |
| Total | | 146 991 | | 209 067 | 356 058 | | 356 058 |

6.8 Passifs financiers au coût amorti

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Dettes envers les établissements de crédit | 8 296 399 | 7 674 204 |
| Dettes envers la clientèle | 4 656 259 | 4 034 977 |
| Dettes représentées par un titre | 66 916 | 44 026 |
| Valeur au bilan | 13 019 574 | 11 753 207 |

Dettes envers les établissements de crédit

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------------|------------------|
| Etablissements de crédit | | |
| Comptes et emprunts <i>dont comptes ordinaires créditeurs (1)</i> <i>dont comptes et emprunts au jour le jour (1)</i> | 3 523 | 3 143 |
| Valeurs données en pension | | |
| Titres donnés en pension livrée | | |
| Total | 3 523 | 3 143 |
| Opérations internes au Crédit Agricole | | |
| Comptes ordinaires créditeurs | | 102 348 |
| Titres donnés en pension livrée | 237 507 | 57 998 |
| Comptes et avances à terme | 8 055 369 | 7 510 715 |
| Total | 8 292 876 | 7 671 061 |
| Valeur au bilan | 8 296 399 | 7 674 204 |

(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.

Dettes envers la clientèle

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Comptes ordinaires créditeurs | 3 916 025 | 3 081 806 |
| Comptes d'épargne à régime spécial | 40 868 | 42 754 |
| Autres dettes envers la clientèle | 699 366 | 910 417 |
| Titres donnés en pension livrée | | |
| Valeur au bilan | 4 656 259 | 4 034 977 |

Dettes représentées par un titre

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| Bons de caisse | | |
| Titres du marché interbancaire | | |
| Titres de créances négociables | | |
| Emprunts obligataires | 66 916 | 44 026 |
| Autres dettes représentées par un titre | | |
| Valeur au bilan | 66 916 | 44 026 |

6.9 Informations sur la compensation des actifs et des passifs financiers

Compensation – Actifs financiers

| Nature des instruments financiers | 31/12/2020 | | | | | Montant net après l'ensemble des effets de compensation |
|--|--|--|--|--|--|---|
| | 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 | | |
| Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation | | | | Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de garantie | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Dérivés (1) | 4 561 | | 4 561 | 1 082 | | 3 479 |
| Prises en pension de titres (2) | 237 496 | | 237 496 | 237 496 | | |
| Total des actifs financiers soumis à compensation | 242 057 | | 242 057 | 238 578 | | 3 479 |

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 24 % des dérivés à l'actif à la date d'arrêté.

(2) Le montant des prises en pension de titres soumis à compensation représente 100 % des prises en pension de titres à l'actif à la date d'arrêté.

| Nature des instruments financiers | 31/12/2019 | | | | | Montant net après l'ensemble des effets de compensation |
|---|--|--|--|---|--|---|
| | 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 | | |
| Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de | | | | Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Dérivés (1) | 9 498 | | 9 498 | 8 693 | | 805 |
| Prises en pension de titres (2) | 57 893 | | 57 893 | 56 932 | | 961 |
| Total des actifs financiers soumis à compensation | 67 391 | | 67 391 | 65 625 | | 1 766 |

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 90 % de dérivés à l'actif à la date d'arrêté.

(2) Le montant des prises en pension de titres soumis à compensation représente 100 % des prises en pension de titres à l'actif à la date d'arrêté.

Compensation – Passifs financiers

| Nature des instruments financiers | 31/12/2020 | | | | | Montant net après l'ensemble des effets de compensation |
|--|---|---|---|---|----------------|---|
| | 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 | | |
| Montants bruts des actifs financiers relevant de convention-cadre de | | | | Montants des autres instruments financiers donnés en garantie, dont | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Dérivés (1) | 155 728 | | 155 728 | 1 082 | 153 060 | 1 586 |
| Mises en pension de titres (2) | 237 507 | | 237 507 | 237 496 | | 11 |
| Emprunts de titres (3) | 62 | | 62 | | | 62 |
| Total des passifs financiers soumis à compensation | 393 297 | | 393 297 | 238 578 | 153 060 | 1 659 |

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 98 % des dérivés au passif à la date d'arrêté.

(2) Le montant des mises en pension de titres soumis à compensation représente 100 % des mises en pension de titres au passif à la date d'arrêté.

(3) Le montant des emprunts de titres soumis à compensation représente 100 % des emprunts de titres au passif à la date d'arrêté.

| Nature des instruments financiers (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | | | |
|---|---|---|---|---|----------------|---|
| | 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 (1) | 141 219 | | 141 219 | 8 693 | 131 008 | 1 518 |
| Mises en pension de titres (2) | 57 998 | | 57 998 | 56 932 | 1 066 | |
| Emprunts de titres (3) | 33 | | 33 | | | 33 |
| Total des passifs financiers soumis à compensation | 199 250 | | 199 250 | 65 625 | 132 074 | 1 551 |

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 99 % des dérivés au passif à la date d'arrêté.

(2) Le montant des mises en pension de titres soumis à compensation représente 98 % des mises en pension de titres au passif à la date d'arrêté.

(3) Le montant des emprunts de titres soumis à compensation représente 100 % des emprunts de titres au passif à la date d'arrêté.

6.10 Actifs et passifs d'impôts courants et différés

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|---------------|---------------|
| Impôts courants | 16 499 | 19 482 |
| Impôts différés | 38 629 | 34 888 |
| Total Actifs d'impôts courants et différés | 55 128 | 54 370 |
| Impôts courants | | |
| Impôts différés | 36 | |
| Total Passifs d'impôts courants et différés | 36 | |

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

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| | Impôts différés Actif | Impôts différés Passif | Impôts différés Actif | Impôts différés Passif |
| Décalages temporaires comptables-fiscaux | 42 176 | | 40 776 | |
| Charges à payer non déductibles | | | | |
| Provisions pour risques et charges non déductibles | 34 690 | | 32 079 | |
| Autres différences temporaires (1) | 7 486 | | 8 697 | |
| Impôts différés sur réserves latentes | (3 414) | 36 | (5 470) | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | (4 452) | 36 | (6 468) | |
| Couverture de flux de trésorerie | | | | |
| Gains et pertes sur écarts actuariels | 1 038 | | 997 | |
| Gains et pertes sur variation du risque de crédit propre | | | | |
| Impôts différés sur résultat | (133) | | (419) | |
| Total Impôts différés | 38 629 | 36 | 34 888 | |

(1) La part d'impôts différés relative aux déficits reportables est de 6 160 milliers d'euros en 2020 contre 7 404 milliers d'euros en 2019.

Les impôts différés sont nettés au bilan par entité fiscale.

Positions fiscales incertaines et contrôles fiscaux

La Caisse régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté n'est pas concernée.

6.11 Comptes de régularisation actif, passif et divers

Comptes de régularisation et actifs divers

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------|----------------|
| Autres actifs | 233 757 | 200 586 |
| Comptes de stocks et emplois divers | 1 157 | 1 674 |
| Débiteurs divers (1) | 232 530 | 198 795 |
| Comptes de règlements | 70 | 117 |
| Autres actifs d'assurance | | |
| Parts des réassureurs dans les provisions techniques | | |
| Comptes de régularisation | 51 514 | 82 047 |
| Comptes d'encaissement et de transfert | 419 | 23 829 |
| Comptes d'ajustement et comptes d'écarts | 6 685 | 6 488 |
| Produits à recevoir | 38 289 | 42 470 |
| Charges constatées d'avance | 62 | 457 |
| Autres comptes de régularisation | 6 059 | 8 803 |
| Valeur au bilan | 285 271 | 282 633 |

(1) dont 1814 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 financer une intervention.

Comptes de régularisation et passifs divers

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------|----------------|
| Autres passifs (1) | 73 120 | 70 325 |
| Comptes de règlements | | |
| Créditeurs divers | 60 429 | 56 994 |
| Versements restant à effectuer sur titres | 8 765 | 9 135 |
| Autres passifs d'assurance | | |
| Dettes locatives (3) | 3 926 | 4 196 |
| Comptes de régularisation | 141 163 | 133 369 |
| Comptes d'encaissement et de transfert (2) | 37 454 | 32 017 |
| Comptes d'ajustement et comptes d'écarts | 15 | 32 |
| Produits constatés d'avance | 47 321 | 50 536 |
| Charges à payer | 53 262 | 39 896 |
| Autres comptes de régularisation | 3 111 | 10 888 |
| Valeur au bilan | 214 283 | 203 694 |

(1) Les montants indiqués incluent les dettes rattachées.

(2) Les montants sont indiqués en net.

(3) Tenant compte des effets de première application de la décision de l'IFRS IC du 26 novembre 2019 sur la durée des contrats de location IFRS 16, le solde des dettes locatives au bilan aurait été de 4556 milliers d'euros au 31/12/2019 (Cf. note 1.1 Normes applicables et comparabilité)

6.12 Immeubles de placement

| (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Ecarts de conversion | Autres mouvements | 31/12/2020 |
|---------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Valeur brute | 2 678 | | | | | 109 | 2 787 |
| Amortissements et dépréciations | (1 160) | | (93) | | | | (1 253) |
| Valeur au bilan (1) | 1 518 | | (93) | | | 109 | 1 534 |

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

| (en milliers d'euros) | 31/12/2018 | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Ecarts de conversion | Autres mouvements | 31/12/2019 |
|---------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Valeur brute | 3 209 | | 10 | (541) | | | 2 678 |
| Amortissements et dépréciations | (1 294) | | (93) | 227 | | | (1 160) |
| Valeur au bilan (1) | 1 915 | | (83) | (314) | | | 1 518 |

(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, établie "à dire d'expert", s'élève à 1 534 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 1 518 milliers d'euros au 31 décembre 2019.

| (en milliers d'euros) | | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|----------|--------------|--------------|
| 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 | 2 787 | 2 678 |
| Valeur de marché des immeubles de placement | | 2 787 | 2 678 |

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

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

Les immobilisations corporelles d'exploitation incluent les droits d'utilisation des immobilisations prises en location en tant que preneur.

Les amortissements et dépréciations des immobilisations corporelles d'exploitation sont présentés y compris amortissements sur immobilisations données en location simple.

| (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Écarts de conversion | Autres mouvements (1) | 31/12/2020 |
|---|---------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|---------------|
| Immobilisations corporelles d'exploitation | | | | | | | |
| Valeur brute | 200 708 | | 15 499 | (6 465) | | 361 | 210 103 |
| Amortissements et dépréciations | (130 778) | | (9 480) | 5 700 | | (118) | (134 676) |
| Valeur au bilan | 69 930 | | 6 019 | (765) | | 243 | 75 427 |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | | |
| Valeur brute | 6 313 | | | | | 5 | 6 318 |
| Amortissements et dépréciations | (6 300) | | (11) | | | | (6 311) |
| Valeur au bilan | 13 | | (11) | | | 5 | 7 |

(1) Tenant compte des effets de première application de la décision de l'IFRS IC du 26 novembre 2019 sur la durée des contrats de location IFRS 16, le solde des droits d'utilisation au bilan aurait été de 5881 milliers d'euros au 31/12/2019 (contre 5404 milliers d'euros avant application de la décision IFRS IC) (Cf. note 1.1 Normes applicables et comparabilité).

| (en milliers d'euros) | 31/12/2018 | 01/01/2019 (1) | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Écarts de conversion | Autres mouvements | 31/12/2019 |
|---|---------------|----------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|---------------|
| Immobilisations corporelles d'exploitation | | | | | | | | |
| Valeur brute | 180 843 | 7 038 | | 16 950 | (4 123) | | | 200 708 |
| Amortissements et dépréciations | (123 783) | (1 489) | | (8 103) | 2 597 | | | (130 778) |
| Valeur au bilan | 57 060 | 5 549 | | 8 847 | (1 526) | | | 69 930 |
| Immobilisations incorporelles | | | | | | | | |
| Valeur brute | 8 374 | (2 063) | | 2 | | | | 6 313 |
| Amortissements et dépréciations | (7 777) | 1 489 | | (12) | | | | (6 300) |
| Valeur au bilan | 597 | (574) | | (10) | | | | 13 |

(1) Impact de la comptabilisation du droit d'utilisation dans le cadre de la première application de la norme IFRS 16 Contrats de location.

6.14 Provisions

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | Dotations | Reprises utilisées | Reprises non utilisées | Autres mouvements | 31/12/2020 |
|---|---------------|---------------|--------------------|------------------------|-------------------|---------------|
| Risques sur les produits épargne-logement | 16 506 | 2 902 | | (813) | | 18 595 |
| Risques d'exécution des engagements par signature | 15 551 | 45 881 | | (39 315) | | 22 117 |
| Risques opérationnels | 13 757 | 809 | (310) | (3 539) | | 10 717 |
| Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1) | 4 139 | 45 | | (1 170) | 153 | 3 167 |
| Litiges divers | 2 769 | 353 | (22) | (566) | | 2 534 |
| Participations | | | | | | |
| Restructurations | | | | | | |
| Autres risques | 5 361 | 1 735 | (2 529) | (25) | | 4 542 |
| TOTAL | 58 083 | 51 725 | (2 861) | (45 428) | 153 | 61 672 |

(1) Dont 2433 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 734 milliers d'euros au titre de la provision pour médaille du travail.

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2018 | 01/01/2019 (2) | Dotations | Reprises utilisées | Reprises non utilisées | Autres mouvements | 31/12/2019 |
|---|---------------|----------------|---------------|--------------------|------------------------|-------------------|---------------|
| Risques sur les produits épargne-logement | 10 299 | | 6 207 | | | | 16 506 |
| Risques d'exécution des engagements par signature | 13 348 | | 2 203 | | | | 15 551 |
| Risques opérationnels | 14 790 | | 300 | (639) | (783) | 89 | 13 757 |
| Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1) | 3 641 | | 24 | | (510) | 984 | 4 139 |
| Litiges divers | 2 507 | | 783 | (24) | (408) | (89) | 2 769 |
| Participations | | | | | | | |
| Restructurations | | | | | | | |
| Autres risques | 5 517 | | 2 188 | (2 323) | (21) | | 5 361 |
| TOTAL | 50 102 | | 11 705 | (2 986) | (1 722) | 984 | 58 083 |

(1) Dont 3416 milliers d'euros au titre des avantages postérieurs à l'emploi sur des régimes à prestations définies, dont 723 milliers d'euros au titre de la provision pour médaille du travail.

(2) Reclassement des provisions pour risques fiscaux portant sur l'impôt sur le résultat de la rubrique « Provisions » vers la rubrique « Passifs d'impôts courants et différés » au 1er janvier 2019

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> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|------------------|------------------|
| Plans d'épargne-logement | | |
| Ancienneté de moins de 4 ans | 102 228 | 103 796 |
| Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans | 924 079 | 833 700 |
| Ancienneté de plus de 10 ans | 967 103 | 971 244 |
| Total plans d'épargne-logement | 1 993 410 | 1 908 742 |
| Total comptes épargne-logement | 167 540 | 156 347 |
| Total encours collectés au titre des contrats épargne-logement | 2 160 950 | 2 065 089 |

Les encours de collecte, hors prime de l'Etat, sont des encours sur base d'inventaire à fin novembre 2020 pour les données au 31 décembre 2020 et à fin novembre 2019 pour les données au 31 décembre 2019.

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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|--------------|--------------|
| Plans d'épargne-logement | 1 130 | 1 637 |
| Comptes épargne-logement | 4 619 | 6 666 |
| Total encours de crédits en vie octroyés au titre des contrats épargne-logement | 5 749 | 8 303 |

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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---------------|---------------|
| Plans d'épargne-logement | | |
| Ancienneté de moins de 4 ans | 87 | 53 |
| Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans | 9 757 | 9 804 |
| Ancienneté de plus de 10 ans | 8 750 | 6 649 |
| Total plans d'épargne-logement | 18 595 | 16 506 |
| Total comptes épargne-logement | | |
| Total Provision au titre des contrats épargne-logement | 18 595 | 16 506 |

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | Dotations | Reprises | Autres mouvements | 31/12/2020 |
|---|---------------|--------------|--------------|-------------------|---------------|
| Plans d'épargne-logement | 16 490 | 2 902 | (813) | | 18 579 |
| Comptes épargne-logement | 16 | | | | 16 |
| Total Provision au titre des contrats épargne-logement | 16 506 | 2 902 | (813) | | 18 595 |

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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------|------------|
| Dettes subordonnées à durée déterminée | | |
| Dettes subordonnées à durée indéterminée | | |
| Dépôts de garantie à caractère mutuel | 335 | 335 |
| Titres et emprunts participatifs | | |
| Valeur au bilan | 335 | 335 |

6.16 Capitaux propres

Composition du capital au 31 décembre 2020

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, 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 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 en revanche être souscrits et détenus que par les sociétaires de la Caisse régionale et des Caisses locales qui lui sont affiliées.

| | Nombre de titres au 31/12/2019 | Nombre de titres émis | Nombre de titres remboursés | Nombre de titres au 31/12/2020 | % du capital |
|--|--------------------------------|-----------------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------|
| Répartition du capital de la Caisse Régionale | | | | | |
| Certificats Coopératifs d'investissements (CCI) | | | | | 0,00% |
| Certificats Coopératifs d'associés (CCA) | 1 495 584 | | | 1 495 584 | 28,77% |
| Dont part du Public | 196 078 | | | 196 078 | 3,77% |
| Dont part Crédit Agricole S.A. | | | | | 0,00% |
| Dont part Sacam Mutualisation | 1 299 506 | | | 1 299 506 | 25,00% |
| Parts sociales | 3 702 437 | | | 3 702 437 | 71,23% |
| Dont 45 Caisses Locales | 3 702 418 | | | 3 702 418 | 71,23% |
| Dont 18 administrateurs de la Caisse régionale | 18 | | | 18 | 0,00% |
| Dont Crédit Agricole S.A. | | | | | 0,00% |
| Dont Sacam Mutualisation | 1 | | | 1 | 0,00% |
| Dont Autres | | | | | 0,00% |
| Total | 5 198 021 | | | 5 198 021 | 100,00% |

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

Rémunération par titre de capital

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 [...] sont composés de parts sociales, de CCI (le cas échéant) 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 ne sont pas applicables.

Dividendes

Au titre de l'exercice 2020, le Conseil d'administration de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a décidé de proposer à l'Assemblée générale du 24/03/2021 le paiement d'un dividende par part sociale de 0,249 euros, sous réserve de l'approbation par l'Assemblée générale.

| Année de rattachement du dividende | Par CCA | Par part sociale |
|------------------------------------|-------------|------------------|
| | Montant Net | Montant Net |
| 2017 | 3,96 | 2,95% |
| 2018 | 4,05 | 2,92% |
| 2019 | 4,05 | 2,80% |
| Prévu 2020 | 3.18 | 2,49% |

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 8 117 milliers d'euros en 2020.

Affectations du résultat et fixation du dividende 2020

L'affectation du résultat la fixation et la mise en paiement du dividende 2020 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 24/03/2021. 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 2020 s'élève à 55 075 507,59€.

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 2020 :

| | |
|---|-----------------|
| - Intérêts parts sociales | 1 382 860,59 € |
| - Rémunération des Certificats Coopératifs d'Associés | 4 755 957,12 € |
| - Réserves Légales | 36 702 517,41 € |
| - Autres Réserves | 12 234 172,47 € |

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 "Indéterminée".

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | | | |
|--|------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Caisse, banques centrales | 62 105 | | | | | 62 105 |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 188 | 963 | 948 | 6 586 | 341 812 | 350 497 |
| Instruments dérivés de couverture | 52 | | 153 | 587 | | 792 |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | | 925 622 | 925 622 |
| Actifs financiers au coût amorti | 1 574 697 | 1 338 995 | 4 210 461 | 6 311 740 | 36 112 | 13 472 005 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 93 999 | | | | | 93 999 |
| Total Actifs financiers par échéance | 1 731 041 | 1 339 958 | 4 211 562 | 6 318 913 | 1 303 546 | 14 905 020 |
| Banques centrales | | | | | | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 620 | 594 | 746 | 2 285 | | 4 245 |
| Instruments dérivés de couverture | 2 | 3 978 | 38 700 | 109 251 | | 151 931 |
| Passifs financiers au coût amorti | 5 163 547 | 1 612 480 | 3 920 122 | 2 323 425 | | 13 019 574 |
| Dettes subordonnées | 335 | | | 671 | (671) | 335 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (2 572) | | | | | (2 572) |
| Total Passifs financiers par échéance | 5 161 932 | 1 617 052 | 3 959 568 | 2 435 632 | (671) | 13 173 513 |

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | | | | |
|--|------------------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois à ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | Indéterminée | Total |
| Caisse, banques centrales | 66 714 | | | | | 66 714 |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 123 | 503 | 1 225 | 4 396 | 250 543 | 256 790 |
| Instruments dérivés de couverture | | 94 | 1 950 | 5 919 | | 7 963 |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | | 990 039 | 990 039 |
| Actifs financiers au coût amorti | 1 042 361 | 1 100 519 | 4 059 286 | 6 010 843 | 12 328 | 12 225 337 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 76 919 | | | | | 76 919 |
| Total Actifs financiers par échéance | 1 186 117 | 1 101 116 | 4 062 461 | 6 021 158 | 1 252 910 | 13 623 762 |
| Banques centrales | | | | | | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 157 | 292 | 691 | 483 | | 1 623 |
| Instruments dérivés de couverture | 427 | 4 909 | 32 359 | 101 901 | | 139 596 |
| Passifs financiers au coût amorti | 4 295 243 | 1 700 459 | 3 181 980 | 2 575 525 | | 11 753 207 |
| Dettes subordonnées | 335 | | | 671 | (671) | 335 |
| Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 619 | | | | | 619 |
| Total Passifs financiers par échéance | 4 296 781 | 1 705 660 | 3 215 030 | 2 678 580 | (671) | 11 895 380 |

7 Avantages au personnel et autres rémunérations

7.1 Détail des charges de personnel

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-----------------|------------------|
| Salaires et traitements (1) | (53 404) | (55 075) |
| Cotisation au titre des retraites (régimes à cotisations définies) | (6 301) | (6 425) |
| Cotisation au titre des retraites (régimes à prestations définies) | (1 205) | (1 643) |
| Autres charges sociales | (19 854) | (19 904) |
| Intéressement et participation | (7 537) | (9 890) |
| Impôts et taxes sur rémunération | (8 187) | (8 054) |
| Total Charges de personnel | (96 488) | (100 991) |

(1) Dont charges relatives aux paiements à base d'actions pour 341 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 16 milliers d'euros au 31 décembre 2019.

- Dont indemnités liées à la retraite pour 509 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 466 milliers d'euros au 31 décembre 2019.
- Dont médailles du travail pour 86 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 114 milliers d'euros au 31 décembre 2019.

Les salaires et traitements comprennent les charges relatives aux paiements à base d'actions pour les montants suivants :

- au titre de plans de stock options, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a comptabilisé une charge de 481 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 16 milliers d'euros au 31 décembre 2019;

7.2 Effectif moyen de la période

| Effectif moyen | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|----------------|--------------|--------------|
| France | 1 269 | 1 301 |
| Étranger | | |
| Total | 1 269 | 1 301 |

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 de la Caisse Régionale du 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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|--|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Toutes zones | Toutes zones |
| Dette actuarielle au 31/12/N-1 | 27 507 | | 27 507 | 26 846 |
| Ecart de change | | | | |
| Coût des services rendus sur l'exercice | 1 578 | | 1 578 | 2 067 |
| Coût financier | 260 | | 260 | 370 |
| Cotisations employés | | | | |
| Modifications, réductions et liquidations de régime (2) | (1 471) | | (1 471) | (1 776) |
| Variations de périmètre | (135) | | (135) | (84) |
| Prestations versées (obligatoire) | (1 156) | | (1 156) | (1 086) |
| Taxes, charges administratives et primes | | | | |
| Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1) | (545) | | (545) | (383) |
| Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses financières (1) | 1 085 | | 1 085 | 1 553 |
| Dette actuarielle au 31/12/N | 27 123 | | 27 123 | 27 507 |

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

Détail de la charge comptabilisée au résultat

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|---|------------|----------------|--------------|--------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Toutes zones | Toutes zones |
| Coût des services | 107 | | 107 | 291 |
| Charge/produit d'intérêt net | 100 | | 100 | (313) |
| Impact en compte de résultat de l'exercice | 207 | | 207 | (22) |

Détail des gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|--|--------------|----------------|--------------|--------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Toutes zones | Toutes zones |
| Réévaluation du passif (de l'actif) net | | | | |
| Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables au 31/12/N-1 | 7 459 | | 7 459 | 6 199 |
| Ecart de change | | | | |
| Gains/(pertes) actuariels sur l'actif | (28) | | (28) | 90 |
| Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1) | (545) | | (545) | (383) |
| Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses financières (1) | 1 085 | | 1 085 | 1 553 |
| Ajustement de la limitation d'actifs | | | | |
| Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables au 31/12/N | 512 | | 512 | 1 260 |

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

Variation de juste valeur des actifs

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|---|---------------|----------------|---------------|---------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Toutes zones | Toutes zones |
| Juste valeur des actifs au 31/12/N-1 | 24 111 | | 24 111 | 23 931 |
| Ecart de change | | | | |
| Intérêt sur l'actif (produit) | 160 | | 160 | 683 |
| Gains/(pertes) actuariels | 28 | | 28 | (90) |
| Cotisations payées par l'employeur | 1 682 | | 1 682 | 757 |
| Cotisations payées par les employés | | | | |
| Modifications, réductions et liquidations de régime | | | | |
| Variations de périmètre | (135) | | (135) | (84) |
| Taxes, charges administratives et primes | | | | |
| Prestations payées par le fonds | (1 156) | | (1 156) | (1 086) |
| Juste valeur des actifs au 31/12/N | 24 690 | | 24 690 | 24 111 |

Position nette

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | | 31/12/2019 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Toutes zones | Toutes zones |
| Dette actuarielle fin de période | 27 123 | | 27 123 | 27 507 |
| Impact de la limitation d'actifs | | | | |
| Juste valeur des actifs fin de période | (24 690) | | (24 690) | (24 111) |
| Position nette (passif) / actif fin de période | (2 433) | | (2 433) | (3 396) |

Régimes à prestations définies : principales hypothèses actuarielles

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | | 31/12/2019 | |
|--|------------|----------------|------------|----------------|
| | Zone euro | Hors zone euro | Zone euro | Hors zone euro |
| Taux d'actualisation (1) | 0,36% | 0,00% | 0,98% | 0,00% |
| Taux de rendement effectifs des actifs du régime et des droits à remboursement | 1,25% | 0,00% | 1,25% | 0,00% |
| Taux attendus d'augmentation des salaires (2) | 3,50% | 0,00% | 3,67% | 0,00% |
| Taux d'évolution des coûts médicaux | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Autres (à détailler) | 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 iboxx AA.

(2) Suivant les populations concernées (cadres ou non cadres).

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) | 10,29% | 2 541 | | 0,00% | | | 10,29% | 2 541 | |
| Obligations (2) | 82,81% | 20 445 | | 0,00% | | | 82,81% | 20 445 | |
| Immobilier | 6,90% | 1 704 | | 0,00% | | | 6,90% | 1 704 | |
| Autres actifs (3) | | | | 0,00% | | | 0,00% | | |

(1) Dont juste valeur des droits à remboursement.

Au 31 décembre 2020, 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 1,72 % ;
- une variation de moins 50 points de base des taux d'actualisation conduirait à une hausse de l'engagement de 1,80%.

7.5 Autres avantages sociaux

Les provisions constituées par la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté au titre de ces autres engagements sociaux s'élèvent à 734 milliers d'euros à la fin de l'exercice 2020.

7.6 Rémunérations de dirigeants

Au 31/12/2020, les rémunérations des principaux cadres dirigeants s'élèvent à 4 073 milliers d'euros.

8 Contrats de location

8.1 Contrats de location dont le Groupe est preneur

Le poste « Immobilisations corporelles d'exploitation » au bilan est composé d'actifs détenus en propre et d'actifs loués qui ne remplissent pas la définition d'immeubles de placement.

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|---------------|---------------|
| Immobilisations corporelles détenues en propre | 71 012 | 65 172 |
| Droits d'utilisation des contrats de location | 4 415 | 4 758 |
| Total Immobilisations corporelles d'exploitation | 75 427 | 69 930 |

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est également preneur dans des contrats de location de matériel informatique (photocopieurs, ordinateurs, ...) pour des durées de 1 à 3 ans. Ces contrats sont de faible valeur et/ou de courte durée. La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a choisi d'appliquer les exemptions prévues par IFRS 16 et de ne pas comptabiliser au bilan de droit d'utilisation et de dette locative sur ces contrats.

Variation des actifs au titre du droit d'utilisation

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est preneur de nombreux actifs dont des agences.

Les informations relatives aux contrats dont la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est preneur sont présentés ci-dessous :

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Ecarts de conversion | Autres mouvements (1) | 31/12/2020 |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|--------------|
| Immobilier | | | | | | | |
| Valeur brute | 7 571 | | 849 | (260) | | 474 | 8 634 |
| Amortissements et dépréciations | (2 820) | | (1 401) | 106 | | (116) | (4 231) |
| Total Immobilier | 4 751 | | (552) | (154) | | 358 | 4 403 |
| Mobilier | | | | | | | |
| Valeur brute | 16 | | 16 | (11) | | 1 | 22 |
| Amortissements et dépréciations | (9) | | (13) | 14 | | (2) | (10) |
| Total Mobilier | 7 | | 3 | 3 | | (1) | 12 |
| Total Droits d'utilisation | 4 758 | | (549) | (151) | | 357 | 4 415 |

(1) Tenant compte des effets de première application de la décision de l'IFRS IC du 26 novembre 2019 sur la durée des contrats de location IFRS 16, le solde des droits d'utilisation au bilan aurait été de 5881 milliers d'euros au 31/12/2019 (Cf. note 1.1 Normes applicables et comparabilité).

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 01/01/2019 | Variations de périmètre | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions) | Ecarts de conversion | Autres mouvements | 31/12/2019 |
|-----------------------------------|------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|--------------|
| Immobilier | | | | | | | |
| Valeur brute | | | 1 801 | (1 264) | | 7 034 | 7 571 |
| Amortissements et dépréciations | | | (1 442) | 111 | | (1 489) | (2 820) |
| Total Immobilier | | | 359 | (1 153) | | 5 545 | 4 751 |
| Mobilier | | | | | | | |
| Valeur brute | | | 13 | (1) | | 4 | 16 |
| Amortissements et dépréciations | | | (9) | | | | (9) |
| Total Mobilier | | | 4 | (1) | | 4 | 7 |
| Total Droits d'utilisation | | | 363 | (1 154) | | 5 549 | 4 758 |

Echéancier des dettes locatives

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | | | Total Dettes locatives |
|-------------------------|------------|---------------------|---------|------------------------|
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| Dettes locatives | 1 271 | 2 649 | 6 | 3 926 |

| (en milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | Total Dettes locatives |
|-------------------------|------------|---------------------|---------|------------------------|
| | ≤ 1 an | > 1 an à ≤ 5 ans | > 5 ans | |
| Dettes locatives | 1 122 | 2 442 | 632 | 4 196 |

Détail des charges et produits de contrats de location

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|----------------|----------------|
| Charges d'intérêts sur dettes locatives | (28) | (28) |
| Total Intérêts et charges assimilées (PNB) | (28) | (28) |
| Charges relatives aux contrats de location court terme | (379) | (908) |
| Charges relatives aux contrats de location de faible valeur | (26) | (22) |
| Charges relatives aux paiements de loyers variables exclus de l'évaluation de la dette | | |
| Produits de sous-location tirés d'actifs au titre de droits d'utilisation | | |
| Profits ou pertes résultant de transactions de cession-bail | | |
| Profits ou pertes résultant de modifications de contrats de location | (5) | |
| Total Charges générales d'exploitation | (410) | (930) |
| Dotations aux amortissements sur droits d'utilisation | (1 414) | (1 331) |
| Total Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles | (1 414) | (1 331) |
| Total Charges et produits de contrats de location | (1 852) | (2 289) |

Montants des flux de trésorerie de la période

| (en milliers d'euros) | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|---|--------------|--------------|
| Total des sorties de trésorerie relatives aux contrats de location | (433) | (958) |

8.2 Contrats de location dont le Groupe est bailleur

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté propose à ses clients des activités de location qui prennent la forme de contrats de crédit-bail, de location avec option d'achat, de location financière, ou de location longue durée. Les contrats de location sont classés en contrats de location financement lorsque les termes du contrat de location transfèrent en substance la quasi-totalité des risques et avantages inhérents à la propriété au preneur. Les autres contrats de location sont classés en location simple.

Le Crédit Agricole de Franche-Comté propose à ses clients des activités de location qui prennent la forme de location simple. Ces locations concernent essentiellement des biens immobiliers (des agences ou des appartements).

Produits de contrats de location

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------|------------|
| Location-financement | | |
| Profits ou pertes réalisés sur la vente | | |
| Produits financiers tirés des créances locatives | | |
| Produits des paiements de loyers variables | | |
| Location simple | 133 | 205 |
| Produits locatifs | 133 | 205 |

9 Engagements de financement et de garantie et autres garanties

Les engagements de financement et de garantie et autres garanties intègrent les activités abandonnées.

Engagements donnés et reçus

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|------------------|------------------|
| Engagements donnés | 1 382 779 | 1 373 606 |
| Engagements de financement | 971 458 | 936 615 |
| Engagements en faveur des établissements de crédit | | |
| Engagements en faveur de la clientèle | 971 458 | 936 615 |
| Ouverture de crédits confirmés | 315 776 | 307 530 |
| <i>Ouverture de crédits documentaires</i> | 2 794 | 1 759 |
| <i>Autres ouvertures de crédits confirmés</i> | 312 982 | 305 771 |
| Autres engagements en faveur de la clientèle | 655 682 | 629 085 |
| Engagements de garantie | 411 321 | 436 991 |
| Engagements d'ordre des établissements de crédit | 259 419 | 292 027 |
| Confirmations d'ouverture de crédits documentaires | | |
| Autres garanties (1) | 259 419 | 292 027 |
| Engagements d'ordre de la clientèle | 151 902 | 144 964 |
| Cautions immobilières | 35 223 | 37 777 |
| Autres garanties d'ordre de la clientèle | 116 679 | 107 187 |
| Engagements reçus | 4 652 938 | 4 124 511 |
| Engagements de financement | 24 896 | 26 523 |
| Engagements reçus des établissements de crédit | 24 896 | 26 523 |
| Engagements reçus de la clientèle | | |
| Engagements de garantie | 4 628 042 | 4 097 988 |
| Engagements reçus des établissements de crédit | 1 149 313 | 1 042 870 |
| Engagements reçus de la clientèle | 3 478 729 | 3 055 118 |
| Garanties reçues des administrations publiques et assimilées (2) | 348 516 | 127 929 |
| Autres garanties reçues | 3 130 213 | 2 927 189 |

(1) Dont 103 810 milliers d'euros relatifs à la garantie Switch Assurance suite à la résiliation anticipée partielle du 2 mars 2020.

(2) Dans le cadre des mesures de soutien à l'économie suite à la crise sanitaire liée à la COVID-19, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a accordé des prêts pour lesquels elle a reçu des engagements de garantie de l'Etat français (PGE). Au 31 décembre 2020, le

Instrument financiers remis et reçus en garantie

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| 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 ...) | 5 224 922 | 2 932 705 |
| Titres prêtés | | |
| Dépôts de garantie sur opérations de marché | | |
| Autres dépôts de garantie (3) | | |
| Titres et valeurs donnés en pension | 237 507 | 57 998 |
| Total de la valeur comptable des actifs financiers remis en garantie | 5 462 429 | 2 990 703 |
| Valeur comptable des actifs financiers reçus en garantie | | |
| Autres dépôts de garantie | | |
| Juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés (2) | | |
| Titres empruntés | | |
| Titres et valeurs reçus en pension | 245 483 | 59 679 |
| Titres vendus à découvert | | |
| Total Juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés | 245 483 | 59 679 |

Au 31 décembre 2020, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas utilisé les titres souscrits auprès des "FCT Crédit Agricole Habitat" comme dispositif de refinancement.

Créances apportées en garantie

Au cours de l'année 2020, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté 5 224 922 milliers d'euros de créances en garantie dans le cadre de la participation du groupe Crédit Agricole à différents mécanismes de refinancement, contre 2 932 705 milliers d'euros en 2019. La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté conserve l'intégralité des risques et avantages associés à ces créances.

En particulier, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté :

- 3 792 035 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 1 437 413 milliers d'euros en 2019.

- 337 812 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 348 564 milliers d'euros en 2019.

- 1 095 075 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 1 146 728 milliers d'euros en 2019.

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.

La politique de l'établissement consiste à céder dès que possible les actifs obtenus par prise de possession de garanties.

Au cours de la période, les actifs que la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a obtenus par prise de possession de garantie et détenus à la date de clôture s'élèvent à 313 milliers d'euros, selon la répartition suivante :

| <i>(en milliers d'euros)</i> | 31/12/2020 | 31/12/2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées | | |
| Immobilisations corporelles | 23 | |
| Immeubles de placement | | |
| Instruments de capitaux propres et de dettes | | |
| Autres | 290 | |
| Total Actifs obtenus par prise de possession de garantie | 313 | |

10 Reclassements d'instruments financiers

Principes retenus par le groupe Crédit Agricole

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

Reclassements effectués par la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas opéré en 2020 de reclassement au titre du paragraphe 4.4.1 d'IFRS 9.

11 **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 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 (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.

11.1 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

| <i>(en milliers d'euros)</i> | Valeur au bilan au 31/12/2020 | Juste valeur au 31/12/2020 | 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 |
|--|----------------------------------|-------------------------------|--|--|--|
| Instrument de dettes non évalués à la juste valeur au bilan | | | | | |
| Prêts et créances | 13 013 239 | 14 251 438 | | 1 633 929 | 12 617 509 |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit | 1 226 380 | 1 238 277 | | 1 238 277 | |
| Comptes ordinaires et prêts JJ | 751 043 | 751 064 | | 751 064 | |
| Comptes et prêts à terme | 234 877 | 238 673 | | 238 673 | |
| Valeurs reçues en pension | | | | | |
| Titres reçus en pension livrée | 237 496 | 245 483 | | 245 483 | |
| Prêts subordonnés | 2 995 | 3 057 | | 3 057 | |
| Autres prêts et créances (31) | | | | | |
| Prêts et créances sur la clientèle | 11 786 859 | 13 013 161 | | 395 652 | 12 617 509 |
| Créances commerciales | 6 202 | 5 637 | | | 5 637 |
| Autres concours à la clientèle | 11 704 179 | 12 931 523 | | 359 621 | 12 571 902 |
| Valeurs reçues en pension | | | | | |
| Titres reçus en pension livrée | | | | | |
| Prêts subordonnés | | | | | |
| Avances en comptes courants d'associés | 36 206 | 36 031 | | 36 031 | |
| Comptes ordinaires débiteurs | 40 272 | 39 970 | | | 39 970 |
| Titres de dettes | 458 766 | 478 761 | 477 670 | 1 091 | |
| Effets publics et valeurs assimilées | 196 142 | 204 802 | 204 802 | | |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 262 624 | 273 959 | 272 868 | 1 091 | |
| Total Actifs financiers dont la juste valeur est indiquée | 13 472 005 | 14 730 199 | 477 670 | 1 635 020 | 12 617 509 |

| | Valeur au bilan au 31/12/2019 | Juste valeur au 31/12/2019 | 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 |
|---|----------------------------------|-------------------------------|--|--|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | |
| Instruments de dettes non évalués à la juste valeur au bilan | | | | | |
| Prêts et créances | 11 804 742 | 12 213 754 | | 765 062 | 11 448 692 |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit | 751 877 | 754 002 | | 754 002 | |
| Comptes ordinaires et prêts JJ | 377 580 | 377 136 | | 377 136 | |
| Comptes et prêts à terme | 313 410 | 314 103 | | 314 103 | |
| Valeurs reçues en pension | | | | | |
| Titres reçus en pension livrée | 57 893 | 59 679 | | 59 679 | |
| Prêts subordonnés | 2 995 | 3 084 | | 3 084 | |
| Autres prêts et créances | (1) | | | | |
| Prêts et créances sur la clientèle | 11 052 865 | 11 459 752 | | 11 060 | 11 448 692 |
| Créances commerciales | 11 282 | 10 717 | | | 10 717 |
| Autres concours à la clientèle | 10 956 504 | 11 366 834 | | | 11 366 834 |
| Valeurs reçues en pension | | | | | |
| Titres reçus en pension livrée | | | | | |
| Prêts subordonnés | | | | | |
| Avances en comptes courants d'associés | 12 626 | 11 060 | | 11 060 | |
| Comptes ordinaires débiteurs | 72 453 | 71 141 | | | 71 141 |
| Titres de dettes | 420 595 | 439 565 | 439 565 | | |
| Effets publics et valeurs assimilées | 209 067 | 217 179 | 217 179 | | |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 211 528 | 222 386 | 222 386 | | |
| Total Actifs financiers dont la juste valeur est indiquée | 12 225 337 | 12 653 319 | 439 565 | 765 062 | 11 448 692 |

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

| (en milliers d'euros) | Valeur au bilan au 31/12/2020 | Juste valeur au 31/12/2020 | 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 | 8 296 399 | 7 826 656 | | 7 826 656 | |
| Comptes ordinaires et emprunts JJ | | | | | |
| Comptes et emprunts à terme | 8 058 892 | 7 579 044 | | 7 579 044 | |
| Valeurs données en pension | | | | | |
| Titres donnés en pension livrée | 237 507 | 247 612 | | 247 612 | |
| Dettes envers la clientèle | 4 656 259 | 756 946 | | 756 946 | |
| Comptes ordinaires créditeurs | 3 916 025 | 66 080 | | 66 080 | |
| Comptes d'épargne à régime spécial | 40 868 | 40 868 | | 40 868 | |
| Autres dettes envers la clientèle | 699 366 | 649 998 | | 649 998 | |
| Titres donnés en pension livrée | | | | | |
| Dettes représentées par un titre | 66 916 | 66 999 | 66 999 | | |
| Dettes subordonnées | 335 | 335 | | 335 | |
| Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée | 13 019 909 | 8 650 936 | 66 999 | 8 583 937 | |

| (en milliers d'euros) | Valeur au bilan au 31/12/2019 | Juste valeur au 31/12/2019 | 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 | 7 674 204 | 7 197 563 | | 7 197 563 | |
| Comptes ordinaires et emprunts JJ | 102 348 | 103 379 | | 103 379 | |
| Comptes et emprunts à terme | 7 513 858 | 7 033 884 | | 7 033 884 | |
| Valeurs données en pension | - | - | | | |
| Titres donnés en pension livrée | 57 998 | 60 300 | | 60 300 | |
| Dettes envers la clientèle | 4 034 977 | 3 983 668 | | 3 983 668 | |
| Comptes ordinaires créditeurs | 3 081 806 | 3 081 655 | | 3 081 655 | |
| Comptes d'épargne à régime spécial | 42 754 | 42 754 | | 42 754 | |
| Autres dettes envers la clientèle | 910 417 | 859 259 | | 859 259 | |
| Titres donnés en pension livrée | - | - | | | |
| Dettes représentées par un titre | 44 026 | 44 118 | 44 118 | | |
| Dettes subordonnées | 335 | 335 | | 335 | |
| Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée | 11 753 542 | 11 225 684 | 44 118 | 11 181 566 | |

11.2 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 (*Debit Valuation Adjustment* ou DVA ou risque de crédit propre).

L'ajustement de valeur relatif à la qualité de la contrepartie (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 (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 en priorité directement 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

| | 31/12/2020 | 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 |
|--|------------------|--|--|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 3 880 | | 3 880 | |
| Titres détenus à des fins de transaction | 97 | | 97 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | 97 | | 97 | |
| Instruments dérivés | 3 783 | | 3 783 | |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 346 617 | 312 166 | 32 500 | 1 951 |
| Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat | 14 933 | | 14 933 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | | | | |
| Titres de participation non consolidés | 14 933 | | 14 933 | |
| Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI | 331 684 | 312 166 | 17 567 | 1 951 |
| Titres de dettes | 331 684 | 312 166 | 17 567 | 1 951 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | | | |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 4 902 | | 2 951 | 1 951 |
| OPCVM | 326 782 | 312 166 | 14 616 | |
| Actifs représentatifs de contrats en unités de compte | | | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | | | |
| Actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres | 925 622 | | 925 622 | |
| Instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables | 925 622 | | 925 622 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | 11 598 | | 11 598 | |
| Titres de participation non consolidés | 914 024 | | 914 024 | |
| Instruments dérivés de couverture | 792 | | 792 | |
| TOTAL ACTIFS FINANCIERS VALORISÉS À LA JUSTE VALEUR | 1 276 911 | 312 166 | 962 794 | 1 951 |
| 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 | | | | |
| Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables | | | | |
| TOTAL DES TRANSFERTS VERS CHACUN DES NIVEAUX | | | | |

| | 31/12/2019 | 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 |
|--|------------------|--|--|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 1 538 | | 1 538 | |
| Instruments dérivés | 1 538 | | 1 538 | |
| Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 255 252 | 224 444 | 28 866 | 1 942 |
| Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat | 14 848 | | 14 848 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | | | | |
| Titres de participation non consolidés | 14 848 | | 14 848 | |
| Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI | 240 404 | 224 444 | 14 018 | 1 942 |
| Titres de dettes | 240 404 | 224 444 | 14 018 | 1 942 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | | | |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 4 709 | | 2 767 | 1 942 |
| OPCVM | 235 695 | 224 444 | 11 251 | |
| Actifs représentatifs de contrats en unités de compte | | | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | | | |
| Actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres | 990 039 | | 990 039 | |
| Instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables | 990 039 | | 990 039 | |
| Actions et autres titres à revenu variable | 10 188 | | 10 188 | |
| Titres de participation non consolidés | 979 851 | | 979 851 | |
| Instruments dérivés de couverture | 7 963 | | 7 963 | |
| TOTAL ACTIFS FINANCIERS VALORISÉS À LA JUSTE VALEUR | 1 254 792 | 224 444 | 1 028 406 | 1 942 |
| 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 | | | | |
| Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables | | | | |
| TOTAL DES TRANSFERTS VERS CHACUN DES NIVEAUX | | | | |

Passifs financiers valorisés à la juste valeur

| | 31/12/2020 | 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 |
|--|----------------|--|--|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 4 245 | | 4 245 | |
| Instruments dérivés | 4 245 | | 4 245 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | | | |
| Instruments dérivés de couverture | 151 931 | | 151 931 | |
| Total Passifs financiers valorisés à la juste valeur | 156 176 | | 156 176 | |
| 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 | | | | |
| Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables | | | | |
| Total des transferts vers chacun des niveaux | | | | |

| | 31/12/2019 | 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 |
|--|----------------|--|--|--|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 1 623 | | 1 623 | |
| Instruments dérivés | 1 623 | | 1 623 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | | | | |
| Instruments dérivés de couverture | 139 596 | | 139 596 | |
| Total Passifs financiers valorisés à la juste valeur | 141 219 | | 141 219 | |
| 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 | | | | |
| Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables | | | | |
| Total des transferts vers chacun des niveaux | | | | |

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

| | Total Actifs financiers valorisés à la juste Valeur selon le niveau 3 | 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 |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | |
| Solde de clôture (31/12/2019) | 1 942 | | | | | | 1 942 | | 1 942 |
| Gains /pertes de la période (1) | (12) | | | | | | (12) | | (12) |
| Comptabilisés en résultat | (12) | | | | | | (12) | | (12) |
| Comptabilisés en capitaux propres | | | | | | | | | |
| Achats de la période | 21 | | | | | | 21 | | 21 |
| Transferts | | | | | | | | | |
| Transferts vers niveau 3 | | | | | | | | | |
| Transferts hors niveau 3 | | | | | | | | | |
| Solde de clôture (31/12/2020) | 1 951 | | | | | | 1 951 | | 1 951 |

(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 | (9) |
| Comptabilisés en résultat | (9) |
| Comptabilisés en capitaux propres | |

Les gains et pertes comptabilisés en résultat liés aux instruments financiers détenus à des fins de transaction et à la juste valeur par résultat sur option et aux instruments dérivés sont enregistrés en "Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat" ; les gains et pertes comptabilisés en résultat liés aux actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres sont enregistrés en "Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres".

12 Impacts des évolutions comptables ou autres événements

La Caisse Régionale du Crédit Agricole Franche-Comté n'est pas concernée.

13 Périmètre de consolidation au 31 décembre 2020

Date de clôture

Les états financiers utilisés pour la préparation des états financiers consolidés sont établis à la même date que celle des états financiers du Groupe à l'exception des entités suivantes :

13.1 Information sur les filiales

13.1.1 Restrictions sur les entités contrôlées

La caisse Régionale de Franche-Comté n'a accordé aucun soutien financier à une ou plusieurs entités structurées consolidées au 31 décembre 2020 et au 31 décembre 2019

13.1.2 Soutiens aux entités structurées contrôlées

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté n'a accordé aucun soutien financier à une ou plusieurs entités structurées consolidées au 31 décembre 2020 et au 31 décembre 2019.

13.1.3 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, soit placés dans le marché par le Groupe.

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

En 2020, la Caisse Régionale de Franche-Comté a participé à l'opération de titrisation de la FCT Crédit Agricole Habitat 2020. Elle a cédé, à l'origine, des crédits habitat pour un montant de 28,83 millions d'euros.

13.2 Composition du périmètre

Le périmètre de consolidation est constitué au 31 décembre 2019 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).

Etant précisé que FCDI est un palier opaque qui détient à 100% la filiale IMMEUBLE FRANCHE-COMTE (IFC).

Au 31 décembre 2020, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté ayant participé aux opérations de titrisation Crédit Agricole Habitat 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.

(1) 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) | Franck BERTRAND | 11 avenue Elisée Cusenier 25084 BESANCON CEDEX |

14 Participations et entités structurées non consolidées

14.1 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 66 271 milliers d'euros au 31 décembre 2020 contre 51 644 milliers d'euros au 31 décembre 2019.

Conformément au règlement ANC 2016-09 et à l'option offerte par la Recommandation ANC 2016-01, la liste exhaustive des entités contrôlées non consolidées et des titres de participations significatifs non consolidés est consultable sur le site internet de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté à l'adresse suivante : <https://www.credit-agricole.fr/ca-franche-comte/particulier/publications-officielles.html>

14.1.1 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 |
|---------------------------|--------------|-------------|------------|---|
| | | 31/12/2020 | 31/12/2019 | |
| TEMIS AVENIR | France | 100,00% | 100,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| SICS | France | 50,00% | 50,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| LES ROCHES | France | 50,00% | 50,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| HESIB | France | 25,00% | 25,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| MONTBELIARDE DU JURA | France | 20,00% | 20,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| TALENT BY CAFC | France | 100,00% | 100,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| SCI LES GRANDS PLANCHANTS | France | 100,00% | 100,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| COTOFLORE | France | 49,44% | 49,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| SCI LA FRAITE | France | 100,00% | 100,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| CA ASSURANCE REGION | France | 22,00% | 33,00% | inférieur au seuil de matérialité |
| SCI GUSTAVE COURBET | France | 100,00% | | inférieur au seuil de matérialité |

14.1.2 Titres de participation non consolidés et présentant un caractère significatif

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) |
|---------------------------|--------------|-------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | 31/12/2020 | 31/12/2019 | | |
| CREDIT AGRICOLE NEXT BANK | Suisse | 12,60% | 13,00% | 363 921 | 9 164 |

(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.

14.2 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 2020, la Caisse Régionale du 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

La Caisse Régionale du 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 2020 et au 31 décembre 2019, l'implication de la Caisse Régionale 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 la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté dans les tableaux ci-dessous :

| | 31/12/2020 | | | | | 31/12/2019 | | | |
|---|------------------------|--|------------------|--|---|------------------------|------------------|--|----------------|
| | Fonds de placement (1) | | | | | Fonds de placement (1) | | | |
| | Valeur au bilan | Perte maximale | | | | Valeur au bilan | Perte maximale | | |
| Exposition maximale au risque de perte | | Garanties reçues et autres rehaussements de crédit | Exposition nette | Exposition maximale au risque de perte | Garanties reçues et autres rehaussements de crédit | | Exposition nette | | |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 15 602 | 15 602 | | 14 934 | Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 243 061 | 243 061 | | 243 061 |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | | Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | | | | |
| Actifs financiers au coût amorti | | | | | Actifs financiers au coût amorti | | | | |
| Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées | 15 602 | 15 602 | | 14 934 | Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées | 243 061 | 243 061 | | 243 061 |
| Instruments de capitaux propres | | | | | Instruments de capitaux propres | | | | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | | Passifs financiers à la juste valeur par résultat | | | | |
| Dettes | | | | | Dettes | | | | |
| Total des passifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées | | | | | Total des passifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées | | | | |
| Engagements donnés | | | | | Engagements donnés | | | | |
| Engagements de financement | | | | | Engagements de financement | | | | |
| Engagements de garantie | | | | | Engagements de garantie | | | | |
| Autres | | | | | Autres | | | | |
| Provisions pour risque d'exécution - Engagements par signature | | | | | Provisions pour risque d'exécution - Engagements par signature | | | | |
| Total des engagements hors bilan net de provisions vis-à-vis des entités structurées non consolidées | | | | | Total des engagements hors bilan net de provisions vis-à-vis des entités structurées non consolidées | | | | |
| Total Bilan des entités structurées non consolidées | 7 127 097 | | | | Total Bilan des entités structurées non consolidées | 2 776 529 | | | |

(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.

15 Événements postérieurs au 31 décembre 2020

En date du 31 décembre 2020, aucuns événements postérieurs à la clôture susceptible d'avoir un impact sur les comptes de l'exercice 2021 n'est intervenu