

Concentrations du risque de crédit par agent économique

Actifs financiers au coût amorti par agent économique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020			
	Valeur comptable				Valeur comptable			
	Actifs sains		Actifs dépréciés (Stage 3)	Total	Actifs sains		Actifs dépréciés (Stage 3)	Total
	Actifs soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Actifs soumis à une ECL à maturité (Stage 2)			Actifs soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Actifs soumis à une ECL à maturité (Stage 2)		
<i>(en milliers d'euros)</i>								
Administration générale	833 534	1 935	6	835 475	884 618	614	308	885 540
Etablissements de crédit	126 090			126 090	137 986			137 986
Grandes entreprises	1 694 017	304 779	85 024	2 063 820	1 606 351	260 429	60 490	1 927 270
Clientèle de détail	8 845 878	887 500	155 643	9 889 021	8 789 385	651 370	162 417	9 503 172
Dépréciations	(19 545)	(66 822)	(103 583)	(189 950)	(27 872)	(59 073)	(101 632)	(188 577)
Total	11 479 974	1 127 392	117 090	12 724 456	11 390 468	753 340	121 583	12 265 391

Dettes envers la clientèle par agent économique

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Administration générale	6 006	11 390
Grandes entreprises	2 217 457	2 148 541
Clientèle de détail	2 667 731	2 496 328
Total Dettes envers la clientèle	4 891 194	4 656 259

Engagements de financement par agent économique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020				
	Montant de l'engagement				Montant de l'engagement				
	Engagements sains		Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)	Engagements provisionnés (Stage 3)	Total	Engagements sains		Engagements provisionnés (Stage 3)	Total
	Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements sains				Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements sains		
<i>(en milliers d'euros)</i>									
Administration générale	55 361			55 361	63 840			63 840	
Etablissements de crédit									
Grandes entreprises	215 523	35 503	1 603	252 629	203 896	26 383	2 045	232 324	
Clientèle de détail	653 526	20 227	1 507	675 260	658 799	14 240	2 255	675 294	
Provisions (1)	(2 075)	(4 797)	(1 102)	(7 974)	(2 313)	(3 274)	(237)	(5 824)	
Total	922 335	50 933	2 008	976 276	924 222	37 349	4 063	965 634	

(1) Les pertes attendues ou avérées relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

Engagements de garantie par agent économique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020					
	Montant de l'engagement				Montant de l'engagement					
	Engagements sains		Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)	Engagements provisionnés (Stage 3)	Total	Engagements sains		Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)	Engagements provisionnés (Stage 3)	Total
	Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)					Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)				
<i>(en milliers d'euros)</i>										
Administration générale	4 687			4 687	3 637				3 637	
Etablissements de crédit	142 048		3 728	145 776	139 426		2 416		141 842	
Grandes entreprises	135 369	17 942	4 740	158 051	104 407	26 719	3 871		134 997	
Cliantèle de détail	9 651	1 186	602	11 439	11 541	1 537	190		13 268	
Provisions (1)	(915)	(3 574)	(7 585)	(12 074)	(943)	(6 883)	(8 467)		(16 293)	
Total	290 840	15 654	1 485	307 879	258 068	21 373	(1 990)		277 451	

(1) Les pertes attendues ou avérées relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

Concentrations du risque de crédit par zone géographique

Actifs financiers au coût amorti par zone géographique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020				
	Valeur comptable				Valeur comptable				
	Actifs sains		Actifs soumis à une ECL à maturité (Stage 2)	Actifs dépréciés (Stage 3)	Total	Actifs sains		Actifs dépréciés (Stage 3)	Total
	Actifs soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)					Actifs soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)			
<i>(en milliers d'euros)</i>									
France (y compris DOM-TOM)	11 187 077	1 177 572	217 115	12 581 764	11 087 528	806 339	219 059	12 112 926	
Autres pays de l'Union européenne	163 922	3 615	230	167 767	189 738	259	293	190 290	
Autres pays d'Europe (1)	139 140	13 022	3 328	155 490	131 939	5 781	3 862	141 582	
Amérique du Nord	5 953			5 953	6 023			6 023	
Amériques centrale et du Sud	115			115	133			133	
Afrique et Moyen-Orient	986	5		991	1 142	18		1 160	
Asie et Océanie (hors Japon)	2 035			2 035	1 567	16	1	1 584	
Japon	291			291	270			270	
Organismes supra-nationaux									
Dépréciations	(19 545)	(66 822)	(103 583)	(189 950)	(27 872)	(59 073)	(101 632)	(188 577)	
Total	11 478 974	1 127 392	117 090	12 724 456	11 390 468	753 340	121 583	12 265 391	

(1) Dont opérations réalisées en Grande Bretagne et/ou en Livre Sterling –GBP

Dettes envers la clientèle par zone géographique

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
France (y compris DOM-TOM)	4 762 987	4 572 959
Autres pays de l'Union européenne (1)	68 538	28 685
Autres pays d'Europe	52 048	46 331
Amérique du Nord	3 788	3 884
Amériques centrale et du Sud	134	315
Afrique et Moyen-Orient	1 620	1 618
Asie et Océanie (hors Japon)	2 068	2 454
Japon	11	13
Total Dettes envers la clientèle	4 891 194	4 656 259

(1) Dont opérations réalisées en Grande Bretagne et/ou en Livre Sterling –GBP

Engagements de financement par zone géographique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

(en milliers d'euros)	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020			
	Montant de l'engagement				Montant de l'engagement			
	Engagements sains		Engagements provisionnés (Stage 3)	Total	Engagements sains		Engagements provisionnés (Stage 3)	Total
	Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)			Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)		
France (y compris DOM-TOM)	913 298	55 578	3 110	971 986	920 523	40 603	4 300	966 426
Autres pays de l'Union européenne (1)	2 922	3		2 925	335	1		336
Autres pays d'Europe	6 270	147		6 417	5 169	18		5 187
Amérique du Nord	795			795	82			82
Amériques centrale et du Sud	12			12	10			10
Afrique et Moyen-Orient	1 061	2		1 063	255	1		256
Asie et Océanie (hors Japon)	39			39	115			115
Japon	13			13	46			46
Organismes supra-nationaux								
Provisions (2)	(2 075)	(4 797)	(1 102)	(7 974)	(2 313)	(3 274)	(237)	(5 824)
Total	922 335	50 933	2 008	975 276	924 222	37 349	4 063	965 634

(1) Dont opérations réalisées en Grande Bretagne et/ou en Livre Sterling –GBP

(2) Les pertes attendues ou avérées relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

Engagements de garantie par zone géographique (hors opérations internes au Crédit Agricole)

	Au 31 décembre 2021				Au 31 décembre 2020				
	Montant de l'engagement				Montant de l'engagement				
	Engagements sains		Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)	Engagements provisionnés (Stage 3)	Total	Engagements sains		Engagements provisionnés (Stage 3)	Total
	Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)				Engagements soumis à une ECL 12 mois (Stage 1)	Engagements soumis à une ECL à maturité (Stage 2)		
<i>(en milliers d'euros)</i>									
France (y compris DOM-TOM)	285 619	19 128	9 070	313 817	252 924	28 256	6 477	287 657	
Autres pays de l'Union européenne	8			8					
Autres pays d'Europe (1)	264			264	543			543	
Amérique du Nord	320			320					
Amériques centrale et du Sud									
Afrique et Moyen-Orient	5 544			5 544	5 544			5 544	
Asie et Océanie (hors Japon)									
Japon									
Organismes supra-nationaux									
Provisions (2)	(915)	(3 574)	(7 585)	(12 074)	(943)	(8 883)	(8 467)	(16 293)	
Total	290 840	16 654	1 485	307 879	258 068	21 373	(1 980)	277 451	

(1) Dont opérations réalisées en Grande Bretagne et/ou en Livre Sterling –GBP

(2) Les pertes attendues ou avérées relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

3.1.5 Informations sur les actifs financiers en souffrance ou dépréciés individuellement

Actifs financiers en souffrance ou dépréciés individuellement par agent économique

	Valeur comptable au 31 décembre 2021								
	Actifs sans augmentation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale (Stage 1)			Actifs avec augmentation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale mais non dépréciés (Stage 2)			Actifs dépréciés (Stage 3)		
	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours
	<i>(en milliers d'euros)</i>								
Titres de dettes									
Prêts et créances	46 522	2 805		33 455	7 318	15	5 922	4 035	44 052
Administration générale	2 943	121							
Grandes entreprises	18 774	721		6 489	1 188		369	682	7 888
Clientèle de détail	24 805	1 963		26 966	6 130	15	5 553	3 353	36 164
Total	46 522	2 805		33 455	7 318	15	5 922	4 035	44 052

	Valeur comptable au 31 décembre 2020								
	Actifs sans augmentation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale (Stage 1)			Actifs avec augmentation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale mais non dépréciés (Stage 2)			Actifs dépréciés (Stage 3)		
	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours	≤ 30 Jours	> 30 Jours à ≤ 90 Jours	> 90 Jours
	<i>(en milliers d'euros)</i>								
Titres de dettes									
Prêts et créances	60 866	1 279		28 790	5 957	58	3 411	3 386	51 177
Administration générale	15	16							
Grandes entreprises	34 355	727		5 116	788	15	383	417	7 903
Clientèle de détail	26 496	536		23 674	5 169	43	3 028	2 968	43 274
Total	60 866	1 279		28 790	5 957	58	3 411	3 386	51 177

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021						
	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	
Instruments de taux d'intérêt				1 239	3 020	28 133	32 392
Swaps de taux d'intérêts				1 239	3 020	28 133	32 392
Autres instruments conditionnels							
Instruments de devises							
Autres instruments							
Sous-total				1 239	3 020	28 133	32 392
Opérations de change à terme							
Total Juste valeur des instruments dérivés de couverture - Actif				1 239	3 020	28 133	32 392

<i>(en milliers d'euros)</i>	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	
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

Instruments dérivés de couverture – juste valeur passif

	31/12/2021						
	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				1 517	13 864	69 133	84 514
Swaps de taux d'intérêts				1 517	13 864	69 133	84 514
Autres instruments conditionnels							
Instruments de devises							
Autres Instruments							
Sous-total				1 517	13 864	69 133	84 514
Opérations de change à terme							
Total Juste valeur des Instruments dérivés de couverture - Passif				1 517	13 864	69 133	84 514

	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
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

Instruments dérivés de transaction – juste valeur actif

	31/12/2021						
	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					88	2 397	2 495
Swaps de taux d'intérêts					11	2 397	2 408
Caps-floors-collars					87		87
Autres Instruments conditionnels							
Instruments de devises et or				535	353		888
Options de change				535	353		888
Autres Instruments				16			16
Autres				16			16
Sous-total				551	451	2 397	3 399
Opérations de change à terme				560	11		571
Total Juste valeur des Instruments dérivés de transaction - Actif				1 111	462	2 397	3 970

<i>(en milliers d'euros)</i>	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	
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	673		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

Instruments dérivés de transaction – juste valeur passif

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021						
	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	
Instruments de taux d'intérêt					88	2 452	2 540
Swaps de taux d'intérêts					11	2 452	2 463
Caps-floors-collars					87		87
Autres instruments conditionnels							
Instruments de devises et or				536	353		888
Options de change				535	353		888
Autres instruments				240			240
Autres				240			240
Sous-total				776	451	2 452	3 678
Opérations de change à terme				527	8		535
Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Passif				1 302	459	2 452	4 213

<i>(en milliers d'euros)</i>	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	
Instruments de taux d'intérêt					174	2 286	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	672		1 224
Options de change				652	572		1 224
Autres instruments				447			447
Autres				447			447
Sous-total				1 099	746	2 286	4 130
Opérations de change à terme				115			115
Total Juste valeur des instruments dérivés de transaction - Passif				1 214	746	2 286	4 245

Opérations sur instruments dérivés : montant des engagements

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
	Total encours notionnel	Total encours notionnel
Instruments de taux d'intérêt	2 815 702	3 233 390
Swaps de taux d'intérêts	2 785 226	3 161 331
Caps-floors-collars	30 476	72 059
Autres instruments conditionnels		
Instruments de devises et or	340 684	236 518
Options de change	340 684	236 518
Autres Instruments	1 159	
Dérivés sur actions et indices boursiers	1 159	
Autres		
Sous-total	3 157 545	3 469 908
Opérations de change à terme	95 480	89 050
Total Notionnels	3 253 025	3 558 958

Risque de change

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

3.3 Risque de liquidité et de financement

(Cf. Rapport de gestion 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

(en milliers d'euros)	31/12/2021					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
Prêts et créances émis sur les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole)	1 229 645	31 215	144 082	12 117		1 417 039
Prêts et créances émis sur la clientèle (dont location-financement)	620 279	1 152 914	4 247 454	6 369 989	30 586	12 421 222
Total	1 849 924	1 184 129	4 391 516	6 382 106	30 586	13 838 261
Dépréciations						(189 797)
Total Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle						13 648 464

(en milliers d'euros)	31/12/2020					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
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)	585 949	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						(188 569)
Total Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle						13 013 239

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
Dettes envers les établissements de crédit (y compris opérations internes au Crédit Agricole)	873 277	1 648 499	4 253 369	1 999 114	1	8 774 260
Dettes envers la clientèle	4 422 491	101 309	227 430	139 964		4 891 194
Total Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle	5 295 768	1 749 808	4 480 799	2 139 078	1	13 665 454

(en milliers d'euros)	31/12/2020					
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	Total
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

Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées

(en milliers d'euros)	31/12/2021					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
Dettes représentées par un titre						
Titres de créances négociables						
Emprunts obligataires	9			64 091		64 100
Total Dettes représentées par un titre	9			64 091		64 100
Dettes subordonnées						
Dettes subordonnées à durée déterminée				671	(671)	
Dépôts de garantie à caractère mutuel	230					230
Total Dettes subordonnées	230			671	(671)	230

(en milliers d'euros)	31/12/2020					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
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

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)	31/12/2021					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
Garanties financières données	450					450

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

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

	31/12/2021			31/12/2020		
	Valeur de marché		Montant notionnel	Valeur de marché		Montant notionnel
	Positive	Négative		Positive	Négative	
<i>(en milliers d'euros)</i>						
Couverture de juste valeur	32 392	84 514	2 621 771	792	151 931	3 038 408
Taux d'intérêt	32 392	84 514	2 621 771	792	151 931	3 038 408
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	32 392	84 514	2 621 771	792	151 931	3 038 408

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

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

	31/12/2021						
	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				303 059	908 477	1 410 235	2 621 771
Swaps de taux d'intérêts				303 059	908 477	1 410 235	2 621 771
Caps-floors-collars							
Instruments de devises							
Autres instruments							
Sous-total				303 059	908 477	1 410 235	2 621 771
Opérations de change à terme							
Total Notionnel des Instruments dérivés de couverture				303 059	908 477	1 410 235	2 621 771

	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

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

	31/12/2021				31/12/2020			
	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								
Taux d'intérêt	158	39 278	14 626	195 742		53 848	85	205 649
Instruments fermes	158	39 278	14 626	195 742		53 848	85	205 649
Instruments conditionnels								
Total des micro-couvertures de juste valeur	158	39 278	14 626	195 742		53 848	85	205 649
Couverture de la juste valeur de l'exposition au risque de taux d'intérêt d'un portefeuille d'instruments financiers	32 234	45 236	80 953	2 426 029	792	98 083	(20 186)	2 832 759
Total couverture de juste valeur	32 392	84 514	95 579	2 621 771	792	151 931	(20 103)	3 038 408

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	31/12/2021				31/12/2020			
	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	240 051	37 801		(14 599)	259 176	52 400		60
Taux d'intérêt	240 051	37 801		(14 599)	259 176	52 400		60
Total de la couverture de juste valeur sur les éléments d'actif	240 051	37 801		(14 599)	259 176	52 400		60
Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti								(84)
Taux d'intérêt								(84)
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	31/12/2021		31/12/2020	
	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	2 397 369		2 502 626	
Total - Actifs	2 397 369		2 502 626	
Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti	56 682		53 030	
Total - Passifs	56 682		53 030	

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

	31/12/2021			31/12/2020		
	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	95 579	(95 094)	485	(20 103)	20 571	468
Change						
Autres						
Total	95 579	(95 094)	485	(20 103)	20 571	468

3.5 Risques opérationnels

(Cf. Rapport de gestion 5.2 Facteur de risques – 5. Risques opérationnels)

3.6 Gestion du capital et ratios réglementaires

Conformément au règlement européen 575/20132 (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 2013/363 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 2021 comme en 2020 et selon la réglementation en vigueur, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a respecté les exigences réglementaires.

² Complété en juin 2019 par le règlement (UE) 2019/876 et en juin 2020 par le règlement (UE) 2020/873

³ 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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Sur les actifs financiers au coût amorti	231 399	226 433
Opérations avec les établissements de crédit	1 020	1 724
Opérations internes au Crédit Agricole	28 316	20 925
Opérations avec la clientèle	185 422	200 463
Opérations de location-financement		
Titres de dettes	6 641	3 321
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	2 620	4 373
Autres intérêts et produits assimilés	478	
Produits d'intérêts (1) (2)	234 497	230 806
Sur les passifs financiers au coût amorti	(49 202)	(57 097)
Opérations avec les établissements de crédit	(1 357)	(1 731)
Opérations internes au Crédit Agricole	(40 377)	(43 420)
Opérations avec la clientèle	(7 621)	(12 036)
Opérations de location-financement		
Dettes représentées par un titre	159	94
Dettes subordonnées	(6)	(4)
Intérêts courus et échus des instruments de couverture	(30 466)	(29 512)
Autres intérêts et charges assimilées	(498)	(29)
Charges d'intérêts	(80 166)	(86 638)

(1) dont 4 024 milliers d'euros sur créances dépréciées (Stage 3) au 31 décembre 2021 contre 1 185 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

Les montants d'intérêts négatifs enregistrés en produits d'intérêts pour les passifs financiers et charges d'intérêts pour les actifs financiers sont respectivement de 28 744 milliers d'euros et 3 966 milliers d'euros.

Les produits d'intérêts incluent les effets de la catch-up résultant de la prorogation des PGE pour un montant de 346 milliers d'euros.

4.2 Produits et charges de commissions

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit	333	(84)	249	266	(58)	208
Sur opérations internes au Crédit Agricole	7 906	(33 927)	(26 021)	7 064	(29 109)	(22 045)
Sur opérations avec la clientèle	9 818	(2 855)	6 963	9 831	(3 689)	6 142
Sur opérations de change	909		909	865		865
Sur opérations sur instruments dérivés et autres opérations de hors bilan	353		353	245		245
Sur moyens de paiement et autres prestations de services bancaires et financiers	127 662	(8 685)	118 977	118 541	(7 812)	110 729
Gestion d'OPCVM, fiducie et activités analogues	1 504	(46)	1 458	1 128	(38)	1 090
Total Produits et charges de commissions	148 485	(46 597)	102 888	137 940	(40 706)	97 234

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Dividendes reçus	356	299
Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur actif/passif détenus à des fins de transaction	279	(321)
Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat	949	(665)
Plus ou moins-values latentes ou réalisées sur instruments de dette ne remplissant pas les critères SPPI	842	5 520
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)	4 504	4 329
Résultat de la comptabilité de couverture	485	468
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par résultat	7 415	9 630

(1) Hors spread de crédit émetteur pour les passifs à la juste valeur par résultat sur option (sauf exception permise par la norme pour éliminer ou réduire une non-concordance en compte de résultat).

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021			31/12/2020		
	Profits	Pertes	Net	Profits	Pertes	Net
Couverture de juste valeur	91 235	(91 207)	28	105 583	(105 354)	229
Variations de juste valeur des éléments couverts attribuables aux risques couverts	38 318	(52 917)	(14 599)	52 749	(52 605)	144
Variations de juste valeur des dérivés de couverture (y compris cessations de couverture)	52 917	(38 290)	14 627	52 834	(52 749)	85
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	171 807	(171 350)	457	184 736	(184 497)	239
Variations de juste valeur des éléments couverts	45 656	(128 151)	(80 495)	102 460	(82 033)	20 427
Variations de juste valeur des dérivés de couverture	126 151	(45 199)	80 952	82 276	(102 464)	(20 188)
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	263 042	(262 557)	485	290 319	(289 851)	468

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
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)	21 720	6 975
Gains ou pertes nets sur instruments financiers à la juste valeur par capitaux propres	21 720	6 975

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

4.5 Produits (charges) nets des autres activités

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
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	(99)	(93)
Autres produits (charges) nets	387	861
Produits (charges) des autres activités	288	768

4.6 Charges générales d'exploitation

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Charges de personnel	(105 595)	(96 488)
Impôts, taxes et contributions réglementaires (1)	(5 257)	(9 818)
Services extérieurs et autres charges générales d'exploitation	(60 335)	(56 581)
Charges générales d'exploitation	(171 187)	(162 887)

(1) Dont 1 743 milliers d'euros comptabilisés au titre du Fonds de Résolution Unique au 31 décembre 2021.

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 2021 :

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

(en milliers d'euros hors taxes)	PWC		MAZARS		Total 2021
	2021	2020	2021	2020	
Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels et consolidés	80	70	92	82	172
Emetteur	80	70	75	74	155
Filiales intégrées globalement			17	8	17
Services autres que la certification des comptes	6	10	10	10	16
Emetteur	6	10	4	4	10
Filiales intégrées globalement			6	6	6
Total	86	80	102	92	188

Le montant total des honoraires de PriceWaterhouseCoopers, 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 86 milliers d'euros, dont 80 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 6 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 102 milliers d'euros, dont 92 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 2021
	2021	2020	
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>	31/12/2021	31/12/2020
Dotations aux amortissements	(8 108)	(9 491)
Immobilisations corporelles (1)	(8 103)	(9 480)
Immobilisations incorporelles	(5)	(11)
Dotations (reprises) aux dépréciations	183	
Immobilisations corporelles	183	
Immobilisations incorporelles		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations corporelles et incorporelles	(7 925)	(9 491)

(1) Dont 870 milliers d'euros comptabilisés au titre de l'amortissement du droit d'utilisation (IFRS 16) au 31 décembre 2021.

4.8 Coût du risque

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Dotations nettes de reprises des dépréciations sur actifs et provisions sur engagements hors bilan sains (Stage 1 et Stage 2) (A)	2 629	(11 974)
Stage 1 : Pertes évaluées au montant des pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir	5 668	(8 481)
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables		
Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti	5 447	(7 505)
Engagements par signature	221	(976)
Stage 2 : Pertes évaluées au montant des pertes de crédit attendues pour la durée de vie	(3 039)	(3 493)
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables		
Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti	(4 870)	(571)
Engagements par signature	1 831	(2 922)
Dotations nettes de reprises des dépréciations sur actifs et provisions sur engagements hors bilan dépréciés (Stage 3) (B)	(12 128)	(8 604)
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables		
Instruments de dettes comptabilisés au coût amorti	(12 145)	(5 834)
Engagements par signature	17	(2 670)
Autres actifs (C)	(99)	(87)
Risques et charges (D)	797	1 139
Dotations nettes de reprises des dépréciations et provisions (E)= (A)+ (B)+ (C)+ (D)	(8 801)	(19 426)
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	(467)	(419)
Récupérations sur prêts et créances	655	679
comptabilisés au coût amorti	655	679
comptabilisés en capitaux propres recyclables		
Décotes sur crédits restructurés	(207)	(449)
Pertes sur engagements par signature		(1)
Autres pertes	(1)	(675)
Autres produits		659
Coût du risque	(8 821)	(19 632)

4.9 Gains ou pertes nets sur autres actifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Immobilisations corporelles et incorporelles d'exploitation	280	278
Plus-values de cession	619	759
Moins-values de cession	(339)	(481)
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	280	278

4.10 Impôts

Charge d'impôt

<i>En milliers d'euros</i>	31/12/2021	31/12/2020
Charge d'impôt courant	(19 978)	(25 507)
Charge d'impôt différé	1 065	1 516
Total Charge d'impôt	(18 913)	(23 991)

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

Au 31 décembre 2021

<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	98 989	28,41%	(28 123)
Effet des différences permanentes		(4,11)%	4 065
Effet des différences de taux d'imposition des entités étrangères		0,00%	
Effet des pertes de l'exercice, de l'utilisation des reports déficitaires et des différences temporaires		0,81%	(797)
Effet de l'imposition à taux réduit		0,00%	
Changement de taux		0,00%	
Effet des autres éléments		0,16%	(157)
Taux et charge effectifs d'impôt		19,11%	(18 913)

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 2021.

Le total des impôts différés relatifs aux éléments imputés dans les capitaux propres s'élève à 4 926 milliers d'euros au 31/12/2021. Cette variation est principalement due à la hausse des plus-values des titres de participation y compris ceux de La Boétie.

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		0,00%	(8 537)
Effet des différences de taux d'imposition des entités étrangères		0,00%	
Effet des pertes de l'exercice, de l'utilisation des reports déficitaires et des différences temporaires		0,00%	5 855
Effet de l'imposition à taux réduit		0,00%	298
Changement de taux		0,00%	
Effet des autres éléments		0,00%	(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.

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
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	906	(512)
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	173 529	(48 946)
Ecart de réévaluation de la période	173 633	(46 839)
Transferts en réserves	(104)	(2 107)
Autres variations		
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	(5 482)	2 113
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	168 953	(47 345)
Gains et pertes nets comptabilisés directement en capitaux propres	168 953	(47 345)
Dont part du Groupe	168 953	(47 345)
Dont participations ne donnant pas le contrôle		

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

	31/12/2020				31/12/2021			
	Variation		Variation		Variation		Variation	
	Brut	Impôt	Net dont part Groupe	Net d'impôt	Brut	Impôt	Net dont part Groupe	Net d'impôt
(en milliers d'euros)								
Gains et pertes 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 comptabilisés directement en capitaux propres recyclables hors entreprises mises en équivalence								
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								
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables								
Gains et pertes actuariels sur avantages post emploi	(7 971)	2 057	(5 914)	906	(234)	672	1 823	(5 242)
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	153 728	(4 485)	149 243	173 529	(5 248)	168 281	(9 733)	317 524
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres non recyclables hors entreprises mises en équivalence	145 757	(2 428)	143 329	174 435	(5 482)	168 953	(7 910)	312 282
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	145 757	(2 428)	143 329	174 435	(5 482)	168 953	(7 910)	312 282
GAINS ET PERTES COMPTABILISÉS DIRECTEMENT EN CAPITAUX PROPRES	145 757	(2 428)	143 329	174 435	(5 482)	168 953	(7 910)	312 282

	31/12/2019				Variation				31/12/2020			
	Brut	Impôt	Net dont 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 actuels 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	195 209	(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

5 Informations sectorielles

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>	31/12/2021		31/12/2020	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Caisse	56 214		57 983	
Banques centrales	2 954		4 122	
Valeur au bilan	59 168		62 105	

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>	31/12/2021	31/12/2020
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	3 979	3 880
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	512 038	346 617
Instruments de capitaux propres	16 631	14 933
Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI	495 407	331 684
Actifs représentatifs de contrats en unités de compte		
Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Valeur au bilan	516 017	350 497
	Dont Titres prêtés	

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Instruments de capitaux propres	9	97
Actions et autres titres à revenu variable	9	97
Titres de dettes		
Prêts et créances		
Instruments dérivés	3 970	3 783
Valeur au bilan	3 979	3 880

Les montants relatifs aux titres reçus en pension livrée comprennent ceux que la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté est autorisée à redonner en garantie.

Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Actions et autres titres à revenu variable		
Titres de participation non consolidés	16 631	14 933
Total Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat	16 631	14 933

Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Titres de dettes	495 407	331 684
Effets publics et valeurs assimilées		
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 471	4 902
OPCVM	490 936	326 782
Prêts et créances		
Total Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI à la juste valeur par résultat	495 407	331 684

Passifs financiers à la juste valeur par résultat

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Passifs financiers détenus à des fins de transaction	4 213	4 245
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option		
Valeur au bilan	4 213	4 245

Passifs financiers détenus à des fins de transaction

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Titres vendus à découvert		
Titres donnés en pension livrée		
Dettes représentées par un titre		
Dettes envers la clientèle		
Dettes envers les établissements de crédit		
Instruments dérivés	4 213	4 245
Valeur au bilan	4 213	4 245

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020		
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes
Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables						
Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	1 132 202	337 000	(9 740)	925 622	166 641	(12 913)
Total	1 132 202	337 000	(9 740)	925 622	166 641	(12 913)

***Instrument*s 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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020		
	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes	Valeur au bilan	Gains latents	Pertes latentes
Actions et autres titres à revenu variable	12 545	554		11 598	554	
Titres de participation non consolidés	1 119 657	336 446	(9 740)	914 024	166 087	(12 913)
Total Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	1 132 202	337 000	(9 740)	925 622	166 641	(12 913)
Impôts sur les bénéfices		(9 736)			(4 488)	
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)		327 264	(9 740)		162 153	(12 913)

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020		
	Juste Valeur à la date de décomptabilisation	Gains cumulés réalisés ⁽¹⁾	Pertes cumulées réalisées ⁽¹⁾	Juste Valeur à la date de décomptabilisation	Gains cumulés réalisés ⁽¹⁾	Pertes cumulées réalisées ⁽¹⁾
Actions et autres titres à revenu variable						
Titres de participation non consolidés	1 596	353	(249)	2 457	2 125	(18)
Total Placements dans des Instruments de capitaux propres	1 596	353	(249)	2 457	2 125	(18)
Impôts sur les bénéfices		(1)	7			
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)		352	(242)		2 125	(18)

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

Au cours de l'exercice, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a procédé à la cession du titre RADIAN. 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>	31/12/2021	31/12/2020
Prêts et créances sur les établissements de crédit	1 417 036	1 226 380
Prêts et créances sur la clientèle (1)	12 231 428	11 786 859
Titres de dettes	464 582	458 766
Valeur au bilan	14 113 046	13 472 006

(1) Au 31 décembre 2021, dans le cadre des mesures de soutien à l'économie suite à la crise sanitaire liée à la COVID 19, 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 227 000 milliers d'euros.

Prêts et créances sur les établissements de crédit

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Etablissements de crédit		
Comptes et prêts	25 648	16 802
<i>dont comptes ordinaires débiteurs non douteux (1)</i>	14 935	9 044
<i>dont comptes et prêts au jour le jour non douteux (1)</i>		
Valeurs reçues en pension		
Titres reçus en pension livrée		
Prêts subordonnés	2 801	2 895
Autres prêts et créances		
Valeur brute	28 449	18 797
Dépréciations	(3)	(31)
Valeur nette des prêts et créances auprès des établissements de crédit	28 446	18 766
Opérations Internes au Crédit Agricole		
Comptes ordinaires	1 212 655	741 999
Titres reçus en pension livrée		237 498
Comptes et avances à terme	175 935	227 119
Prêts subordonnés		
Total Prêts et créances Internes au Crédit Agricole	1 388 580	1 206 614
Valeur au bilan	1 417 036	1 226 380

(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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Opérations avec la clientèle		
Créances commerciales	5 922	8 719
Autres concours à la clientèle	12 321 556	11 870 362
Valeurs reçues en pension		
Titres reçus en pension livrée		
Prêts subordonnés	347	
Créances nées d'opérations d'assurance directe		
Créances nées d'opérations de réassurance		
Avances en comptes courants d'associés	30 840	36 357
Comptes ordinaires débiteurs	62 557	57 959
Valeur brute	12 421 222	11 973 397
Dépréciations	(189 794)	(186 538)
Valeur nette des prêts et créances auprès de la clientèle	12 231 428	11 786 859
Opérations de location-financement		
Location-financement immobilier		
Location-financement mobilier, location simple et opérations assimilées		
Valeur brute		
Dépréciations		
Valeur nette des opérations de location-financement		
Valeur au bilan	12 231 428	11 786 859

Titres de dettes

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Effets publics et valeurs assimilées	182 540	196 153
Obligations et autres titres à revenu fixe	282 195	264 621
Total	464 735	460 774
Dépréciations	(153)	(2 008)
Valeur au bilan	464 582	458 766

6.6 Actifs transférés non décomptabilisés ou décomptabilisés avec implication continue

Actifs transférés non décomptabilisés intégralement au 31 décembre 2021

Nature des actifs transférés <i>(en milliers d'euros)</i>	Actifs transférés restant comptabilisés en totalité										Actifs et passifs associés	
	Actifs transférés				Passifs associés				Juste valeur (2)	Juste valeur nette (2)		
	Valeur comptable	dont titrisations (non déconsolidantes)	dont pensions livrées	dont autres	Juste valeur (1)	Valeur comptable	dont titrisations (non déconsolidantes)	dont pensions livrées				dont autres (1)
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	73 187	73 187			78 156	64 112			64 112	64 112		14 044
Titres de dettes												
Prêts et créances	73 187	73 187			78 156	64 112			64 112	64 112		14 044
Total Actifs financiers	73 187	73 187			78 156	64 112			64 112	64 112		14 044
Opérations de location-financement												
TOTAL ACTIFS TRANSFÉRÉS	73 187	73 187			78 156	64 112			64 112	64 112		14 044

(1) 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 2020

Nature des actifs transférés (en milliers d'euros)	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	Juste valeur (1)	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	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) 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 2021

Au titre de l'exercice 2021, 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

31/12/2021	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					
<i>(en milliers d'euros)</i>							
Allemagne		52 837			52 837		52 837
Autriche		1 409			1 409		1 409
Belgique		3 486		8 049	11 535		11 535
France		40 735		174 442	215 177		215 177
Luxembourg		6 579			6 579		6 579
Finlande		877			877		877
Irlande		144			144		144
Danemark		842			842		842
Autres pays souverains		66 290			66 290		66 290
Total		173 199		182 491	355 690		355 690

31/12/2020	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					
<i>(en milliers d'euros)</i>							
Allemagne		88 194			88 194		88 194
Belgique		3 463		8 055	11 518		11 518
Espagne		305			305		305
France		57 967		188 087	246 054		246 054
Italie		313			313		313
Finlande		1 622			1 622		1 622
Irlande		1 706			1 706		1 706
Pays-Bas		506			506		506
Autres pays souverains		(154 078)		(196 142)	(350 218)		(350 218)
Total		158 680		196 142	354 822		354 822

6.8 Passifs financiers au coût amorti

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Dettes envers les établissements de crédit	8 774 260	8 296 399
Dettes envers la clientèle	4 891 194	4 656 259
Dettes représentées par un titre	64 100	66 916
Valeur au bilan	13 729 554	13 019 574

Dettes envers les établissements de crédit

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Etablissements de crédit		
Comptes et emprunts	13 143	3 523
<i>dont comptes ordinaires créditeurs (1)</i>	5	
<i>dont comptes et emprunts au jour le jour (1)</i>		
Valeurs données en pension		
Titres donnés en pension livrée		
Total	13 143	3 523
Opérations internes au Crédit Agricole		
Comptes ordinaires créditeurs		
Titres donnés en pension livrée		237 507
Comptes et avances à terme	8 761 117	8 055 369
Total	8 761 117	8 292 876
Valeur au bilan	8 774 260	8 296 399

(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>	31/12/2021	31/12/2020
Comptes ordinaires créditeurs	4 250 917	3 916 025
Comptes d'épargne à régime spécial	48 309	40 868
Autres dettes envers la clientèle	591 968	699 366
Titres donnés en pension livrée		
Dettes nées d'opérations d'assurance directe		
Dettes nées d'opérations de réassurance		
Dettes pour dépôts d'espèces reçus des cessionnaires et récessionnaires en représentation d'engagements techniques		
Valeur au bilan	4 891 194	4 656 259

Dettes représentées par un titre

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Bons de caisse		
Titres du marché interbancaire		
Titres de créances négociables		
Emprunts obligataires	64 100	66 916
Autres dettes représentées par un titre		
Valeur au bilan	64 100	66 916

6.9 Informations sur la compensation des actifs et des passifs financiers

Compensation – Actifs financiers

Nature des Instruments financiers	31/12/2021					
	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement	Montants nets des actifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation				Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de garantie		
<i>(en milliers d'euros)</i>						
Dérivés (1)	34 287		34 287			34 287
Prises en pension de titres						
Autres instruments financiers						
Total des actifs financiers soumis à compensation	34 287		34 287			34 287

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 0 % des dérivés à l'actif à la date d'arrêté.

Nature des Instruments financiers	31/12/2020					
	Effets de compensation sur les actifs financiers relevant de convention-cadre de compensation et autres accords similaires					
	Montants bruts des actifs comptabilisés avant tout effet de compensation	Montants bruts des passifs effectivement compensés comptablement	Montants nets des actifs financiers présentés dans les états de synthèse	Autres montants compensables sous conditions		Montant net après l'ensemble des effets de compensation
Montants bruts des passifs financiers relevant de convention-cadre de compensation				Montants des autres instruments financiers reçus en garantie, dont dépôt de garantie		
<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		
Autres instruments financiers						
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 % 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	31/12/2021					
	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		
<i>(en milliers d'euros)</i>						
Dérivés (1)	84 514		84 514			84 514
Mises en pension de titres						
Emprunt de titres						
Total des passifs financiers soumis à compensation	84 514		84 514			84 514

(1) Le montant des dérivés soumis à compensation représente 0 % des dérivés au passif à la date d'arrêté.

Nature des Instruments financiers <i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2020					
	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)	155 728		155 728	1 082	153 060	1 586
Mises en pension de titres (2)	237 507		237 507	237 496		11
Emprunt 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 autres instruments financiers soumis à compensation représente 100 % des autres instruments financiers au passif à la date d'arrêté.

6.10 Actifs et passifs d'impôts courants et différés

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Impôts courants	8 955	16 499
Impôts différés	34 699	38 629
Total Actifs d'impôts courants et différés	43 654	55 128
Impôts courants		
Impôts différés	66	36
Total Passifs d'impôts courants et différés	66	36

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021		31/12/2020	
	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif	Impôts différés Actif	Impôts différés Passif
Décalages temporaires comptables-fiscaux	44 011		42 176	
Charges à payer non déductibles				
Provisions pour risques et charges non déductibles	33 606		34 690	
Autres différences temporaires (1)	10 407		7 486	
Impôts différés sur réserves latentes	(9 026)		(3 414)	36
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	(9 748)	(14)	(4 452)	36
Couverture de flux de trésorerie				
Gains et pertes sur écarts actuariels	722	13	1 038	
Gains et pertes sur variation du risque de crédit propre				
Impôts différés sur résultat	(286)	66	(133)	
Total Impôts différés	34 699	66	38 629	36

(1) La part d'impôts différés relative aux déficits reportables est de 6 531 milliers d'euros en 2021 contre 6 160 milliers d'euros en 2020.

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>	31/12/2021	31/12/2020
Autres actifs	123 288	233 757
Comptes de stocks et emplois divers	665	1 157
Gestion collective des titres Livret de développement durable et solidaire		
Débiteurs divers (1)	122 527	232 530
Comptes de règlements	98	70
Capital souscrit non versé		
Autres actifs d'assurance		
Parts des réassureurs dans les provisions techniques		
Comptes de régularisation	69 074	51 514
Comptes d'encaissement et de transfert	14 462	419
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	8 833	6 685
Produits à recevoir	41 885	38 289
Charges constatées d'avance	97	62
Autres comptes de régularisation	3 797	6 059
Valeur au bilan	192 362	285 271

(1) dont 1 743 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>	31/12/2021	31/12/2020
Autres passifs (1)	70 289	73 120
Comptes de règlements		
Créditeurs divers	56 801	60 429
Versements restant à effectuer sur titres	11 198	8 765
Autres passifs d'assurance		
Dettes locatives	2 290	3 926
Autres		
Comptes de régularisation	112 972	141 163
Comptes d'encaissement et de transfert (2)	20 632	37 454
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts	58	15
Produits constatés d'avance	44 730	47 321
Charges à payer	40 522	53 262
Autres comptes de régularisation	7 030	3 111
Valeur au bilan	183 261	214 283

(1) Les montants indiqués incluent les dettes rattachées.

(2) Les montants sont indiqués en net.

6.12 Immeubles de placement

(en milliers d'euros)	31/12/2020	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecarts de conversion	Autres mouvements	31/12/2021
Valeur brute	2 787		31	(17)			2 801
Amortissements et dépréciations	(1 253)		(93)	10			(1 336)
Valeur au bilan (1)	1 534		(62)	(7)			1 465

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

(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

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 1 465 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 1 534 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

(en milliers d'euros)		31/12/2021	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	2 801	2 787
Valeur de marché des immeubles de placement		2 801	2 787

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)	31/12/2020	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecarts de conversion	Autres mouvements	31/12/2021
Immobilisations corporelles d'exploitation							
Valeur brute	210 103	(199)	5 586	(7 562)		455	208 383
Amortissements et dépréciations	(134 676)	36	(8 103)	6 192			(136 551)
Valeur au bilan	75 427	(163)	(2 617)	(1 370)		455	71 832
Immobilisations Incorporelles							
Valeur brute	6 318					5	6 323
Amortissements et dépréciations	(6 311)		(5)	(1)			(6 317)
Valeur au bilan	7		(5)	(1)		5	6

(en milliers d'euros)	31/12/2019	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecarts 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 5 881 milliers d'euros au 31/12/2019 (contre 5 404 milliers d'euros avant application de la décision IFRS IC).

6.14 Provisions

(en milliers d'euros)	31/12/2020	01/01/2021	Variations de périmètre	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Autres mouvements	31/12/2021
Risques sur les produits épargne-logement	18 595			367		(1 904)		17 058
Risques d'exécution des engagements par signature	22 117			40 810		(42 879)		20 048
Risques opérationnels	10 717			1 250	(293)	(2 050)		9 624
Engagements sociaux (retraites) et assimilés (1)	3 167			170		(11)	254	3 580
Litiges divers	2 534			1 095	(83)	(868)		2 678
Participations								
Restructurations								
Autres risques	4 542			1 013	(1 736)	(31)		3 788
TOTAL	61 672			44 705	(2 112)	(47 743)	254	56 776

(1) Au 1er janvier 2020, l'impact sur les engagements sociaux (retraites) aurait été de 1 617 milliers d'euros.

(en milliers d'euros)	31/12/2019	Variations de périmètre	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	81 672

Provision épargne-logement :

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	135 183	102 228
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	967 312	924 079
Ancienneté de plus de 10 ans	935 578	967 103
Total plans d'épargne-logement	2 038 073	1 993 410
Total comptes épargne-logement	168 180	167 540
Total encours collectés au titre des contrats épargne-logement	2 206 263	2 160 950

Les encours de collecte, hors prime de l'Etat, sont des encours sur base d'inventaire à fin novembre 2021 pour les données au 31 décembre 2021 et à fin novembre 2020 pour les données au 31 décembre 2020.

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Plans d'épargne-logement	751	1 130
Comptes épargne-logement	3 014	4 619
Total encours de crédits en vie octroyés au titre des contrats épargne-logement	3 765	5 749

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Plans d'épargne-logement		
Ancienneté de moins de 4 ans	145	87
Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans	8 475	9 757
Ancienneté de plus de 10 ans	8 438	8 750
Total plans d'épargne-logement	17 058	18 594
Total comptes épargne-logement		
Total Provision au titre des contrats épargne-logement	17 058	18 594

(en milliers d'euros)	31/12/2020	Dotations	Reprises	Autres mouvements	31/12/2021
Plans d'épargne-logement	18 594	367	(1 903)		17 058
Comptes épargne-logement					
Total Provision au titre des contrats épargne-logement	18 594	367	(1 903)		17 058

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

6.15 Dettes subordonnées

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Dettes subordonnées à durée déterminée		
Dettes subordonnées à durée indéterminée		
Dépôts de garantie à caractère mutuel	230	335
Titres et emprunts participatifs		
Valeur au bilan	230	335

6.16 Capitaux propres

Composition du capital au 31 décembre 2021

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 modifié portant statut de la coopération.

Son capital est composé de parts sociales cessibles nominatives souscrites par les sociétaires, de Certificats Coopératifs d'Investissement (CCI) 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 la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté dispose d'un droit inconditionnel de refuser le remboursement des parts.

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

Les CCI et/ou 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.

Répartition du capital de la Caisse Régionale	Nombre de titres au 31/12/2020	Nombre de titres émis	Nombre de titres remboursés	Nombre de titres au 31/12/2021	% du capital
Certificats Coopératifs d'investissements (CCI)					0,00%
Certificats Coopératifs d'associés (CCA)	1 495 584			1 495 584	28,77%
Dont part du Public	195 078			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	3 702 438			3 702 438	71,23%
Dont 45 Caisses Locales	3 702 419			3 702 419	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	5 198 022			5 198 022	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 Du Crédit Agricole de Franche-Comté sont composés de parts sociales et de CCA.

Conformément aux dispositions de l'article 14 de la loi n° 47-1775 du 10 septembre 1947 modifié 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 2021, le Conseil d'administration de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a décidé de proposer à l'Assemblée générale du 30/03/2022 le paiement d'un dividende par part sociale de 0,223 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%
2020	3,18	2,49%
Prévu 2021	4,03	2,23%

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 7 146 milliers d'euros en 2021.

Affectations du résultat et fixation du dividende 2021

L'affectation du résultat la fixation et la mise en paiement du dividende 2021 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 30/03/2022.

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 2021 s'élève à 69 940 538.26€.

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 2021 :

- Intérêts parts sociales	1 238 465.51 €
- Rémunération des Certificats Coopératifs d'Associés	6 027 203.52 €
- Réserves Légales	47 006 151.92 €
- Autres Réserves	15 668 717.31 €

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".

(en milliers d'euros)	31/12/2021					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
Caisse, banques centrales	59 168					59 168
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	136	981	462	4 351	510 087	516 017
Instruments dérivés de couverture	1 202	37	3 020	28 133		32 392
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres					1 132 202	1 132 202
Actifs financiers au coût amorti	1 802 348	1 236 182	4 436 422	6 607 526	30 568	14 113 046
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	21 259					21 259
Total Actifs financiers par échéance	1 884 113	1 237 200	4 439 904	6 640 010	1 672 857	16 874 084
Banques centrales						
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	356	946	459	2 452		4 213
Instruments dérivés de couverture	20	1 497	13 864	69 133		84 514
Passifs financiers au coût amorti	5 295 777	1 749 808	4 480 799	2 203 169	1	13 729 554
Dettes subordonnées	230			671	(671)	230
Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(597)					(597)
Total Passifs financiers par échéance	5 295 786	1 752 251	4 495 122	2 275 425	(670)	13 817 914

(en milliers d'euros)	31/12/2020					Total
	≤ 3 mois	> 3 mois à ≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	Indéterminée	
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	13 472 006
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

7 Avantages au personnel et autres rémunérations

7.1 Détail des charges de personnel

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Salaires et traitements (1)	(55 462)	(53 404)
Cotisation au titre des retraites (régimes à cotisations définies)	(6 401)	(6 301)
Cotisation au titre des retraites (régimes à prestations définies)	(2 440)	(1 205)
Autres charges sociales	(21 474)	(19 854)
Intéressement et participation	(11 168)	(7 537)
Impôts et taxes sur rémunération	(8 650)	(8 187)
Total Charges de personnel	(105 595)	(96 488)

(1) Dont charges relatives aux paiements à base d'actions pour 98 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 481 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

Dont indemnités liées à la retraite pour 254 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 509 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

Dont médailles du travail pour 77 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 86 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

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 98 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 481 milliers d'euros au 31 décembre 2020;

7.2 Effectif moyen de la période

Effectif moyen	31/12/2021	31/12/2020
France	1 264	1 269
Étranger		
Total	1 264	1 269

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 Crédit Agricole S.A. n'ont pas de passif à ce titre autre que les cotisations à payer.

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

Variation dette actuarielle

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle au 31/12/N-1	27 123		27 123	27 507
Impact IFRIC IAS 19 à l'ouverture (2)				
Ecart de change				
Coût des services rendus sur l'exercice	2 442		2 442	1 578
Coût financier	99		99	260
Cotisations employés				
Modifications, réductions et liquidations de régime				(1 471)
Variations de périmètre	(336)		(336)	(135)
Prestations versées (obligatoire)	(1 245)		(1 245)	(1 156)
Taxes, charges administratives et primes				
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	205		205	(545)
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	(909)		(909)	1 085
Dette actuarielle à la clôture	27 379		27 379	27 123

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

(2) Concernent l'impact de la 1ère application de la décision IFRS IC du 21 avril 2021 portant sur le calcul des engagements relatifs à certains régimes à prestations définies pour un montant de 1,100 milliers d'euros au 1er janvier 2021 (Cf. note 1.1 Normes applicables et comparabilité). Au 1er janvier 2020, l'impact sur les dettes actuarielles aurait été de 146 milliers d'euros.

Détail de la charge comptabilisée au résultat

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Coût des services	2 442		2 442	107
Charge/produit d'intérêt net	(392)		(392)	100
Impact en compte de résultat à la clôture	2 050		2 050	207

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

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020
	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 à l'ouverture	7 971		7 971	7 459
Ecart de change				
Gains/(pertes) actuariels sur l'actif	(100)		(100)	(28)
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses démographiques (1)	205		205	(545)
Gains/(pertes) actuariels - liés aux hypothèses financières (1)	(909)		(909)	1 085
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 à la clôture	7 167		7 167	512

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

Variation de juste valeur des actifs

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Juste valeur des actifs à l'ouverture	24 690		24 690	24 111
Ecart de change				
Intérêt sur l'actif (produit)	119		119	160
Gains/(pertes) actuariels	100		100	28
Cotisations payées par l'employeur	2 214		2 214	1 682
Cotisations payées par les employés				
Modifications, réductions et liquidations de régime				
Variations de périmètre	(48)		(48)	(135)
Taxes, charges administratives et primes				
Prestations payées par le fonds	(1 245)		(1 245)	(1 156)
Juste valeur des actifs à la clôture	25 830		25 830	24 690

Position nette

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021			31/12/2020
	Zone euro	Hors zone euro	Toutes zones	Toutes zones
Dette actuarielle à la clôture	27 379		27 379	27 123
Impact de la limitation d'actifs				
Juste valeur des actifs fin de période	(25 830)		(25 830)	(24 690)
Autres	1245		1245	
Position nette (passif) / actif à la clôture	(2 794)		(2 794)	(2 433)

(1) « Suite à la régularisation de 1 617 milliers d'euros constatée au 1/1/2021 au titre du régime de retraite article 137-11, l'engagement restant à étaler s'éleva à 1 245 milliers d'euros au 31 décembre 2021, un étalement de 372 milliers d'euros ayant été constaté au titre de l'exercice 2021 »

Régimes à prestations définies : principales hypothèses actuarielles

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021		31/12/2020	
	Zone euro	Hors zone euro	Zone euro	Hors zone euro
Taux d'actualisation (1)	0,86%	0,00%	0,36%	0,00%
Taux de rendement effectifs des actifs du régime et des droits à remboursement	1,28%	0,00%	1,25%	0,00%
Taux attendus d'augmentation des salaires (2)	3,67%	0,00%	3,50%	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)

<i>(en milliers d'euros)</i>	Zone euro			Hors zone euro			Toutes zones		
	en %	En montant	dont coté	en %	En montant	dont coté	en %	En montant	dont coté
Actions	12,10%	3 125		0,00%			12,10%	3 125	
Obligations	80,21%	20 717		0,00%			80,21%	20 717	
Immobilier	7,70%	1 988		0,00%			7,70%	1 988	
Autres actifs	0,00%			0,00%			0,00%		

(1) Dont juste valeur des droits à remboursement.

Au 31 décembre 2021, 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 1,53 % ;
- une variation de moins 50 points de base des taux d'actualisation conduirait à une hausse de l'engagement de 1,60 %.

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 784 milliers d'euros à la fin de l'exercice 2021.

7.6 Rémunérations de dirigeants

Au 31/12/2021, les rémunérations des principaux cadres dirigeants s'élèvent à 3 855 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.

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Immobilisations corporelles détenues en propre	69 194	71 012
Droits d'utilisation des contrats de location	2 638	4 415
Total Immobilisations corporelles d'exploitation	71 832	75 427

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. 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 :

(en milliers d'euros)	31/12/2020	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/2021
Immobilier							
Valeur brute	8 634	(155)	11	(2 451)		460	6 499
Amortissements et dépréciations	(4 231)	1	(946)	1 311			(3 865)
Total Immobilier	4 403	(154)	(935)	(1 140)		460	2 634
Mobilier							
Valeur brute	22			(13)			9
Amortissements et dépréciations	(10)		(8)	13			(5)
Total Mobilier	12		(8)				4
Total Droits d'utilisation	4 415	(154)	(943)	(1 140)		460	2 638

(en milliers d'euros)	31/12/2019	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions)	Ecart 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 5 881 milliers d'euros au 31/12/2019

Echéancier des dettes locatives

(en milliers d'euros)	31/12/2021			Total Dettes locatives
	≤ 1 an	> 1 an à ≤ 5 ans	> 5 ans	
Dettes locatives	795	1 474	21	2 290

(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

Détail des charges et produits de contrats de location

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Charges d'intérêts sur dettes locatives	(13)	(28)
Total Intérêts et charges assimilées (PNB)	(13)	(28)
Charges relatives aux contrats de location court terme	(637)	(379)
Charges relatives aux contrats de location de faible valeur		(26)
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	7	(5)
Total Charges générales d'exploitation	(630)	(410)
Dotations aux amortissements sur droits d'utilisation	(954)	(1 414)
Total Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	(954)	(1 414)
Total Charges et produits de contrats de location	(1 597)	(1 862)

Montants des flux de trésorerie de la période

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Total des sorties de trésorerie relatives aux contrats de location	(399)	(433)

8.2 Contrats de location dont le Groupe est bailleur

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 (agences ou appartements).

Produits de contrats de location

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Location-financement		
Profits ou pertes réalisés sur la vente		
Produits financiers tirés des créances locatives		
Produits des paiements de loyers variables		
Location simple	237	133
Produits locatifs	237	133

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	31/12/2020
Engagements donnés	1 317 189	1 382 779
Engagements de financement	983 250	971 458
Engagements en faveur des établissements de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle	983 250	971 458
Ouverture de crédits confirmés	305 317	315 776
Ouverture de crédits documentaires	4 335	2 794
Autres ouvertures de crédits confirmés	300 982	312 982
Autres engagements en faveur de la clientèle	677 933	655 682
Engagements de garantie	333 939	411 321
Engagements d'ordre des établissements de crédit	159 762	259 419
Confirmations d'ouverture de crédits documentaires		
Autres garanties	159 762	259 419
Engagements d'ordre de la clientèle	174 177	151 902
Cautions immobilières	58 341	35 223
Autres garanties d'ordre de la clientèle	115 836	116 679
Engagements sur titres		
Titres à livrer		

Engagements reçus	4 881 196	4 652 938
Engagements de financement	16 865	24 896
Engagements reçus des établissements de crédit	16 865	24 896
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie	4 864 331	4 628 042
Engagements reçus des établissements de crédit	1 224 460	1 149 313
Engagements reçus de la clientèle	3 639 871	3 478 729
Garanties reçues des administrations publiques et assimilées (1)	311 404	348 516
Autres garanties reçues	3 328 467	3 130 213
Engagements sur titres		
Titres à recevoir		

(1) 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 2021, le montant de ces engagements de garantie reçus s'élève à 197 976 milliers d'euros.

Instrument financiers remis et reçus en garantie

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
Valeur comptable des actifs financiers remis en garantie (dont actifs transférés)		
Titres et créances apportées en garanties des dispositifs de refinancement (Banque de France, CRH ...)	5 473 764	5 224 922
Titres prêtés		
Dépôts de garantie sur opérations de marché		
Autres dépôts de garantie		
Titres et valeurs donnés en pension		237 507
Total de la valeur comptable des actifs financiers remis en garantie	5 473 764	5 462 429
Valeur comptable des actifs financiers reçus en garantie		
Autres dépôts de garantie		
Juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés		
Titres emoruntés		
Titres et valeurs reçus en pension		245 483
Titres vendus à découvert		
Total Juste valeur des instruments reçus en garantie réutilisables et réutilisés		245 483

Au 31 décembre 2021, 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 2021, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté 5 473 764 milliers d'euros de créances en garantie dans le cadre de la participation du groupe Crédit Agricole à différents mécanismes de refinancement, contre 5 224 922 milliers d'euros en 2020. 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 :

- 4 159 540 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 3 792 035 milliers d'euros en 2020;
- 276 529 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 337 812 milliers d'euros en 2020;
- 1 037 695 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 1 095 075 milliers d'euros en 2020.

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 31/12/2021, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté ne détient aucun actif obtenu par prise de possession de garantie.

<i>(en milliers d'euros)</i>	31/12/2021	31/12/2020
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 la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté à la suite de changements internes ou externes : changements importants par rapport à l'activité de la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté.

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 2021 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, pour les actifs, nets de dépréciation.

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

	Valeur au bilan au 31/12/2021	Juste valeur au 31/12/2021	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	13 648 464	13 907 929		1 421 195	12 486 734
Prêts et créances sur les établissements de crédit	1 417 036	1 399 106		1 380 274	8 832
Comptes ordinaires et prêts JJ	1 227 590	1 227 274		1 227 274	
Comptes et prêts à terme	186 648	169 058		160 226	8 832
Valeurs reçues en pension					
Titres reçus en pension livrée					
Prêts subordonnés	2 801	2 774		2 774	
Autres prêts et créances	(3)				
Prêts et créances sur la clientèle	12 231 428	12 508 823		30 921	12 477 902
Créances commerciales	3 889	5 928			5 928
Autres concours à la clientèle	12 150 452	12 409 324			12 409 324
Valeurs reçues en pension					
Titres reçus en pension livrée					
Prêts subordonnés	347	346		346	
Avances en comptes courants d'associés	30 840	30 575		30 575	
Comptes ordinaires débiteurs	45 900	62 650			62 650
Titres de dettes	464 582	477 767	476 620		1 147
Effets publics et valeurs assimilées	182 491	193 523	193 523		
Obligations et autres titres à revenu fixe	282 091	284 244	283 097		1 147
Total Actifs financiers dont la juste valeur est indiquée	14 113 046	14 385 696	476 620	1 421 195	12 487 881

	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
<i>(en milliers d'euros)</i>					
Instruments 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	1 636 020	12 617 509

Sur le premier trimestre 2021, le groupe a adressé aux Caisses Régionales une communication les invitant à porter une attention particulière à la correcte application des principes relatifs aux niveaux de juste valeur (application de la norme IFRS 13) et des instructions spécifiques ont été transmises pour les titres significatifs et multi-détenus.

La caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a réalisé une analyse ayant conduit à une mise à jour du niveau de juste valeur 2 vers le niveau 3 de 18 000 milliers d'euros de titre en valeur brut (FCPR, FIA).

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

	Valeur au bilan au 31/12/2021	Juste valeur au 31/12/2021	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 non évalués à la juste valeur au bilan					
Dettes envers les établissements de crédit	8 774 260	8 269 978		8 269 978	
Comptes ordinaires et emprunts JJ	5	10		10	
Comptes et emprunts à terme	8 774 255	8 269 968		8 269 968	
Valeurs données en pension					
Titres donnés en pension livrée					
Dettes envers la clientèle	4 881 194	4 888 085		4 888 085	
Comptes ordinaires créditeurs	4 250 917	4 250 720		4 250 720	
Comptes d'épargne à régime spécial	48 309	49 309		49 309	
Autres dettes envers la clientèle	591 968	588 056		588 056	
Titres donnés en pension livrée					
Dettes représentées par un titre	64 100	40 262	40 262		
Dettes subordonnées	230	230		230	
Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	13 729 784	13 188 645	40 262	13 168 293	

	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
<i>(en milliers d'euros)</i>					
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	66 899	66 899		
Dettes subordonnées	335	335		335	
Total Passifs financiers dont la juste valeur est indiquée	13 019 809	8 650 936	66 899	8 583 937	

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

(en milliers d'euros)	31/12/2021	Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques : Niveau 1	Valorisation fondée sur des données observables : Niveau 2	Valorisation fondée sur des données non observables : Niveau 3
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	3 979		3 979	
Titres détenus à des fins de transaction	9		9	
Actions et autres titres à revenu variable	9		9	
Instruments dérivés	3 970		3 970	
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	512 038	474 223	19 458	18 357
Instruments de capitaux propres à la juste valeur par résultat	16 631		16 631	
Actions et autres titres à revenu variable				
Titres de participation non consolidés	16 631		16 631	
Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI	495 407	474 223	2 827	18 357
Titres de dettes	495 407	474 223	2 827	18 357
Effets publics et valeurs assimilées				
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 471		2 531	1 940
OPCVM	490 936	474 223	296	16 417
Actifs représentatifs de contrats en unités de compte				
Actifs financiers à la juste valeur par résultat sur option				
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	1 132 202		1 127 217	4 985
Instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables	1 132 202		1 127 217	4 985
Actions et autres titres à revenu variable	12 545		7 560	4 985
Titres de participation non consolidés	1 119 657		1 119 657	
Instruments dérivés de couverture	32 392		32 392	
TOTAL ACTIFS FINANCIERS VALORISÉS À LA JUSTE VALEUR	1 680 611	474 223	1 183 046	23 342
Transferts issus du Niveau 1 : Prix cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques			297	
Transferts issus du Niveau 2 : Valorisation fondée sur des données observables				21 402
Transferts issus du Niveau 3 : Valorisation fondée sur des données non observables				
Total des transferts vers chacun des niveaux			297	21 402

	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 à la juste valeur par capitaux propres	925 622		926 622	
Instruments de capitaux propres comptabilisés en capitaux propres non recyclables	925 622		926 622	
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				

Passifs financiers valorisés à la juste valeur

	31/12/2021	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	4 213		4 213	
Instruments dérivés	4 213		4 213	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option				
Instruments dérivés de couverture	84 514		84 514	
Total Passifs financiers valorisés à la juste valeur	88 727		88 727	
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				

	31/12/2020	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				

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 <i>(en milliers d'euros)</i>	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat							Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	
		Instruments de dettes ne remplissant pas les critères SPPI							Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	
		Créances sur les établissements de crédit	Créances sur la clientèle	Titres reçus en pension livrée	Valeurs reçues en pension	Effets publics et valeurs assimilées	Titres de dettes	Titres de dettes	Actions et autres titres à revenu variable	Titres de participation non consolidés
Solde de clôture (31/12/2020)	1 951					1 951	1 951			
Gains /pertes de la période (1)	(11)					(11)	(11)			
Comptabilisés en résultat	(11)					(11)	(11)			
Comptabilisés en capitaux propres										
Transferts	21 402						16 417	4 985		
Transferts vers niveau 3	21 402						16 417	4 985		
Transferts hors niveau 3										
Solde de clôture (31/12/2021)	23 342					1 940	18 357	4 985		

Gains/ pertes de la période provenant des actifs de niveau 3 détenus au bilan en date de clôture	(10)
Comptabilisés en résultat	(10)
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 de Franche-Comté n'est pas concernée.

13 Périmètre de consolidation au 31 décembre 2021

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.

13.1 Information sur les filiales

13.1.1 Restrictions sur les entités contrôlées

La Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté ne contrôle pas d'autres entités dans lesquelles elle détiendrait plus de la moitié des droits de votes. Elle n'est donc pas concernée par des restrictions de type réglementaires légales et contractuelles.

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 2021 et au 31 décembre 2020.

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.

Dans le cadre de ces titrisations, la Caisse Régionale du Crédit Agricole de Franche-Comté a cédé, à l'origine, des crédits habitat pour un montant de 374.852 millions d'euros aux FCT.

13.2 Composition du périmètre

Le périmètre de consolidation est constitué au 31 décembre 2021 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 2021, 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)	Eric MARTIN	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 59 136 milliers d'euros au 31 décembre 2021 contre 66 271 milliers d'euros au 31 décembre 2020.

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
		31/12/2021	31/12/2020	
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%	Cession en 2021
HESIB	France	25,00%	25,00%	inférieur au seuil de matérialité
MONTBELIARDE DU JURA	France		20,00%	Cession en 2021
TALENT BY CAFC	France		100,00%	Absorption par la CR
SCI LES GRANDS PLANCHANTS	France	100,00%	100,00%	inférieur au seuil de matérialité
COTOFLO	France	49,44%	49,44%	inférieur au seuil de matérialité
SCI LA FRAITE	France	100,00%	100,00%	inférieur au seuil de matérialité
CA ASSURANCE REGION	France	22,00%	22,00%	inférieur au seuil de matérialité
SCI GUSTAVE COURBET	France	100,00%	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)
		31/12/2021	31/12/2020		
CREDIT AGRICOLE NEXT BANK	Suisse	12,60%	12,60%		6 112
VIOTTE	FRANCE	18,50%	18,50%		

(1) Le montant des capitaux propres et le résultat du dernier exercice peuvent être omis lorsque, en raison de leur nature, leur divulgation porterait gravement préjudice à une des entreprises auxquelles elles se rapportent. Dans ce cas, il est fait mention du caractère incomplet des informations données.

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 2021, 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 2021 et au 31 décembre 2020, 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 :

	31/12/2021				31/12/2020			
	Fonds de placement (1)				Fonds de placement (1)			
	Valeur au bilan	Exposition maximale au risque de perte	Garanties reçues et autres rehaussements de crédit	Exposition nette	Valeur au bilan	Exposition maximale au risque de perte	Garanties reçues et autres rehaussements de crédit	Exposition nette
(en milliers d'euros)								
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	289 159	289 159		289 159	15 602	15 602		14 934
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres								
Actifs financiers au coût amorti								
Total des actifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées	289 159	289 159		289 159	15 602	15 602		14 934
Instruments de capitaux propres								
Passifs financiers à la juste valeur par résultat								
Dettes								
Total des passifs reconnus vis-à-vis des entités structurées non consolidées								
Engagements donnés								
Engagements de financement								
Engagements de garantie								
Autres								
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 Bilan des entités structurées non consolidées	13 051 899				7 127 097			

(1) Les entités structurées non sponsorisées ne présentent pas de de risques spécifiques liés à la nature de l'entité. Des informations relatives à ces expositions sont communiquées dans la note 3.1 "Exposition au risque de crédit" et dans la note 3.2 "Risque de marché". Il s'agit des fonds de placement dans lesquels le Groupe n'est pas garant 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 2021

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