

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

FCA CAPITAL FRANCE

Société anonyme au capital de 11 360 000 euros.
Siège Social : Z.A. Trappes-Elancourt – 6, rue Nicolas Copernic,
78190 Trappes.
592 033 591 R.C.S. Versailles.

Comptes sociaux et comptes consolidés au 31 décembre 2016.

A. — Comptes sociaux au 31 décembre 2016.

I. — Bilan au 31 décembre 2016.

(Comptes individuels en euros.)

Actif	Notes	2016	2015
Opérations interbancaires et assimilées		432 064 904,13	321 800 589,91
Caisse, banque centrale			
Effets publics et valeurs assimilées	4, 4.1 et 4.2		
Créances sur les établissements de crédit	2	432 064 904,13	321 800 589,91
Opérations avec la clientèle	3 et 3.1	679 532 284,02	732 766 552,22
Opérations sur titres		300,00	300,00
Obligations et autres titres à revenu fixe	4 et 4.1		
Actions et autres titres à revenu variable	4, 4.1 et 4.2	300,00	300,00
Valeurs immobilisées		24 229 057,26	28 220 552,90
Participations et autres titres détenus à long terme	7	7 630,07	7 630,07
Parts dans les entreprises liées	5 et 7	15 050 695,68	19 043 349,30
Opérations de crédit-bail & assimilés	3, 3.1, 3.2 et 3.3		
Immobilisations corporelles	6 et 7	1 157,99	0,01
Immobilisations incorporelles	6 et 7	9 169 573,52	9 169 573,52
Comptes de régularisation et actifs divers	8	14 264 632,50	13 884 913,67
Autres actifs		7 234 808,46	8 685 923,77
Comptes de régularisation		7 029 824,04	5 198 989,90
Total		1 150 091 177,91	1 096 672 908,70

Passif	Notes	2016	2015
Opérations interbancaires et assimilées		926 277 486,66	801 983 290,86
Banques centrales			
Dettes envers les établissements de crédit	10	926 277 486,66	801 983 290,86
Comptes créditeurs de la clientèle	11 et 11.1	32 770 261,81	111 969 648,63
Dettes représentées par un titre	12 et 12.1		
Comptes de régularisation et passifs divers	13	20 240 954,06	25 115 448,09
Autres passifs		13 684 521,93	18 116 879,81
Comptes de régularisation		6 556 432,13	6 998 568,28
Provisions & dettes subordonnées		38 440 352,56	40 111 715,51
Provisions	14	7 948 147,19	9 620 592,53
Dettes subordonnées	16 et 18	30 492 205,37	30 491 122,98

Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)	15		
Capitaux propres hors FRBG	17	132 362 122,82	117 492 805,61
Capital souscrit		11 360 000,00	11 360 000,00
Prime d'émission		6 936 430,28	6 936 430,28
Réserves		9 898 130,31	9 898 130,31
Provisions réglementées			
Report à nouveau		89 298 245,00	76 054 790,01
Résultat de l'exercice		14 869 317,23	13 243 455,01
Total		1 150 091 177,91	1 096 672 908,70

Hors-bilan au 31 décembre 2016	Notes	2016	2015
Engagements donnés	22	406 474 551,87	350 725 116,95
Engagements de financement		406 474 551,87	350 725 116,95
En faveur d'établissements de crédit			
En faveur de la clientèle		406 474 551,87	350 725 116,95
Engagements de garantie :			
D'ordre d'établissement de crédit			
D'ordre de la clientèle			
Engagements sur titres :			
Autres engagements donnés			
Engagements reçus	23	224 078 673,84	204 551 292,37
Engagements de financement		80 000 000,00	80 000 000,00
Reçus d'établissements de crédit		80 000 000,00	80 000 000,00
Reçus de la clientèle			
Engagements de garantie		144 078 673,84	124 551 292,37
Reçus d'établissement de crédit		141 765 833,82	120 432 164,21
Reçus de la clientèle		2 312 840,02	4 119 128,16
Engagements sur titres :			
Autres engagements reçus			

Hors bilan : autres informations.

Opérations sur instruments financiers à terme : notes 22 et 22.1

II. — Compte de résultat au 31 décembre 2016.

	Notes	2016	2015
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	25	20 352 705,02	19 306 601,18
Intérêts et produits assimilés		40 315 847,05	38 295 181,04
Intérêts et charges assimilés		- 19 963 142,03	- 18 988 579,86
Produits sur opérations de crédit bail et assimilées			
Charges sur opérations de crédit bail et assimilées			
Revenus des titres à revenu variable	26	6 096 319,17	10 088 972,79
Produits nets des commissions	27 et 28	- 231 619,48	- 84 685,82
Commissions (produits)			
Commissions (charges)		- 231 619,48	- 84 685,82
Produits nets sur opérations financières			
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	29		
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	30		
Autres produits nets d'exploitation bancaire	31	3 690 210,93	5 671 040,45
Autres produits d'exploitation bancaire		10 381 532,06	9 981 467,80
Autres charges d'exploitation bancaire		- 6 691 321,13	- 4 310 427,35

Produit net bancaire		29 907 615,64	34 981 928,60
Charges générales d'exploitation		- 11 193 945,39	- 10 867 835,48
Frais de personnel	32	- 9 993 793,83	- 9 020 854,07
Autres frais administratifs	34	- 1 200 151,56	- 1 846 981,41
Dotations aux amortissements & dépréciations / immobilisations corporelles et incorporelles		- 37,22	
Résultat brut d'exploitation		18 713 633,03	24 114 093,12
Coût du risque	35	607 794,25	- 3 538 354,11
Résultat d'exploitation		19 321 427,28	20 575 739,01
Résultat net sur actifs immobilisés	36		
Résultat courant avant impôt		19 321 427,28	20 575 739,01
Coûts liés au rapprochement	37		
Résultat exceptionnel	38		
Impôt sur les bénéfices	39	- 4 452 110,05	- 7 332 284,00
Dotations/reprises de FRBG et provisions réglementées			
Résultat net		14 869 317,23	13 243 455,01

III. — Annexe aux états financiers sociaux au 31 décembre 2016.

Activités de la société. — Financement en crédit classique affecté de véhicules neufs et d'occasion commercialisés par l'intermédiaire du réseau de distribution des groupes FCA (Fiat Chrysler Automobiles), Maserati, Ferrari, Hymer, Jaguar & Land Rover en France ainsi que toutes les activités annexes.

Financement des stocks de véhicules neufs et d'occasion du réseau de distribution des groupes FCA, Maserati, Ferrari, Jaguar & Land Rover, Hymer en France par opérations d'affacturage ou crédits court terme.

La zone géographique d'intervention de FCA Capital France est limitée à la France métropolitaine.

Note 1 – Principes et méthodes appliqués.

Elaboration des comptes annuels. — Les états financiers sociaux sont établis conformément aux dispositions réglementaires applicables aux établissements de crédit, telles que déterminées en particulier par les règlements n° 91-01 du 16 janvier 1991 du comité de la réglementation bancaire et n° 2000.03 du comité de la réglementation comptable.

Ils intègrent également le règlement CRC 2002-03 depuis la clôture du 31 décembre 2004. A compter du 1^{er} janvier 2015, le CRC 2002-03 a été remplacé par le règlement ANC n° 2014-07.

La présentation des états financiers de Groupe FCA Capital France est conforme aux dispositions du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui, à partir des exercices ouverts au 1^{er} janvier 2015, regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit. Les évolutions comptables et normatives ayant une date d'application en 2015 n'ont pas eu d'impact sur les comptes du Groupe FCA Capital France.

Le règlement n° 2009-03 du 3 décembre 2009, relatif à l'étalement des commissions, est applicable à compter du 1^{er} janvier 2010. Il concerne pour FCA Capital France, les commissions reçues ainsi que les coûts marginaux de transaction liés à l'octroi de financements. A partir du 1^{er} janvier 2012, le prestataire CA-CF a mis à disposition du Groupe FCA Capital France « l'Automate IAS » qui permet le calcul de l'étalement sur la durée du contrat.

Principes comptables sur les titres de participation et de filiales. — Les titres de participations et de filiales sont comptabilisés au coût historique. Les sorties sont valorisées d'après le mode premier entré, premier sorti. A la clôture de l'exercice, ils font l'objet individuellement de provisions pour dépréciation lorsque leur valeur d'utilité est inférieure au coût historique.

Dans la liste des filiales et participations, le chiffre d'affaires et le résultat sont ceux de l'exercice en cours, sous réserve de leur approbation par les assemblées générales ordinaires

Créances sur la clientèle : principe d'enregistrement des créances douteuses. — Conformément à la réglementation, les créances sont normalement enregistrées en créances douteuses au-delà de la troisième échéance impayée (retard supérieur à 90 jours).

Avant la déchéance du terme, les créances douteuses figurent en comptabilité pour un montant égal à la somme de l'échu impayé majoré de l'à échoir en capital.

Après la déchéance du terme, les créances douteuses sont inscrites en comptabilité pour le montant en principal réclamé aux clients.

La mise en place du règlement ANC 2014-07 a conduit à modifier la présentation des créances douteuses :

— Par la constatation de la contagion :

La contagion consiste à étendre à toutes les créances d'un client le statut de douteux dès lors que l'une au moins de ses créances est douteuse. L'appréciation se fait au niveau de la société juridique.

— Par le traitement différencié des créances restructurées :

Il s'agit pour l'essentiel de créances issues du surendettement ; elles sont réparties en restructurations ordinaires et en moratoires (restructurations commençant par un délai sans paiement) et pour chacune de ces catégories :

- Restructurations ordinaires : qualification en douteux des créances ayant plus d'un impayé et en douteux compromis des créances à partir du 4^{ème} impayé.
- Moratoires : qualification en douteux compromis des créances ayant un délai de report supérieur à 2 ans ou, si le délai est inférieur à deux ans, en l'absence de plan de remboursement prédéterminé.

Conformément au règlement ANC 2014-07, les créances douteuses sont classées en :

- Créances douteuses ;
- Créances douteuses compromises (ce sont principalement les créances déchues du terme ou en cours de déchéance).

Crédits restructurés. — Ce sont des créances détenues auprès de contreparties présentant des difficultés financières telles que FCA Capital France est amené à modifier les caractéristiques initiales (durée, taux, etc.) afin de permettre aux contreparties d'honorer le paiement des échéances.

Elles concernent des créances classées en douteux au plus tard au moment de la recevabilité. La recevabilité correspond à la décision officielle de prise en charge par la commission de surendettement (BdF) afin de restructurer la créance.

Sont exclues des créances restructurées les créances dont les caractéristiques ont été renégociées commercialement avec des contreparties ne présentant pas des problèmes d'insolvabilité.

Le manque à gagner lié à cette restructuration donne lieu à l'enregistrement d'une décote.

Cette décote est égale à l'écart constaté entre :

- la valeur au bilan du prêt ;
- et la somme des flux de trésorerie futurs théoriques du prêt restructuré, actualisés au taux d'intérêt effectif d'origine (défini à la date de l'engagement de financement).

La décote constatée lors d'une restructuration de créance est dotée en coût du risque. Son amortissement affecte ensuite la marge d'intérêt. Ils sont dépréciés individuellement dès le 1^{er} impayé.

Le montant des créances restructurées détenues par FCA Capital France s'élève à 4 693 milliers d'euros (avec une décote de 217 K€) au 31 décembre 2016 contre 5 753 milliers d'euros (avec une décote de 323 K€) au 31 décembre 2015.

Provisions sur crédit à la clientèle. — Financement des concessionnaires et grands comptes : les créances douteuses font l'objet d'une provision déterminée au cas par cas en fonction des garanties détenues. Concernant l'activité d'affacturage, un changement de modalités de provisionnement a été adopté à partir de l'exercice 2012. Cette méthodologie se base sur l'encours à risque, la probabilité de défaut de la contrepartie, et l'historique des pertes.

Conformément à l'ANC 2014-07, il est tenu compte de l'actualisation des flux d'encaissements futurs dans le calcul de la provision pour créances douteuses.

Une provision pour décote des prêts restructurés est constituée.

Pour les crédits aux adhérents, les provisions sont déterminées créance par créance en fonction des garanties obtenues.

L'ensemble des provisions vient en déduction des encours douteux ou douteux compromis inscrits à l'actif. Les intérêts et accessoires échus impayés des encours douteux avant déchéance du terme sont provisionnés à 100 % afin de respecter les textes du Conseil National de la Comptabilité et de la Commission Bancaire (instruction 2000-11).

La comptabilisation des intérêts et indemnités contentieux ne prend en compte que les montants effectivement payés par les clients.

Passage à perte. — Lorsqu'il n'existe plus d'espoir de recouvrement, l'établissement de crédit sort les encours concernés de ses actifs par la contrepartie d'un compte de perte.

Intérêts pour les douteux compromis. — Les intérêts sur encours douteux sont comptabilisés conformément aux termes du contrat. Ils entrent dans la base du calcul de la provision des pertes probables avérées.

Lors du transfert en encours douteux compromis, toute comptabilisation d'intérêt cesse en raison de la très faible probabilité de recouvrement.

Provisions au titre des engagements sociaux. — Les états financiers tiennent compte des engagements sociaux de la société vis-à-vis de ses salariés : une provision pour indemnités de départ à la retraite ainsi qu'une provision pour engagements au titre de retraites supplémentaires ont été constituées (ANC n° 2013-02).

La société provisionne annuellement IDR (indemnité de départ à la retraite) et AGRR (retraite complémentaire).

Les provisions sont calculées annuellement par des actuaires indépendants sur la base des conventions collectives et du contrat du Groupe FCA. Les principales hypothèses retenues par l'actuaire sont les suivantes :

- Taux d'actualisation 1,3 %,
- Taux d'inflation 1,8 %,
- Table de mortalité INSEE 2000-2002,
- Age départ à la retraite cadre 65 ans, non cadre 62 ans.

FCA Capital France applique au 31 décembre 2016 la Recommandation ANC 2013-02 relative à l'estimation et à la comptabilisation des engagements de retraite et assimilés.

Participation des salariés. — La participation des salariés aux bénéfices de l'entreprise est constatée dans le compte de résultat de l'exercice au titre duquel le droit des salariés est né. La participation figure dans les « Frais de personnel ».

Immobilisations corporelles. — Les immobilisations corporelles figurent au coût historique, diminué des amortissements cumulés, calculés sur la durée de vie estimée des actifs concernés selon la méthode linéaire ou dégressive.

Les durées de vie utilisées sont :

- agencements : 6 à 7 ans,
- matériels informatiques : 4 ans,
- autres immobilisations corporelles : 2 à 10 ans.

Les acquisitions sont comptabilisées au prix de revient. Les réparations et l'entretien sont débités au compte de résultat.

Compte tenu de la nature des immobilisations, la première application de l'ANC n° 2014-03 n'a pas donné lieu à un retraitement de ces immobilisations.

Immobilisations incorporelles. — Les immobilisations incorporelles figurent au coût historique d'acquisition diminué des amortissements cumulés, calculés selon la méthode linéaire. Les immobilisations incorporelles sont composées essentiellement de logiciels informatiques.

L'application de l'ANC n° 2014-03 n'a pas donné lieu à retraitement de ces immobilisations, de faible valeur.

Un mali de fusion de 9.169 milliers d'euros a été inscrit en immobilisations incorporelles à la suite de la fusion-absorption de la société SOFICE SAS en date du 6 août 2007 avec effet rétroactif au 1° janvier 2007.

La société applique le nouveau règlement ANC 2015-06 pour la 1^{ère} fois en 2016. Concernant les actifs incorporels, et en particulier le mali technique de fusion de Sofice, la société a procédé à une analyse de ce « mali » et a conclu qu'il avait une durée de vie non limitée. Par conséquent, il ne fait pas l'objet d'un amortissement.

Immobilisations financières. — Les immobilisations financières reprennent le montant du capital de FCA Leasing SNC (anciennement FL Auto) filiale à 100 % de FCA Capital France. On rajoute aux immobilisations les résultats positifs concernant l'année 2016.

Il est proposé à l'Assemblée Générale Ordinaire d'approuver la décision des associés de FCA Leasing de distribuer à FCA Capital France les résultats positifs de l'exercice 2016.

Produits des opérations bancaires avec la clientèle. — Les intérêts et agios sont enregistrés au compte de résultat prorata temporis.

Les participations reçues des constructeurs sont enregistrées en produits financiers. Ces produits sont étalés sur 36 mois.

Les participations bénéficiaires à recevoir des compagnies d'assurance sont comptabilisées en produit sur la base des informations communiquées par les compagnies d'assurance.

Les commissions et produits assimilés sur opérations bancaires avec la clientèle sont enregistrés en résultat l'année de leur perception. Les indemnités de résiliation et de retard sont enregistrées dès qu'elles sont acquises.

Opérations de refinancement. — Les opérations de refinancement cash et hors bilan (SWAP) sont comptabilisées en coupons courus. Il s'agit d'opérations de macro-couverture.

Les opérations de refinancement sont conclues majoritairement avec les actionnaires directs ou indirects de FCA Capital France.

L'emprunt participatif de 30.489.803 Euros a été conclu le 1° décembre 1999 pour une durée indéterminée. Il est actuellement souscrit auprès de FCA Capital Ireland PLC, société de droit irlandais.

Toute modification du contrat de prêt est soumise à l'autorisation de l'ACPR.

Les intérêts payés à ce titre s'élèvent à 481 628,79 Euros.

Une opération de titrisation paneuropéenne, incluant l'Allemagne et l'Espagne et concernant seulement l'activité d'affacturage, a été renouvelée en avril 2006 avec CA-CIB mais elle est gérée depuis 2014 par BNP Paribas. Le montant financé au 31/12/2016 s'élève à 276 812 K€. Les intérêts payés au titre de l'opération s'élèvent à 4 895 731,68 Euros. L'augmentation par rapport à 2015 est due à la titrisation des créances des marques Jeep, Jaguar et Land Rover.

FCA Capital France et FCA Leasing France, respectivement de 80 millions et 30 millions, ont signé un accord de refinancement avec FCA Bank SpA en date du 30 octobre 2015 pour une durée de 24 mois.

Impôt sur les sociétés. — La charge d'impôts sur les bénéfices de l'exercice comprend les impôts courants correspondant aux produits et aux charges taxables de l'exercice.

FCA Capital France est soumise au taux normal de l'impôt sur les bénéfices qui est de 33 1/3 %.

Hors bilan. — La différence entre les plafonds de financement accordés aux distributeurs et grands comptes de FCA, Maserati, Ferrari, Jaguar-Land Rover, et les encours effectivement financés apparaissent en engagements donnés à la clientèle.

Les cautions bancaires dont bénéficie FCA Capital France dans le cadre de l'activité affacturage ainsi que les engagements de financements sont enregistrés en engagements reçus des établissements de crédits.

Divers. — Rémunération et avantages reçus par les mandataires sociaux : les dirigeants de la société ne perçoivent aucune rémunération en contrepartie de l'exercice de leur mandat social.

Il est proposé à l'Assemblée Générale une affectation du résultat net au compte de report à nouveau.

Les comptes de la société sont consolidés par la société :
FCA Bank S.p.A.,
Corso G. Agnelli 200,

10135 Torino (Italie).

Notes sur le bilan actif.

(Notes 2 à 9 en euros).

Note 2 – Créances sur les établissements de crédit - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total en principal	Créances rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes et prêts :								
A vue	42 386 162,81				42 386 162,81		42 386 162,81	48 360 059,78
A terme	385 000 000,00				385 000 000,00	1 626 999,62	386 626 999,62	270 387 328,48
Valeurs reçues en pension								
Titres reçus en pension livrée								
Prêts subordonnés				3 048 980,34	3 048 980,34	2 761,36	3 051 741,70	3 053 201,65
Total	427 386 162,81			3 048 980,34	430 435 143,15	1 629 760,98	432 064 904,13	321 800 589,91
Dépréciations (note 9)								
Valeurs nettes au bilan							432 064 904,13	321 800 589,91

Note 3 – Opérations avec la clientèle et crédit bail - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total en principal	Créances rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Opérations avec la clientèle :								
Créances commerciales	209 185 252,62	187 377 095,23			396 562 347,85	496 172,53	397 058 520,38	455 667 579,04
Autres concours à la clientèle	50 187 342,89	82 941 834,03	144 562 672,35	10 734 984,89	288 426 834,16	456 912,38	288 883 746,54	284 790 329,20
Valeurs reçues en pension livrée								
Comptes ordinaires débiteurs								
Sous total								
Dépréciations (note 9)					- 6 353 078,99	- 56 903,91	- 6 409 982,90	- 7 691 356,02
Valeurs nettes au bilan					678 636 103,02	896 181,00	679 532 284,02	732 766 552,22
Opérations de crédit-bail :								
Crédit-bail et location avec option d'achat								
Location simple								
Sous total								
Dépréciations (note 9)								
Valeurs nettes au bilan								
Total					678 636 103,02	896 181,00	679 532 284,02	732 766 552,22

Conformément aux dispositions des règlements CRC n° 2002-03 et CRC 2005-03, FCA Capital calcule depuis le 1^{er} janvier 2005 ses dépréciations sur créances douteuses sur la base des flux futurs actualisés et la décote sur prêts restructurés par référence au taux d'origine.

La décote mineure l'encours et s'élève à - 216,994 €

Note 3.1 – Opérations avec la clientèle et crédit bail - analyse par agents économiques.

(En euros.)	Particuliers	Entreprises	Autres	Total en principal	Créances rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
Créances saines	217 297 287,01	458 062 378,37		675 359 665,38	878 416,63	676 238 082,01	728 654 189,44
Dont créances restructurées						2 071 657,30	2 787 111,20
Créances non compromises							
Valeur brute	3 186 407,70	9 903,61		3 196 311,31	71 487,59	3 267 798,90	4 145 918,34
Dépréciations	- 1 256 173,01	- 3 904,29		- 1 260 077,30	- 56 903,91	- 1 316 981,21	- 1 793 434,25
Taux de couverture				39 %		40 %	43 %
Créances compromises							
Valeur brute	4 225 586,66	2 207 618,66		6 433 205,32	3 180,69	6 436 386,01	7 657 800,46
Dépréciations	- 3 129 741,52	- 1 963 260,17		- 5 093 001,69		- 5 093 001,69	- 5 897 921,77
Taux de couverture				79 %		79 %	77 %
Valeur nette au bilan						679 532 284,02	732 766 552,22

Note 3.2 – Opérations de crédit bail - réserves latentes par durée résiduelle.

(En euros.)	31/12/16					Total 31/12/15
	< 3 mois	> 3 mois < 1 an	> 1 an < 5 ans	> 5 ans	Total	
Crédit bail mobilier, LOA et opérations assimilées						
Total						

Note 4 – Titres de transaction, de placement, d'investissement et de l'activité de portefeuille.

(En euros.)	31/12/16					Total 31/12/15
	Transaction	Placement	Titres de l'activité de portefeuille	Investissement	Total	
Effets publics et valeurs assimilées (note 4.2) :						
Dont surcote restant à amortir						
Dont décote restant à amortir						
Créances rattachées						
Dépréciations						
Valeurs nettes au bilan						
Obligations et autres titres à revenu fixe (note 4.2) :						
Emis par organismes publics						
Autres émetteurs						
Dont surcote restant à amortir						
Dont décote restant à amortir						
Créances rattachées						
Dépréciations						
Valeurs nettes au bilan						
Actions et autres titres à revenu variable		300,00			300,00	300,00
Créances rattachées						
Dépréciations						
Valeurs nettes au bilan		300,00			300,00	300,00
Totaux		300,00			300,00	300,00

Note 4.1 – Ventilation des titres cotes et non cotes a revenu fixe ou variable.

(En euros.)	31/12/16				31/12/15			
	Obligations et autres titres à revenus fixe	Effets publics et valeurs assimilées	Actions et autres titres à revenu variable	Total	Obligations et autres titres à revenus fixe	Effets publics et valeurs assimilées	Actions et autres titres à revenu variable	Total
Titres cotés								
Titres non cotés			300,00	300,00			300,00	300,00
Créances rattachées								
Dépréciations								
Valeurs nettes au bilan			300,00	300,00			300,00	300,00

Note 5 – Participations : parts dans les entreprises liées.

Noms des sociétés	31/12/16				
	Forme	Activité	Nombre de titres	Valeur nette comptable	Pourcentage de détention
FCA LEASING FRA NCE	SNC	LEASING	587 372	8 954 428,41	99,99 %
Avances consolidables					
Total				8 954 428,41	
Créances rattachées				6 096 267,27	
Valeurs nettes au bilan				15 050 695,68	

Note 6 – Immobilisations corporelles et incorporelles.

(En euros.)	31/12/16			Valeurs nettes au 31/12/15
	Valeurs brutes	Amort. dep.	Valeurs nettes	
Immobilisations corporelles :				
D'exploitation	338 905,04	– 337 747,05	1 157,99	0,01
Données en location simple				
Immobilisations incorporelles	11 293 405,59	– 2 123 832,07	9 169 573,52	9 169 573,52
Créances rattachées				
Total	11 632 310,63	– 2 461 579,12	9 170 731,51	9 169 573,53

Note 7 – Variation de l'actif immobilisé.

(En euros.)	31/12/15	Augmentations (acquisitions)	Diminutions (cessions) (échéances)	Autres mouvements	Amortissements provisions	31/12/16
Titres de participation et parts dans les entreprises liées :						
Valeur brute	8 954 428,41					8 954 428,41
Dépréciations (note 9)						
Autres titres détenus à long terme :						
Valeur brute	7 630,07					7 630,07
Dépréciations (note 9)						
Créances rattachées	10 088 920,89	6 096 267,27	– 10 088 920,89			6 096 267,27
Valeurs nettes au bilan	19 050 979,37	6 096 267,27	– 10 088 920,89			15 058 325,75
Immobilisations incorporelles	9 169 573,52					9 169 573,52
Immobilisations corporelles	0,01	1 157,98				1 157,99
Créances rattachées						
Valeurs nettes au bilan	9 169 573,53	1 157,98				9 170 731,51

Note 8 – Autres actifs et comptes de régularisation.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Autres actifs	7 234 808,46	8 685 923,77
Gestion collective des titres livret de développement durable		
Comptes de règlement		
Débiteurs divers	7 234 808,46	8 685 923,77
Dépôt de garantie sur opération financière		
Capital souscrit non versé		
Actions propres		
Comptes de régularisation	7 029 824,04	5 198 989,90
Comptes d'encaissement et de transfert		
Comptes d'ajustement et comptes d'écarts		
Produits à recevoir	6 984 118,04	5 103 572,05
Charges constatées d'avance	45 706,00	
Gains latents et pertes à étaler sur instruments financiers à terme		
Primes d'émission et de remboursement des emprunts obligataires		
Autres comptes de régularisation		95 417,85
Valeurs nettes au bilan	14 264 632,50	13 884 913,67

Note 9 – Dépréciations inscrites en déduction de l'actif.

(En euros.)	31/12/15	Dotations	Reprises et utilisations	Autres mouvements	31/12/16
Sur interbancaire					
Sur créances clientèle	– 7 691 356,02	– 3 312 375,48	4 593 748,60		– 6 409 982,90

Sur opérations de crédit-bail					
Sous-total clientèle	- 7 691 356,02	- 3 312 375,48	4 593 748,60		- 6 409 982,90
Sur portefeuilles titres (placement et investissement)					
Sur participations et TAP					
Autres	- 3 248,08				- 3 248,08
Total des dépréciations d'actif	- 7 694 604,10	- 3 312 375,48	4 593 748,60		- 6 413 230,98

Notes sur le bilan passif.

(Notes 10 et 21 en euros.)

Note 10. – Dettes envers les établissements de crédit - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes et emprunts								
A vue	794,96				794,96		794,96	81 427,28
A terme	160 000 000,00	455 000 000,00	310 000 000,00		925 000 000,00	1 276 691,70	926 276 691,70	801 901 863,58
Valeurs données en pension								
Titres donnés en pension livrée								
Valeurs au bilan							926 277 486,66	801 983 290,86

Note 11. – Comptes créditeurs de la clientèle - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Comptes ordinaires créditeurs	2 268 655,00				2 268 655,00		2 268 655,00	1 260 012,88
Comptes d'épargne à régime spécial								
A vue								
A terme								
Autres dettes envers la clientèle								
A vue	498 536,25				498 536,25		498 536,25	457 958,81
A terme			30 000 000,00		30 000 000,00	3 070,56	30 003 070,56	110 251 676,94
Titres données en pension livrée								
Valeurs au bilan							32 770 261,81	111 969 648,63

Note 11.1. – Comptes créditeurs de la clientèle - analyse par agents économique.

(En euros.)	Total 31/12/16	Total 31/12/15
Particuliers	490 332,29	447 250,59
Entreprises	32 276 858,96	111 270 721,10
Autres agents économiques		
Intérêts et divers	3 070,56	251 676,94
Valeurs au bilan	32 770 261,81	111 969 648,63

Note 12. – Dettes représentées par un titre - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total en principal	Dettes rattachées	Total 31/12/16	Total 31/12/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans				
Titres de créances négociables :								
Emis en France								
Emis à l'étranger								
Emprunts obligataires (note 12.1)								
Autres dettes représentées par un titre								
Valeurs au bilan								

Note 13. – Autres passifs et comptes de régularisation.

(En euros.)	Total 31/12/16	Total 31/12/15
Autres passifs	13 684 521,93	18 116 879,81
Créditeurs divers	13 684 521,93	18 116 879,81
Comptes de régularisation	6 556 432,13	6 998 568,28
Comptes d'encaissement et de transfert	795 460,33	656 662,45
Produits constatés d'avance	5 597 848,49	6 149 566,45
Charges à payer	144 496,27	176 405,01
Autres comptes de régularisation	18 627,04	15 934,37
Valeurs au bilan	20 240 954,06	25 115 448,09

Note 14. – Provisions.

(En euros.)	Total 31/12/15	Dotations	Reprises et utilisations	Autres mouvements	Total 31/12/16
Litiges personnel	80 177,23		– 33 911,65		46 265,58
Charges bancaires	8 853 718,64	846 076,94	– 3 023 220,48		6 676 575,10
Réserve latente négative					
Charges non bancaires					
Charges non bancaires : engagements sociaux	686 696,66	538 609,85			1 225 306,51
Provision pour comblement passif					
Risques fiscaux					
Charges exceptionnelles					
Valeurs au bilan	9 620 592,53	1 384 686,79	– 3 057 132,13		7 948 147,19

Note 15. – Fonds pour risques bancaires généraux.

(En euros.)	Total 31/12/16	Total 31/12/15
Epargne logement		
Livret développement durable		
Autres		
Valeurs au bilan		

Note 16. – Dettes subordonnées - analyse par durée résiduelle.

(En euros.)	Durée résiduelle				Total 31/12/16	Total 31/11/15
	< à 3 mois	3 mois à 1 an	1 an à 5 ans	> à 5 ans		
Dettes subordonnées à terme :						
Euro						
Dettes subordonnées à durée indéterminée :						
Euro						
Titres et emprunts participatifs				30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Total en principal				30 489 803,45	30 489 803,45	30 489 803,45
Dettes rattachées					2 401,92	1 319,53
Valeurs au bilan					30 492 205,37	30 491 122,98

Note 17. – Variation des capitaux propres.

Capital social :

Catégories d'actions	Nombre de titres			Valeur nominale (en euros)	Capital social (en euros)
	Début d'exercice	Créés pendant l'exercice	Clôture exercice		
Ordinaires	710 000		710 000	16,00	11 360 000,00

(En euros.)	Capitaux propres							
	Capital	Réserve légale	Primes et réserves	Report à nouveau	Prov. règlement. subv. d'inv.	Dividende versé	Résultat	Total des K propres
Solde au 31 décembre 2013	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	69 863 076,88			6 191 713,11	104 249 350,58
Affectation du résultat social 2013				6 191 713,11			- 6 191 713,11	
Variation de capital								
Report à nouveau débiteur								
Résultat de l'exercice 2014							13 243 455,01	13 243 455,01
Autres variations				0,02				0,02
Solde au 31 décembre 2014	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	76 054 790,01			13 243 455,01	117 492 805,61
Affectation du résultat social 2014				13 243 455,01			- 13 243 455,01	
Variation de capital								
Report à nouveau débiteur								
Résultat de l'exercice 2015							14 869 317,23	14 869 317,23
Autres variations				- 0,02				- 0,02
Solde au 31 décembre 2015	11 360 000,00	1 854 887,74	14 979 672,85	89 298 245,00			14 869 317,23	132 362 122,82

Note 18. – Composition des fonds propres.

(En euros.)	Total 31/12/16	Total 31/11/15
Capitaux propres	132 362 122,82	117 492 805,61
Fonds pour risques bancaires généraux		
Dettes subordonnées	30 492 205,37	30 491 122,98
Dépôts de garantie à caractère mutuel		
Total des fonds propres	162 854 328,19	147 983 928,59

Note 19. – Opérations effectuées avec les entreprises liées et les participations.

(En euros.)	31/12/16		31/12/15	
	Sur les entreprises liées et les participations	Autres	Sur les entreprises liées et les participations	Autres
Créances	389 678 741,32	721 918 446,83	273 440 530,13	781 126 612,00
Sur les établissements de crédit et institutions financières	389 678 741,32	42 386 162,81	273 440 530,13	48 360 059,78
Sur la clientèle		679 532 284,02		732 766 552,22
Obligations et autres titres à revenu fixe				
Dettes	906 263 020,59	83 276 933,25	706 692 773,58	237 751 288,89
Sur les établissements de crédit et institutions financières	906 263 020,59	20 014 466,07	706 692 773,58	95 290 517,28
Sur la clientèle		32 770 261,81		111 969 648,63
Obligations et autres titres à revenu fixe		30 492 205,37		30 491 122,98
Engagements donnés		406 474 551,87		350 725 116,95
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit				
Engagements de financement en faveur de la clientèle		406 474 551,87		350 725 116,95
Garantie données à des établissements de crédit				
Garantie données à la clientèle				
Autres engagements donnés				
Engagements reçus	80 000 000,00	144 078 673,84	80 000 000,00	124 551 292,37
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit	80 000 000,00		80 000 000,00	
Engagements de financement reçus de la clientèle				

Garantie reçus d'établissements de crédit		141 765 833,82		120 432 164,21
Garantie reçus de la clientèle		2 312 840,02		4 119 128,16
Autres engagements reçus				

Une entreprise est considérée comme liée si elle est contrôlée de manière exclusive, et est incluse ou susceptible d'être incluse par intégration globale dans les comptes consolidés du groupe FCA Bank.

Note 20. – Opérations effectuées en devises.

(En euros.)	31/12/16		31/12/15	
	Actif	Passif	Actif	Passif
Euro	1 142 239 776,39	1 129 850 223,85	1 090 482 599,13	1 071 557 460,61
Autres devises de l'Union Europ.				
Franc Suisse				
Dollar				
Yen				
Autres devises				
Valeur brute	1 142 239 776,39	1 129 850 223,85	1 090 482 599,13	1 071 557 460,61
Comptes de régularisation	14 264 632,50	20 240 954,06	13 884 913,67	25 115 448,09
Dépréciations	- 6 413 230,98		- 7 694 604,10	
Total	1 150 091 177,91	1 150 091 177,91	1 096 672 908,70	1 096 672 908,70

Note 21. – Opérations de change, prêts et emprunts en devises.

Garantie données à la clientèle	31/12/16		31/12/15	
	A recevoir	A livrer	A recevoir	A livrer
Opérations de change au comptant				
Devises				
Euro				
Opérations de change à terme				
Devises				
Euro				
Prêts et emprunts en devises				
Total				

Notes sur le hors-bilan.

(Notes 22 et 24 en euros).

Note 22. – Hors-bilan - engagements donnés.

	31/12/16	31/12/15
Ouvertures de crédits confirmés en faveur d'établissement de crédit		
Ouvertures de crédits confirmés en faveur de la clientèle	406 474 551,87	350 725 116,95
Cautions, avals et obligations en faveur de la clientèle		
Cautions, avals et obligations en faveur d'établissements de crédit (1)		
Engagements sur titres		
	406 474 551,87	350 725 116,95

(1) La majeure partie de ces engagements vient en garantie d'emprunts de filiales étrangères.

Note 23. – Hors-bilan - engagements reçus.

	31/12/16	31/12/15
Accord de refinancement	80 000 000,00	80 000 000,00

Engagement des établissements de crédit	141 765 833,82	120 432 164,21
Engagement de la clientèle	2 312 840,02	4 119 128,16
	224 078 673,84	204 551 292,37

Note 24. – Opérations sur instruments financiers à terme.

(En euros.)	Opérations de couverture	Opérations autres que de couverture	Total 31/12/16	Total 31/12/15
Opérations fermes :				
Opérations de gré à gré				
Swaps de taux d'intérêt	511 350 000,00		511 350 000,00	323 750 000,00
FRA				
Swaps de devises				
Opérations de change à terme				
Opérations conditionnelles :				
Opérations de gré à gré				
Instruments de taux d'intérêts à terme conditionnels :				
Caps, Floors, Collars				
Total	511 350 000,00		511 350 000,00	323 750 000,00

Risque de contrepartie sur produits dérivés. — Les opérations de refinancement cash et hors bilan (SWAP) sont comptabilisées en coupons courus. Il s'agit d'opérations de couverture (micro et macro).

La mesure du risque de contrepartie sur produits dérivés est mesurée sur la base d'une valorisation selon la méthode du « mark to market ».

Le notionnel de l'ensemble des SWAP, d'ailleurs conclus presque exclusivement avec des établissements financiers de première catégorie (notés A et +), représente 511 350 000.

Les opérations sur instruments financiers à terme s'inscrivent dans le cadre de la gestion du risque de taux de la banque. Il s'agit principalement d'opérations de macro couverture.

Le cumul des SWAP en position latente positive correspond à un notionnel de 333 500 000,00 et à une valorisation de 554 105,82.

Informations sur les encours de Hors-Bilan :

Durée	<= 1 an	<= 5 ans	> 5 ans	Total
Catégorie				
Micro couverture				
Macro couverture	69 300 000,00	442 050 000,00		511 350 000,00
Total	69 300 000,00	442 050 000,00		511 350 000,00

Note 24.1 - Opérations sur instruments financiers à terme : encours notionnels par durée résiduelle.

Répartition par durée restant à courir au 31 décembre 2016									
(En euros.)	Total			Dont opérations effectuées de gré à gré			Dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	1 an à 5 ans	> 5 ans
FRA									
Swaps de taux d'intérêt	69 300 000,00	442 050 000,00		69 300 000,00	442 050 000,00				
Caps, Floors, Collars									
Sous total	69 300 000,00	442 050 000,00		69 300 000,00	442 050 000,00				
Swaps de devises									
Opérations de change à terme									
Total général	69 300 000,00	442 050 000,00		69 300 000,00	442 050 000,00				

Note 24.1 - Opérations sur instruments financiers à terme : encours notionnels par durée résiduelle.

[illegible]

Swaps de taux d'intérêt	42 500 000,00	281 250 000,00		42 500 000,00	281 250 000,00				
Caps, Floors, Collars									
Sous total	42 500 000,00	281 250 000,00		42 500 000,00	281 250 000,00				
Swaps de devises									
Opérations de change à terme									
Total général	42 500 000,00	281 250 000,00		42 500 000,00	281 250 000,00				

Notes sur le compte de résultat.

(Notes 25 à 39 en euros.)

Note 25 – Produits nets d'intérêts et revenus assimilés.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Sur opérations avec les établissements de crédit	4 393 309,94	3 581 269,19
Sur opérations avec la clientèle :	35 896 678,46	34 713 911,85
Dont produits	35 744 587,27	34 525 997,23
Dont amortissement de la décote	152 091,19	187 914,62
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps		
Produit net sur opérations de macro-couverture	25 858,65	
Sur obligations et autres titres à revenu fixe (note 24)		
Autres intérêts et produits assimilés		
Intérêts et produits assimilés	40 315 847,05	38 295 181,04
Sur opérations avec les établissements de crédit	– 14 166 760,99	– 12 759 773,77
Sur opérations avec la clientèle	– 5 213 589,23	– 5 528 703,40
Charge nette sur opérations de macro-couverture	– 582 606,89	– 699 656,09
Sur obligations et autres titres à revenu fixe	– 184,92	– 446,60
Autres intérêts et produits assimilés		
Intérêts et charges assimilés	– 19 963 142,03	– 18 988 579,86
Produits sur opérations de crédit-bail et de location		
Dont reprise de la dépréciation liée au passage du temps		
Charges sur opérations de crédit-bail et de location		
Produits nets d'intérêts et revenus assimilés	20 352 705,02	19 306 601,18

Note 26 – Revenus des titres.

(En euros.)	Titres à revenu fixe		Titres à revenu variable	
	31/12/16	31/12/15	31/12/16	31/12/15
Titres de participation, parts dans les entreprises liées et autres titres détenus à long terme			6 096 319,17	10 088 972,79
Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille				
Codevi				
Titres d'investissement				
Opérations diverses sur titres				
Revenus des titres			6 096 319,17	10 088 972,79

Note 27 – Produits nets des commissions.

(En euros.)	31/12/16			31/12/15		
	Produits	Charges	Net	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit						
Sur opérations avec la clientèle						
Sur opérations sur titres						

Sur opérations de change						
Sur opérations sur instruments financiers à terme et autres opérations de hors-bilan						
Sur prestations de services financiers (note 28)		- 231 619,48	- 231 619,48		- 84 685,82	- 84 685,82
Total		- 231 619,48	- 231 619,48		- 84 685,82	- 84 685,82

Note 28 – Prestations de services financiers.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Produits nets de gestion d'OPCVM et de titres pour le compte de la clientèle		
Produits (Charges) nets sur moyens de paiement	- 192,01	- 384,03
Commissions d'assurance-vie		
Autres produits (charges) nets de services financiers	- 231 427,47	- 84 301,79
Total des prestations de services financiers	- 231 619,48	- 84 685,82

Note 29 – Solde des opérations sur portefeuille de négociation.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Solde des opérations sur titres de transaction et sur instruments financiers à terme		
Solde des opérations de change et instruments financiers assimilés		
Produits nets sur portefeuille de négociation		

Note 30 – Solde des opérations sur titres de placement.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Dotations sur dépréciations		
Reprises sur dépréciations		
Dotation ou reprise nette sur dépréciations		
Plus-values de cession réalisées		
Moins-values de cession réalisées		
Solde des plus et moins-values de cession réalisées		
Solde des opérations sur titres de placement		

Note 31 – Autres produits nets d'exploitation bancaire.

Sur opérations avec les établissements de crédit	31/12/16	31/12/15
Participation résultat assurances	580 011,34	506 773,59
Quote part de résultat en commun		
Autres produits	9 801 520,72	9 474 694,21
Total des produits	10 381 532,06	9 981 467,80
Quote part de résultat en commun	- 1 775 838,51	- 1 769 223,10
Autres charges	- 4 915 482,62	- 2 541 204,25
Total des charges	- 6 691 321,13	- 4 310 427,35

Note 32 – Frais de personnel.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Salaires et traitements	- 7 583 264,03	- 6 745 043,98
Reddition charges de personnel	2 549 724,04	2 231 622,08
Charges sociales	- 3 345 379,33	- 3 575 296,45
Intéressement		
Participation	- 512 962,67	- 311 524,00

Impôts et taxes sur rémunérations	- 1 101 911,84	- 620 611,72
Total des frais de personnel	- 9 993 793,83	- 9 020 854,07

Note 33 – Effectif moyen par catégorie.

	31/12/16	31/12/15
Cadres	104	100
Agents de maîtrise		
Employés	12	14
Total	116	114

Note 34 – Autres frais administratifs.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Impôts et taxes	- 737 899,68	- 744 538,10
Services extérieurs	- 469 776,99	- 1 102 443,31
Autres frais administratifs	7 525,11	
Total des frais administratifs	- 1 200 151,56	- 1 846 981,41

Note 35 – Coût du risque.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Dotations sur dépréciations et provisions	- 3 974 278,96	- 4 539 429,55
Dépréciations sur créances douteuses	- 3 128 202,02	- 3 187 875,19
Autres provisions	- 846 076,94	- 1 351 554,36
Reprises sur dépréciations et provisions	7 405 631,26	3 865 353,16
Reprises sur dépréciations sur créances douteuses	4 382 410,78	3 838 340,76
Autres reprises de provisions	3 023 220,48	27 012,40
Variation des dépréciations et provisions	3 431 352,30	- 674 076,39
Pertes sur créances irrécouvrables non dépréciées	- 5 977,74	- 3 356,59
Pertes sur créances irrécouvrables dépréciées	- 3 064 761,86	- 2 931 353,41
Décote	- 45 872,16	- 90 331,34
Récupérations sur créances amorties	293 053,71	160 763,62
Coût du risque	607 794,25	- 3 538 354,11

Note 36 – Résultat net sur actifs immobilisés.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Immobilisations financières		
Dotations pour dépréciations		
Reprises sur dépréciations		
Dotation ou reprise nette pour dépréciations		
Plus-values de cession réalisées		
Moins-values de cession réalisées		
Solde des plus et moins-values de cession		
Solde (en perte) ou en bénéfice		
Immobilisations corporelles et incorporelles		
Dotation ou reprise nette pour dépréciations		
Plus-values de cession		
Moins-values de cession		
Solde (en perte) ou en bénéfice		
Résultat net sur immobilisations		

Note 37 – Coûts liés au rapprochement.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Charges de personnel		
Charges sur immobilisations		
Charges informatiques		
Mali de fusion		
Autres charges		
Total		

Note 38 – Résultat exceptionnel.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Euro		
Divers		
Total		

Note 39 – Impôt sur les bénéfices.

(En euros.)	31/12/16	31/12/15
Impôts courants	– 4 452 110,05	– 7 332 284,00
Impôts sur GIE et SNC		
Total	– 4 452 110,05	– 7 332 284,00

Autres informations.

Note 40 – Société consolidante.

Groupe FCA Bank	100 %	intégration globale
-----------------	-------	---------------------

Note 41 – Evénements sur l’année en cours.

Note 42 – Evénements postérieurs à la clôture de l’exercice.

Néant.

IV. — Affectation de résultat.

L’Assemblée Générale approuve la proposition du Conseil d’Administration et décide d’affecter l’intégralité du bénéfice de l’exercice d’un montant de 14 869 317,23 Euros au compte « report à nouveau » qui s’élèvera ainsi à 104 167 562,23 Euros.

Conformément à la loi, l’Assemblée Générale constate qu’aucun dividende n’a été distribué au cours des trois derniers exercices.

Cette résolution est adoptée à l’unanimité.

V. — Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels.

(Exercice clos le 31 décembre 2016.)

FCA CAPITAL FRANCE,
6, rue Nicolas Copernic,
ZA Trappes-Elancourt,
78190 Trappes.

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

- le contrôle des comptes annuels de la société FCA CAPITAL FRANCE, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. — Opinion sur les comptes annuels. — Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 1 de l'annexe aux comptes traitant de la première application du règlement ANC 2015-06.

II. Justification des appréciations. — En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

— Provisionnement du risque de crédit : Votre société comptabilise des dépréciations pour couvrir les risques de crédits inhérents à ses activités (Note 1, « Provisions sur crédit à la clientèle » de l'annexe aux comptes sociaux). Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit, à l'appréciation des risques de non-recouvrement et à la couverture des pertes de valeur par des dépréciations. Dans le cadre de nos appréciations, nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérifications et informations spécifiques. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Neuilly-sur-Seine et Paris-La Défense, le 16 mars 2017.

Les commissaires aux comptes :

PricewaterhouseCoopers Audit,
Alexandre Decrand,

ERNST & YOUNG et Autres,
Vincent Roty.

B. — Comptes consolidés au 31 décembre 2016.

I. — Bilan consolidé.

Actif (En milliers d'euros.)	Notes	31/12/16	31/12/15
Opérations interbancaires et assimilées	4.2 4.4 4.5	43 267	57 355
Opérations avec la clientèle	4.3 4.4 4.5	679 529	732 768
Opérations de crédit-bail et assimilées	4.3 4.4 4.5	467 083	342 286
Obligations, actions, autres titres à revenu fixe et variable		0	0
Participations, parts dans les entreprises liées, autres titres détenus à long terme	4.1	8	8
Immobilisations corporelles et incorporelles	4.6	9 170	9 169
Ecarts d'acquisition		0	0
Comptes de régularisation et actifs divers	4.7	23 327	22 433
Total de l'actif		1 222 384	1 164 019

Passif (En milliers d'euros.)	Notes	31/12/16	31/12/15
Opérations interbancaires et assimilées	5.1	926 278	802 204
Opérations avec la clientèle	5.2	34 146	112 967
Dettes représentées par un titre		0	0

Comptes de régularisation et passifs divers	4.7	65 750	63 158
Ecart d'acquisition		0	0
Provisions	5.3	8 630	10 197
Dettes subordonnées	5.4	30 492	30 491
Fonds pour risques bancaires généraux (FRBG)		0	0
Intérêts minoritaires		1	1
Capitaux propres part du groupe (hors FRBG)		157 087	145 001
Capital souscrit		11 360	11 360
Primes d'émission		6 936	6 936
Réserves consolidées et autres		126 705	116 289
Résultat de l'exercice (+/-)		12 086	10 417
Total du passif		1 222 384	1 164 019

II. — Compte de résultat.

(En milliers d'euros.)	Notes	31/12/16	31/12/15
+ Intérêts et produits assimilés	3.1	84 913	77 914
– Intérêts et charges assimilées	3.1	– 49 872	– 45 429
+ Commissions (produits)	3.2	11 108	10 728
– Commissions (charges)	3.2	– 231	– 85
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation			
+/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés	3.3		
+ Autres produits d'exploitation bancaire	3.4	6 262	6 800
– Autres charges d'exploitation bancaire	3.4	– 12 945	– 11 083
Produit net bancaire		39 235	38 845
– Charges générales d'exploitation	3.5 et 3.6	– 17 827	– 16 773
– Dotations aux amortissements et dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles	3.7	0	0
Résultat brut d'exploitation		21 408	22 072
– Coût du risque	3.8	– 2 968	– 6 185
Résultat d'exploitation		18 440	15 887
+/- Quote-part du résultat net des entreprises mises en équivalence			
+/- Gains ou pertes nets sur actifs immobilisés	3.9		
Résultat courant avant impôt		18 440	15 887
+/- Résultat exceptionnel			
– Impôts sur les bénéfices	3.10	– 6 354	– 5 470
– Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition			
+/- Dotations / reprises de FRBG			
Intérêts minoritaires			
Résultat net		12 086	10 417
Résultat net - part du groupe		12 086	10 417
Résultat par action		17	15
Résultat dilué par action			

III. — Hors-bilan.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
1. Engagements donnés :		
Engagements de financement	409 224	353 968
Engagements en faveur d'établissements de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle	409 224	353 968

Ouverture de crédits confirmés	409 224	353 968
Ouverture de crédits documentaires		
Autres ouvertures de crédits confirmés	409 224	275 005
Autres engagements en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie		
Engagements d'ordre d'établissement de crédit		
Confirmations d'ouverture de crédits documentaires		
Autres garanties		
Engagements d'ordre de la clientèle		
Cautions immobilières		
Garanties financières		
Autres garanties d'ordre de la clientèle		
Engagements sur titres		
Engagements sur titres		
2. Engagements reçus :		
Engagements de financement	114 000	110 000
Engagements reçus d'établissements de crédit	114 000	110 000
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie	273 065	214 145
Engagements reçus d'établissements de crédit	141 766	120 432
Engagements reçus de la clientèle	131 299	93 713
Garanties reçues des administrations publiques et assimilées		
Autres garanties reçues	131 299	93 713
Engagements sur titres		
Engagements sur titres		

IV. — Tableau de variation des capitaux propres.

[illegible]

Autres variations											
Capitaux propres au 31 décembre 2016	11 360	133 642		145 002				12 086	157 088	1	157 089

V. — Annexe aux états financiers consolidés au 31 décembre 2016.

Groupe FCA Capital France.

Activité du Groupe FCA Capital France :

— Financement en France de toutes opérations d'achat et de vente à crédit notamment de véhicules de tourisme et utilitaires commercialisés par l'intermédiaire du réseau de distribution des groupes FCA (Fiat Chrysler Automobiles), Maserati, Ferrari, Jaguar & Land Rover en France (agents et concessionnaires), Hymer ;
 — Location avec option d'achat (LOA) et location de longue durée (LLD) de véhicules de ces marques et commercialisation pour compte de tiers des contrats de prestations connexes (entretien, maintenance, assurance, etc.) ;
 — Financement via opération d'affacturage du réseau des distributeurs automobiles et clients grands comptes de FCA France, des distributeurs de Maserati, de Ferrari et de Jaguar & Land Rover à la suite de l'opération de fusion-absorption de la société SOFICE SAS avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2007 ;
 — Depuis décembre 2008, FCA Capital France (anciennement FC France) porte l'ensemble des salariés du groupe FCA Capital en France, dont ceux de FCA FLEET SERVICES la société de location longue durée (non consolidée). Une prestation de service est refacturée à cette dernière.

Note 1. – Principes et méthodes appliqués.

Les états financiers consolidés sont établis en accord avec les règles de consolidation des comptes des établissements de crédit définies par le règlement CRC 99-07 du 24 novembre 1999, dans le respect des principes comptables généralement admis (continuité d'exploitation, permanence des méthodes, prudence).

A compter du 1^{er} janvier 2015, le règlement ANC n° 2014-07 remplace le CRC 2002-03.

La présentation des états financiers de Groupe FCA Capital France est conforme aux dispositions du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui, à partir des exercices ouverts au 1^{er} janvier 2015, regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit. Les évolutions comptables et normatives ayant une date d'application en 2015 n'ont pas eu d'impact sur les comptes du Groupe FCA Capital France.

a) Périmètre de consolidation. — Sont consolidées par intégration globale les sociétés que FCA Capital France contrôle de manière dominante à savoir :

	% d'intérêts effectifs au	
	31/12/2015	31/12/2016
FCA Capital France	Société mère	
FCA Leasing SNC	99,99 %	99,99 % (société financière)

b) Retraitements et éliminations. — Afin de présenter sous une même base économique les comptes des sociétés consolidées, les comptes sociaux de ces dernières font l'objet de divers traitements conformément aux principes comptables exposés ci-dessous.

Après cumul des bilans et comptes de résultat, éventuellement retraités, les soldes réciproques ainsi que les pertes et profits résultant d'opérations internes au groupe sont éliminés.

c) Créances sur la clientèle. — Les créances sur la clientèle sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Conformément à la réglementation, elles sont enregistrées en créances douteuses après la troisième échéance de crédit. Avant la déchéance du terme les créances douteuses figurent en comptabilité pour le montant égal à la somme de l'échu impayé majoré de l'à échoir en capital. Après la déchéance du terme, les créances douteuses figurent en comptabilité pour le montant en principal réclamé au client.

Conformément au règlement ANC 2014-07, les créances douteuses sont désormais classées en :

— Créances douteuses ;
 — Créances douteuses compromises (ce sont principalement les créances déchues du terme ou en cours de déchéance).

d) Provision sur créances douteuses. — Financement des concessionnaires et grands comptes : les créances douteuses font l'objet d'une provision déterminée au cas par cas en fonction des garanties détenues. Concernant l'activité d'affacturage, un changement de modalités de provisionnement a été adopté à partir de l'exercice 2012. Cette méthodologie se base sur l'encours à risque, la probabilité de défaut de la contrepartie, et l'historique des pertes.

Financement de la clientèle : conformément à l'ANC 2014-07, il est tenu compte depuis l'exercice 2004 de l'effet de l'actualisation des flux d'encaissements futurs dans le calcul de la provision pour créances douteuses.

La comptabilisation des intérêts et indemnités contentieux ne prend désormais en compte que les montants effectivement payés par les clients.

— Crédits restructurés : Ce sont des créances détenues auprès de contreparties présentant des difficultés financières telles que FCA Capital France est amené à modifier les caractéristiques initiales (durée, taux, etc.) afin de permettre aux contreparties d'honorer le paiement des échéances.

Elles concernent des créances classées en douteux au plus tard au moment de la recevabilité. La recevabilité correspond à la décision officielle de prise en charge par la commission de surendettement (BdF) afin de restructurer la créance.

Sont exclues des créances restructurées les créances dont les caractéristiques ont été renégociées commercialement avec des contreparties ne présentant pas des problèmes d'insolvabilité.

Le manque à gagner lié à cette restructuration donne lieu à l'enregistrement d'une décote.

Cette décote est égale à l'écart constaté entre :

- la valeur au bilan du prêt ;
- et la somme des flux de trésorerie futurs théoriques du prêt restructuré, actualisés au taux d'intérêt effectif d'origine (défini à la date de l'engagement de financement).

La décote constatée lors d'une restructuration de créance est dotée en coût du risque. Son amortissement affecte ensuite la marge d'intérêt.

Ils sont dépréciés individuellement dès le 1^{er} impayé.

Le montant des créances restructurées détenues par FCA Capital France s'élève à 4 693 milliers d'euros (avec une décote de 217 K€) au 31 décembre 2016 contre 5 753 milliers d'euros (avec une décote de 323 K€) au 31 décembre 2015.

e) Opérations de crédit bail, LOA et LLD. — Les opérations de crédit bail et de LOA sont classées en « opérations de crédit bail et assimilées » sur la base de l'encours financier. Le même principe est également adopté pour les contrats de LLD dans la mesure où ces transactions sont assimilables à des locations financières.

Les revenus de ces opérations sont inclus dans les produits d'exploitation bancaires, sous déduction des dotations aux amortissements calculés sur base financière.

Les loyers échus impayés depuis moins de trois mois figurent en « autres actifs ».

Lors de la résiliation du contrat, les indemnités de résiliation sont constatées en « produits d'exploitation » et en créances douteuses. La dotation aux provisions est toutefois comptabilisée en « solde en perte des corrections de valeur sur créances et hors bilan ».

La provision sur créances impayées et douteuses est déterminée pour les opérations de crédit bail et assimilées sur la base de taux de provisionnement basés sur les taux de recouvrement observés après prise en compte du prix de cession éventuel des véhicules. Depuis l'exercice 2004, il est tenu compte de l'effet d'actualisation des montants recouverts.

La société a enregistré dans son hors-bilan, au titre de son activité de leasing, un engagement reçu des distributeurs au titre de leurs engagements de reprise pour 128 986 K€ (TTC).

Une provision pour risques et charges couvrant l'écart entre le montant de l'engagement de reprise et l'estimation de la valeur de marché future du véhicule s'élève à 680 K€.

f) Provision pour engagements sociaux. — Les états financiers tiennent compte de la totalité des engagements sociaux de la société vis-à-vis de ses salariés : une provision pour indemnités de départ à la retraite ainsi qu'une provision pour engagements au titre de retraites supplémentaires ont été constituées (ANC n° 2013-02).

Les provisions sont calculées annuellement par des actuaires indépendants sur la base des conventions collectives et du contrat de retraite du Groupe FCA. Les hypothèses retenues par l'actuaire se trouvent dans l'annexe 1.

FCA Capital France applique au 31 décembre 2016 la Recommandation ANC 2013-02 relative à l'estimation et à la comptabilisation des engagements de retraite et assimilés.

g) Participation des salariés. — La participation des salariés aux bénéfices de l'entreprise est constatée dans le compte de résultat de l'exercice au titre duquel le droit des salariés est né. La participation figure dans les « Frais de personnel ».

h) Immobilisations. — Les immobilisations sont composées essentiellement de logiciels informatiques et de mobilier.

L'application du règlement n° 2003.07 du 12 décembre 2003 n'a pas donné lieu à retraitement de ces immobilisations, de faible valeur.

Elles figurent au coût historique, diminué des amortissements cumulés calculés sur la durée de vie estimée des actifs concernés selon la méthode linéaire ou dégressive. Les durées de vie utilisées sont :

- agencements : 6 à 7 ans,
- matériel informatique : 3 à 4 ans,
- autres immobilisations corporelles : 2 à 10 ans.

Compte tenu de la nature des immobilisations, la première application de l'ANC n° 2014-03 n'a pas donné lieu à un retraitement de ces immobilisations.

i) Fiscalité. — Les sociétés du groupe FCA Capital France sont soumises à l'impôt sur les bénéfices au taux de 33 1/3 %.

La charge d'impôt sur les bénéfices comprend les impôts courants payés par FCA Capital France (y compris au titre de sa filiale constituée en SNC) correspondants au résultat des activités de l'exercice ainsi que les impôts différés relatifs à la variation de la réserve latente de l'exercice et calculés selon la méthode du report variable sur la totalité de l'encours de l'activité de crédit bail.

j) Comptabilisation des produits et charges d'exploitation. — Les intérêts perçus et loyers sont comptabilisés en produits prorata temporis. Les premiers loyers sont enregistrés en produits lors de leur émission.

Les participations reçues des constructeurs sont enregistrées en produits financiers. Ces produits sont étalés sur 36 mois.

Les commissions et participations bénéficiaires à recevoir des compagnies d'assurance sont comptabilisées au titre de l'exercice de production en « commissions » sur la base d'une estimation communiquée par ces dernières.

k) Application du Règlement N° 2009-03 du 3 décembre 2009. — Le règlement n°2009-03, relatif à l'étalement des commissions, est applicable à compter du 1^{er} janvier 2010.

Il concerne les commissions reçues ainsi que les coûts marginaux de transaction liés à l'octroi de financements.

A partir du 1^{er} janvier 2012, le prestataire CA-CF a mis à disposition du Groupe FCA Capital France « l'Automate IAS » qui permet le calcul de l'étalement sur la durée du contrat.

l) Opération de fusion-absorption de la société SOFICE SAS. — La société SOFICE, filiale de FCA Bank SpA, comme FCA Capital France, était la société d'affacturage des créances distributeurs et clients 'grands comptes' de FCA France. L'opération de fusion a été réalisée le 6 août 2007 avec effet rétroactif au 1^{er} janvier 2007. Cette opération a généré un mali de fusion de 9.169 K€ enregistré en immobilisations incorporelles.

La société applique le nouveau règlement ANC 2015-06 pour la 1^{ère} fois en 2016. Concernant les actifs incorporels, et en particulier le mali technique de fusion de Sofice, la société a procédé à une analyse de ce « mali » et a conclu qu'il avait une durée de vie non limitée. Par conséquent, il ne fait pas l'objet d'un amortissement.

m) Hors bilan. — La différence entre les plafonds de financement accordés aux distributeurs et grands comptes de FCA France, Jaguar-Land Rover, Maserati, et les encours effectivement financés apparaissent en engagements donnés à la clientèle.

Les cautions bancaires dont bénéficie FCA Capital France dans le cadre de l'activité affacturage ainsi que les engagements de financements sont enregistrés en engagements reçus des établissements de crédits.

n) Honoraires des commissaires aux comptes. — Le montant des honoraires des commissaires aux comptes comptabilisés au titre de l'exercice 2016 s'élève à 137.500 €, dont 133 500 € au titre du contrôle légal et 4 000 € au titre de travaux entrant dans le cadre des diligences directement liées à la mission.

o) Divers. — Rémunération et avantages reçus par les mandataires sociaux : les dirigeants de la société ne perçoivent aucune rémunération en contrepartie de l'exercice de leur mandat social.

Le résultat net consolidé par action est de 17,02 Euros pour l'exercice 2016.

Les comptes de la société sont consolidés dans la société :

FCA Bank S.p.A.,
Corso G. Agnelli 200,
10135 Torino (Italie).

3.1 – Produits et charges d'intérêts.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Sur opérations avec les établissements de crédit	589	170
Sur opérations internes au Crédit Agricole		
Sur opérations avec la clientèle	30 884	30 449
Intérêts courus et échus sur actifs financiers disponibles à la vente		
Intérêts courus et échus sur actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance		
Intérêts courus et échus des instruments de couverture	26	
Sur opérations de location-financement	53 414	47 295
Autres intérêts et produits assimilés		
Produits d'intérêts	84 913	77 914
Sur opérations avec les établissements de crédit	- 13 806	- 12 214
Sur opérations internes au Crédit Agricole		
Sur opérations avec la clientèle	- 600	- 1 698
Actifs financiers disponibles à la vente		
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance		
Sur dettes représentées par un titre		
Sur dettes subordonnées	- 483	- 566
Intérêts courus et échus des instruments de couverture	- 1 438	- 1 618
Sur opérations de location-financement	- 33 545	- 29 333
Autres intérêts et charges assimilées		
Charges d'intérêts	- 49 872	- 45 429

3.2 – Commissions nettes.

(En milliers d'euros.)	31/12/16		
	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit			
Sur opérations internes au Crédit Agricole			
Sur opérations avec la clientèle	655		655
Sur opérations sur titres			
Sur opérations de change			

Sur opérations sur instruments dérivés et autres opérations de hors bilan			
Sur moyens de paiement et autres prestations de services bancaires et financiers	10 453	– 231	10 222
Gestion d'OPCVM, fiducie et activités analogues			
Produits nets des commissions	11 108	– 231	10 877

(En milliers d'euros.)	31/12/15		
	Produits	Charges	Net
Sur opérations avec les établissements de crédit			
Sur opérations internes au Crédit Agricole			
Sur opérations avec la clientèle	721		721
Sur opérations sur titres			
Sur opérations de change			
Sur opérations sur instruments dérivés et autres opérations de hors bilan			
Sur moyens de paiement et autres prestations de services bancaires et financiers	10 007	– 85	9 922
Gestion d'OPCVM, fiducie et activités analogues			
Produits nets des commissions	10 728	– 85	10 643

3.3 – Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Dividendes reçus		
Plus ou moins values de cessions réalisées sur actifs financiers disponibles à la vente		
Pertes sur titres dépréciés durablement (titres à revenu variable)		
Plus ou moins values de cessions réalisées sur actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance et sur prêts et créances		
Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		

3.4 – Produits et charges nets des autres activités.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
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		
Autres produits (charges) nets	– 6 683	– 4 283
Produits (charges) des autres activités	– 6 683	– 4 283

3.5 – Charges générales d'exploitation.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Charges de personnel	– 12 641	– 11 505
Impôts et taxes	– 1 116	– 1 088
Services extérieurs et autres charges	– 4 070	– 4 180
Charges d'exploitation	– 17 827	– 16 773

3.6 – Détail des charges de personnel.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Salaires et traitements	– 7 739	– 7 097
Cotisation au titre des retraites (régime à cotisations définies)	– 767	– 884
Cotisation au titre des retraites (régime à prestations définies)		

Autres charges sociales	- 2 800	- 2 573
Intéressement et participation	- 513	- 312
Impôts et taxes sur rémunération	- 822	- 639
Total charges de personnel	- 12 641	- 11 505

Effectifs moyen au 31/12/2016 - 116 personnes sur FCA Capital France, FCA Leasing n'a pas de salariés.

3.7 – Dotations aux amortissements et aux dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles d'exploitation.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Dotations aux amortissements		
Immobilisations corporelles		
Immobilisations incorporelles		
Dotations aux dépréciations		
Total		

3.8 – Coût du risque.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Dotations aux provisions et aux dépréciations	- 7 494	- 7 438
Actifs financiers disponibles à la vente		
Prêts et créances	- 6 484	- 6 021
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance		
Autres actifs		
Engagements par signature		
Risques et charges	- 1 010	- 1 417
Reprises de provisions et de dépréciations	4 399	1 032
Actifs financiers disponibles à la vente		
Prêts et créances	1 318	1 005
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance		
Autres actifs		
Engagements par signature		
Risques et charges	3 081	27
Dotations nettes de reprises des dépréciations et provisions	- 3 095	- 6 406
Plus ou moins values de cessions réalisées sur actifs financiers disponibles à la vente		
Pertes sur prêts et créances irrécouvrables non dépréciés	- 304	- 32
Récupérations sur prêts et créances amorties	477	343
Pertes sur actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance		
Décotes sur crédits restructurés	- 46	- 90
Pertes sur engagements par signature		
Autres pertes		
Coût du risque	- 2 968	- 6 185

3.9 – Gains ou pertes sur autres actifs.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Immobilisations corporelles et incorporelles d'exploitation		
Plus-values de cession		
Moins-values de cession		
Titres de capitaux propres consolidés		
Plus-values de cession		
Moins-values de cession		
Gains ou pertes sur autres actifs		

3.10 – Charges d'impôt.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Charge d'impôt courant	- 4 452	- 7 332
Charge d'impôt différé	- 1 902	1 862
Charge d'impôt de la période	- 6 354	- 5 470

4.1 – Gains et pertes latents sur actifs financiers disponibles à la vente.

(En milliers d'euros.)	31/12/16			31/12/15
	Juste valeur	Gains latents	Pertes latentes	Juste valeur
Effets publics et valeurs assimilées				
Obligations et autres titres à revenu fixe				
Actions et autres titres à revenu variable	8			8
Titres de participation non consolidés				
Créances disponibles à la vente				
Créances rattachées				
Valeur au bilan des actifs financiers disponibles à la vente	8			8
Impôts différés				
Gains et pertes latents sur actifs financiers disponibles à la vente (net IS)	8			8

4.2 – Prêts et créances sur les établissements de crédit.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Etablissements de crédit		
Comptes et prêts	43 267	57 355
Dont comptes ordinaires débiteurs sains	43 230	57 355
Dont comptes et prêts au jour le jour sains		
Valeurs reçues en pension		
Titres reçus en pension livrée		
Prêts subordonnés		
Titres non cotés sur un marché actif		
Autres prêts et créances		
Total	43 267	57 355
Créances rattachées		
Dépréciations		
Valeur nette	43 267	57 355

4.3 – Prêts et créances sur la clientèle.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Opérations avec la clientèle		
Créances commerciales	397 058	455 668
Autres concours à la clientèle	288 883	284 791
Titres reçus en pension livrée		
Prêts subordonnés		
Titres non cotés sur un marché actif		
Créances nées d'opérations d'assurance directe		
Créances nées d'opérations de réassurance		
Avances en comptes courants d'associés		
Comptes ordinaires débiteurs		
Total	685 941	740 459

Créances rattachées		
Dépréciations	– 6 412	– 7 691
Valeurs nettes au bilan	679 529	732 768
Opérations de location financement		
Location financement immobilier		
Location financement mobilier, location simple et opérations assimilées	472 671	347 459
Total	472 671	347 459
Créances rattachées		
Dépréciations	– 5 588	– 5 173
Valeurs nettes au bilan	467 083	342 286
Total	1 146 612	1 075 054

4.4 – Prêts et créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle par agent économique.

(En milliers d'euros.)	31/12/16			
	Encours bruts	Dont encours brut dépréciés (2)	Dépréciations individuelles	Total
Administrations centrales				
Institutions non établissements de crédit				
Etablissements de crédit	43 267			43 267
Grandes entreprises	404 908	1 322	– 1 318	403 590
Clientèle de détail	753 704	16 989	– 10 682	743 022
Total	1 201 879	18 311	– 12 000	1 189 879
Dépréciations sur base collective				
Valeurs nettes au bilan				1 189 879

(En milliers d'euros.)	31/12/15			
	Encours bruts	Dont encours brut dépréciés (2)	Dépréciations individuelles	Total
Administrations centrales				
Institutions non établissements de crédit				
Etablissements de crédit	57 355			57 355
Grandes entreprises	494 067	1 521	– 1 457	492 610
Clientèle de détail	593 851	18 376	– 11 407	582 444
Total	1 145 273	19 897	– 12 864	1 132 409
Dépréciations sur base collective				
Valeurs nettes au bilan				1 132 409

4.5 – Dépréciations d'actifs financiers.

(En milliers d'euros.)	31/12/15	Variation de périmètre	Dotations	Reprises et utilisations	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/16
Créances sur établissements de crédit							
Créances sur la clientèle	– 7 691		– 3 314	4 593			– 6 412
dont provisions collectives							
Opérations de location financement	– 5 173		– 3 356	2 941			– 5 588
Titres détenus jusqu'à l'échéance							
Actifs financiers disponibles à la vente							
Autres actifs financiers	– 3						– 3
Total des dépréciations d'actifs financiers	– 12 867		– 6 670	7 534			– 12 003

4.6 – Immobilisations corporelles et incorporelles (hors écarts d'acquisition).

(En milliers d'euros.)	31/12/15	Variations de périmètre	Augmentations (Acquisitions, regroupements d'entreprises)	Diminutions (Cessions et échéances)	Ecart de conversion	Autres mouvements	Solde 31/12/16
Immobilisations corporelles d'exploitation							

Valeur brute	337	1				338
Créances rattachées						
Amortissements & dépréciations	- 337					- 337
Valeur nette au bilan		1				1
Immobilisations incorporelles						
Valeur brute	11 293					11 293
Amortissements & dépréciations	- 2 124					- 2 124
Valeur nette au bilan	9 169					9 169

4.7 – Analyse des impôts différés actifs et passifs GROUPE FC France.

(En milliers d'euros.)	31/12/15	Variations de périmètre	Augmentations (acquisitions, regroupements d'entreprises)	Diminutions (cessions et échéances)	Transferts	Autres mouvements	Solde 31/12/16
Impôts différés actifs							
Charges à payer non déductibles	366		98				464
Provisions pour R&C non déductibles	3 483		186	- 713			2 955
Autres bases d'impôts différés actifs	1 919		78	- 83			1 914
Valeur nette au bilan	5 768		362	- 796			5 334
Impôts différés passifs							
Impôts différés passifs sur différences temporelles/retr. IFRS	19 546		1 773	- 306			21 013
Valeur nette au bilan	19 546		1 773	- 306			21 013

5.1 – Dettes envers les établissements de crédit.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Etablissements de crédit :		
Comptes et emprunts	926 278	802 204
Dont comptes ordinaires créditeurs	1	302
Dont comptes et emprunts au jour le jour		
Valeurs données en pension		
Titres donnés en pension livrée		
Total	926 278	802 204
Dettes rattachées		
Valeur au bilan	926 278	802 204
Opérations internes au Crédit Agricole :		
Comptes ordinaires créditeurs		
Comptes et avances à terme		
Total		
Dettes rattachées		
Valeur au bilan		
Valeur au bilan des dettes envers les établissements de crédit	926 278	802 204

5.2 – Dettes envers la clientèle.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Comptes ordinaires créditeurs	2 269	1 260
Comptes d'épargne à régime spécial		
Autres dettes envers la clientèle	31 877	111 707
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 rétrocessionnaires en représentation d'engagements techniques		
Total	34 146	112 967
Valeur au bilan	34 146	112 967

5.3 – Provisions.

(En milliers d'euros.)	31/12/15	Variations de périmètre	Dotations	Reprises utilisées	Reprises non utilisées	Ecart de conversion	Autres mouvements	31/12/16
Risques sur les produits épargne logement								
Risques d'exécution des engagements par signature								
Risques opérationnels								
Engagements sociaux (retraites) et assimilés	687		538					1 225
Litiges divers	80			- 34				46
Participations								
Restructurations								
Autres risques	9 430		1 010		- 3 081			7 359
Provisions	10 197		1 548	- 34	- 3 081			8 630

5.4 – Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées.

(En milliers d'euros.)	31/12/16	31/12/15
Dettes représentées par un titre :		
Bons de caisse		
Titres du marché interbancaire		
Titres de créances négociables :		
Emis en France		
Emis à l'étranger		
Emprunts obligataires		
Autres dettes représentées par un titre		
Total		
Dettes rattachées		
Valeur au bilan		
Dettes subordonnées :		
Dettes subordonnées à durée déterminée		
Dettes subordonnées à durée indéterminée		
Dépôt de garantie à caractère mutuel		
Titres et emprunts participatifs	30 492	30 491
Total (1)	30 492	30 491
Dettes rattachées		
Valeur au bilan	30 492	30 491

(1) Depuis le 31/12/2011, les montants communiqués incluent les créances rattachées.

6 – Composition du capital.

Actionnaires	Nombre d'actions	% du capital	% des droits de vote
FCA Bank SpA	710 000	100,00 %	100,00 %
Total	710 000	100,00 %	100,00 %

La valeur nominale des titres composant le capital social est de 16 euros

7 – Engagements de financement et de garantie.

(En milliers d'euros.)	31/12/2016	31/12/2015
Engagements donnés :		
Engagements de financement donnés	409 224	353 968
Engagements en faveur d'établissements de crédit		
Engagements en faveur de la clientèle	409 224	353 968
Ouverture de crédits confirmés	409 224	353 968

Ouverture de crédits documentaires		
Autres ouvertures de crédits confirmés	409 224	353 968
Autres engagements en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie donnés		
Engagements d'ordre d'établissement de crédit		
Confirmations d'ouverture de crédits documentaires		
Autres garanties		
Engagements d'ordre de la clientèle		
Cautions immobilières		
Garanties financières		
Autres garanties d'ordre de la clientèle		
Engagements reçus :		
Engagements de financement reçus	387 065	110 000
Engagements reçus d'établissements de crédit	114 000	110 000
Engagements reçus de la clientèle		
Engagements de garantie reçus	273 065	214 145
Engagements reçus d'établissements de crédit	141 766	120 432
Engagements reçus de la clientèle	131 299	93 713
Garanties reçues des administrations publiques et assimilées		
Autres garanties reçues	131 299	93 713

Note 7.1 – Opérations sur instruments financiers à terme.

(En milliers d'euros.)	Opérations de couverture	Opérations autres que de couverture	Total 31/12/2016	Total 31/12/2015
Opérations fermes :				
Opérations de gré à gré				
Swaps de taux d'intérêt	511 350		511 350	323 750
FRA				
Opérations conditionnelles :				
Opérations de gré à gré				
Instruments de taux d'intérêts à terme conditionnels :				
Caps, Floors, Collars				
Options de swaps de taux				
Total	511 350		511 350	323 750

Note 7.2 – Opérations sur instruments financiers à terme : encours notionnels par durée résiduelle.

Répartition par durée restant à courir au 31/12/2016										
(En milliers d'euros.)	Total				Dont opérations effectuées de gré à gré			Dont opérations sur marchés organisés et assimilés		
	Somme	< 1 an	De 1 à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	De 1 à 5 ans	> 5 ans	< 1 an	De 1 à 5 ans	> 5 ans
FRA										
Swaps de taux d'intérêt	511 350	69 300	442 050		69 300	442 050				
Options de taux										
Caps, Floors, Collars										
Sous total	511 350	69 300	442 050		69 300	442 050				
Opérations de change à terme										
Total général	511 350	69 300	442 050		69 300	442 050				

VI. — Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes consolidés.

Aux Actionnaires,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2016, sur :

— le contrôle des comptes consolidés de la société FCA Capital France, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;

- la justification de nos appréciations ;
- la vérification spécifique prévue par la loi.

Les comptes consolidés ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

I. Opinion sur les comptes consolidés. — Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes consolidés ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes consolidés. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes consolidés de l'exercice sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du patrimoine, de la situation financière, ainsi que du résultat de l'ensemble constitué par les personnes et entités comprises dans la consolidation.

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 1 de l'annexe aux comptes traitant de la première application du règlement ANC 2015-06.

II. Justification des appréciations. — En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants :

— Provisionnement des risques de crédit : Votre groupe comptabilise des dépréciations pour couvrir les risques de crédit inhérents à ses activités telles que décrites dans la note 1 au paragraphe d « Provisions pour créances douteuses » de l'annexe des comptes consolidés. Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations, nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit, à l'appréciation des risques de non recouvrement et à la couverture des pertes de valeur par des dépréciations, et nous nous sommes assurés du caractère raisonnable de ces estimations.

— Provisionnement des engagements sociaux : Votre groupe procède à d'autres estimations dans le cadre habituel de la préparation de ses comptes consolidés qui portent, notamment, sur les engagements en matière de retraite et d'indemnités de fin de carrière. Nous avons revu les hypothèses retenues et vérifié que ces estimations comptables s'appuient sur des méthodes documentées conformes aux principes décrits dans les notes 1 « Principes et méthodes comptables » et 5.3 « Provisions » de l'annexe des comptes consolidés.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et des principes comptables suivis par votre groupe, nous nous sommes assurés du bien-fondé des changements de méthodes comptables mentionnés ci-dessus et de la présentation qui en a été faite.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes consolidés, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

III. Vérification spécifique. — Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, à la vérification spécifique prévue par la loi des informations relatives au groupe, données dans le rapport de gestion.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur leur sincérité et leur concordance avec les comptes consolidés.

Neuilly-sur-Seine et Paris-La Défense, le 16 mars 2017.

Les Commissaires aux Comptes :

PricewaterhouseCoopers Audit,
Alexandre Decrand ;

ERNST & YOUNG et Autres,
Vincent Roty.

VII. — Rapport de gestion.

Le rapport de gestion est disponible au siège social de FCA Capital France.

1701515