

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

MY MONEY BANK

Société Anonyme Au capital de 276 154 299,74 €.
Etablissement de crédit agréé en qualité de banque
Siège social : Tour Europlaza, 20 avenue André Prothin, 92063 Paris-La Défense cedex.
784 393 340 R.C.S. Nanterre.

Comptes sociaux au 31 décembre 2016 approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire du 30 mai 2017

I. — Bilan au 31 décembre 2016

(En milliers d'Euros)

Actif	Notes	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Caisse, banques centrales, C.C.P.		35 380	29 493
Créances sur les établissements de crédit	14-15	73 554	898 850
<i>A vue</i>		2 033	114
<i>A terme</i>		71 521	898 736
Opérations avec la clientèle	14-15- 16-17	1 130 148	3 841 606
<i>Autres concours à la clientèle</i>		822 853	3 585 209
<i>Comptes ordinaires débiteurs</i>		307 295	256 397
Obligations et autres titres à revenu fixe	14-15- 18-29	237 664	-
Participations et activité de portefeuille	19-20- 27-29	125	2 457
Parts dans les entreprises liées	19-20- 27-29	126 512	165 722
Crédit-bail et location avec option d'achat	22	132 668	123 896
Immobilisations incorporelles	20	3 597	7 129
Immobilisations corporelles	20	1 898	2 345
Capital souscrit non versé		-	-
Autres actifs	23	12 513	25 421
Comptes de régularisation	24	20 116	19 087
Total de l'actif		1 774 175	5 116 006

Passif	Notes	Après répartition (1) au 31/12/16	Avant répartition	
			Au 31/12/16	Au 31/12/15
Dettes envers les établissements de crédit	14-15	5 970	5 970	39 725
<i>A vue</i>		5 970	5 970	29 053
<i>A terme</i>		-	-	10 672
Comptes créditeurs de la clientèle	14-15	1 027 150	1 027 150	3 838 011
Autres dettes		1 027 150	1 027 150	3 838 011
<i>A vue</i>		1 616	1 616	3 066
<i>A terme</i>		1 025 534	1 025 534	3 834 945
Dettes représentées par un titre	14-15	-	-	-
<i>Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables</i>		-	-	-
<i>Emprunts obligataires</i>		-	-	-
<i>Autres passifs</i>	23	44 991	44 991	41 487

Comptes de régularisation	24	51 273	51 273	29 772
Provisions	25	151 462	151 462	163 412
Dettes subordonnées	14-15	-	-	339 007
Fonds pour risques bancaires généraux (Provision pour investissement)	26	-	-	2 574
Capitaux Propres hors FRBG		493 329	493 329	662 018
Capital souscrit	26	594 078	594 078	594 078
Primes d'émission	26	136 442	136 442	136 442
Réserves	26	22 141	22 141	22 141
Provisions réglementées et subventions d'investissements	26	-	-	-
Report à nouveau	26	- 259 332	- 90 644	- 38 225
Résultat de l'exercice	26	-	- 168 688	- 52 418
Total du passif		1 774 175	1 774 175	5 116 006

Hors-bilan au 31 décembre 2016

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Engagements donnés	93 845	153 485
Engagements de financement	93 845	153 485
Engagements en faveur d'établissements de crédit	-	37 000
Engagements en faveur de la clientèle (1)	93 845	116 485
Engagements de garantie	-	-
Engagements d'ordre d'établissements de crédit	-	-
Engagements d'ordre de la clientèle	-	-
Engagements reçus	250 049	568 807
Engagements de financement	250 000	250 000
Engagements reçus d'établissements de crédit	-	-
Engagements reçus de la clientèle	250 000	250 000
Engagements de garantie	49	318 807
Engagements reçus d'établissements de crédit	46	46
Engagements reçus de la clientèle	3	318 761

(1) Les engagements en faveur de la clientèle correspondent essentiellement aux ouvertures de crédits consenties sous forme de comptes courants dits « disponibles » ou « permanents ».

II. — Compte de résultat au 31 décembre 2016

(En milliers d'Euros)	Notes	Exercice 2016	Exercice 2015
Intérêts et produits assimilés	02	105 446	152 671
Intérêts et charges assimilées	02	- 72 227	- 63 761
Produits sur opérations de crédit-bail et assimilées	03	55 757	57 924
Charges sur opérations de crédit-bail et assimilées	03	- 44 642	- 46 385
Revenus des titres à revenu variable	04	1	2
Commissions (produits)	05	21 713	24 234
Commissions (charges)	05	- 20 441	- 17 576
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation	06	51	31
Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement assimilés	06	-	-
Autres produits d'exploitation bancaire	07	22 782	23 083
Autres charges d'exploitation bancaire	07	- 72 065	- 43 191
Produit net bancaire	10	- 3 625	87 032
Charges générales d'exploitation	08	- 144 924	- 175 721
Dotations aux amortissements et dépréciations des immobilisations incorporelles et corporelles		- 2 282	- 2 633
Résultat brut d'exploitation		- 150 831	- 91 322
Coût du risque	09-10	18 481	29 788

Résultat d'exploitation		- 132 350	- 61 534
Gains ou pertes sur actifs immobilisés	11	- 34 660	- 1 066
Résultat courant avant impôt		- 167 010	- 62 600
Impôt sur les bénéfices	12	- 4 252	7 774
Dotations/Reprises de FRBG et provisions réglementées	13	2 574	2 408
Résultat net		- 168 688	- 52 418

III. — Affectation du résultat

Constatant que le résultat de l'exercice 2016 est une perte de 168 687 925,90 euros, l'assemblée générale décide d'affecter le résultat de l'exercice au poste « *Réserve indisponible* ».

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts, l'assemblée générale prend acte que la société n'a procédé à aucune distribution de dividendes au titre des trois exercices précédents.

L'assemblée générale prend acte en outre que la Société a supporté une charge de 85 425,79 euros au titre de l'article 39-4 du Code Général des Impôts au cours de l'exercice écoulé.

Cette décision est adoptée à l'unanimité.

IV. — Annexes aux comptes annuels au 31 décembre 2016

Note 1 : Notes annexes aux comptes annuels au 31 décembre 2016

Principales règles d'évaluation et de présentation

1. Présentation des comptes

Les comptes individuels de GE Money Bank S.C.A (ci-après « *GEMB* ») ont été établis conformément aux dispositions du règlement N° 2014-07 du 26 novembre 2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire émis par l'Autorité des Normes Comptables (ANC).

Les conventions comptables générales ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- Continuité de l'exploitation ;
- Permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre ;
- Indépendance des exercices ;

Et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

GEMB présente des notes annexes qui complètent et commentent l'information financière donnée par le bilan, le compte de résultat et le hors bilan.

2. Faits marquants de l'exercice

L'exercice 2016 a été marqué par les événements significatifs suivants :

1. Changement de contrôle de GE Money Bank (« *Projet Vermeer* »)

Dans le cadre du désengagement de GE, des activités de financement opérées sous GE Capital, un contrat « *Sale Purchase Agreement* » a été signé le 27 septembre 2016, entre GE Capital SAS et la société Promontoria France Holding portant sur la cession de GE Money Bank.

La demande de changement de contrôle de GE Money Bank a reçu, le 23 janvier 2017, un avis favorable de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et le 28 février 2017, celui de la Banque Centrale Européenne.

2. Transfert à GEC SAS de la participation détenue dans le capital de GE SCF

GE SCF, filiale de crédit foncier de GE Money Bank, n'entrant pas dans le périmètre du projet de changement de contrôle en faveur de Promontoria France Holding, GE Money Bank est appelée à transférer à GEC SAS, la totalité des droits sociaux qu'elle détient en sa qualité d'associé commandité et de la totalité des actions détenues en sa qualité d'associé commanditaire. L'AGE du 23 novembre 2016 s'est prononcée sur le transfert de GE SCF en faveur de GEC SAS, par ailleurs, les autorisations de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution et de la Banque Centrale Européenne, ont été reçues, respectivement, le 2 janvier 2017 et le 31 janvier 2017.

3. Titrisation « *Saphire-1-2016* » (RMBS)

Dans le cadre du projet de cession de GE Money Bank, trois opérations de titrisations (de type RMBS, Residential Mortgage Backed Securities) ont été exécutées au cours du second semestre 2016.

L'actif sous-jacent de ces titrisations était constitué des encours de l'activité de « *Consolidation de crédits* », s'élevant à environ 2 600 millions d'euros au 31 décembre 2015. Le total des titres émis sur ces trois opérations s'est élevé à environ 2 367 millions d'euros, dont 236 millions étaient détenus par GE Money Bank au 31 décembre 2016.

4. Intégration fiscale au niveau de GEC SAS

A compter du 1er janvier 2016, un nouveau périmètre de consolidation fiscale a été mis en place au niveau de la société GEC SAS, par application des dispositions de l'article 223 A du code général des impôts. Dans ce cadre, une convention d'intégration fiscale a été signée au premier trimestre 2016 entre la société GE Money Bank et la société GEC SAS, avec effet rétroactif au 1er janvier 2016.

5. Adhésion au GIE Money Outre-Mer.

Dans le cadre d'une optimisation des moyens liés à la mise en place d'un nouvel environnement informatique, GE Money Bank a été admise, à compter du 13 décembre 2016, en qualité de nouveau membre du GIE Money Outre-Mer, constitué jusqu'alors entre les seules entités de GE Money Outre-Mer (SOREFI, Somafi - Soguaifi et GE Financement Pacifique).

3. Changement de méthode

Aucun changement de méthodes comptables n'a affecté les comptes de l'exercice clos au 31 décembre 2016.

4. Principes comptables et méthodes d'évaluation

— Créances sur la clientèle

Les crédits à la clientèle sont répartis selon la nature des concours : comptes ordinaires débiteurs et autres concours à la clientèle avec une segmentation sur la base d'attributs en quatre grandes catégories, les crédits à l'habitat, les crédits à la consommation, les crédits automobiles et les crédits restructurés. Les créances sur la clientèle sont ventilées entre encours sains et encours douteux.

Par ailleurs, les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées.

Conformément au règlement CRC N° 2009-03, les commissions reçues à l'occasion de l'octroi ou de l'acquisition d'un concours, ainsi que les coûts marginaux de transaction sont étalés, suivant la méthode linéaire, sur la durée de vie effective du crédit. L'étalement est porté en produit net d'intérêt dans le Produit Net Bancaire (PNB). Les commissions et coûts de transaction faisant l'objet d'un étalement sont intégrés à l'encours de crédit concerné.

— Créances saines

Les créances saines sont celles qui, lors de l'analyse périodique qui est réalisée par la banque, ne présentent pas de risque de non recouvrement et dont les échéances impayées sont inférieures ou égales à trois mois (ou six mois en matière de crédit et crédit-bail immobiliers).

— Créances douteuses

GE Money Bank applique la réglementation définie par le règlement CRC N° 2002-03 relatif au traitement comptable du risque de crédit modifié par le règlement N° 2005-03 du 3 novembre 2005 et par le règlement N° 2007-06 du 14 décembre 2007. Ce règlement précise qu'une créance est déclassée en créance douteuse lorsqu'elle présente une des caractéristiques suivantes :

- Un risque probable ou certain de non recouvrement (impayés depuis plus de trois mois en matière de crédit et crédit-bail mobiliers et depuis plus de six mois en matière de crédit et crédit-bail immobiliers) ;
- Un risque avéré sur la contrepartie (dégradation de la situation financière, procédure d'alerte) ;
- L'existence d'une procédure contentieuse.

Le classement pour une contrepartie donnée des encours en encours douteux entraîne par « *Contagion* » un classement identique de la totalité de l'encours et des engagements relatifs à cette contrepartie, indépendamment de l'existence d'une garantie.

Un encours douteux compromis est un encours douteux dont les perspectives de recouvrement sont fortement dégradées et pour lequel un passage en perte à terme est envisagé. Il doit faire l'objet d'une dépréciation d'un montant approprié prenant en compte l'existence d'une éventuelle garantie. Les encours douteux compromis sont spécifiquement identifiés au sein des encours douteux. L'identification en encours douteux compromis intervient nécessairement au plus tard à la échéance du terme. Le classement d'un encours douteux en encours douteux compromis n'entraîne pas la « *Contagion* » dans cette dernière catégorie des autres encours et engagements douteux relatifs à la contrepartie concernée.

Les créances irrécouvrables sont inscrites en pertes et les dépréciations correspondantes font l'objet d'une reprise.

Le classement en encours douteux peut être abandonné, et l'encours porté à nouveau en encours sain, lorsque les paiements ont repris de manière régulière pour les montants correspondants aux échéances contractuelles d'origine.

— Créances restructurées

Les créances restructurées sont des créances dont les conditions de remboursement ont été modifiées afin d'alléger les mensualités, soit à la demande du client pour une renégociation de taux ou de durée consécutif à une situation financière dégradée pour le client, soit suite à un jugement en application de la loi Neiertz.

En cas de restructuration, le prêt fait l'objet d'une décote d'un montant égal à l'écart entre l'actualisation des flux contractuels initialement attendus et l'actualisation des flux futurs attendus de capital et d'intérêts issus de la restructuration. Le taux d'actualisation à retenir est le taux d'intérêt effectif d'origine pour les prêts à taux fixe ou le dernier taux effectif avant la date de restructuration déterminé selon les termes contractuels pour les prêts à taux variable. Afin de couvrir le risque de non recouvrement des flux à encaisser subsistant suite à une restructuration, une dépréciation peut être constituée et vient s'ajouter au montant de la décote. Les créances restructurées du fait de la situation financière d'un débiteur peuvent également être à nouveau inscrites en encours sain dans une sous-catégorie spécifique jusqu'à leur échéance finale. La décote restant à amortir revêt un caractère définitif et continue d'être amortie même en cas de retour en encours sain. Après retour en encours sain, lorsque le débiteur ne respecte pas les échéances fixées, les encours sont immédiatement déclassés en encours douteux.

La décote constatée lors d'une restructuration est enregistrée en coût du risque, par contre son amortissement ainsi que les intérêts relatifs aux prêts sont comptabilisés en produits d'exploitation bancaire pour leurs montants courus, échus et non échus, calculés « *prorata temporis* » ainsi que les intérêts sur les échéances impayées.

— Dépréciations

Les créances douteuses, dont le recouvrement est devenu incertain, donnent lieu à la constitution de dépréciations, inscrites en déduction de l'actif, destinées à couvrir le risque de perte. Les dépréciations calculées en valeur actualisée au taux d'intérêt effectif d'origine pour les prêts à taux fixe ou le dernier taux effectif pour les prêts à taux variable, elles sont déterminées soit :

- Créance par créance en prenant en considération les garanties appelées ou susceptibles de l'être pour les activités de crédit à l'habitat et les crédits restructurés présentant une garantie immobilière,

- Pour les activités de crédits automobiles, de crédits à la consommation et de crédits restructurés non sécurisés, créance par créance en appliquant un taux de dépréciation déterminé sur la base d'un taux de récupération, dont le calcul est fondé sur un historique de données collectées dans le temps.

Elles sont déterminées selon une fréquence mensuelle et sur la base de l'analyse du risque et des garanties disponibles.

Les dépréciations pour pertes probables avérées couvrent l'ensemble des pertes prévisionnelles, calculées par différence entre les capitaux restant dus et les flux prévisionnels actualisés selon le taux d'intérêt effectif.

Les dotations et reprises sur dépréciation des créances, de même que les charges couvertes par cette dépréciation figurent au compte de résultat parmi les éléments relatifs au coût du risque pour la fraction en capital des créances et sous les rubriques « Intérêts et produits assimilés » pour la partie intérêts des créances.

Le fait déclencheur du passage en pertes des créances correspond à l'événement justifiant comptablement et fiscalement le passage en pertes. Le passage en pertes est la conséquence de la preuve de l'irrécouvrabilité de la créance. Il en résulte sur le plan comptable, sa constatation en perte et la sortie du bilan de la créance comptable. Cette sortie s'accompagne le cas échéant par la reprise de provision rattachée à la créance.

— **Valorisation des garanties**

La valorisation du bien immobilier des créances possédant une garantie hypothécaire est basée sur une valeur d'expertise à partir de seuils fixés en interne pour l'immobilier d'occasion. Elle est basée sur le coût de l'opération et est corroborée par une expertise à partir des mêmes seuils pour l'immobilier neuf.

La valeur des biens immobiliers fait l'objet d'une réévaluation trimestrielle sur la base d'une méthode statistique.

— **Provision sur risque de crédit sur portefeuilles homogènes**

En plus des dépréciations spécifiques présentées ci-dessus, la banque comptabilise au passif du bilan une provision pour risque de crédit identifié, sur la base de portefeuille d'encours homogène et fondée sur les informations disponibles permettant d'anticiper un risque de défaillance et de perte à l'échéance.

— **Provision pour marge financière négative**

Lorsque la marge financière afférente aux opérations de crédit-bail et aux opérations assimilées est négative, une provision est constituée dans les comptes sociaux, inscrite au passif du bilan. Cette analyse est réalisée pour l'ensemble du portefeuille de crédit-bail concerné, les dossiers de crédits-baux présentant une marge financière négative étant compensés par les dossiers de crédit-baux à marge positive. Au 31 décembre 2015, aucune provision n'a été comptabilisée à ce titre.

— **Portefeuille titres**

Le portefeuille titres de GEMB est classé à la fois d'après la nature des titres et l'objectif économique qui est recherché :

Obligations et autres titres à revenu fixe (les titres subordonnés), actions et autres titres à revenu variable.

Ces titres sont classés, dès leur acquisition, dans les catégories suivantes : titres de participation et de parts dans les entreprises liées, autres titres détenus à long terme, titres d'investissement, titres de l'activité de portefeuille, titres de placement et titres de transaction, en fonction de la durée de détention prévisionnelle ou du pourcentage de détention de la participation.

Le principal poste du portefeuille titres de GEMB concerne les participations dans les entreprises liées comprenant :

- Les titres à revenu variable qui donnent des droits dans le capital d'une entreprise de façon durable.
- Les participations dans les sociétés immobilières de promotion comprennent, outre la valeur d'inventaire des titres, les avances en compte courant qui leur sont consenties.
- Les entreprises liées sont les entreprises susceptibles d'être incluses, par intégration globale, dans un même ensemble consolidable.

Les participations dans les entreprises liées font l'objet de la règle d'évaluation suivante :

- Ces titres sont comptabilisés à leur coût d'achat, hors frais. Les dividendes sont portés en compte de résultat dans la rubrique « *Revenus des titres à revenu variable* ». En fin d'exercice, l'évolution de la situation des sociétés concernées, et leurs perspectives d'avenir conduisent, le cas échéant, à la constitution de provisions pour dépréciation. Les dotations liées aux dépréciations se rapportant à ces titres sont inscrites au compte de résultat à la rubrique « *Gains et pertes sur actifs immobilisés* ».

— **Dettes envers les établissements de crédit**

Les dettes envers les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature de ces dettes : dettes à vue (dépôts à vue, comptes ordinaires) et dettes à terme pour les établissements de crédit. Les intérêts courus sur l'ensemble de ces dettes sont portés en compte de dettes rattachées en contrepartie d'un compte de charge.

— **Comptes créditeurs de la clientèle**

Les comptes créditeurs de la clientèle sont ventilés en fonction de leur durée initiale (à vue, à terme). La clientèle inclut la clientèle non financière et la clientèle financière.

— **Dettes représentées par un titre**

Les primes d'émission et de remboursement des titres émis sont enregistrées en « *Comptes de régularisation* » à l'actif du bilan. Elles sont considérées comme des compléments d'intérêts et amorties sur les durées de vie des emprunts. Par exception à cette règle, les titres à coupon zéro sont enregistrés au passif pour le montant perçu à l'émission et majorés progressivement de la partie courue de la prime.

Par dérogation au principe de non compensation, seul le résultat net des différents éléments composant chaque produit est comptabilisé.

— **Immobilisations**

Les immobilisations sont comptabilisées au bilan à leur coût d'acquisition ou, le cas échéant, à leur valeur d'apport.

Les amortissements sont calculés sur la durée de vie estimée des immobilisations :

- | | |
|---------------------------------------|--|
| - Immeubles : | De 20 à 40 ans linéaire |
| - Agencements et mobilier de bureau : | 10 ans linéaire |
| - Matériels : | De 3 à 5 ans linéaire ou dégressif lorsque la réglementation le permet |

Logiciels acquis :

- 12 mois linéaire Pour les logiciels communs du marché
- 5 ans linéaire Pour les logiciels complexes, ayant donné lieu à des travaux importants de mise en place.

— Dettes subordonnées

Les emprunts subordonnés avec GE Capital SAS répondent aux conditions de l'article 4-c du Règlement 90-02 afin d'être assimilés à des fonds propres. Conclut pour une durée indéterminée, ils portent intérêts sur la base de l'indice Euribor 3 mois. Les intérêts courus non échus sont portés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat. Pour l'exercice clos le 31 décembre 2016, le montant des intérêts s'élève à 908 260,65€.

— Fonds pour risques bancaires généraux – Provision pour investissement

Le fonds pour risques bancaires généraux correspond à la provision pour investissement. En effet, en application des dispositions réglementaires, ce poste comprend l'ensemble des provisions réglementées non affectées à la couverture d'un risque de perte et prises en compte pour le calcul des fonds propres prudentiels.

De même, les dotations et reprises de la provision pour investissements figurent dans le poste « *Dotations / Reprises de FRBG et provisions réglementées* ».

— Engagements pour indemnités de fin de carrière et retraites complémentaires propres au Groupe

Pour couvrir les charges futures d'indemnités de fin de carrière et de retraites complémentaires propres à GEMB, des contrats ont été souscrits au niveau de la société GE Money Bank S.C.A auprès des compagnies d'assurances. En matière d'indemnités de fin de carrière, les droits acquis sont intégralement couverts.

En ce qui concerne les retraites complémentaires versées au personnel ayant quitté le Groupe, les compagnies d'assurances ont reçu les fonds nécessaires et sont responsables du versement des rentes. Les droits acquis au titre des retraites complémentaires concernant le personnel en activité sont également totalement couverts à la fois par des fonds versés aux compagnies d'assurances et par une provision.

Les engagements sociaux font l'objet d'une évaluation actuarielle par un cabinet d'actuariat indépendant.

Pour déterminer la charge de l'année, les engagements ont fait l'objet d'une actualisation financière au taux de 1,25 %, contre 2,00 l'année précédente.

— Impôt sur les bénéfices

Au 31 décembre 2016, aucune charge d'impôt exigible n'a été comptabilisée au compte de résultat.

5. Autres informations**— Consolidation des comptes :**

Les comptes de GEMB sont consolidés dans le groupe GEC S.A.S par la méthode de l'intégration globale.

Informations relatives à la lutte contre la fraude et l'évasion fiscale (art L511-45 du CMF/Avis CNC n°2009-11) :

En application de l'article L. 511-45 du Code Monétaire et Financier, nous vous indiquons que GEMB n'a pas d'implantation dans les Etats ou territoires qui n'ont pas conclu avec la France de convention d'assistance administrative ni dans d'autres Etats ou territoires étrangers. Les informations visées à l'article L. 511-45 du Code Monétaire et Financier sont reprises en Note 26 des annexes aux comptes consolidés de GEC S.A.S.

Note 2 : Intérêts, produits et charges assimilés

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Opérations avec les établissements de crédits	2 940	8 481
Intérêts et produits assimilés	3 051	8 511
Intérêts et charges assimilés	- 111	- 30
Opérations avec la clientèle	48 531	106 049
Intérêts et produits assimilés (1)	96 259	144 143
Intérêts et charges assimilés	- 47 728	- 38 094
Opérations sur obligations et autres titres à revenus fixes	- 17 344	- 22 704
Intérêts et produits assimilés	6 136	17
Intérêts et charges assimilés	- 23 480	- 22 721
Autres intérêts et produits assimilés	- 908	- 2 916
Total des intérêts et produits assimilés	105 446	152 671
Total des intérêts et charges assimilés	- 72 227	- 63 761
(1) Dont amortissement de CRC 2009-03, soit 35,1M€ pour 2016 contre 6,4M€ pour 2015		
Dont capitalisation du CRC 2009-03, soit 7,7M€ pour 2016 contre 6M€ pour 2015.		

Note 3 : Produits et charges sur opérations de crédit-bail

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Produits sur opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat	55 757	57 924

Loyers, indemnités et produits divers	47 939	49 629
Plus-values de cessions	7 818	8 295
Autres produits	-	-
Charges sur opérations de crédit-bail et de location avec option d'achat	- 44 642	- 46 385
Dotations aux amortissements	- 42 708	- 43 806
Moins-value de cessions	- 1 934	- 2 579
Total	11 115	11 539

Note 4 : Revenus des titres à revenu variable

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Participations	1	2
- CRH	-	-
- SOREFI	-	-
- SOMAFI	-	-
- SOGUAFI	-	-
- BPI	1	1
- Certificat d'association	-	1
Total	1	2

Note 5 : Commissions

	Exercice 2016	Exercice 2015
Commissions sur opérations de crédit avec la clientèle	- 6 528	- 3 021
Commissions et produits assimilés	13 496	14 213
Commissions et charges assimilées	- 20 024	- 17 234
Commissions autres que sur opérations de crédit avec la clientèle	7 867	9 677
Commissions de gestion de l'encours titrisé	-	-
Produits sur prestations de service financier	27	90
Commissions de courtage d'assurance	8 188	9 928
Charges sur prestations de service financier	- 348	- 341
Commissions avec les établissements de crédit	- 67	2
Produits sur opérations avec les établissements de crédit	2	3
Charges sur opérations avec les établissements de crédit	- 69	- 1
Total des commissions (Produits)	21 713	24 234
Total des commissions (Charges)	- 20 441	- 17 576

Note 6 : Gains ou pertes sur Opérations des portefeuilles**— Gains ou pertes sur Opérations des portefeuilles de négociation**

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Opérations de change	51	31
Opérations sur instruments financiers		
Total	51	31

— Gains ou pertes sur Opérations des portefeuilles de placement assimilés

	Exercice 2016	Exercice 2015
Résultat sur Swaps liés à la titrisation	-	-
Plus-value sur cession de titres de placement	-	-
Gain sur détitrisation	-	-
Variation de la provision sur parts des FCC	-	-
Total	-	-

Note 7 : Autres produits et autres charges d'exploitation bancaire**— Autres produits d'exploitation bancaire**

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Produits liés à l'assurance	5 813	5 591
Prestations intra-groupe	16 690	15 335
Produits accessoires	279	2 157
Transfert de charges	-	-
Reprises de provisions	-	-
Total	22 782	23 083

— Autres charges d'exploitation bancaire

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Autres charges d'exploitation bancaire (Debt sales)	- 70 836	- 41 713
Dotation aux provisions	- 1 229	- 1 478
Total	- 72 065	- 43 191

Note 8 : Charges générales d'exploitation**— Charges générales d'exploitation**

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Frais de personnel	- 30 148	- 68 343
Charges de retraite	- 17 317	- 8 835
Autres charges sociales	- 18 046	- 18 999
Impôts et taxes afférents aux frais de personnel	- 4 931	- 5 579
Participation et intéressements des salariés	- 24	- 604
Autres frais administratifs	- 64 987	- 63 687
Impôts et taxes non afférents aux charges de personnel	- 9 471	- 9 674
Total	- 144 924	- 175 721

— Effectif moyen de l'exercice

Exercice	Techniciens	Cadres	Total
2016	168	473	641
2015	217	536	753

— Rémunération des organes de direction

La rémunération des dirigeants s'élève en 2015 à 1 296 311 Euros.

Les membres du conseil de surveillance ne sont pas rémunérés dans le cadre de leur mandat.

Note 9 : Coût du risque

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Coût du risque sur clientèle	17 829	30 283
Variation des dépréciations des créances douteuses	24 664	47 740
Variation des provisions sur la clientèle	25 484	11 155
Pertes sur créances irrécouvrables	- 26 953	- 21 544
Récupérations sur créances amorties	412	429
Actualisation CRC 2005-03	800	1 695
Décote sur restructurés	- 6 578	- 9 192
Autres opérations	- 5	- 124
Risque opérationnel	58	- 66
Cessions de créances	599	- 305
Total	18 481	29 788

Note 10 : Résultat par activité

(En milliers d'Euros)	Crédit consommation	Crédit immobilier	Crédit automobile	Restructuration	Autre	Total 2016
Intérêts et résultat sur crédit-bail						
Total intérêts	13 077	26 752	16 091	49 460	66	105 446
Résultat sur crédit-bail	-	-	11 115	-	-	11 115
Total Intérêt et résultat sur crédit-bail	13 077	26 752	27 206	49 460	66	116 561
Coût du refinancement (1)	- 3 089	- 14 038	- 9 790	- 45 310		- 72 227
Produit net d'intérêt par activité	9 988	12 714	17 416	4 150	66	44 334
Commissions, autres produits et charges bancaires						
Commissions (produits) et autres produits bancaires (2)	3 953	5 838	7 494	10 526	16 875	44 686
Commissions (charges) et autres charges bancaires	- 495	- 64 466	- 9 753	- 11 630	- 6 301	- 92 645
Commissions nettes	3 458	- 58 628	- 2 259	- 1 104	10 574	- 47 959
Produit Net Bancaire par activité	13 446	- 45 914	15 157	3 046	10 640	- 3 625
Coût du risque	1 877	- 29 209	3 619	5 231	1	- 18 481
Contribution de chaque activité après coût du risque et avant frais généraux	11 569	- 16 705	11 538	-2 185	10 639	14 856
<i>(1) Le coût du refinancement est calculé selon la méthode du pool global de trésorerie, affecté proportionnellement aux encours comptables</i>						
<i>(2) L'activité autre correspond essentiellement aux refacturations intra groupe.</i>						

Note 11 : Gains ou pertes sur actifs immobilisés

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Immobilisations financières	- 34 660	- 1 286
Plus ou moins-values sur titres	7	122
Variation des dépréciations sur titres	- 34 667	- 1 408
Immobilisations corporelles et incorporelles	-	220
Plus-value	-	220
Moins-value	-	-
Total	- 34 660	- 1 066

Note 12 : Impôt sur les bénéfices

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Impôt exigible de l'exercice	-	-
Impôt exigible au titre de redressements sur exercices antérieurs	- 1 849	- 1 828
Autres produits fiscaux (1)	-	11 525
Impôt différé sur prêts à taux 0%	- 3 923	- 360
Variation des provisions pour risques	1 520	- 1 563
Impôt sur les bénéfices	- 4 252	7 774
<i>(1) Compensation financière reçue de GE France faisant suite à la sortie de GEMB, du groupe d'intégration fiscale et de la perte définitive des déficits fiscaux non imputés.</i>		

Note 13 : Dérogations aux principes généraux d'évaluation en application de la réglementation fiscale

(En milliers d'Euros)	Exercice 2016	Exercice 2015
Dotation à la provision pour investissement	-	-
Reprise de la provision pour investissement	2 574	2 408
Impact sur le résultat net de l'exercice	2 574	2 408

Note 14 : Ventilation par durée résiduelle et éligibilité (1)

(En milliers d'Euros)	Créances et dettes rattachées		Autres éléments non ventilables (2)		Moins de trois mois (3)		De 3 mois à 1 an	
	Au 31/12/16	Au 31/12/15	Au 31/12/16	Au 31/12/15	Au 31/12/16	Au 31/12/15	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Actif								
Créances sur les établissements de crédit non éligibles au refinancement de la BDF	1 521	1 736	-	-	2 033	20 585	-	111 412
- Dont prêts subordonnés	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle non éligibles au refinancement de la BDF	1 907	6 450	101 039	217 849	349 867	333 401	117 121	197 327
Créances sur la clientèle éligibles au refinancement de la BDF	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	1 478	-	-	-	-	-	-	-
Passif								
Dettes envers les établissements de crédit	-	-	-	-	5 970	35 914	-	3 811
Comptes créditeurs de la clientèle	7 363	18 729	-	-	157 126	135 628	143 869	121 208
Dettes représentées par un titre	-	-	-	-	-	-	-	-
- Emprunts obligataires	-	-	-	-	-	-	-	-
- Titres du marché interbancaire	-	-	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées	-	7	-	339 000	-	-	-	-

(1) Les crédits accordés sous la forme de comptes courants dits « disponibles » ou « permanents » sont ventilés en fonction de la durée théorique d'amortissement du capital restant dû résultant du tableau de fonctionnement.

(2) Les « Autres éléments non ventilables » correspondent notamment aux créances douteuses nettes de provisions, aux impayés, aux créances subordonnées à durée indéterminée et à la décote correspondant au CRC 2002-03.

(3) Y compris les comptes à vue.

(En milliers d'Euros)	De 1 an à 5 ans		Plus de 5 ans		Total	
	Au 31/12/16	Au 31/12/15	Au 31/12/16	Au 31/12/15	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Actif						
Créances sur les établissements de crédit non éligibles au refinancement de la BDF	-	640 529	70 000	124 588	73 554	898 850
- Dont prêts subordonnés	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle non éligibles au refinancement de la BDF	301 437	695 281	91 728	633 876	963 099	2 084 184
Créances sur la clientèle éligibles au refinancement de la BDF	36 327	503 790	121 789	1 125 319	167 049	1 757 422
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-	236 186	-	237 664	-
Passif						
Dettes envers les établissements de crédit	-	-	-	-	5 970	39 725
Comptes créditeurs de la clientèle	639 792	2 279 446	79 000	1 283 000	1 027 150	3 838 011
Dettes représentées par un titre	-	-	-	-	-	-
- Emprunts obligataires	-	-	-	-	-	-
- Titres du marché interbancaire	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées	-	-	-	-	-	339 007

(1) Les crédits accordés sous la forme de comptes courants dits « disponibles » ou « permanents » sont ventilés en fonction de la durée théorique d'amortissement du capital restant dû résultant du tableau de fonctionnement.

Note 15 : Opérations avec les entreprises liées, filiales et participations

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16			Au 31/12/15		
	Total	Dont entreprises liées (1)	Dont participations (2)	Total	Dont entreprises liées (1)	Dont participations (2)
Actif						
Créances sur les établissements de crédit	73 554	71 521	-	898 850	898 741	-
- Dont prêts subordonnés (3)	-	-	-	-	-	-
Créances sur la clientèle	1 130 148	307 295	-	3 841 606	-	-
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-	-	-	-	-
Passif						
Dettes envers les établissements de crédit	5 970	3 224	-	39 725	24 454	-

Comptes créditeurs de la clientèle	1 027 150	513 496	-	3 838 011	3 486 699	-
Dettes représentées par un titre	-	-	-	-	-	-
Dettes subordonnées	-	339 007	-	339 007	339 017	-
Hors bilan						
Engagements de financement donnés	93 845	-	-	153 485	37 000	-
- En faveur d'établissements de crédit	-	-	-	37 000	37 000	-
- En faveur de la clientèle	93 845	-	-	116 485	-	-
Engagements de garantie donnés	-	-	-	-	-	-
- D'ordre d'établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- D'ordre de la clientèle	-	-	-	-	-	-
Engagements de financement reçus	250 000	250 000	-	250 000	250 000	-
- Reçus d'établissements de crédit	-	-	-	-	-	-
- Reçus de la clientèle	250 000	250 000	-	250 000	250 000	-
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit	46	-	-	46	-	-
(1) Opérations se rapportant à des entreprises susceptibles d'être incluses par intégration globale dans un même ensemble consolidable.						
(2) Opérations se rapportant à des entreprises dans lesquelles l'établissement financier détient, de façon durable, une fraction du capital inférieure à 50%.						
(3)	Au 31/12/16			Au 31/12/15		
	Total	Dont entreprises liées	Dont participations	Total	Dont entreprises liées	Dont participations
Produits de l'exercice sur prêts subordonnés	-	-	-	4	-	-
Charges de l'exercice sur emprunts subordonnés	908	908	-	2 916	2 916	-

Note 16 : Créances sur la clientèle

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Encours sain (1)	1 031 136	3 626 708
Encours douteux net	99 012	214 898
Encours douteux	205 465	346 815
Dépréciation des créances sur la clientèle	- 106 453	- 131 917
Total actif	1 130 148	3 841 606
Provisions sur la clientèle inscrite au passif	- 52 023	- 77 507

(1) Inclut la position débitrice du cash pool et des autres comptes ordinaires débiteurs (307,3 M€ en 2016 contre 256,4 M€ en 2015).

Note 16 bis : Créances sur la clientèle

(En milliers d'Euros)	Total Au 31/12/16	Crédit Consommation	Crédit Immobilier	Crédit Automobile	Crédit Restructurés	Divers
Opérations avec la clientèle (1)						
Encours sain (*)	1 031 136	101 053	180	255 916	366 345	307 642
(*) Dont décote sur restructurés	- 11 485	- 3 828	- 19	- 506	- 7 132	-
(*) Dont créances rattachées	1 846	98	-	898	850	-
Encours douteux net	99 012	9 124	230	7 675	81 983	-
Encours douteux	205 465	57 290	256	41 589	106 330	-
Dont compromis	172 488	51 260	255	35 195	85 778	-
Dépréciation des créances sur la clientèle	- 106 453	- 48 166	- 26	- 33 914	- 24 347	-
Total actif	1 130 148	110 177	410	263 591	448 328	307 642
Provisions sur la clientèle inscrite au passif	- 52 023	- 14 162	-	- 9 990	- 27 871	-
Crédit-bail et location en financier (2)						
Encours sain (*)	131 783	-	-	131 783	-	-
(*) Dont décote sur restructurés	- 45	-	-	- 45	-	-
(*) Dont créances rattachées	268	-	-	268	-	-
Encours douteux net	9 182	-	-	9 182	-	-

Encours douteux	39 232	-	-	39 232	-	-
Dont compromis	34 988	-	-	34 988	-	-
Dépréciation des créances sur la clientèle	- 30 050	-	-	- 30 050	-	-
Total actif	140 965	-	-	140 965	-	-
Provisions sur la clientèle inscrite au passif	- 4 562	-	-	- 4 562	-	-

(1) Voir note 16.

(2) Voir note 22 bis.

Note 17 : Crédits par agents économiques non financiers

2016 (En milliers d'Euros)	Sociétés non financières	Entrepreneurs individuels	Particuliers	Autres agents non financiers	Clientèle financière	Créances rattachées	Total
Créances saines	59 438	20 003	652 445	297 404	-	1 846	1 031 136
Créances douteuses nettes de dépréciations	911	2 109	95 930	1	-	61	99 012

2015 (En milliers d'Euros)	Sociétés non financières	Entrepreneurs individuels	Particuliers	Autres agents non financiers	Clientèle financière	Créances rattachées	Total
Créances saines	85 887	99 511	3 189 151	245 864	-	6 295	3 626 708
Créances douteuses nettes de dépréciations	2 623	19 672	192 445	3	-	155	214 898

Note 18 : Titres de transaction, titres de placement et titres d'investissement

	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Obligations et autres titres à revenu fixe	237 664	-
Titres non cotés		
Autres obligations	237 664	-
Titres cotés		
Autres obligations (1)	-	-
Total	237 664	-

(1) Souscription à l'émission de l'emprunt obligataire de la Caisse de Refinancement de l'Habitat.

Note 19 : Participations, parts dans les entreprises liées (net de provisions)

(En milliers d'Euros)	Participations	Au 31/12/16 Parts dans les entreprises liées	Total	Participations	Au 31/12/15 Parts dans les entreprises liées	Total
Filiales	-	123 998	123 998	-	163 207	163 207
(50 % du capital détenu)						
Valeur brute	-	161 251	161 251	-	163 522	163 522
Dépréciation	-	37 253	37 253	-	315	315
Participations	-	-	-	-	-	-
(10 à 50 % du capital détenu)						
Valeur brute	-	-	-	-	-	-
Dépréciation	-	-	-	-	-	-
Autres participations	125	2 514	2 639	2 457	2 515	4 972
(Moins de 10 % du capital détenu)						
Valeur brute	125	2 986	3 111	2 457	2 987	5 444
Dépréciation	-	472	472	-	472	472
Total	125	126 512	126 637	2 457	165 722	168 179
dont						
- Etablissements de crédit	125	128 414	128 539	2 457	165 514	167 971

Note 20 : Immobilisations

(En milliers d'Euros)	Valeur brute au 31/12/15	Dépréciations ou amortissements cumulés au 31/12/15	Valeur nette au 31/12/15	Variation 2016		
				Acquisitions	Cessions/ Sorties	Transferts/ Autres
Immobilisations incorporelles (1)	60 554	- 53 425	7 129	842	- 3 005	
Immobilisations corporelles	14 048	- 11 703	2 345	241	- 73	-
Immeubles - Exploitation	518	- 303	215	-	-	-
Immeubles - Hors exploitation	14	-	14	-	-	
Matériel et mobilier	8 500	- 7 914	586	187	- 46	
Autres immobilisations corporelles	4 952	- 3 486	1 466	54		
Immobilisations corporelles en cours	64	-	64		- 27	
Immobilisations financières	168 965	- 786	168 179	237 679	- 4 588	- 30
Titres de placement	-	-	-	237 664	-	
Titres de participation	2 457	-	2 457	15	- 2 317	- 30
Parts dans les entreprises liées	166 508	- 786	165 722		- 2 271	-
<i>(1) Dont 28 millions d'euros au titre du mali de fusion de la société Royal St Georges banque, les autres éléments incorporels correspondent essentiellement à des logiciels.</i>						

(En milliers d'Euros)	Valeur brute au 31/12/16	Dépréciations ou amortissements cumulés au 31/12/16	Valeur nette au 31/12/16
Immobilisations incorporelles (1)	58 391	- 54 794	3 597
Immobilisations corporelles	14 216	- 12 318	1 898
Immeubles - Exploitation	518	- 315	203
Immeubles - Hors exploitation	14	-	14
Matériel et mobilier	8 641	- 8 154	487
Autres immobilisations corporelles	5 006	- 3 849	1 157
Immobilisations corporelles en cours	37	-	37
Immobilisations financières	402 026	- 37 725	364 301
Titres de placement	237 664	-	237 664
Titres de participation	125	-	125
Parts dans les entreprises liées	164 237	- 37 725	126 512
<i>(1) Dont 28 millions d'euros au titre du mali de fusion de la société Royal St Georges banque, les autres éléments incorporels correspondent essentiellement à des logiciels.</i>			

(En milliers d'Euros)	Dépréciations ou amortissements cumulés au 31/12/15	Variation 2016		Dépréciations ou amortissements cumulés au 31/12/16
		Dotations	Reprises	
Immobilisations incorporelles	- 53 425	- 1 621	252	- 54 794
Immobilisations corporelles	- 11 703	- 661	46	- 12 318
Immeubles - Exploitation	- 303	- 12		- 315
Immeubles - Hors exploitation	-	-	-	-
Matériel et mobilier	- 7 914	- 286	46	- 8 154
Autres immobilisations corporelles	- 3 486	- 363		- 3 849
Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-
Immobilisations financières	- 786	- 37 157	218	- 37 725
Titres de placement	-	-	-	-
Titres de participation	- 471	-		- 471
Parts dans les entreprises liées	- 315	- 37 157	218	- 37 254

Note 21 : Détail des intérêts par poste de bilan

— Intérêts à recevoir

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Créances sur les établissements de crédit	1 520	1 736
Créances sur la clientèle	1 907	6 450
Immobilisations financières	1 478	-

Comptes de régularisation actif	-	-
Total	4 905	8 186

— Intérêts à payer

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Dettes envers les établissements de crédit	-	-
Comptes créditeurs de la clientèle	7 362	18 729
Dettes représentées par un titre	-	-
Dettes subordonnées	-	7
Comptes de régularisation passif	-	-
Total	7 362	18 736

Note 22 : Opérations de crédit-bail et location avec options d'achat

(En milliers d'Euros)		Au 31/12/16		Au 31/12/15	
Immobilisations (1)		122 252		114 641	
Créances rattachées		10 416		9 255	
Comptes débiteurs de la clientèle (2)		10 416		9 255	
Loyers courus non échus		-		-	
Total		132 668		123 896	
(1) Immobilisations					
(En milliers d'Euros)		Valeur nette au 31/12/15	Valeur brute au 31/12/16	Dépréciations cumulées au 31/12/16	Valeur nette au 31/12/16
Crédit -bail					
- Immobilisations louées		114 641	212 382	90 130	122 252
(2) Comptes débiteurs de la clientèle					
(En milliers d'Euros)		Au 31/12/16		Au 31/12/15	
Encours sains		2 095		819	
Encours douteux net		8 321		8 436	
Encours douteux net		37 116		36 321	
Dépréciation des créances sur la clientèle		- 28 795		- 27 885	
Total		10 416		9 255	

Note 22 bis : Passage du bilan social au bilan financier justification de la marge financière

(En milliers d'Euros)	Social	Financier
Encours sains	124 347	131 783
Immobilisations nettes ou Capital restant dû	122 252	129 420
Immobilisation en cours	-	-
Impayés sains	2 095	2 095
I C N E	-	268
Encours douteux	37 116	39 232
Capital restant dû	-	2 110
Impayés douteux	37 116	37 116
I C N E	-	6
Dépréciations de créances douteuses	- 28 795	- 30 050
Encours nets	132 668	140 965
Divers		
Marge financière de N-1		- 4 407
Loyers perçus d'avance ou Agios perçus d'avance	- 2 785	-
Dépréciation de CRD douteux	-	0
Complément de provisions	-	- 4 562
IS latent		- 2 245
Ecart à régulariser		

Marge financière de l'exercice		132
<i>Provision pour marge financière négative</i>	-	
Total	129 883	129 883

Note 23 : Autres actifs et autres passifs**— Autres actifs**

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Fournisseurs débiteurs	430	741
Personnel	515	2 014
Etat et collectivités publiques, impôts et taxes contestés et divers	1 100	9 547
Etat et collectivités publiques, IS	-	-
Etat et collectivités publiques, TVA	450	52
Groupe et associés - IS	703	1 694
Assurances	1 352	1 907
Apporteurs et partenaires	94	69
Crédit d'impôt - Prêts taux 0%	-	1 294
Dépôts, avances et cautionnements	977	1 158
Divers	6 892	6 945
Divers douteux	-	-
- Brut	-	-
- Dépréciations	-	-
Total	12 513	25 421

— Autres passifs

	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Dépôts de garantie reçus sur locations (CB)	495	574
Fournisseurs	945	1 645
Opérations de crédit-bail et location simple	1 513	241
Personnel - divers	6 475	5 672
Personnel - participation des salariés	376	371
Sécurité sociale et organismes sociaux	6 371	8 154
Etat et collectivités publiques, impôts et taxes	2 412	3 123
Etat et collectivités publiques, IS	-	-
Etat et collectivités publiques - TVA	3 188	3 635
Groupe et associés - IS	4 065	2 216
Assurances	2 101	2 461
Assistance	2	2
Frais de recouvrement	189	313
Apporteurs et partenaires	71	217
Charges à payer	16 788	12 863
Dépôts, avances et cautionnements	-	-
Total	44 991	41 487

Note 24 : comptes de régularisation**— Actif**

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Valeurs reçues à l'encaissement	1 906	2 959
Charges à répartir	3 473	-
Charges constatées d'avance	884	621
Produits à recevoir	2 412	4 166
- Produits financiers - IFT	-	-

- Produits sur assurances	1 301	4 039
- Autres	1 111	127
Comptes de régularisation divers	11 441	11 341
- Impôt différé - prêts à taux zéro	-	3 923
- Compte de régularisation divers	11 441	7 418
Total	20 116	19 087

— Passif

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/16	Au 31/12/15
Compte d'ajustement sur devises	-	-
Produits constatés d'avance	11 965	15 755
- Opérations de crédit	-	-
- Opérations de crédit-bail et location	2 785	2 663
- Produits financiers autres	-	-
- Etalement du prêt à taux 0%	-	13 046
- Divers	9 180	46
Charges à payer	39 308	14 017
- Charges financières - Instruments Financiers à Terme	-	-
- Charges financières - Autres	-	-
- Commissions et points fidélités	6 999	6 118
- Intéressement des salariés	-	-
- Opérations de location - 1er loyer leasing	-	-
- Comptes de régularisation divers	32 309	7 899
Total	51 273	29 772

Note 25 : Variation des dépréciations et provisions

— Principales dépréciations déduites de l'actif

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/15	Dotations	Reprise	Au 31/12/16
Créances sur la clientèle	131 917	20 548	- 46 012	106 453
Obligations et autres titres à revenu fixe	-	-	-	-
Participations	-	-	-	-
Parts dans les entreprises liées	787	37 100	- 219	37 668
Crédit-bail	27 885	1 085	- 175	28 795
Immobilisations incorporelles	36 110	178	-	36 288
Autres actifs	-	-	-	-
Total	196 699	58 911	- 46 406	209 204

— Provisions non bancaires

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/15	Dotations	Reprise		Au 31/12/16
			Utilisée	Non utilisée	
Charges de retraite complémentaire	49 316	15 441	- 36	-	64 721
Risques sur sociétés de constructions	2 272	-	- 2 272	-	-
Redressements fiscaux	3 755	1 882	- 3 824	-	1 813
Divers non bancaire	30 562	28 972	- 26 320	- 309	32 905
Total	85 905	46 295	- 32 452	- 309	99 439

— Provisions bancaires

(En milliers d'Euros)	Au 31/12/15	Dotations	Reprise		Au 31/12/16
			Utilisée	Non utilisée	
Risques sur engagements hors-bilan	-	-	-	-	-
Sur la clientèle	77 507	11 494	- 36 978	-	52 023
Total	77 507	11 494	- 36 978	-	52 023

Note 26 : Tableau de variation de la situation nette

		Capital (1)	Reserve légale	Prime de fusion et d'émission	Réserve générale	Prime de fusion	Reserve indisponible	Report à nouveau réserve aux commanditaires
2015	Ouverture après affectation du résultat de 2014	594 078	23 921	136 442	-	-	- 1 779	- 34 404
	Variation de la provision pour investissement	-	-	-	-	-	-	-
	Résultat de l'année 2015	-	-	-	-	-	-	-
	Capitaux propres avant affectation	594 078	23 921	136 442	-	-	- 1 779	- 34 404
	Affectation du résultat 2015	-	-	-	-	-	-	- 47 176
2016	Capitaux propres après affectation	594 078	23 921	136 442	-	-	- 1 779	- 81 580
	Variation de la provision pour investissement	-	-	-	-	-	-	-
	Résultat de l'année 2016	-	-	-	-	-	-	-
	Capitaux propres avant affectation	594 078	23 921	136 442	-	-	- 1 779	- 81 580
	Affectation du résultat 2016 (2)	-	-	-	- 168 688	-	-	-
	Capitaux propres après affectation (2)	594 078	23 921	136 442	- 168 688	-	- 1 779	- 81 580

(1) Conformément à la loi, il est rappelé que GE Money Bank est consolidée dans les états financiers de GE Capital SAS, 20 avenue André Prothin, 92063 Paris La Défense

		Report à nouveau réserve aux comman- dites	Provision pour investisse- ment	Résultat	Total des capitaux propres	Dividende (3)	Nombre d'actions existantes	Quote-part de chaque action dans les capitaux propres (En euros)	Résultat par actions (En euros)	Dividende net attribué à chaque action (3) (En euros)
2015	Ouverture après affectation du résultat de 2014	- 3 821	4 983		719 420	-	38 955 936	18,47	-	-
	Variation de la provision pour investissement	-	- 2 409	-	- 2 409	-	-	-	-	-
	Résultat de l'année 2015	-	-	- 52 418	- 52 418	-	-	-	-	-
	Capitaux propres avant affectation	- 3 821	2 574	- 52 418	664 593	-	38 955 936	17,06	-	-
	Affectation du résultat 2015	- 5 242	-	52 418	-	-	-	-	- 1,35	-
2016	Capitaux propres après affectation	- 9 063	2 574		664 593	-	38 955 936	17,06	-	-
	Variation de la provision pour investissement	-	- 2 574	-	- 2 574	-	-	-	-	-
	Résultat de l'année 2016	-	-	- 168 688	- 168 688	-	-	-	-	-
	Capitaux propres avant affectation	- 9 063	0	- 168 688	493 331	-	38 955 936	12,66	-	-
	Affectation du résultat 2016 (2)	-	-	168 688	-	-	-	-	- 4,33	-
	Capitaux propres après affectation (2)	- 9 063	0		493 331	-	38 955 936	12,66	-	-

(2) Sous réserve de l'approbation de l'Assemblée Générale.

(3) Seul figure dans cette colonne le dividende net par action attribué aux commanditaires.

Note 27 : Filiales et participations au 31 décembre 2016

	Capital	Capitaux propres (1) autres que le capital	Quote-part du capital détenu	Valeur comptable brute des titres détenus	Valeur comptable nette des titres détenus	Prêts et avances consentis par la société et non remboursés
	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)	En %	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)

I - Renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication						
Filiales (50 % au moins du capital détenu par la société) :						
Société Crédit Foncier	163 000	- 34 818	99,99	163 000	125 900	70 000
20 avenue André Prothin, 92063 Paris-la Défense						
II - Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations :						
Filiales non reprises ci-dessus. Sociétés Françaises (ensemble)	-	-	-	303	150	347
Participations non reprises ci-dessus. Sociétés Françaises (ensemble)	-	-	-	1 060	644	-
<i>(1) Dont résultat de l'exercice en cours.</i>						

	Montant des avals et cautions fournis par la société	Chiffre d'affaires du dernier exercice (hors taxes)	Bénéfice ou perte du dernier exercice	Dividendes encaissés par la société au cours du dernier exercice	Observations
	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)	(En milliers d'euros)	
I - Renseignements détaillés concernant les participations dont la valeur d'inventaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication					
Filiales (50 % au moins du capital détenu par la société) :					
Société Crédit Foncier	-	25 171	(71 956)	-	-
20 avenue André Prothin, 92063 Paris-la Défense					
II - Renseignements globaux concernant les autres filiales ou participations :					
Filiales non reprises ci-dessus. Sociétés Françaises (ensemble)	-	-	-	-	-
Participations non reprises ci-dessus. Sociétés Françaises (ensemble)	-	-	-	-	-
<i>(1) Dont résultat de l'exercice en cours.</i>					

Résultats de la société au cours des cinq derniers exercices

(En Euros)	2012	2013	2014	2015	2016
Capital en fin d'exercice					
Capital social	594 078 024	594 078 024	594 078 024	594 078 024	594 078 024
Nombre des actions ordinaires existantes	38 955 936	38 955 936	38 955 936	38 955 936	38 955 936
Opérations et résultats de l'exercice					
Chiffres d'affaires hors taxes	361 751 523	341 612 645	295 592 995	262 883 612	207 237 807
Résultat avant impôt, participation des salariés et charges calculées (amortissements et provisions)	11 827 659	6 107 093	- 71 328 337	- 83 806 019	- 164 203 067
Impôt sur les bénéfices	6 031 218	3 620 773	-	-	-
Participation et intéressement des salariés due au titre de l'exercice	2 469 812	-	-	370 833	375 500
Résultat après impôt, participation des salariés et charges calculées (amortissements et provisions)	5 311 448	- 23 564 275	- 19 425 310	- 52 418 678	- 168 687 926
Résultat distribué au commandité	-	-	-	-	-
Résultat distribué aux commanditaires	-	-	-	-	-
Résultats par action des commanditaires					

Résultat après impôt et participation des salariés, mais avant charges calculées (amortissements et provisions)	,09	0,06	-1,83	-2,16	-4,22
Résultat après impôt, participation des salariés et charges calculées (amortissements et provisions)	0,14	-0,60	-0,50	-1,35	-4,33
Dividende net attribué à chaque action de commanditaire	-	-	-	-	-
Avoir fiscal	-	-	-	-	-
Personnel (1)					
Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice	944	933	864	753	641
Montant de la masse salariale de l'exercice	52 027 662	49 005 792	53 508 465	48 115 709	42 406 322
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (sécurité sociale, œuvres sociales, etc.)	26 449 725	24 764 423	25 660 598	23 764 110	20 791 243

(1) Seul personnel juridiquement affecté à GE Money Bank, à l'exclusion du personnel de ses filiales.

Note 29 : Inventaire du portefeuille titres au 31 décembre 2016

Nom bre de titres	Nature	Valeur nette	Dont plus-value de réévaluation
	I - Titres de placement		
	Souscription émission titres juniors RMBS et parts résiduelles	236 186	-
	Créances rattachées	1 478	
	Total titres de placement	237 664	-
	II - Titres de participation		
8 827	Actions Sorefi SCA	607	-
18 592	Actions Somafi-Soguafi SCA	1 907	-
9 705	Actions BPI (ex OSEO)	65	-
	Certificat d'association Fonds Garantie des dépôts	60	
146 316	CRH	-	
	Total titres de participation	2 639	-
	III- Titres de filiales		
16 299 97	Actions GE SCF	125 900	-
9 999	Parts Alcor & Cie SNC	150	-
	Total titres de filiales	126 050	-
	Participations dans les sociétés immobilières de promotion non cotées (1)	0	-
	Titres de participation et de placement dont la valeur d'inventaire est inférieure à 15 245 € par valeur		-
	Total	366 353	-

(1) Conformément au Plan Comptable Bancaire, la somme inscrite sous cette rubrique comprend la valeur d'inventaire des titres et les avances en compte courant consenties aux sociétés immobilières

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

Exercice clos le 31 décembre 2016

Aux actionnaires,

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

- Le contrôle des comptes annuels de la société My Money Bank, 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 la Gérance. 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.

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 :

- *Evaluation des risques de crédit*

Au titre du provisionnement des risques de crédit, votre société constitue des dépréciations spécifiques et des provisions statiques sur des portefeuilles homogènes. La note 1 de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives à ces dépréciations et provisions. Les montants sont présentés dans les notes 9, 16, 16bis et 25 de l'annexe aux états financiers. Dans le cadre de notre appréciation de ces estimations comptables, nous avons examiné le dispositif de contrôle relatif au suivi des risques de crédit, à l'appréciation des risques de non recouvrement et à leur couverture par des dépréciations spécifiques et des provisions statistiques.

- *Valorisation des titres*

Votre société détient des positions sur titres. La note 1 de l'annexe expose les règles et méthodes comptables relatives aux titres.

Nos travaux ont consisté à examiner les données et hypothèses sur lesquelles se fondent ces évaluations, notamment en tenant compte des transactions intervenues après la date de clôture des comptes.

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 de la Gérance et dans les documents adressés aux Actionnaires sur la situation financière et les comptes annuels.

Fait à Paris et Paris-La Défense, le 19 avril 2017

Les Commissaires aux comptes

Expertise et Audit SA

Sébastien Martineau

KPMG Audit

Fabrice Odent

VI. — Le rapport de gestion

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège social de la société.

1703530