

PUBLICATIONS PÉRIODIQUES

SOCIÉTÉS COMMERCIALES ET INDUSTRIELLES (COMPTES ANNUELS)

THE GOVERNOR & COMPANY OF THE BANK OF IRELAND

Siège social : 40 Mespil Road, Dublin 4, Irlande
Succursale en France : 20, avenue Franklin Roosevelt, 75008 Paris
480 676 642 R.C.S. Paris

États financiers de la Banque

Bilan de la Banque au 31 décembre 2016

		Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
	Notes	millions d'euros	millions d'euros
Actifs			
Caisses et banques centrales	aa	3 822	2 149
Éléments en cours de recouvrement auprès d'autres banques		90	93
Titres de transaction		18	3
Instruments financiers dérivés	d	3 674	3 033
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat		32	-
Prêts et avances aux banques	e	15 093	18 383
Actifs financiers disponibles à la vente	f	9 330	10 117
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	g	1 872	1 922
Obligations de premier rang de la NAMA	h	451	1 414
Autres titres d'emprunt	i	2 195	-
Prêts et avances à la clientèle	j	37 691	41 036
Participations dans des entreprises du Groupe	l	4 060	4 415
Immobilisations incorporelles	m	586	462
Immobilisations corporelles	n	324	305
Actifs d'impôts différés	o	1 143	1 221
Autres actifs	p	436	455
Actifs des régimes de retraite	v	6	14
Total des actifs		80 823	85 022
Passifs et capitaux propres			
Dépôts interbancaires	q	7 036	6 624
Opérations avec la clientèle	r	56 515	56 500
Éléments en cours de transmission à d'autres banques		123	138
Instruments financiers dérivés	d	3 017	3 792
Titres d'emprunt en circulation	s	3 693	5 086
Passifs d'impôts exigibles		8	19
Autres passifs	t	561	2 007
Provisions	u	64	78
Engagements de retraite	v	356	607
Dettes subordonnées	w	1 355	2 363
Total des passifs		72 728	77 214
Capitaux propres			

Capital social	x	2 545	2 558
Primes d'émission		561	1 125
Résultats non distribués		4 018	3 954
Autres réserves		231	-569
Capitaux propres – part du Groupe		7 355	7 068
Autres instruments de capitaux		740	740
Total des capitaux propres		8 095	7 808
Total des passifs et des capitaux propres		80 823	85 022

<i>Archie G Kane</i>	<i>Patrick Kennedy</i>	<i>Richie Boucher</i>	<i>Helen Nolan</i>
<i>Gouverneur</i>	<i>Gouverneur Adjoint</i>	<i>Directeur Général Groupe</i>	<i>Secrétaire Générale Groupe</i>

Tableau de variation des capitaux propres de la Banque pour l'exercice clos le 31 décembre 2016

	Notes	Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
		millions d'euros	millions d'euros
Capital social			
Solde à l'ouverture		2 558	2 558
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	-13	-
Solde à la clôture		2 545	2 558
Primes d'émission			
Solde à l'ouverture		1 125	1 125
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	-564	-
Solde à la clôture		561	1 125
Résultats non distribués			
Solde à l'ouverture		3 954	3 720
Résultat non distribué		543	167
- Résultat de l'exercice attribuable aux actionnaires		624	424
- Dividendes sur actions privilégiées 2009		-	-249
- Dividendes sur autres titres de participation privilégiés versés en numéraire		-8	-8
- Distributions au titre des autres instruments de capitaux - Coupons des titres additionnels de catégorie 1, nets d'impôts		-73	-
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	-727	-
Transfert de l'apport en capital		116	-
Réévaluation du passif net de retraite au titre des régimes à prestations définies		131	67
Transfert à partir de la réserve pour paiements fondés sur des actions		-	1
Autres variations		1	-1
Solde à la clôture		4 018	3 954
Autres réserves :			
Réserve pour éléments disponibles à la vente			
Solde à l'ouverture		482	568
Variations nettes de juste valeur		-26	134
Transfert au compte de résultat (avant impôts)			
- Cession d'actifs		-152	-203
- Amortissement		-17	-11
Impôts différés liés aux variations de la réserve		42	-6
Solde à la clôture		329	482
Réserve de couverture des flux de trésorerie			
Solde à l'ouverture		158	199
Variations de juste valeur		1 506	-314

Transfert du compte de résultat (avant impôts)			
- Produits nets liés aux activités de transaction (opérations de change)		-1 519	319
- Produits d'intérêt nets		-	-62
Impôts différés liés aux variations de la réserve		-	16
Solde à la clôture		145	158

		Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
	Notes	millions d'euros	millions d'euros
Réserve de conversion			
Solde à l'ouverture		-93	-237
Écarts de conversion de l'exercice		-224	144
Solde à la clôture		-317	-93
Apport en capital			
Solde à l'ouverture		116	116
Transfert aux résultats non distribués		-116	-
Solde à la clôture		-	116
Réserve de capital			
Solde à l'ouverture		48	48
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	7	-
Solde à la clôture		55	48
Réserve pour paiements fondés sur des actions			
Solde à l'ouverture		-	1
Transfert aux résultats non distribués		-	-1
Solde à la clôture		-	-
Réserve de réévaluation			
Solde à l'ouverture		17	6
Réévaluation de biens immobiliers		3	14
Impôts différés liés aux variations de la réserve		-1	-3
Solde à la clôture		19	17
Réserve pour rachat d'actions privilégiées 2009			
Solde à l'ouverture		-1 297	-
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	1 297	-1 297
Solde à la clôture		-	-1 297
Total des autres réserves		231	-569
Total des capitaux propres – part du Groupe		7 355	7 068
Autres instruments de capitaux			
Solde à l'ouverture		740	-
Émission d'autres instruments de capitaux		-	740
Solde à la clôture	z	740	740
Total des capitaux propres		8 095	7 808

Tableau des flux de trésorerie de la Banque pour l'exercice clos le 31 décembre 2016

		Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
	Notes	millions d'euros	millions d'euros
Flux de trésorerie générés par les activités opérationnelles			

Résultat avant impôts		753	598
Dividendes reçus d'entreprises du Groupe		-421	-10
Distributions par des entreprises du Groupe au titre des autres instruments de capitaux		-30	-
Amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles	m, n	118	112
Charges de dépréciation d'actifs financiers		248	235
Pertes liées à la cession/liquidation d'activités		3	-
Reprise de perte de valeur de biens immobiliers	n	-3	-6
Charges d'intérêt liées aux dettes subordonnées		165	214
Charge pour engagements de retraite	v	118	141
Impact des modifications des régimes de retraite à prestations définies	v	-	-4
Profits liés aux variations de marges de crédit des dettes et des dépôts de la Banque comptabilisés à « la juste valeur par résultat »		-3	-11
Pertes liées à la gestion des dettes		19	1
Variations nettes des charges et intérêts à payer		-55	-118
Variations nettes des charges constatées d'avance et intérêts à recevoir		7	54
Éléments sans effet sur la trésorerie et autres éléments		69	-45
Flux de trésorerie générés par les activités opérationnelles avant variations des actifs et passifs opérationnels		988	1 161
Variation nette des éléments en cours de recouvrement auprès d'autres banques		-12	34
Variation nette des titres de transaction		-15	9
Variation nette des instruments financiers dérivés		-1 395	11
Variation nette des autres actifs financiers à la juste valeur par résultat		-32	-
Variation nette des prêts et avances aux banques		2 155	1 629
Variation nette des prêts et avances à la clientèle		1 474	2 463
Variation net des obligations de premier rang de la NAMA		967	968
Variation nette des autres actifs		6	85
Variation nette des dépôts interbancaires		804	-5 801
Variation nette des opérations avec la clientèle		310	-557
Variation nette des titres d'emprunt en circulation		-809	-1 432
Variation nette des autres passifs opérationnels		-232	-482
Flux de trésorerie nets générés par les actifs et passifs opérationnels		3 221	-3 073
Flux de trésorerie nets générés par les activités opérationnelles avant impôts		4 209	-1 912
Impôts versés		-59	-25
Flux de trésorerie nets générés par les activités opérationnelles		4 150	-1 937
Activités d'investissement (a)		-1 267	2 611
Activités de financement (b)		-3 324	412
Effet des écarts de conversion et autres ajustements		1 358	-625
Variation nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie		917	461
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture		3 770	3 309
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture	aa	4 687	3 770

		Exercice clos le	Exercice clos le
		31 décembre 2016	31 décembre 2015
	Notes	millions d'euros	millions d'euros
(a) Activités d'investissement			
Acquisition d'actifs financiers disponibles à la vente	f	-4 364	-2 572
Cession/rachat d'actifs financiers disponibles à la vente	f	2 916	5 559
Acquisition d'immobilisations corporelles	n	-61	-23
Cession d'immobilisations corporelles	n	3	1

Cession d'actifs détenus en vue de la vente		-	5
Acquisition d'immobilisations incorporelles	m	-223	-200
Cession d'immobilisations incorporelles	m	8	19
Dividendes reçus d'entreprises du Groupe		421	10
Distributions par des entreprises du Groupe au titre des autres instruments de capitaux		30	-
Acquisition de participations dans les entreprises du Groupe	l	-	-653
Remboursement/cession de participations dans les entreprises du Groupe	l	6	465
Produits/(charges) nets liés à la cession d'activités		-3	-
Flux de trésorerie générés par les activités d'investissement		-1 267	2 611
(b) Activités de financement			
Remboursement des actions privilégiées 2009	y	-1 300	-
Remboursement de dettes subordonnées		-1 000	-
Intérêts payés sur des dettes subordonnées		-185	-187
Dividende sur actions privilégiées 2009 et autres titres de participation privilégiés		-124	-141
Contrepartie versée au titre de la gestion des dettes		-632	-
Produits nets liés à l'émission d'autres instruments de capitaux	z	-	740
Distributions au titre des autres instruments de capitaux - Coupons des titres additionnels de catégorie 1, nets d'impôts		-83	-
Flux de trésorerie générés par les activités de financement		-3 324	412

Notes aux états financiers de la Banque

a Méthodes comptables et estimations et jugements comptables déterminants

Les états financiers de la Banque ont été établis conformément aux normes internationales d'information financière (IFRS) telles qu'adoptées par l'Union européenne (UE), et en conformité avec les dispositions du Companies Act (loi irlandaise sur les sociétés) de 2014 applicables aux sociétés présentant des états financiers en IFRS, et avec les dispositions des Règlements de 2015 de l'Union européenne (Établissements de Crédit : Comptes). Les états financiers reflètent uniquement la situation financière de la Banque et non la consolidation des résultats de filiales quelles qu'elles soient. Les comptes sont présentés en millions d'euros, sauf indication contraire. Les états financiers ont été établis selon la convention du coût historique, modifiée pour inclure l'évaluation à la juste valeur de certains instruments financiers et des terrains et constructions. Les méthodes comptables de la société mère sont identiques à celles du Groupe qui sont définies dans la section du Rapport annuel sur les méthodes comptables appliquées par le Groupe (pages 195 à 217). Les participations de la Banque dans ses filiales sont comptabilisées au coût d'acquisition diminué de toute dépréciation. L'établissement des états financiers conformément aux IFRS nécessite de formuler des estimations et de retenir des hypothèses qui affectent le montant des actifs et passifs comptabilisés à la date des états financiers, ainsi que le montant des produits et charges comptabilisés pendant la période de référence. Bien que ces estimations se fondent sur la connaissance par la direction des montants, événements ou actes qui leur sont sous-jacents, les résultats réels peuvent *in fine* être différents de ces estimations. Ces estimations et jugements déterminants sont récapitulés dans le rapport annuel du Groupe (pages 217 à 220).

Données comparatives

Les données comparatives ont été ajustées si nécessaire afin de respecter les changements apportés à la présentation ou lorsqu'une analyse supplémentaire a été fournie durant l'exercice en cours. Tous les ajustements apportés aux données comparatives figurent dans les notes concernées, le cas échéant.

Test de dépréciation des participations dans des entreprises du Groupe

Les participations de la Banque dans des entreprises du Groupe sont soumises à un test de dépréciation à chaque date de clôture. Ce test consiste à comparer la valeur comptable de la participation avec sa valeur recouvrable. La valeur recouvrable de la participation correspond à sa juste valeur ou à sa valeur d'utilité, si celle-ci est supérieure. La valeur d'utilité correspond à la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs attendus générés par la participation. La juste valeur désigne le prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif dans le cadre d'une transaction normale entre des acteurs du marché à la date d'évaluation. Un test de dépréciation implique nécessairement un certain nombre de domaines faisant appel au jugement : la préparation de prévisions de flux de trésorerie pour les périodes ultérieures à la période normale de reporting des informations de gestion ; l'évaluation du taux d'actualisation approprié pour l'activité ; l'estimation de la juste valeur de la participation ; l'évaluation des actifs distincts qui composent la participation dans une entreprise du Groupe. L'utilisation d'autres hypothèses raisonnablement envisageables n'aurait aucun impact significatif sur la valeur comptable des participations de la Banque dans des entreprises du Groupe. De plus amples informations sont présentées à la note 1.

b Rémunération des auditeurs (hors TVA)

Rémunération des auditeurs		Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
(charges incluses, hors TVA)	Notes	millions d'euros	millions d'euros
Services d'audit et d'assurance			
Audit légal		2,3	1,4
Services d'assurance	(i)	0,4	2,1
		2,7	3,5
Autres services			
Services fiscaux		0,1	-
Autres services hors audit	(ii)	0,2	0,1
Rémunération totale des auditeurs		3,0	3,6

Les données de ce tableau se rapportent à des honoraires exigibles à l'auditeur légal, PricewaterhouseCoopers (PwC) Irlande. Le Comité d'audit du Groupe a examiné le niveau des honoraires et a pu se convaincre qu'il n'a pas affecté l'indépendance des auditeurs.

(i) Les services d'assurance concernent principalement des honoraires liés aux informations réglementaires (y compris les obligations de reporting auprès de la Banque centrale d'Irlande), à l'examen des états financiers intermédiaires, aux lettres d'affirmation, à l'examen de la conformité aux programmes de garantie de l'État irlandais, au reporting des travaux de comptabilité et d'autres questions comptables ; et Pendant l'exercice clos le 31 décembre 2015, les services d'assurance englobaient des procédures de contrôle interne portant sur le reporting financier. Depuis la désinscription de la Banque auprès de la Securities and Exchange Commission (SEC) en juillet 2016, des procédures d'audit équivalentes sont comprises dans l'intitulé Audit légal ci-dessus pour l'exercice clos le 31 décembre 2016 ; et

(ii) Les autres services hors audit correspondent principalement à des honoraires liés à des services de traduction et autres missions.

c Charges de personnel

	Exercice clos le	Exercice clos le
	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Charges de personnel	millions d'euros	millions d'euros
Le total des charges de personnel se décompose comme suit :		
Salaires	562	559
Charges de sécurité sociale	61	59
Charges de retraite ¹ (régimes à prestations définies) (note v)	110	128
Charges de retraite (régimes à cotisations définies)	15	9
Autres charges de personnel	6	8
	754	763
Charges de personnel capitalisées	-3	-5
Charges de personnel hors programme de restructuration et programme Core Banking Platforms Investment	751	758
<i>Charges de personnel supplémentaires liées au programme de restructuration et au programme Core Banking Platforms Investment</i>		
Charges incluses dans le programme Core Banking Platforms Investment	6	-
Charges incluses dans le coût du programme de restructuration	38	45
Profit lié aux avantages de retraite (note v)	-	-4
Total des charges de personnel au compte de résultat	795	799

¹ Les charges de retraite sont présentées nettes des recouvrements des filiales.

Effectifs

Au 31 décembre 2016, les effectifs (équivalents temps plein) s'élevaient à 9 657 personnes (31 décembre 2015 : 9 576 personnes).

Au cours de l'exercice, les effectifs moyens (équivalents temps plein) s'élevaient à 9 646 personnes (exercice clos le 31 décembre 2014 : 9 782 personnes), qui étaient rattachées aux catégories suivantes, conformément à la note 3 des états financiers consolidés.

Effectifs moyens (équivalents temps plein)	Exercice clos le	Exercice clos le
	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Banque de détail - Irlande	4 336	4 630
Banque de détail - Royaume-Uni	1 683	1 681
Activités commerciales et trésorerie	683	637
Groupe et siège	2 944	2 834
Total	9 646	9 782

d Instruments financiers dérivés

Des informations sur les dérivés sont présentées à la note 20 des états financiers consolidés.

Les tableaux ci-après présentent le montant notionnel et la juste valeur des instruments dérivés détenus par la Banque :

	Juste valeur	
	Montant contractuel/ notionnel	
	Actifs	Passifs
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros
Dérivés détenus à des fins de transaction		
Dérivés de change		
Contrats de change à terme	1 586	55
Swaps de devises	4 424	51
Options sur devises de gré à gré	432	6

Total des dérivés de change détenus à des fins de transaction	6 442	133	112
Dérivés de taux d'intérêt			
Swaps de taux d'intérêt	163 172	1 920	2 205
Swaps de devises et de taux d'intérêt	1 822	126	270
Options sur taux d'intérêt de gré à gré	6 358	15	26
Contrats à terme sur taux d'intérêt	6 504	3	3
Options sur taux d'intérêt négociables	1 771	-	-
Contrats de garantie de taux d'intérêt	-	-	-
Total des dérivés de taux d'intérêt détenus à des fins de transaction	179 627	2 064	2 504
Contrats sur actions, contrats sur marchandises et dérivés de crédit			
Contrats sur actions adossés à un indice	3 332	204	7
Contrats sur marchandises	98	4	4
Dérivés de crédit	310	-	2
Composante de conversion des obligations convertibles en fonds propres sous conditions	-	-	-
Total des contrats sur actions et dérivés de crédit	3 740	208	13
Total des actifs/passifs dérivés détenus à des fins de transaction	189 809	2 405	2 629
Dérivés détenus à des fins de couvertures			
Dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur			
Swaps de taux d'intérêt	11 388	120	329
Dérivés de crédit	14	1	-
Swaps de devises et de taux d'intérêt	-	-	-
Total des dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur	11 402	121	329
Dérivés désignés comme des couvertures de flux de trésorerie			
Swaps de devises et de taux d'intérêt	8 219	853	-
Swaps de taux d'intérêt	11 191	295	59
Total des dérivés désignés comme des couvertures de flux de trésorerie	19 410	1 148	59
Total des actifs/passifs dérivés détenus à des fins de couverture	30 812	1 269	388
Total des actifs/passifs dérivés	220 621	3 674	3 017
Y compris :			
Créances/dettes vis-à-vis d'entreprises du Groupe	39 848	121	161

	Juste valeur		
	Montant contractuel/ notionnel	Actifs	Passifs
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dérivés détenus à des fins de transaction			
Dérivés de change			
Contrats de change à terme	1 849	28	32
Swaps de devises	4 711	54	62
Options sur devises de gré à gré	662	4	4
Total des dérivés de change détenus à des fins de transaction	7 222	86	98
Dérivés de taux d'intérêt			
Swaps de taux d'intérêt	195 523	1 864	2 299
Swaps de devises et de taux d'intérêt	4 022	287	272
Options sur taux d'intérêt de gré à gré	5 133	26	26

Contrats à terme sur taux d'intérêt	3 220	1	1
Options sur taux d'intérêt négociables	9 790	-	-
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1 067	-	-
Total des dérivés de taux d'intérêt détenus à des fins de transaction	218 755	2 178	2 598
Contrats sur actions, contrats sur marchandises et dérivés de crédit			
Contrats sur actions adossés à un indice	3 979	200	28
Contrats sur marchandises	136	22	22
Composante de conversion des obligations convertibles en fonds propres sous conditions	1 000	3	-
Dérivés de crédit	224	-	3
Total des contrats sur actions et dérivés de crédit	5 339	225	53
Total des actifs/passifs dérivés détenus à des fins de transaction	231 316	2 489	2 749
Dérivés détenus à des fins de couvertures			
Dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur			
Swaps de taux d'intérêt	13 289	159	385
Swaps de devises et de taux d'intérêt	13	1	-
Dérivés de crédit	-	-	-
Total des dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur	13 302	160	385
Dérivés désignés comme des couvertures de flux de trésorerie			
Swaps de taux d'intérêt	13 421	312	58
Swaps de devises et de taux d'intérêt	9 642	72	600
Total des dérivés désignés comme des couvertures de flux de trésorerie	23 063	384	658
Total des actifs/passifs dérivés détenus à des fins de couverture	36 365	544	1 043
Total des actifs/passifs dérivés	267 681	3 033	3 792
Y compris :			
Créances/dettes vis-à-vis d'entreprises du Groupe	44 755	95	183

Les dérivés détenus à des fins de transaction comprennent des dérivés conclus à des fins de transaction ainsi que des dérivés conclus dans le but de constituer une couverture économique, que la Banque ne comptabilise pas comme des couvertures. Les dérivés classés comme détenus à des fins de couverture dans le tableau ci-dessus comprennent uniquement les dérivés que la Banque comptabilise comme des couvertures.

La Banque recourt à des accords de compensation et de garantie pour réduire son exposition aux pertes de crédit. Sur les 3,7 milliards d'euros d'actifs dérivés au 31 décembre 2016 (31 décembre 2015 : 3,0 milliards d'euros) :

- 1,9 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 2,0 milliards d'euros) sont disponibles pour compenser des passifs dérivés dans le cadre d'accords-cadres de compensation. Ces transactions ne satisfont pas aux critères d'IAS 32 pour la présentation des actifs nets des passifs ; et
- 1,8 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 1,0 milliard d'euros) ne sont pas couverts par des accords-cadres de compensation, ou concernent des contreparties couvertes par des accords-cadres de compensation qui avaient donné lieu à la comptabilisation d'une position nette à l'actif du bilan à la date de clôture.

Au 31 décembre 2016, du collatéral espèces de 0,9 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 0,4 milliard d'euros) détenu au titre de ces actifs était comptabilisé dans les dépôts interbancaires (voir la note q).

Les placements auprès d'autres banques ainsi que les prêts et avances à la clientèle comprennent du collatéral espèces de 1,1 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 1,8 milliard d'euros) placé auprès de contreparties au titre d'une position nette sur passifs dérivés de 0,9 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 1,6 milliard d'euros). Ils sont comptabilisés dans les prêts et avances aux banques (note e) ainsi que dans les prêts et avances à la clientèle (note j).

La Banque désigne certains dérivés comme des couvertures de juste valeur ou des couvertures de flux de trésorerie.

Couvertures de juste valeur

Certains dérivés de taux d'intérêt et dérivés de devises et taux d'intérêt sont désignés comme des couvertures. Ils servent principalement à réduire l'exposition de la Banque aux risques de taux d'intérêt et de change sur les portefeuilles de titres d'emprunt à taux fixe détenus et en circulation.

Couvertures de flux de trésorerie

La Banque désigne certains dérivés de taux d'intérêt et dérivés de devises comme des couvertures de flux de trésorerie, afin de couvrir l'exposition à la variabilité des flux de trésorerie futurs découlant d'actifs et de passifs à taux variable et d'actifs de change. Les variations de la réserve de couverture des flux de trésorerie sont présentées dans le tableau de variation des capitaux propres (page 308).

Le tableau ci-après indique le nombre d'années pendant lesquelles les flux de trésorerie couverts devraient survenir :

	À moins d'1 an	Entre 1 et 2 ans	Entre 2 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros

Flux de trésorerie attendus à recevoir	5 031	2 366	13	14	7 424
Flux de trésorerie attendus à payer	-34	-25	-29	-22	-110

	À moins d'1 an	Entre 1 et 2 ans	Entre 2 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Flux de trésorerie attendus à recevoir	7 277	2 417	57	18	9 769
Flux de trésorerie attendus à payer	-14	-26	-12	-30	-82

Les flux de trésorerie couverts devraient impacter le compte de résultat au cours des années suivantes :

	À moins d'1 an	Entre 1 et 2 ans	Entre 2 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Flux de trésorerie attendus à recevoir	7 396	6	14	8	7 424
Flux de trésorerie attendus à payer	-37	-26	-27	-20	-110

	À moins d'1 an	Entre 1 et 2 ans	Entre 2 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Flux de trésorerie attendus à recevoir	9 689	11	59	10	9 769
Flux de trésorerie attendus à payer	-27	-14	-12	-29	-82

Durant l'exercice clos le 31 décembre 2016, il n'y a pas eu de transactions prévues auxquelles la Banque a appliqué la comptabilité de couverture qui n'étaient plus attendues.

e Prêts et avances aux banques

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Placements auprès d'autres banques	15 020	18 122
Prises en pension	47	151
Dépôts obligatoires auprès des banques centrales	26	110
Prêts et avances aux banques	15 093	18 383
Y compris :		
Créances vis-à-vis d'entreprises du Groupe	14 111	16 099

Les placements auprès d'autres banques comprennent du collatéral espèces de 1,0 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 1,6 milliard d'euros) placé auprès de contreparties au titre de positions nettes sur passifs dérivés (voir la note d).

La Banque a conclu des prises en pension de titres, et a accepté un collatéral qu'elle est autorisée à vendre ou à nantir à nouveau en l'absence de défaillance du propriétaire du collatéral. La juste valeur de ce collatéral s'élevait à 48 millions d'euros au 31 décembre 2016 (31 décembre 2015 : 150 millions d'euros).

Aux fins des informations sur les expositions au risque de crédit, les prêts et avances aux banques sont inclus dans les autres instruments financiers, d'un montant de 32,9 milliards d'euros (31 décembre 2015 : 35,1 milliards d'euros) (voir la note k).

f Actifs financiers disponibles à la vente

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Obligations souveraines	4 458	4 917
Autres titres d'emprunt		
- cotés	4 598	3 295
- non cotés	274	1 830
Titres de participation		
- non cotés	-	75
Actifs financiers disponibles à la vente	9 330	10 117
Y compris :		
Créances vis-à-vis d'entreprises du Groupe	-	1 545

Les titres d'emprunt non cotés comprennent les obligations subordonnées émises par la NAMA, d'une valeur nominale de 281 millions d'euros (31 décembre 2015 : 281 millions d'euros) et d'une juste valeur de 274 millions d'euros (31 décembre 2015 : 269 millions d'euros). Ces obligations représentaient 5 % de la valeur nominale de la contrepartie reçue au titre des actifs cédés à la NAMA en 2010, les 95 % restants ayant été reçus sous

la forme d'obligations de premier rang de la NAMA. Les obligations subordonnées ne sont pas garanties par l'État irlandais et le paiement des intérêts et le remboursement du capital sont subordonnés à la performance de la NAMA.

Au 31 décembre 2016, des actifs financiers disponibles à la vente d'une juste valeur de 0,1 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 0,1 milliard d'euros) avaient été donnés en nantissement à des tiers dans le cadre de mises en pension. La Banque n'a pas décomptabilisé de titres livrés dans le cadre de ces accords, dans le bilan.

Au 31 décembre 2016, les actifs financiers disponibles à la vente comprenaient 0,6 milliard d'euros (31 décembre 2015 : montant nul) donnés en garantie des dépôts de la clientèle.

Les actifs financiers disponibles à la vente ont connu les variations suivantes :

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
À l'ouverture	10 117	14 965
Acquisitions	4 364	2 572
Cessions	-2 082	-2 745
Reclassements		
- Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	-	-1 955
- Autres titres d'emprunt	-2 195	-
Remboursements	-834	-2 814
Écarts de réévaluation, de conversion et autres ajustements	-40	94
À la clôture	9 330	10 117

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016, la Banque a cédé des actifs financiers disponibles à la vente de 2,0 milliards d'euros (31 décembre 2015 : 2,7 milliards d'euros), ce qui a engendré le transfert de 152 millions d'euros de la réserve pour éléments disponibles à la vente au compte de résultat (31 décembre 2015 : 203 millions d'euros).

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016, la Banque a reclassé des actifs financiers disponibles à la vente d'une valeur comptable et d'une juste valeur de 2 195 millions d'euros dans les autres titres d'emprunt. Le taux d'intérêt effectif négatif à la date de ce reclassement variait de 0,187 % à 0,188 %, ce qui devrait générer des flux de trésorerie négatifs s'élevant à 26,9 millions d'euros. Au cours de l'exercice, aucun profit ou perte de juste valeur n'a été comptabilisé(e) (31 décembre 2015 : montant nul) dans la réserve pour éléments disponibles à la vente, dans les capitaux propres liés à ces actifs reclassés. À la date de ce reclassement, la Banque avait l'intention et la capacité de conserver ces actifs dans un avenir prévisible ou jusqu'à leur échéance.

La valeur comptable et la juste valeur de ces actifs au 31 décembre 2016 sont détaillées ci-après.

	Valeur comptable	Juste valeur
	millions d'euros	millions d'euros
Actifs financiers disponibles à la vente reclassés dans les autres titres d'emprunt en 2016	2 195	2 195

Des produits d'intérêt de 4,1 millions d'euros ont été comptabilisés au titre de ces actifs dans le compte de résultat pour l'exercice clos le 31 décembre 2016. Si les actifs n'avaient pas été reclassés, un profit de juste valeur nul aurait été comptabilisé dans les autres éléments du résultat global.

g Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Obligations de l'État irlandais	1 872	1 922
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 872	1 922

h Obligations de premier rang de la NAMA

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Obligations de premier rang de la NAMA	451	1 414

En contrepartie des actifs cédés à la NAMA en 2010, la Banque a reçu une combinaison d'obligations garanties par l'État irlandais (obligations de premier rang de la NAMA) émises par la NAMA (95 % de la valeur nominale de la contrepartie) et d'obligations subordonnées non garanties émises par la NAMA (5 % de la valeur nominale de la contrepartie).

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016, la NAMA a remboursé les obligations de premier rang détenues par la Banque, d'une valeur nominale de 967 millions d'euros (exercice clos le 31 décembre 2015 : 968 millions d'euros).

Au 31 décembre 2016, la valeur nominale totale des obligations de premier rang de la NAMA détenues s'établissait à 454 millions d'euros, dont aucune part n'a été donnée en nantissement aux autorités monétaires (31 décembre 2015 : montant nul).

Le taux d'intérêt des obligations de premier rang de la NAMA est égal à l'Euribor six mois, établi deux fois par an le 1er mars (mars 2016 : 0 %) et le 1er septembre (septembre 2016 : 0 %). Ces obligations arrivent à échéance le 1er mars 2017. Avec l'accord du Groupe, la NAMA peut rembourser les obligations en émettant de nouvelles obligations et d'une date d'échéance allant jusqu'à 364 jours. Le 3 février 2017, le Groupe a accepté l'émission de nouvelles obligations, à échéance le 1er mars 2018 aux fins du règlement de la dette existante.

i Autres titres d'emprunt

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros

Autres titres d'emprunt	2 195	-
Y compris :		
Autres titres d'emprunts émis par des entreprises du Groupe	2 195	-

Durant l'exercice 2016, la Banque a reclassé 2 195 millions d'euros de titres d'emprunt de « disponibles à la vente » en « Prêts et créances ». Ces titres sont comptabilisés conformément aux méthodes comptables du Groupe relatives aux prêts et créances qui figurent page 203. De plus amples informations sont présentées à la note f.

j Prêts et avances à la clientèle

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Prêts et avances à la clientèle	39 572	44 629
Créances sur contrats de location-financement et contrats de location avec option d'achat (voir ci-après)	942	663
	40 514	45 292
Moins provision pour charges de dépréciation sur prêts et avances à la clientèle	-2 823	-4 256
Prêts et avances à la clientèle	37 691	41 036
Y compris :		
Créances vis-à-vis d'entreprises du Groupe	2 716	3 596

Créances sur contrats de location-financement et contrats de location avec option d'achat

Les prêts et avances à la clientèle comprennent des créances sur contrats de location-financement et contrats de location avec option d'achat, qui peuvent être analysées de la manière suivante :

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Investissement brut dans des contrats de location-financement :		
À moins d'1 an	373	290
Entre 1 et 5 ans	656	442
À plus de 5 ans	2	1
	1 031	733
Produits financiers futurs non acquis au titre des contrats de location-financement	-89	-70
Investissement net dans des contrats de location-financement	942	663
L'investissement net dans des contrats de location-financement peut être analysé de la manière suivante :		
À moins d'1 an	343	265
Entre 1 et 5 ans	597	397
À plus de 5 ans	2	1
	942	663

Les contrats de location significatifs de la Banque prévoient des crédits échelonnés et des financements en crédit-bail pour les particuliers et les entreprises.

De plus amples informations sur prêts et avances à la clientèle sont présentées à la note 26 des états financiers consolidés.

k Expositions au risque de crédit

Qualité des actifs – Prêts et avances à la clientèle

Les méthodologies des risques de crédit sont détaillées aux pages 102 à 107.

Profil de risque des prêts et avances à la clientèle

Les tableaux et analyses ci-après résument les prêts et avances à la clientèle de la Banque selon les catégories suivantes : « ni impayés ni dépréciés » ; « impayés mais non dépréciés » ; « dépréciés ». Les expositions s'entendent avant provisions pour dépréciation.

31 décembre 2016	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total des prêts et avances à la clientèle	Total des prêts et avances à la clientèle
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle (avant provisions pour dépréciation)	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	%
Total des prêts et avances à la clientèle						
Qualité élevée	7 762	4 707	2 719	1 354	16 542	41 %

Qualité satisfaisante	509	10 741	1 604	224	13 078	32 %
Qualité acceptable	499	1 456	1 252	22	3 229	8 %
Qualité faible, mais actifs financiers ni impayés ni dépréciés	150	820	977	-	1 947	5 %
Ni impayés ni dépréciés	8 920	17 724	6 552	1 600	34 796	86 %
Impayés mais non dépréciés	622	108	180	36	946	2 %
Dépréciés	509	1 694	2 490	79	4 772	12 %
Total des prêts et avances à la clientèle	10 051	19 526	9 222	1 715	40 514	100 %

31 décembre 2015	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total des prêts et avances à la clientèle	Total des prêts et avances à la clientèle
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle (avant provisions pour dépréciation)	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	%
Total des prêts et avances à la clientèle						
Qualité élevée	9 371	4 273	2 626	1 103	17 373	38 %
Qualité satisfaisante	400	11 325	1 725	205	13 655	30 %
Qualité acceptable	410	1 561	1 406	31	3 408	8 %
Qualité faible, mais actifs financiers ni impayés ni dépréciés	146	967	1 314	-	2 427	5 %
Ni impayés ni dépréciés	10 327	18 126	7 071	1 339	36 863	81 %
Impayés mais non dépréciés	846	84	230	46	1 206	3 %
Dépréciés	675	2 272	4 180	96	7 223	16 %
Total des prêts et avances à la clientèle	11 848	20 482	11 481	1 481	45 292	100 %

« Impayés et/ou dépréciés »

Les tableaux ci-après présentent une analyse des prêts et avances à la clientèle « impayés et/ou dépréciés » par catégorie d'actifs.

31 décembre 2016	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle « impayés et/ou dépréciés »	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Total des prêts et avances à la clientèle					
Impayés depuis moins de 30 jours	182	82	27	23	314
Impayés de 31 à 60 jours	208	10	74	9	301
Impayés de 61 à 90 jours	75	16	79	4	174
Impayés depuis plus de 90 jours mais non dépréciés	157	-	-	-	157
Impayés mais non dépréciés	622	108	180	36	946
Dépréciés	509	1 694	2 490	79	4 772
Total des prêts et avances à la clientèle - « impayés et/ou dépréciés »	1 131	1 802	2 670	115	5 718

31 décembre 2015	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle « impayés et/ou dépréciés »	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Total des prêts et avances à la clientèle					
Impayés depuis moins de 30 jours	217	64	43	28	352
Impayés de 31 à 60 jours	290	14	136	12	452
Impayés de 61 à 90 jours	109	6	51	6	172

Impayés depuis plus de 90 jours mais non dépréciés	230	-	-	-	230
Impayés mais non dépréciés	846	84	230	46	1 206
Dépréciés	675	2 272	4 180	96	7 223
Total des prêts et avances à la clientèle - « impayés et/ou dépréciés »	1 521	2 356	4 410	142	8 429

Prêts non productifs

Les tableaux ci-dessous présentent une analyse des prêts non productifs et avances à la clientèle par catégorie d'actifs.

31 décembre 2016	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle - prêts non productifs	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Total des prêts et avances à la clientèle					
Prêts hypothécaires assortis d'un délai de tolérance	465				
- Prêts assainis par le détenteur (« Self-cure »)	283				
- Prêts avec accord de concession (« Forborne »)	182				
Prêts en défaut	666	1 694	2 490	79	4 929
- Impayés depuis plus de 90 jours mais non dépréciés	157	-	-	-	157
- Dépréciés	509	1 694	2 490	79	4 772
Total des prêts et avances à la clientèle - non productifs	1 131	1 694	2 490	79	5 394

31 décembre 2015	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
Profil de risque des prêts et avances à la clientèle - prêts non productifs	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Total des prêts et avances à la clientèle					
Prêts hypothécaires assortis d'un délai de tolérance	672				
- Prêts assainis par le détenteur (« Self-cure »)	418				
- Prêts avec accord de concession (« Forborne »)	254				
Prêts en défaut	905	2 272	4 180	96	7 453
- Impayés depuis plus de 90 jours mais non dépréciés	230	-	-	-	230
- Dépréciés	675	2 272	4 180	96	7 223
Total des prêts et avances à la clientèle - non productifs	1 577	2 272	4 180	96	8 125

Provisions pour dépréciation

Les tableaux ci-après indiquent les variations des provisions pour dépréciation sur le total des prêts et avances à la clientèle durant les exercices clos les 31 décembre 2016 et 2015.

	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Provision au 1er janvier 2016	365	1 187	2 613	91	4 256
Écarts de conversion	-7	3	-73	-	-77
Comptabilisation au compte de résultat	-41	104	198	-13	248
Recouvrements	1	8	5	13	27

Provisions utilisées	-45	-320	-1 283	-30	-1 678
Autres variations	9	-40	75	3	47
Provision au 31 décembre 2016	282	942	1 535	64	2 823

	Prêts hypothécaires résidentiels	Prêts non immobiliers aux PME et aux entreprises	Prêts à la construction et immobiliers	Prêts aux particuliers	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Provision au 1er janvier 2015	463	1 404	3 447	141	5 455
Écarts de conversion	3	8	52	-	63
Comptabilisation au compte de résultat	-48	124	177	-18	235
Recouvrements	-3	5	2	11	15
Provisions utilisées	-61	-354	-1 130	-44	-1 589
Autres variations	11	-	65	1	77
Provision au 31 décembre 2015	365	1 187	2 613	91	4 256

Qualité des actifs – Autres instruments financiers

Les autres instruments financiers comprennent les titres de transaction, les instruments financiers dérivés, les autres titres d'emprunt, les autres instruments financiers à la juste valeur par résultat (hors instruments de capitaux propres), les prêts et avances aux banques, les actifs financiers disponibles à la vente (hors instruments de capitaux propres), les actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance, les obligations de premier rang de la NAMA, les intérêts à recevoir et tout actif de réassurance. Le tableau ci-après présente l'exposition de la Banque aux autres instruments financiers, basée sur le montant brut avant provisions pour dépréciation.

Les autres instruments financiers sont notés en utilisant des notations externes attribuées à des agences externes, ou se voient attribuer une notation interne basée sur les modèles internes du Groupe, ou une combinaison des deux. Les correspondances avec les agences de notations externes figurant dans le tableau ci-après sont par conséquent uniquement indicatives.

Qualité des actifs :	31 décembre 2016		31 décembre 2015	
Autres instruments financiers avec une notation équivalente à :	millions d'euros	%	millions d'euros	%
AAA à AA-	4 655	14 %	4 970	14 %
A+ à A-	10 907	33 %	11 120	32 %
BBB+ à BBB-	16 004	48 %	17 538	50 %
BB+ à BB-	909	3 %	887	2 %
B+ à B-	153	1 %	286	1 %
Inférieure à B-	277	1 %	279	1 %
Total	32 905	100 %	35 080	100 %
Y compris :				
Créances vis-à-vis d'entreprises du Groupe	16 427		17 739	

I Participations dans des filiales du Groupe

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
À l'ouverture	4 415	4 102
Écarts de conversion	-324	107
Augmentation des participations	-	653
Remboursement des investissements	-6	-465
Dépréciation des investissements	-25	-
Autres	-	18
À la clôture	4 060	4 415
Entreprises du Groupe		
dont :		
- établissements de crédit	3 336	3 657
- autres	724	758
	4 060	4 415

Les participations de la Banque dans des entreprises du Groupe sont soumises à un test de dépréciation si des événements ou des circonstances indiquent que leur valeur recouvrable est mise en doute, en comparant la valeur comptable de chaque investissement à sa valeur recouvrable. Une

charge de dépréciation est comptabilisée si la valeur comptable excède la valeur recouvrable. Une charge de dépréciation de 25 millions d'euros a été comptabilisée au 31 décembre 2016 (31 décembre 2015 : montant nul).

La valeur recouvrable d'un actif correspond à sa juste valeur diminuée des coûts de vente ou à sa valeur d'utilité, si celle-ci est supérieure. La valeur d'utilité correspond à la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs attendus de l'actif. Le calcul du montant recouvrable de chaque unité génératrice de trésorerie se fonde sur le calcul de la valeur d'utilité, qui actualise les flux de trésorerie attendus avant impôts, à un taux d'intérêt approprié à l'unité génératrice de trésorerie. La détermination de ces deux éléments fait appel au jugement. L'estimation des flux de trésorerie avant impôts est influencée par les périodes pour lesquelles des prévisions de flux de trésorerie sont disponibles et par les hypothèses sous-tendant la viabilité de ces flux de trésorerie.

Bien que les prévisions soient comparées à la performance réelle et à des données économiques externes, les flux de trésorerie attendus reflètent néanmoins la perspective de la direction concernant la performance future. Les valeurs affectées aux hypothèses principales reflètent l'expérience passée, la performance de l'entreprise à ce jour et le jugement de la direction.

Les calculs de montants recouvrables, réalisés pour le montant significatif de participations dans des entreprises du Groupe, sont sensibles à toute modification des hypothèses principales suivantes :

Prévisions de flux de trésorerie

Les prévisions de flux de trésorerie sont basées sur des informations de gestion interne, et couvrent une période de cinq ans au maximum, après quoi un taux de croissance à long terme approprié à l'activité est appliqué (voir ci-après). Les flux de trésorerie attendus pour les cinq exercices suivants sont cohérents par rapport aux plans approuvés pour chaque entreprise.

Taux de croissance

Les taux de croissance au-delà de cinq ans sont déterminés par référence aux taux de croissance économique à long terme.

Taux d'actualisation

Les taux d'actualisation appliqués correspondent au coût moyen pondéré avant impôts du capital pour la Banque, augmenté d'une prime de risque afin de refléter le profil de risque spécifique de l'unité génératrice de trésorerie, dans la mesure où ce risque n'est pas déjà reflété dans les prévisions de flux de trésorerie.

Certains éléments de ces prévisions de flux de trésorerie sont critiques pour la performance de l'entreprise. L'impact des changements de ces prévisions de flux de trésorerie et des taux de croissance et d'actualisation retenus a été évalué dans le rapport.

m Immobilisations incorporelles

	Logiciels acquis en externe	Logiciels développés en interne	Autres immobilisations incorporelles acquises en externe	Total
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Coût				
Au 1er janvier 2016	89	1 098	110	1 297
Écarts de conversion	-2	-21	-6	-29
Acquisitions	-	211	12	223
Cessions/comptabilisations en pertes	-11	-38	-10	-59
Au 31 décembre 2016	76	1 250	106	1 432
Amortissements cumulés				
Au 1er janvier 2016	-89	-692	-54	-835
Écarts de conversion	2	16	5	23
Cessions/comptabilisations en pertes	11	30	10	51
Dotation de l'exercice	-	-74	-11	-85
Au 31 décembre 2016	-76	-720	-50	-846
Valeur nette comptable au 31 décembre 2016	-	530	56	586

Test de dépréciation des immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles ont été soumises à un test de dépréciation afin d'identifier une indication de perte de valeur éventuelle. En présence d'une telle indication, la dépréciation a été calculée en comparant la valeur comptable de l'immobilisation incorporelle à sa valeur recouvrable.

Aucune dépréciation n'a été identifiée au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2016 (exercice clos le 31 décembre 2015 : montant nul).

	Logiciels acquis en externe	Logiciels développés en interne	Autres immobilisations incorporelles acquises en externe	Total
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Coût				
Au 1er janvier 2015	92	953	81	1 126
Écarts de conversion	1	8	2	11
Acquisitions	-	166	34	200
Cessions/comptabilisations en pertes	-4	-29	-7	-40
Au 31 décembre 2015	89	1 098	110	1 297
Amortissements cumulés				
Au 1er janvier 2015	-90	-631	-50	-771

Écarts de conversion	-2	-6	-2	-10
Cessions/comptabilisations en pertes	4	10	7	21
Dotation de l'exercice	-1	-65	-9	-75
Au 31 décembre 2015	-89	-692	-54	-835
Valeur nette comptable au 31 décembre 2015	-	406	56	462

n Immobilisations corporelles

	Terrains et constructions détenus en pleine propriété et baux à long terme (à la juste valeur)	Agencements (au coût)	Ordinateurs et autres équipements (au coût)	Actifs détenus dans le cadre des contrats de location-financement (au coût)	Acomptes et actifs en cours de construction (au coût)	Total
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Coût ou évaluation						
Au 1er janvier 2016	141	184	471	22	5	823
Écarts de conversion	-5	-6	-19	-	-	-30
Acquisitions	-	-	8	4	49	61
Cessions/comptabilisations en pertes	-1	-16	-186	-	-	-203
Reprise de perte de valeur	3	-	-	-	-	3
Réévaluation comptabilisée dans les autres éléments du résultat global	3	-	-	-	-	3
Reclassements	-1	19	22	-	-40	-
Au 31 décembre 2016	140	181	296	26	14	657
Amortissements cumulés						
Au 1er janvier 2016	-	-125	-375	-18	-	-518
Écarts de conversion	-	4	14	-	-	18
Cessions/comptabilisations en pertes	-	15	185	-	-	200
Dotation de l'exercice	-	-10	-20	-3	-	-33
Au 31 décembre 2016	-	-116	-196	-21	-	-333
Valeur nette comptable au 31 décembre 2016	140	65	100	5	14	324

Les immobilisations corporelles comptabilisées à la juste valeur au 31 décembre 2016 s'élevaient à 140 millions d'euros (31 décembre 2015 : 141 millions d'euros). Le coût historique des immobilisations corporelles comptabilisées à la juste valeur au 31 décembre 2016 s'élevait à 71 millions d'euros (31 décembre 2015 : 79 millions d'euros). La valeur nette comptable des immobilisations corporelles au 31 décembre 2016 comptabilisées au coût diminué des amortissements cumulés et des provisions pour dépréciation s'élevait à 184 millions d'euros (31 décembre 2015 : 164 millions d'euros).

	Terrains et constructions détenus en pleine propriété et baux à long terme (à la juste valeur)	Agencements (au coût)	Ordinateurs et autres équipements (au coût)	Actifs détenus dans le cadre des contrats de location-financement (au coût)	Acomptes et actifs en cours de construction (au coût)	Total
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Coût ou évaluation						
Au 1er janvier 2015	122	176	463	19	6	786
Écarts de conversion	2	1	9	-	-	12
Acquisitions	-	1	4	3	15	23
Cessions/comptabilisations en pertes	-	-	-15	-	-	-15
Reprise de perte de valeur	6	-	-	-	-	6
Réévaluation comptabilisée dans les autres éléments du résultat global	11	-	-	-	-	11
Reclassements	-	6	10	-	-16	-
Au 31 décembre 2015	141	184	471	22	5	823
Amortissements cumulés						
Au 1er janvier 2015	-	-114	-360	-14	-	-488

Écarts de conversion	-	-	-7	-	-	-7
Cessions/comptabilisations en pertes	-	-	14	-	-	14
Dotation de l'exercice	-	-11	-22	-4	-	-37
Au 31 décembre 2015	-	-125	-375	-18	-	-518
Valeur nette comptable au 31 décembre 2015	141	59	96	4	5	305

Biens immobiliers

Le patrimoine immobilier du Groupe a fait l'objet d'une réévaluation au 31 décembre 2016.

Dépenses d'investissement futures

Le tableau ci-après présente les dépenses d'investissement futures en matière d'immobilisations corporelles et incorporelles.

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Dépenses d'investissement futures :	millions d'euros	millions d'euros
Engagées mais non provisionnées dans les états financiers	18	11
Autorisées par les administrateurs mais non engagées	178	187

Contrats de location simple

Dans le cadre de ses activités, la Banque loue différents locaux pour ses succursales et ses bureaux. Les baux commerciaux sont généralement des contrats de location simple d'une durée de 25 à 35 ans, les loyers étant revus tous les cinq ans. Les loyers sont généralement revus uniquement à la hausse. Certains contrats de location contiennent des clauses de résiliation. La Banque loue également des biens dans le cadre de baux à court terme d'une durée inférieure à 10 ans, et de baux à long terme au prix du marché d'une durée résiduelle inférieure à 105 ans restant à courir.

Les loyers minimaux futurs correspondent aux montants à payer dans le cadre de contrats de location simple jusqu'à la prochaine date de résiliation, lorsque cette option existe, ou jusqu'à la date d'expiration du bail. Le préavis et le montant de toute pénalité ont été inclus dans les montants à payer présentés ci-après.

La Banque a donné en sous-location un petit nombre de biens immobiliers et de parties de biens immobiliers dont elle n'avait pas besoin.

Loyers minimaux futurs en vertu de contrats de location simple non résiliables :

	À payer	À recevoir	À payer	À recevoir
	31 décembre 2016	31 décembre 2016	31 décembre 2015	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
À moins d'1 an	59	3	59	3
Entre 1 et 5 ans	228	9	202	10
À plus de 5 ans	474	4	397	6

Le tableau ci-dessus, au 31 décembre 2016, comprend un montant de 11 millions d'euros au titre de biens sous-loués (31 décembre 2015 : 13 millions d'euros).

Contrats de location-financement

La Banque loue des équipements informatiques dans le cadre de contrats de location-financement. Les locations s'étendent de un à cinq ans, ne comportent aucun éventuel loyer important ni aucune restriction imposée par les contrats de location et comportent des conditions de renouvellement standard.

	Au 31 décembre 2016			Au 31 décembre 2015		
	Total des paiements minimaux futurs	Frais financiers futurs	Valeur actualisée des engagements de location-financement	Total des paiements minimaux futurs	Frais financiers futurs	Valeur actualisée des engagements de location-financement
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
À moins d'1 an	2	-	2	3	-	2
Entre 1 et 5 ans	3	-	3	2	-	2

La valeur nette comptable des actifs détenus dans le cadre des contrats de location-financement au 31 décembre 2016 était de 5 millions d'euros (31 décembre 2015 : 4 millions d'euros).

o Impôts différés

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Le compte d'impôts différés a enregistré les variations suivantes :		
À l'ouverture	1 221	1 358
Comptabilisation au compte de résultat pour l'exercice	-71	-159
Actifs financiers disponibles à la vente – comptabilisation dans les autres éléments du résultat global	42	-6
Couvertures des flux de trésorerie – comptabilisation dans les autres éléments du résultat global	-	16
Réévaluation/reclassement de biens immobiliers pendant l'exercice	-1	-3

Retraites	-14	-6
Titres additionnels de catégorie 1 - augmentation des capitaux propres	10	-
Autres variations (y compris fluctuations de change)	-44	21
À la clôture	1 143	1 221
Les actifs et passifs d'impôts différés sont imputables aux postes suivants :		
Actifs d'impôts différés		
Pertes fiscales non utilisées	1 135	1 210
Pensions et autres avantages postérieurs à l'emploi	52	83
Amortissements accélérés des équipements utilisés par la Banque	13	25
Provision pour dépréciation de prêts	12	12
Autres différences temporelles	11	7
Actifs d'impôts différés	1 223	1 337
Passifs d'impôts différés		
Réserve pour éléments disponibles à la vente	-47	-89
Écart de réévaluation de biens immobiliers	-11	-10
Réserve de couverture des flux de trésorerie	-7	-1
Autres différences temporelles	-15	-16
Passifs d'impôts différés	-80	-116
Comptabilisation au bilan de la manière suivante :		
Actifs d'impôts différés	1 143	1 221

La présente note doit être lue conjointement avec la note 33 des états financiers consolidés.

Le montant d'actifs d'impôts différés qui devrait être recouvré à plus d'un an s'élève à environ 1,1 milliard d'euros (31 décembre 2015 : environ 1,2 milliard d'euros).

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2015, la Banque a conclu qu'aux fins de l'évaluation des actifs d'impôts différés, les pertes liées aux activités de transaction reportées par la succursale britannique de la Banque (ci-après la « succursale britannique »), seraient limitées sur la base d'une projection à 10 ans des bénéfices générés par cette succursale au taux d'imposition en vigueur au Royaume-Uni. Les pertes restantes non utilisées liées aux activités de transaction, reportables par la succursale britannique, seraient ainsi comptabilisées aux fins de l'évaluation des actifs d'impôts différés au taux d'imposition en vigueur en Irlande, car elles seront imputées aux bénéfices futurs de la Banque générés en Irlande. Ce délai de 10 ans correspond à la période que le Groupe juge nécessaire pour conclure que les bénéfices imposables futurs seront probablement disponibles dans la succursale britannique. Par conséquent, la valeur comptable des actifs d'impôts différés liés aux pertes imposables de cette succursale a baissé de 52 millions d'euros au 31 décembre 2015. Le budget 2016 de la succursale britannique prévoyait une autre baisse de la part des bénéfices imposables de l'exercice, pouvant être compensée par des pertes reportables comptabilisées avant avril 2015, de 50 % à 25 % à compter d'avril 2016. Cette restriction allonge de manière significative la période durant laquelle le Groupe peut utiliser ses pertes liées aux activités de transaction au Royaume-Uni, et a été prise en compte dans le cadre de l'évaluation ou de la comptabilisation des actifs d'impôts différés au 31 décembre 2016. Par conséquent, la valeur comptable des actifs d'impôts différés liés aux pertes imposables de cette succursale a une nouvelle fois baissé à hauteur de 14 millions d'euros au 31 décembre 2016.

De plus amples informations sont présentées à la note 33 des états financiers consolidés, page 251.

Outre cela, les actifs d'impôts différés ont été comptabilisés car leur recouvrement est probable, les administrateurs étant confiants quant au fait que la Banque disposera de bénéfices futurs imposables permettant d'utiliser les actifs impôts différés, dans la mesure où ils n'ont pas encore été inversés. La Banque prévoit de recouvrer la majorité des actifs d'impôts différés dans un délai de 13 ans à compter de la date de clôture. Conformément aux normes comptables, ces actifs sont évalués sur une base non actualisée.

p Autres actifs

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Intérêts à recevoir	272	282
Débiteurs divers et autres	82	94
Créances et charges constatées d'avance	82	79
Autres actifs	436	455
Décomposition des autres actifs :		
À moins d'1 an	407	434
À plus d'1 an	29	21
	436	455

q Dépôts interbancaires

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros

Dépôts interbancaires	5 932	6 522
Financement garanti des autorités monétaires	1 091	-
Titres mis en pension - mises en pension sur le marché privé	13	102
Dépôts interbancaires	7 036	6 624
Y compris :		
Dettes vis-à-vis d'entreprises du Groupe	4 464	5 889

Les dépôts interbancaires comprennent du collatéral espèces de 0,9 milliard d'euros (31 décembre 2015 : 0,4 milliard d'euros) reçu de contreparties au titre de positions nettes sur actifs dérivés (voir la note d).

	31 décembre 2016			31 décembre 2015		
	TLTRO	ILTR	Total	TLTRO	ILTR	Total
Financement garanti des autorités monétaires	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dépôts interbancaires	799	292	1 091	-	-	-
Titres d'emprunt en circulation (note s)	1 447	-	1 447	1 495	-	1 495
Total	2 246	292	2 538	1 495	-	1 495

Le financement garanti de la BCE inclut des tirages au titre des opérations ciblées de refinancement à plus long terme (Targeted Longer-Term Refinancing Operations – « TLTRO »). En juin 2016, la Banque a échangé l'ensemble de ses TLTRO I contre des TLTRO II. Les emprunts du Groupe contractés au titre des TLTRO devront être remboursés entre septembre 2018 et mars 2019, conformément aux termes et conditions de la facilité TLTRO. À condition qu'elle atteigne certains objectifs de financement entre le 1er février 2016 et le 31 janvier 2018, la banque appliquera le taux de dépôt de la BCE, actuellement négatif, à ces financements.

Les financements de la Banque d'Angleterre relatifs aux opérations de refinancement à long terme (Index Long Term Repo, « ILTR ») ont une échéance inférieure à un an.

Le financement des autorités monétaires octroyé à la Banque est garanti par des actifs financiers disponibles à la vente et des prêts et avances à la clientèle.

r Opérations avec la clientèle

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Comptes courants	27 324	25 996
Dépôts à terme et autres produits	15 219	18 420
Dépôts à vue	13 972	12 084
Opérations avec la clientèle	56 515	56 500
Y compris :		
Dettes vis-à-vis d'entreprises du Groupe	4 101	5 737

Les comptes de dépôt pour lesquels un préavis est prévu pour réaliser un retrait sont classés dans les dépôts à terme et autres produits. Une analyse du profil d'échéance contractuelle des opérations avec la clientèle est présentée à la note ac.

Les dépôts à terme et autres produits comprennent plusieurs comptes à terme aisément accessibles. Ainsi, le client peut accéder à tout ou partie de ses dépôts, ce remboursement pouvant toutefois donner lieu à une pénalité financière à la charge du client. Pour ces comptes, la partie concernée par cet accès anticipé potentiel a été classée dans la catégorie « À vue » dans la note Risque de liquidité et profil d'échéance (voir page 342).

Au 31 décembre 2016, les dépôts des 20 clients les plus importants de la Banque représentaient 5% (31 décembre 2015 : 5%) des opérations avec la clientèle.

Les dépôts à terme et autres produits comprennent 63 millions d'euros (31 décembre 2015 : 29 millions d'euros) au titre de mises en pension conclues avec des établissements financiers sans agrément.

s Titres d'emprunt en circulation

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Obligations et titres à moyen terme	2 005	3 453
Autorités monétaires (note q)	1 447	1 495
Autres titres d'emprunt en circulation	241	138
Titres d'emprunt en circulation	3 693	5 086

t Autres passifs

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Actions privilégiées 2009	-	1 416
Intérêts courus à payer	102	206

Créanciers divers	73	98
Positions courtes sur des titres de transaction	47	-
Charges à payer et produits constatés d'avance	43	44
Obligations de location-financement	5	4
Autres	291	239
Autres passifs	561	2 007
Décomposition des autres passifs :		
À moins d'1 an	526	1 995
À plus d'1 an	35	12
	561	2 007

Le 4 janvier 2016, la Banque a intégralement remboursé les actions privilégiées 2009, correspondant au passif de 1 416 millions d'euros comptabilisé le 31 décembre 2015 (voir la note y).

u Provisions

	Restructuration	Contrats déficitaires	Litiges et autres	Total
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Au 1er janvier 2016	28	4	46	78
Écarts de conversion	-2	-	-	-2
Comptabilisation au compte de résultat	41	-	8	49
Utilisation pendant l'exercice	-40	-	-10	-50
Reprise de montants inutilisés pendant l'exercice	-6	-	-5	-11
Au 31 décembre 2016	21	4	39	64

Sur les 21 millions d'euros comptabilisés à la clôture au titre de la provision pour restructuration, 11 millions d'euros concernent les départs de personnel et 10 millions d'euros concernent les biens immobiliers et les autres coûts.

	Restructuration	Contrats déficitaires	Litiges et autres	Total
Utilisation attendue	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
À moins d'1 an	15	1	35	51
Entre 1 et 2 ans	2	1	1	4
Entre 2 et 5 ans	4	1	1	6
Entre 5 et 10 ans	-	1	2	3
Total	21	4	39	64

La Banque a comptabilisé des provisions au titre des coûts de restructuration, des contrats déficitaires, des litiges et autres. Ces provisions sont sensibles à différents facteurs, qui varient selon leur nature. L'estimation des montants de ces provisions fait appel au jugement parce que les paiements concernés sont payables à l'avenir et que la quantité et la probabilité de ces paiements sont incertaines.

La méthodologie et les hypothèses utilisées pour le calcul des provisions sont revues régulièrement, au minimum à chaque date de clôture.

v Engagements de retraite

La Banque a mis en place plusieurs régimes de retraite à prestations définies et cotisations définies en Irlande et à l'étranger. Les régimes de retraite à prestations définies sont financés par capitalisation, et leurs actifs sont détenus sur des fonds séparés gérés par des administrateurs fiduciaires (« trustees »). Pour déterminer le niveau des cotisations devant être versées pour chaque régime et la charge correspondante à enregistrer dans le compte de résultat, la Banque a été conseillée par des actuaires indépendants, le cabinet Willis Towers Watson.

Le plus important de ces régimes de retraite à prestations définies est le régime intitulé Bank of Ireland Staff Pensions Fund (BSPF), qui représente environ 80 % du total des passifs parmi l'ensemble des régimes à prestations définies de la Banque au 31 décembre 2016. Certaines informations plus détaillées sont fournies dans la note 42 des états financiers consolidés.

Cadre réglementaire

La note 42 des états financiers consolidés contient de plus amples informations sur le cadre réglementaire dans lequel s'inscrivent les régimes de retraite à prestations définies de la Banque, ainsi qu'une description des responsabilités de la Banque en matière de gouvernance.

Prélèvement de retraite

Le Irish Finance (No.2) Act (loi de finances irlandaise (No.2)) de 2011 a introduit un prélèvement de droit de timbre de 0,6 % sur la valeur de marché des actifs gérés par des fonds de retraite irlandais, pour les exercices 2011 à 2014 (inclus). Le Irish Finance (No.2) Act (loi de finances irlandaise (No.2)) de 2013 a entraîné une augmentation du prélèvement de retraite de 0,15 % à 0,75 % en 2014, et a introduit un nouveau prélèvement de 0,15 % en 2015. Aucun prélèvement n'a été réalisé durant l'exercice 2016. Le prélèvement se basait sur les actifs des régimes au 30 juin de chaque année ou à la clôture de l'exercice du régime précédent.

La Banque n'a comptabilisé aucune charge au titre du prélèvement de retraite au 31 décembre 2016 (31 décembre 2015 : charge de 7 millions d'euros dans les autres éléments du résultat global).

Informations détaillées sur le régime

De plus amples informations sur l'adhésion au BSPF sont présentées à la note 42 des états financiers consolidés.

Les cotisations salariales et patronales attendues pour l'exercice clos le 31 décembre 2017 s'élèvent respectivement à 10 millions d'euros et à 152 millions d'euros, dont près de 42 millions d'euros au titre de la gestion de dettes dans l'un des régimes de retraite de la Banque.

Hypothèses financières et de mortalité

Les hypothèses financières et de mortalité utilisées pour le calcul de l'engagement au titre des régimes à prestations définies de la Banque sont les mêmes que celles utilisées pour le calcul de l'engagement au titre des régimes à prestations définies du Groupe. De plus amples informations sont présentées à la note 42 des états financiers consolidés.

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Répartition des actifs	millions d'euros	millions d'euros
LDI (« Liability Driven Investment ») (non cotés)	2 300	1 413
Actions (cotées)	1 430	1 680
Biens immobiliers (non cotés)	516	315
Obligations d'entreprise (cotées)	437	457
Biens immobiliers et infrastructures (cotés)	428	388
Marché monétaire et autres (cotés)	405	472
Réassurance (non cotée)	299	274
Prêts garantis de premier rang (non cotés)	297	226
Obligations souveraines (cotées)	292	812
Fonds de capital-investissement (non cotés)	266	190
Fonds spéculatifs (non cotés)	263	254
Juste valeur totale des actifs	6 933	6 481

Les actifs des régimes de retraite englobent des actions Bank of Ireland pour un montant de 7 millions d'euros (31 décembre 2015 : 10 millions d'euros), ainsi que des biens immobiliers occupés par les sociétés du groupe Bank of Ireland d'une valeur de 38 millions d'euros (31 décembre 2015 : 37 millions d'euros).

Analyse de sensibilité pour chacune des principales hypothèses

Le tableau ci-après présente l'impact potentiel, sur l'engagement au titre des régimes à prestations définies, des variations des principales hypothèses actuarielles raisonnablement envisageables :

	Impact sur l'engagement au titre des régimes à prestations définies - augmentation/ (diminution)	Impact sur l'engagement au titre des régimes à prestations définies - augmentation/ (diminution)
	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Impact sur l'engagement au titre des régimes à prestations définies	millions d'euros	millions d'euros
Régimes irlandais		
Taux d'actualisation		
- Augmentation de 0,25 %	-271	-279
- Diminution de 0,25 %	293	302
Taux d'inflation		
- Augmentation de 0,10 %	75	68
- Diminution de 0,10 %	-73	-73
Hausse des salaires		
- Augmentation de 0,10 %	23	24
- Diminution de 0,10 %	-21	-22
Espérance de vie		
- Augmentation d'un an	162	166
- Diminution d'un an	-161	-165
Régimes britanniques		
Taux d'actualisation		
- Augmentation de 0,25 %	-81	-66
- Diminution de 0,25 %	87	70
Hausse de l'indice des prix de détail		
- Augmentation de 0,10 %	20	19
- Diminution de 0,10 %	-21	-18

Hausse des salaires		
- Augmentation de 0,10 %	3	3
- Diminution de 0,10 %	-4	-3
Espérance de vie		
- Augmentation d'un an	40	33
- Diminution d'un an	-40	-32

Le tableau ci-dessous présente la sensibilité estimée des actifs des régimes aux variations des marchés des actions et des taux d'intérêt.

	Impact sur les actifs des régimes Augmentation / (diminution)	Impact sur les actifs des régimes Augmentation / (diminution)
	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Impact sur les actifs des régimes	millions d'euros	millions d'euros
Tous les régimes		
Sensibilité des actifs des régimes aux variations des marchés mondiaux des actions avec provision pour diverses autres catégories d'actifs liées		
- Augmentation de 5,00 %	112	119
- Diminution de 5,00 %	-112	-119
Sensibilité des actifs appariés aux passifs à une variation de 25 points de base des taux d'intérêt		
- Augmentation de 0,25 %	-214	-111
- Diminution de 0,25 %	227	117

L'analyse de sensibilité est établie par des actuaires indépendants qui calculent l'engagement au titre des régimes à prestations définies selon différentes hypothèses et la juste valeur des actifs des régimes en utilisant le prix d'autres actifs similaires.

Bien que le tableau ci-dessus portant sur les régimes à prestations définies montre l'impact estimé du changement d'une hypothèse individuelle, le changement d'une hypothèse pourrait avoir un impact sur d'autres hypothèses, en raison des interrelations entre les différentes hypothèses.

Risques et gestion des risques

La note 42 des états financiers consolidés contient de plus amples informations sur les principaux domaines de risque et sur la manière dont la Banque a choisi de les gérer.

Montants comptabilisés dans les états financiers

Le tableau ci-après détaille la comptabilisation des régimes de retraite à prestations définies de la Banque dans les états financiers.

	Régimes de retraite irlandais	Régimes de retraite britanniques ¹	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Engagements inscrits au bilan	-267	-83	-350
Comptabilisation au bilan de la manière suivante :			
Engagement de retraite			-356
Actifs des régimes de retraite			6
Total du passif net			-350

	Régimes de retraite irlandais	Régimes de retraite britanniques ¹	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Engagements inscrits au bilan	-554	-39	-593
Comptabilisation au bilan de la manière suivante :			
Engagement de retraite			-607
Actifs des régimes de retraite			14
Total du passif net			-593

¹ Les régimes de retraite britanniques comprennent une partie du BSPF, qui concerne les participants britanniques.

Au cours de l'exercice, l'engagement net au titre des régimes à prestations définies de la Banque a enregistré les variations suivantes :

	Valeur actualisée de l'engagement de retraite	Juste valeur des actifs des régimes	Excédent/(déficit) des régimes
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Au 1er janvier 2016	-7 074	6 481	-593
Coût du programme de restructuration			
- Coût négatif des services passés	2	-	2
Autres charges opérationnelles	-269	149	-120
- Coût des services actuels	-113	-	-113
- Coût négatif des services passés	4	-	4
- (Charges)/produits d'intérêt	-168	156	-12
- Impact des règlements	8	-7	1
Rendement des actifs des régimes non inclus dans le compte de résultat	-	435	435
Variation des hypothèses démographiques	-	-	-
Variation des hypothèses financières	-386	-	-386
Profits liés à l'expérience	42	-	42
Cotisations patronales	-	209	209
- Compensation du déficit ¹	-	123	123
- Autres	-	86	86
Cotisations salariales	-10	10	-
Versement des prestations	197	-197	-
Variations des taux de change	215	-154	61
Au 31 décembre 2016	-7 283	6 933	-350
<i>Les montants ci-dessus sont comptabilisés dans les états financiers de la façon suivante : (charge)/crédit</i>			
Autres charges opérationnelles	-269	149	-120
Coût du programme de restructuration	2	-	2
Total du montant comptabilisé au compte de résultat	-267	149	-118
Variation des hypothèses financières	-386	-	-386
Rendement des actifs des régimes non inclus dans le compte de résultat	-	435	435
Variation des hypothèses démographiques	-	-	-
Variations des taux de change	215	-154	61
Profits liés à l'expérience	42	-	42
Total des réévaluations dans les autres éléments du résultat global	-129	281	152
<i>Le total du coût négatif des services passés comprend ce qui suit :</i>			
Impact du programme de restructuration			2
Autres charges opérationnelles			4
Total			6

¹ Les cotisations destinées à réduire le déficit correspondent à des cotisations supplémentaires liées aux examens des retraites du Groupe.

	Valeur actualisée des engagements	Juste valeur des actifs des régimes	Excédent/(déficit) des régimes
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Au 1er janvier 2015	-7 000	6 178	-822

Impact des examens des retraites du Groupe (2010 et 2013)			
- Coût négatif des services passés	4	-	4
Coût du programme de restructuration			
- coût des services passés	-5	-	-5
<i>Autres charges opérationnelles</i>	-233	97	-136
- Coût des services actuels	-125	-	-125
- Coût négatif des services passés	-	-	-
- (Charges)/produits d'intérêt	-164	147	-17
- Impact des règlements	56	-50	6
Rendement des actifs des régimes non inclus dans le compte de résultat	-	3	3
Variation des hypothèses démographiques	17	-	17
Variation des hypothèses financières	91	-	91
Profits liés à l'expérience	35	-	35
Cotisations patronales	-	292	292
- Compensation du déficit ¹	-	205	205
- Autres	-	87	87
Cotisations salariales	-11	11	-
Versement des prestations	189	-189	-
Variations des taux de change	-86	39	-47
Transfert entre les sociétés du Groupe	-75	50	-25
Au 31 décembre 2015	-7 074	6 481	-593
<i>Les montants ci-dessus sont comptabilisés dans les états financiers de la façon suivante : (charge)/crédit</i>			
Autres charges opérationnelles	-233	97	-136
Impact des examens des retraites du Groupe	4	-	4
Coût du programme de restructuration	-5	-	-5
Total du montant comptabilisé au compte de résultat	-234	97	-137
Variation des hypothèses financières	91	-	91
Rendement des actifs des régimes non inclus dans le compte de résultat	-	3	3
Variation des hypothèses démographiques	17	-	17
Variations des taux de change	-86	39	-47
Profits liés à l'expérience	35	-	35
Transfert entre les sociétés du Groupe	-75	50	-25
Total des réévaluations dans les autres éléments du résultat global	-18	92	74
<i>Le total du coût négatif des services passés comprend ce qui suit :</i>			
Impact des examens des retraites du Groupe			4
Impact du programme de restructuration			-5
Total			-1

¹ Les cotisations destinées à réduire le déficit correspondent à des cotisations supplémentaires liées aux examens des retraites du Groupe.

w Dettes subordonnées

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Titres d'emprunt sans échéance fixe		

Bank of Ireland		
75 millions de livres sterling d'obligations subordonnées à durée indéterminée 13,375 %.	89	103
	89	103
Titres d'emprunt à échéance fixe		
1 000 millions d'euros d'obligations convertibles en fonds propres sous conditions 10 %, échéance 2016	-	994
600 millions d'euros d'obligations subordonnées à taux variable, échéance 2017	1	1
1 002 millions d'euros d'obligations subordonnées 10 % à taux fixe, échéance 2020	229	234
197 millions de livres sterling d'obligations subordonnées 10 % à taux fixe, échéance 2020	2	2
250 millions d'euros d'obligations subordonnées 10 % à taux fixe, échéance 2022	270	266
750 millions d'euros d'obligations subordonnées 4,25 % à taux fixe, échéance 2024	764	763
	1 266	2 260
Total des dettes subordonnées	1 355	2 363

De plus amples informations sur les dettes subordonnées sont présentées à la note 43 des états financiers consolidés.

x Capital social

Autorisé	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Euros	millions d'euros	millions d'euros
90 milliards d'unités d'actions ordinaires d'une valeur de 0,05 euro chacune	4 500	4 500
228 milliards d'unités d'actions à dividende différé d'une valeur de 0,01 euro chacune	2 280	2 280
100 millions d'unités d'actions privilégiées à dividende non cumulatif d'une valeur de 1,27 euro chacune	127	127
100 millions d'unités d'actions privilégiées non désignées d'une valeur de 0,25 euro chacune	25	25
3,5 milliards d'unités d'actions privilégiées 2009 à dividende non cumulatif d'une valeur de 0,01 euro chacune	-	35
Livres sterling	millions de livres sterling	millions de livres sterling
100 millions d'unités d'actions privilégiées à dividende non cumulatif d'une valeur de 1 livre sterling chacune	100	100
100 millions d'unités d'actions privilégiées non désignées d'une valeur de 0,25 livre sterling chacune	25	25
Dollars des États-Unis	millions de dollars	millions de dollars
8 millions d'unités d'actions privilégiées à dividende non cumulatif d'une valeur de 25 dollars des États-Unis chacune	200	200
100 millions d'unités d'actions privilégiées non désignées d'une valeur de 0,25 dollar des États-Unis chacune	25	25

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Attribué et intégralement libéré	millions d'euros	millions d'euros
32,363 milliards d'unités d'actions ordinaires d'une valeur de 0,05 euro chacune	1 617	1 617
91,981 milliards d'unités d'actions à dividende différé d'une valeur de 0,01 euro chacune	920	920
22,0 millions d'unités d'actions propres d'une valeur de 0,05 euro chacune (31 décembre 2015 : 22,0 millions d'unités)	1	1
1,9 million d'unités d'actions privilégiées à dividende non cumulatif d'une valeur de 1 livre sterling chacune	3	3
3,0 millions d'unités d'actions privilégiées à dividende non cumulatif d'une valeur de 1,27 euro chacune	4	4
1,3 milliard d'unités d'actions privilégiées 2009 à dividende non cumulatif d'une valeur de 0,01 euro chacune	-	13
	2 545	2 558

	Actions ordinaires		Actions propres	
Variations du nombre d'actions ordinaires et propres (unités)	31 décembre 2016	31 décembre 2015	31 décembre 2016	31 décembre 2015
À l'ouverture	32 363 275 073	32 363 275 073	22 008 690	22 008 690

Émission d'actions ordinaires	-	-	-	-
À la clôture	32 363 275 073	32 363 275 073	22 008 690	22 008 690

De plus amples informations sur le capital social sont présentées à la note 44 des états financiers consolidés.

Les actions propres dans le tableau ci-dessus représentent des unités d'actions ordinaires qui ont été acquises par la Banque et non des actions qui ont été acquises par des filiales (y compris les actions détenues par New Ireland Assurance Company plc pour le compte des assurés).

y Remboursement des actions privilégiées 2009

Le 23 novembre 2015, après avoir reçu l'autorisation de la BCE, la Banque a annoncé qu'elle exercerait son pouvoir discrétionnaire pour racheter le 4 janvier 2016, le reste des actions privilégiées 2009 au montant de leur valeur nominale de 1,3 million d'euros, et avisé les actionnaires de ce rachat. Par conséquent, au 31 décembre 2015, un passif financier a été comptabilisé à cette fin dans les autres passifs de la Banque à une juste valeur de 1 297 millions d'euros, et accompagné de la diminution correspondante des capitaux propres via la constitution d'une réserve pour remboursement d'actions privilégiées 2009 dans les autres réserves. Parallèlement, un passif a également été comptabilisé dans les autres passifs au titre de l'obligation de paiement du solde du dividende de 116 millions d'euros à la date prévue du remboursement, le 4 janvier 2016. Le montant a été déduit des résultats non distribués au titre de l'exercice 2015.

Le 4 janvier 2016, la Banque a intégralement racheté les actions privilégiées 2009, et le passif afférent comptabilisé au 31 décembre 2015 dans les autres passifs, a été réglé en totalité.

Le tableau ci-après présente l'impact, pour l'exercice clos le 31 décembre 2016, du remboursement des actions privilégiées 2009 sur les capitaux propres.

	millions d'euros
Diminution des résultats non distribués	-727
Diminution des primes d'émission	-564
Diminution du capital social	-13
Autres réserves :	
Augmentation de la réserve de capital	7
Élimination de la réserve pour rachat d'actions privilégiées 2009	1 297
Impact sur les capitaux propres pour l'exercice clos le 31 décembre 2016	-

z Autres instruments de capitaux - Additionnels de catégorie 1

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Solde à l'ouverture	740	-
Titres additionnels de catégorie 1 émis	-	749
Coûts de transaction (nets d'impôts)	-	-9
Solde à la clôture	740	740

De plus amples informations sur les autres instruments de capitaux – titres additionnels de catégorie 1 sont présentées à la note 46 des états financiers consolidés.

aa Trésorerie et équivalents de trésorerie

Pour les besoins du tableau des flux de trésorerie, la trésorerie et les équivalents de trésorerie comprennent les soldes suivants :

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Caisses et banques centrales	3 822	2 149
Prêts et avances aux banques (à échéance initiale à moins de 3 mois)	865	1 621
Trésorerie et équivalents de trésorerie	4 687	3 770

Les caisses et banques centrales s'analysent comme suit :

	Exercice clos le 31 décembre 2016	Exercice clos le 31 décembre 2015
Caisses et banques centrales	millions d'euros	millions d'euros
République d'Irlande (Banque centrale d'Irlande)	3 032	1 077
États-Unis (Réserve fédérale)	328	437
Royaume-Uni (Banque d'Angleterre)	172	339
Autres (liquidités)	290	296
Total	3 822	2 149

ab Transactions avec des parties liées

De nombreuses transactions bancaires sont conclues entre la Banque et ses filiales, dans le cadre habituel des activités. Celles-ci comprennent l'octroi de prêts garantis et non garantis, les placements dans des obligations émises par les filiales, la réception de dépôts et la réalisation d'opérations de change dont les encours à la clôture sont présentés aux notes d, e, f, i, j, q et r des états financiers de la Banque.

Les garanties de la Banque correspondent aux montants dus par Bank of Ireland (UK) plc à la Banque d'Angleterre et à ses filiales, ainsi qu'au Bank of England Asset Purchase Facility Fund Limited (BEAPFF).

De plus amples informations sont présentées à la note 48 des états financiers consolidés.

ac Risque de liquidité et profil d'échéance

Les tableaux ci-après résument le profil d'échéance des passifs financiers de la Banque (à l'exclusion de ceux découlant des instruments financiers dérivés) aux 31 décembre 2016 et 2015, sur la base des obligations contractuelles de remboursement non actualisées. La Banque ne gère pas le risque de liquidité en fonction des échéances contractuelles, mais en fonction des flux de trésorerie attendus.

Les opérations avec la clientèle comprennent plusieurs comptes à terme aisément accessibles. Ainsi, le client peut accéder à tout ou partie de ses dépôts, ce remboursement pouvant toutefois donner lieu à une pénalité financière à la charge du client. Pour ces comptes, la partie concernée par cet accès anticipé potentiel a été classée dans la catégorie « À vue » dans le tableau ci-après.

Les soldes ne concordent pas directement avec les soldes comptabilisés au bilan de la Banque car le tableau ci-après intègre tous les flux de trésorerie, sur une base non actualisée, se rapportant à la fois au principal et aux intérêts.

Au 31 décembre 2016	À vue	À moins de 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 1 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
Échéance contractuelle	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dépôts interbancaires	140	3 347	596	1 468	588	6 139
Financement garanti des autorités monétaires	-	-	292	2 250	-	2 542
Opérations avec la clientèle	44 531	6 344	3 159	2 302	278	56 614
Titres d'emprunt en circulation	-	360	812	962	271	2 405
Dettes subordonnées	-	20	65	527	1 210	1 822
Passifs éventuels	326	15	118	119	113	691
Positions courtes sur des titres de transaction	47	-	-	-	-	47
Engagements	6 888	-	-	1 973	-	8 861
Total	51 932	10 086	5 042	9 601	2 460	79 121

Au 31 décembre 2015	À vue	À moins de 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 1 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
Échéance contractuelle	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dépôts interbancaires	141	2 520	805	2 484	627	6 577
Financement garanti des autorités monétaires	-	-	1 499	-	-	1 499
Opérations avec la clientèle ¹	41 830	7 574	4 214	2 659	380	56 657
Titres d'emprunt en circulation	-	101	600	2 705	519	3 925
Dettes subordonnées	-	21	1 165	553	1 282	3 021
Passifs éventuels	765	-	-	-	-	765
Positions courtes sur des titres de transaction	-	-	-	-	-	-
Engagements	6 171	82	-	2 530	-	8 783
Total	48 907	10 298	8 283	10 931	2 808	81 227

¹ Les données comparatives ont été ajustées pour refléter le changement d'évaluation, durant l'exercice, des dates d'échéance de certains dépôts accessibles. Remboursement des créances nées des opérations avec la clientèle : exigibles à vue, augmentation de 2 914 millions d'euros, passant de 38 916 millions d'euros à 41 830 millions d'euros ; à moins de 3 mois, diminution de 3 081 millions d'euros, passant de 10 655 millions d'euros à 7 574 millions d'euros ; entre 3 et 12 mois, diminution de 79 millions d'euros, passant de 4 293 millions d'euros à 4 214 millions d'euros ; entre 1 et 5 ans, augmentation de 246 millions d'euros, passant de 2 413 millions d'euros à 2 659 millions d'euros, sans changement sur le montant total des créances.

Les tableaux ci-après présentent le profil d'échéance des passifs dérivés de la Banque. La Banque gère le risque de liquidité sur la base des flux de trésorerie attendus ; en conséquence, les flux de trésorerie non actualisés payables au titre des passifs dérivés détenus à des fins de couverture sont classés en fonction de leur échéance contractuelle, tandis que les dérivés détenus à des fins de transaction sont inclus à la juste valeur dans la colonne « À vue ».

Au 31 décembre 2016	À vue	À moins de 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 1 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
Instruments financiers dérivés	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dérivés détenus à des fins de couverture						
Montant brut des passifs dérivés réglés – sorties	-	202	218	269	-	689
Montant brut des passifs dérivés réglés – entrées	-	-178	-161	-203	-	-542
Montant brut des passifs dérivés réglés – flux nets	-	24	57	66	-	147
Montant net des passifs dérivés réglés	-	121	304	941	446	1 812
Total des dérivés détenus à des fins de couverture	-	145	361	1 007	446	1 959

Passifs dérivés détenus à des fins de transaction	1 026	-	-	-	-	1 026
Total des flux de trésorerie des dérivés	1 026	145	361	1 007	446	2 985

Au 31 décembre 2015	À vue	À moins de 3 mois	Entre 3 et 12 mois	Entre 1 et 5 ans	À plus de 5 ans	Total
Instruments financiers dérivés	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Dérivés détenus à des fins de couverture						
Montant brut des passifs dérivés réglés – sorties	-	3 011	3 866	1 941	11	8 829
Montant brut des passifs dérivés réglés – entrées	-	-2 680	-3 498	-1 833	-5	-8 016
Montant brut des passifs dérivés réglés – flux nets	-	331	368	108	6	813
Montant net des passifs dérivés réglés	-	157	393	965	435	1 950
Total des dérivés détenus à des fins de couverture	-	488	761	1 073	441	2 763
Passifs dérivés détenus à des fins de transaction	899	-	-	-	-	899
Total des flux de trésorerie des dérivés	899	488	761	1 073	441	3 662

ad Base d'évaluation des actifs et passifs financiers

Les tableaux ci-après analysent la valeur comptable des actifs et passifs financiers en fonction de leur traitement comptable et par poste du bilan.

	À la juste valeur par résultat			À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global			
	Dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur	Détenus à des fins de transaction	Désignés lors de la comptabilisation initiale	Disponibles à la vente	Dérivés désignés comme des couvertures des flux de trésorerie	Détenus au coût amorti	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Actifs financiers							
Caisses et banques centrales	-	-	-	-	-	3 822	3 822
Éléments en cours de recouvrement auprès d'autres banques	-	-	-	-	-	90	90
Titres de transaction	-	18	-	-	-	-	18
Instruments financiers dérivés	121	2 405	-	-	1 148	-	3 674
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-	32	-	-	-	32
Prêts et avances aux banques	-	-	-	-	-	15 093	15 093
Actifs financiers disponibles à la vente	-	-	-	9 330	-	-	9 330
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	-	-	-	-	-	1 872	1 872
Obligations de premier rang de la NAMA	-	-	-	-	-	451	451
Autres titres d'emprunt	-	-	-	-	-	2 195	2 195
Prêts et avances à la clientèle	-	-	-	-	-	37 691	37 691
Total des actifs financiers	121	2 423	32	9 330	1 148	61 214	74 268
Passifs financiers							
Dépôts interbancaires	-	-	74	-	-	6 962	7 036
Opérations avec la clientèle	-	-	2 594	-	-	53 921	56 515
Éléments en cours de transmission à d'autres banques	-	-	-	-	-	123	123
Instruments financiers dérivés	329	2 629	-	-	59	-	3 017
Titres d'emprunt en circulation	-	-	302	-	-	3 391	3 693
Dettes subordonnées	-	-	-	-	-	1 355	1 355
Positions courtes sur des titres de transaction	-	47	-	-	-	-	47
Total des passifs financiers	329	2 676	2 970	-	59	65 752	71 786

Les tableaux ci-après analysent la valeur comptable des actifs et passifs financiers en fonction de leur traitement comptable et par poste du bilan.

	À la juste valeur par résultat			À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global			
	Dérivés désignés comme des couvertures de juste valeur	Détenus à des fins de transaction	Désignés lors de la comptabilisation initiale	Disponibles à la vente	Dérivés désignés comme des couvertures des flux de trésorerie	Détenus au coût amorti	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Actifs financiers							
Caisses et banques centrales	-	-	-	-	-	2 149	2 149

Éléments en cours de recouvrement auprès d'autres banques	-	-	-	-	93	93
Titres de transaction	-	3	-	-	-	3
Instruments financiers dérivés	160	2 489	-	384	-	3 033
Prêts et avances aux banques	-	-	-	-	18 383	18 383
Actifs financiers disponibles à la vente	-	-	10 117	-	-	10 117
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	-	-	-	-	1 922	1 922
Obligations de premier rang de la NAMA	-	-	-	-	1 414	1 414
Prêts et avances à la clientèle	-	-	-	-	41 036	41 036
Total des actifs financiers	160	2 492	10 117	384	64 997	78 150
Passifs financiers						
Dépôts interbancaires	-	-	267	-	6 357	6 624
Opérations avec la clientèle	-	-	2 804	-	53 696	56 500
Éléments en cours de transmission à d'autres banques	-	-	-	-	138	138
Instruments financiers dérivés	385	2 749	-	658	-	3 792
Titres d'emprunt en circulation	-	-	381	-	4 705	5 086
Dettes subordonnées	-	-	-	-	2 363	2 363
Positions courtes sur des titres de transaction	-	-	-	-	-	-
Total des passifs financiers	385	2 749	3 452	658	67 259	74 503

ae Juste valeur des actifs et passifs

La présente note doit être lue conjointement avec la note 54 des états financiers consolidés.

Hiérarchie des justes valeurs

Les tableaux ci-après présentent les actifs et passifs de la Banque qui sont comptabilisés et ultérieurement évalués à la juste valeur, ainsi que leur classement selon une hiérarchie à trois niveaux.

Les données de **niveau 1** correspondent aux prix cotés (non ajustés) auxquels l'entité peut avoir accès à la date d'évaluation, sur des marchés actifs, pour des actifs ou des passifs identiques.

Les données de **niveau 2** sont des données concernant l'actif ou le passif, autres que les prix cotés inclus dans les données de niveau 1, qui sont observables directement ou indirectement.

Les données de **niveau 3** sont des données non observables concernant l'actif ou le passif.

	Prix cotés sur un marché actif – niveau 1	Techniques d'évaluation – données observables – niveau 2	Techniques d'évaluation – données non observables – niveau 3	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Actifs financiers à la juste valeur				
Titres de transaction	18	-	-	18
Instruments financiers dérivés	4	3 616	54	3 674
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	-	-	32	32
Actifs financiers disponibles à la vente	9 013	301	16	9 330
Actifs non financiers à la juste valeur				
Biens immobiliers à la juste valeur	-	-	140	140
	9 035	3 917	242	13 194
Passifs financiers à la juste valeur				
Dépôts interbancaires	-	74	-	74
Opérations avec la clientèle	-	2 575	19	2 594
Instruments financiers dérivés	3	3 012	2	3 017
Titres d'emprunt en circulation	-	-	302	302
Positions courtes sur des titres de transaction	47	-	-	47
	50	5 661	323	6 034
Juste valeur des actifs financiers au coût amorti				
Prêts et avances aux banques	-	15 112	-	15 112
Prêts et avances à la clientèle	-	-	35 591	35 591
Obligations de premier rang de la NAMA	-	454	-	454
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 918	-	-	1 918
Autres titres d'emprunt	-	-	2 195	2 195

Juste valeur des passifs financiers au coût amorti				
Dépôts interbancaires	-	6 962	-	6 962
Opérations avec la clientèle	-	53 919	-	53 919
Titres d'emprunt en circulation	-	3 421	-	3 421
Dettes subordonnées	-	1 357	108	1 465

	Prix cotés sur un marché actif – niveau 1	Techniques d'évaluation – données observables – niveau 2	Techniques d'évaluation – données non observables – niveau 3	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Actifs financiers à la juste valeur				
Titres de transaction	3	-	-	3
Instruments financiers dérivés	1	2 868	164	3 033
Actifs financiers disponibles à la vente	8 175	306	1 636	10 117
Actifs non financiers à la juste valeur				
Biens immobiliers à la juste valeur	-	-	141	141
	8 179	3 174	1 941	13 294
Passifs financiers à la juste valeur				
Dépôts interbancaires	-	267	-	267
Opérations avec la clientèle	-	2 804	-	2 804
Instruments financiers dérivés	1	3 786	5	3 792
Titres d'emprunt en circulation	-	-	381	381
Positions courtes sur des titres de transaction	-	-	-	-
	1	6 857	386	7 244
Juste valeur des actifs financiers au coût amorti				
Prêts et avances aux banques	-	18 426	-	18 426
Prêts et avances à la clientèle	-	-	38 180	38 180
Obligations de premier rang de la NAMA	-	1 422	-	1 422
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 887	-	-	1 887
Juste valeur des passifs financiers au coût amorti				
Dépôts interbancaires	-	6 357	-	6 357
Opérations avec la clientèle	-	53 703	-	53 703
Titres d'emprunt en circulation	3 127	1 627	-	4 754
Actions privilégiées 2009 et dividendes liés	-	1 416	-	1 416
Dettes subordonnées	-	2 411	124	2 535

Variation des actifs de niveau 3

	Instruments financiers dérivés	Actifs financiers disponibles à la vente	Biens immobiliers à la juste valeur	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Solde à l'ouverture	164	1 636	141	-	1 941
Écarts de conversion	-19	-3	-4	-	-26
Total des profits ou des pertes inclus dans :					
Résultat					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	83	-	-	3	86
- reprise de perte de valeur	-	-	1	-	1
- produits d'intérêt	-	-	-	-	-
- autres produits opérationnels	-	-	-	-	-
- réévaluation	-	-	-	-	-

Autres éléments du résultat global	-	15	5	-	20
Acquisitions	-	2 017	-	29	2 046
Cessions	-9	-104	-1	-	-114
Rachats	-3	-1 350	-	-	-1 353
Reclassements	-	-2 195 ¹	-2	-	-2 197
Transferts hors du niveau 3					
- du niveau 3 au niveau 2	-169	-	-	-	-169
Transferts vers le niveau 3					
- du niveau 2 au niveau 3	7	-	-	-	7
Solde à la clôture	54	16	140	32	242
Total des profits/(pertes) pour l'exercice inclus dans le résultat au titre des actifs de niveau 3 détenus à la clôture					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	23	-	-	3	26
- produits d'intérêt	-	4	-	-	4
- autres produits opérationnels	-	-	-	-	-
- reprise de perte de valeur	-	-	-	-	-

1 Actifs financiers disponibles à la vente reclassés dans les autres titres d'emprunt en 2016 (voir note f)

Le transfert du niveau 3 au niveau 2 s'explique par la possibilité d'obtenir des données observables au 31 décembre 2016, données qui n'étaient pas disponibles au 31 décembre 2015.

Le transfert du niveau 2 au niveau 3 s'est produit car les données non observables sont devenues significatives pour le calcul de la juste valeur de ces actifs.

Aucun transfert ne s'est produit entre les niveaux 1 et 2.

Variation des actifs de niveau 3

	Instruments financiers dérivés	Actifs financiers disponibles à la vente	Biens immobiliers à la juste valeur	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Solde à l'ouverture	208	3 178	127	3 513
Écarts de conversion	8	-	2	10
Total des profits ou des pertes inclus dans :				
Résultat				
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	-39	-	-	-39
- reprise de perte de valeur	-	-	3	3
- produits d'intérêt	-	14	-	14
- autres produits opérationnels	-	30	-	30
- réévaluation	-	-	5	5
Autres éléments du résultat global	-	98	9	107
Acquisitions	-	15	-	15
Cessions	-27	-30	-5	-62
Rachats	-	-1 400	-	-1 400
Transferts hors du niveau 3				
- du niveau 3 au niveau 2	-36	-269	-	-305
Transferts vers le niveau 3				
- du niveau 2 au niveau 3	50	-	-	50
Solde à la clôture	164	1 636	141	1 941
Total des profits/(pertes) pour l'exercice inclus dans le résultat au titre des actifs de niveau 3 détenus à la clôture				
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	-57	-	-	-57
- produits d'intérêt	-	16	-	16

- autres produits opérationnels	-	-	5	5
- reprise de perte de valeur	-	-	3	3

Le transfert du niveau 3 au niveau 2 s'explique par la possibilité d'obtenir des données observables au 31 décembre 2015, données qui n'étaient pas disponibles au 31 décembre 2014.

Le transfert du niveau 2 au niveau 3 s'est produit car les données non observables sont devenues significatives pour le calcul de la juste valeur de ces actifs.

Aucun transfert ne s'est produit entre les niveaux 1 et 2.

Variation des passifs de niveau 3

	Opérations avec la clientèle	Instruments financiers dérivés	Titres d'emprunt en circulation	Dettes subordonnées	Total
31 décembre 2016	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Solde à l'ouverture	-	5	381	-	386
Écarts de conversion	-	-1	-	-	-1
Total des profits ou des pertes inclus dans :					
Résultat					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	-1	3	7	-	9
Acquisitions	20	-	-	-	20
Rachats	-	-	-86	-	-86
Transferts hors du niveau 3					
- du niveau 3 au niveau 2	-	-5	-	-	-5
Solde à la clôture	19	2	302	-	323
Total des profits/(pertes) pour l'exercice inclus dans le résultat au titre des passifs détenus à la clôture (niveau 3)					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	1	-1	-16	-	-16

Les transferts du niveau 3 au niveau 2 se sont produits car les données non observables sont devenues moins significatives pour le calcul de la juste valeur de ces passifs.

Aucun transfert ne s'est produit entre les niveaux 1 et 2.

Variation des passifs de niveau 3

	Opérations avec la clientèle	Instruments financiers dérivés	Titres d'emprunt en circulation	Dettes subordonnées	Total
31 décembre 2015	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Solde à l'ouverture	2	12	481	69	564
Écarts de conversion	-	-	-	7	7
Total des profits ou des pertes inclus dans :					
Résultat					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	-	6	5	1	12
Rachats et titres arrivés à échéance	-	-10	-105	-77	-192
Transferts hors du niveau 3					
- du niveau 3 au niveau 2	-2	-3	-	-	-5
Solde à la clôture	-	5	381	-	386
Total des profits/(pertes) pour l'exercice inclus dans le résultat au titre des passifs détenus à la clôture (niveau 3)					
- produits/(charges) nets liés aux activités de transaction	-	-2	-17	-	-19

Les transferts du niveau 3 au niveau 2 se sont produits car les données non observables sont devenues moins significatives pour le calcul de la juste valeur de ces passifs.

Aucun transfert ne s'est produit entre les niveaux 1 et 2.

Informations quantitatives sur l'évaluation de la juste valeur à l'aide de données non observables significatives (niveau 3)

			Juste valeur		Intervalle	
			31 décembre 2016	31 décembre 2015	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Actifs de niveau 3	Technique d'évaluation	Données non observables	millions d'euros	millions d'euros	%	%
Actifs financiers dérivés	Actualisation des flux de trésorerie	Marge de crédit ¹	54	164	0 % – 4 %	0 % – 4 %
	Modèle d'évaluation d'options	Marge de crédit ¹			0 % – 4 %	0 % – 4 %
Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	Capitaux propres diminués de l'actualisation (Equity Value less discount)	Actualisation	32	-	0 % – 50 %	-
Actifs financiers disponibles à la vente	Sociétés comparables sur le marché	Taux d'actualisation ² Multiple d'EBITDA ³ Facteur de liquidité	16	1 636	Évaluation des tiers	Évaluation des tiers
Biens immobiliers à la juste valeur	Transactions de biens immobiliers comparables sur le marché	Hypothèses d'évaluation des biens immobiliers	140	141	Évaluation des tiers	Évaluation des tiers

			Juste valeur		Intervalle	
			31 décembre 2016	31 décembre 2015	31 décembre 2016	31 décembre 2015
Passifs de niveau 3	Technique d'évaluation	Données non observables	millions d'euros	millions d'euros	%	%
Opérations avec la clientèle	Actualisation des flux de trésorerie	Marge de crédit ¹	19	-	0 % – 4 %	-
Passifs financiers dérivés	Actualisation des flux de trésorerie	Marge de crédit ¹	2	5	0 % – 4 %	0 % – 4 %
	Modèle d'évaluation d'options	Marge de crédit ¹			Évaluation des tiers	Évaluation des tiers
Titres d'emprunt en circulation	Actualisation des flux de trésorerie	Marge de crédit ¹	302	381	0 % – 4 %	0 % – 4 %

1 La marge de crédit correspond à l'intervalle des marges de crédit que les acteurs du marché utiliseraient pour évaluer ces accords.

2 Le taux d'actualisation correspond à l'intervalle des taux d'actualisation que les acteurs du marché utiliseraient pour évaluer ces placements.

3 Les multiples de la Banque correspondent aux multiples que les acteurs du marché utiliseraient pour évaluer ces placements.

Remarque : 100 points de base = 1 %

La valeur comptable et la juste valeur des actifs et passifs financiers de la Banque comptabilisés au coût amorti sont détaillées ci-après. Conformément à IFRS 7, le tableau n'inclut pas les éléments dont la valeur comptable ne représente pas une approximation raisonnable de leur juste valeur.

	31 décembre 2016		31 décembre 2015	
	Valeur comptable	Juste valeur	Valeur comptable	Juste valeur
	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Instruments financiers non détenus à des fins de transaction				
Actifs				
Prêts et avances aux banques	15 093	15 112	18 383	18 426
Prêts et avances à la clientèle	37 691	35 591	41 036	38 180
Obligations de premier rang de la NAMA	451	454	1 414	1 421
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 872	1 918	1 922	1 887
Autres titres d'emprunt	2 195	2 195	-	-
Passifs				
Dépôts interbancaires	6 962	6 962	6 357	6 357
Opérations avec la clientèle	53 921	53 919	53 696	53 703

Titres d'emprunt en circulation	3 391	3 421	4 705	4 754
Dettes subordonnées	1 355	1 465	2 363	2 535

af Actifs financiers cédés

La Banque a cédé certains actifs financiers qui n'ont pas été sortis de son bilan. Ces accords concernent des titrisations et des mises en pension. La Banque est exposée à la quasi-totalité des risques et avantages inhérents aux actifs cédés, y compris les risques de crédit et de marché.

31 décembre 2016	Valeur comptable des actifs cédés	Valeur comptable des passifs associés ¹	Juste valeur des actifs cédés	Juste valeur des passifs associés ¹	Position nette de juste valeur
Catégories	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Titrisations					
Prêts et créances					
Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels (Brunel SPE) – y compris les rachats ²	770	968	725	889	-164
Mises en pension					
Actifs financiers disponibles à la vente ³	76	76	n/a	n/a	n/a

Description de la relation entre les actifs cédés et les passifs associés, y compris des restrictions sur l'utilisation de ces actifs par l'entité :

1 Aux fins de la présentation de ces informations, les passifs associés incluent les passifs détenus par la Banque et émis par les entités ad hoc intervenant dans les opérations de titrisation.

2 Pour chaque titrisation, l'usage du portefeuille/pool de prêts est restreint de telle manière que les flux de trésorerie associés aux actifs peuvent être utilisés uniquement pour rembourser les porteurs d'obligations concernés ainsi que les frais/coûts d'émission associés.

3 Les actifs cédés dans le cadre de mises en pension restent comptabilisés dans le bilan et sont reclassés comme des actifs donnés en garantie si le cessionnaire a le droit, en vertu du contrat, de vendre ou nantir à nouveau le collatéral ; la dette de la contrepartie est comptabilisée sous la rubrique dépôts interbancaires ou opérations avec la clientèle, selon le cas. L'écart entre le prix de vente initial des titres et leur prix de rachat correspond au taux des pensions.

n/a : non applicable dans la mesure où l'accord porte sur des actifs autres que les actifs cédés.

31 décembre 2015	Valeur comptable des actifs cédés	Valeur comptable des passifs associés ¹	Juste valeur des actifs cédés	Juste valeur des passifs associés ¹	Position nette de juste valeur
Catégories	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Titrisations					
Prêts et créances					
Portefeuille de prêts hypothécaires résidentiels (Brunel SPE) – y compris les rachats ²	1 109	1 307	1 029	1 211	-182
Prêts hypothécaires résidentiels irlandais (Kildare SPE) ²	1 213	1 253	1 025	1 115	-90
Mises en pension					
Actifs financiers disponibles à la vente ³	139	131	n/a	n/a	n/a

Description de la relation entre les actifs cédés et les passifs associés, y compris des restrictions sur l'utilisation de ces actifs par l'entité :

1 Aux fins de la présentation de ces informations, les passifs associés incluent les passifs détenus par la Banque et émis par les entités ad hoc intervenant dans les opérations de titrisation.

2 Pour chaque titrisation, l'usage du portefeuille/pool de prêts est restreint de telle manière que les flux de trésorerie associés aux actifs peuvent être utilisés uniquement pour rembourser les porteurs d'obligations concernés ainsi que les frais/coûts d'émission associés.

3 Les actifs cédés dans le cadre de mises en pension restent comptabilisés dans le bilan et sont reclassés comme des actifs donnés en garantie si le cessionnaire a le droit, en vertu du contrat, de vendre ou nantir à nouveau le collatéral ; la dette de la contrepartie est comptabilisée sous la rubrique dépôts interbancaires ou opérations avec la clientèle, selon le cas. L'écart entre le prix de vente initial des titres et leur prix de rachat correspond au taux des pensions.

n/a : non applicable dans la mesure où l'accord porte sur des actifs autres que les actifs cédés.

La Banque n'a conclu aucun accord de cession d'actifs prévoyant son implication continue dans les actifs financiers décomptabilisés.

ag Compensation des actifs et passifs financiers

Les tableaux ci-après présentent l'impact réel ou potentiel des accords de compensation sur la situation financière de la Banque, y compris l'impact réel ou potentiel des droits de compensation attachés aux actifs et passifs financiers comptabilisés de la Banque qui font actuellement l'objet d'un accord-cadre de compensation exécutoire, qu'ils soient ou non compensés conformément au paragraphe 42 de la norme IAS 32.

[illegible]

Actifs financiers dérivés	3 123	-	3 123	-1 937	-851	335
Prêts et avances à la clientèle	344	-344	-	-	-	-
Total	3 467	-344	3 123	-1 937	-851	335

1 Le montant de 1 937 millions d'euros correspond à des passifs dérivés comptabilisés à la juste valeur qui ne remplissent pas les critères de compensation.

2 Les montants du collatéral espèces présentés reflètent le collatéral maximum disponible à des fins de compensation. Le collatéral espèces reçu a été comptabilisé dans les dépôts interbancaires (voir la note q).

Les passifs financiers suivants font l'objet d'accords-cadres de compensation exécutoires.

Au 31 décembre 2016	Montants bruts des passifs financiers comptabilisés	Montants bruts des actifs financiers comptabilisés au bilan	Montant net des passifs financiers inscrits au bilan	Montants associés non compensés dans le bilan		Montant net
				Instruments financiers ¹	Collatéral espèces donné ²	
Passifs	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Passifs financiers dérivés	2 763	-	2 763	-1 937	-698	128
Dépôts de la clientèle	344	-344	-	-	-	-
Total	3 107	-344	2 763	-1 937	-698	128

1 Le montant de 1 937 millions d'euros correspond à des actifs dérivés comptabilisés à la juste valeur qui ne remplissent pas les critères de compensation.

2 Les montants du collatéral espèces présentés reflètent le collatéral maximum disponible à des fins de compensation.

Au 31 décembre 2015	Montant brut des actifs financiers comptabilisés	Montant brut des passifs financiers comptabilisés compensés dans le bilan	Montant net des actifs financiers inscrits au bilan	Montants associés non compensés dans le bilan		Montant net
				Instruments financiers ¹	Collatéral espèces reçu ²	
Actifs	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Passifs financiers dérivés	2 620	-	2 620	-2 067	-383	170
Prêts et avances à la clientèle	417	-417	-	-	-	-
Total	3 037	-417	2 620	-2 067	-383	170

1 Le montant de 2 067 millions d'euros correspond à des passifs dérivés comptabilisés à la juste valeur qui ne remplissent pas les critères de compensation.

2 Les montants du collatéral espèces présentés reflètent le collatéral maximum disponible à des fins de compensation. Le collatéral espèces reçu a été comptabilisé dans les dépôts interbancaires (voir la note q).

Au 31 décembre 2015	Montants bruts des passifs financiers comptabilisés	Montants bruts des actifs financiers comptabilisés au bilan	Montant net des passifs financiers inscrits au bilan	Montants associés non compensés dans le bilan		Montant net
				Instruments financiers ¹	Collatéral espèces donné ²	
Passifs	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros	millions d'euros
Passifs financiers dérivés	3 705	-	3 705	-2 067	-1 492	146
Dépôts de la clientèle	417	-417	-	-	-	-
Total	4 122	-417	3 705	-2 067	-1 492	146

1 Le montant de 2 067 millions d'euros correspond à des actifs dérivés comptabilisés à la juste valeur qui ne remplissent pas les critères de compensation.

2 Les montants du collatéral espèces présentés reflètent le collatéral maximum disponible à des fins de compensation.

ah Passifs éventuels et engagements

Le tableau ci-après indique le montant contractuel des passifs éventuels et des engagements. L'exposition maximum au risque de perte de crédit au titre des passifs éventuels et des engagements correspond au montant contractuel de l'instrument, en cas de défaillance de l'autre partie, si l'ensemble des demandes reconventionnelles, du collatéral ou des sûretés s'avéraient sans effet.

	31 décembre 2016	31 décembre 2015
	millions d'euros	millions d'euros
Passifs éventuels		
Garanties et lettres de crédit irrévocables	513	515

Acceptations et engagements par endos d'effets réescomptés	6	10
Autres passifs éventuels	172	240
	691	765
Engagements		
Crédits documentaires et transactions à court terme	99	77
Facilités de crédit standby, lignes de crédit et autres engagements de prêt non utilisés :		
- révocables ou irrévocables venant à échéance à moins d'un an	6 137	6 176
- irrévocables venant à échéance à plus d'un an	2 625	2 530
	8 861	8 783

Comme pour d'autres banques, les activités de la Banque mettent en jeu des acceptations, des garanties de bonne fin et des indemnisations. La plupart de ces facilités sont compensées par des engagements correspondants de tiers.

Une **acceptation** est un engagement pris par une banque de payer une lettre de change tirée sur un client. La Banque anticipe que la plupart des acceptations seront présentées, mais le remboursement par le client est généralement immédiat. Les **engagements par endos d'effets réescomptés** sont des passifs résiduels de la Banque au titre de lettres de change qui ont été payées, puis réescomptées.

Les **garanties** et les **lettres** de crédit sont données en garantie de l'exécution des engagements d'un client envers des tiers. Dans la mesure où la Banque ne devra s'acquitter de ces engagements qu'en cas de défaillance du client, les besoins en trésorerie liés à ces instruments devraient être nettement inférieurs à leurs montants nominaux.

Les **autres passifs éventuels** comprennent principalement des garanties de bonne fin et correspondent généralement à des engagements à court terme vis-à-vis de tiers qui ne dépendent pas directement de la solvabilité des clients. La Banque est également partie à des actions en justice et à des mesures réglementaires et autres survenant dans le cadre habituel de ses activités.

Au 31 décembre 2016, la Banque procède à un nouvel examen des documents d'information hypothécaires concernant l'ensemble du secteur visant à vérifier le respect avec certaines exigences réglementaires et contractuelles en vigueur en Irlande. Conformément à IAS 37.92, le Groupe n'a pas fourni d'autre information à ce sujet.

Les **crédits documentaires** engagent la Banque à effectuer des paiements à des tiers contre la présentation de documents, paiements généralement remboursés immédiatement par les clients.

Les **engagements de prêt** sont des engagements de prêt futur en faveur d'un client, sous réserve de certaines conditions.

ai Autres

(a) Les présents états financiers sont les états financiers de la Banque uniquement et sont établis conformément à l'article 290 (1) du Companies Act (loi sur les sociétés) de 2014.

(b) La Banque est domiciliée en Irlande.

(c) La Banque est une société constituée en Irlande en 1783 en vertu de la Charte Royale, qui a sa principale cotation à la bourse irlandaise et dont les actions sont inscrites sur le marché « premium » de Londres.

(d) Au 31 décembre 2016, la Banque a fourni une garantie en vertu de l'article 357 du Companies Act (loi sur les sociétés) de 2014 pour les sociétés suivantes :

Bank of Ireland Asset Management (US) Limited, First Rate Enterprises Limited (in Members' Voluntary Liquidation), Bank of Ireland Commercial Finance Limited, Bank of Ireland Finance Limited, Bank of Ireland Insurance & Investments Limited, Bank of Ireland Insurance Management Services Limited, Bank of Ireland Insurance Services Limited, Bank of Ireland International Finance DAC, Bank of Ireland Leasing Limited, Bank of Ireland Life Holdings Limited, Bank of Ireland Nominee 1 Limited, Bank of Ireland Nominee 3 Limited, Bank of Ireland Pensions Trust Unlimited Company, Bank of Ireland Private Banking Limited, Bank of Ireland Treasury and International Banking Limited, Bank of Ireland Trust Services Limited, Bank of Ireland Unit Managers Limited, BIAM Holdings Unlimited Company, BoI Capital Holdings Limited, BoI-IF Services No. 5 Company Unlimited Company, BoI-IF Services No. 10 Company Unlimited Company, Bushfield Leasing Limited, C and I (Division) Holdings Unlimited Company, Centurion Card Services Limited, Central Pensions Administration Limited, December Leasing Limited, Edendork Leasing Limited, Florenville Limited, Hibernian Bank Limited, Hill Wilson Secretarial Limited, IBI Corporate Finance Limited, IBI Property Nominees Limited, Kilkenny Promotion Project Limited, Lansdowne Leasing Unlimited Company, Nerling Limited, Nestland Limited, Professional Audit Services Limited, Rolmur Unlimited Company, Scribe Holdings Limited, Tockhill Unlimited Company, The Investment Bank of Ireland Limited, The National Bank of Ireland Limited, Trustcase Limited, Tustin Limited.

(e) Le 28 juin 2012, The Governor and Company of the Bank of Ireland (la « Banque ») et la Banque centrale d'Irlande ont conclu un contrat-cadre, en vertu duquel la Banque peut émettre des billets à ordre adossés à des prêts hypothécaires (libellés en euros), en faveur de la Banque centrale d'Irlande, à titre de garantie pour les opérations de crédit de l'Eurosystème. Ce contrat-cadre a été modifié en vertu d'un avenant conclu entre la Banque centrale d'Irlande et la Banque le 15 mai 2014. Les obligations rattachées à ces billets à ordre sont garanties au moyen de deux actes de nantissement flottant et d'une charge flottante qui portent chacun sur l'ensemble des droits, titres, intérêts et avantages de la Banque, actuels et futurs, liés à certains prêts hypothécaires et à d'autres prêts associés inclus dans un pool de prêts hypothécaires, et sur les avantages liés à toutes les garanties associées (le premier acte de nantissement flottant porte sur des biens immobiliers en Irlande du Nord tandis que le second porte sur des biens immobiliers en Angleterre et au Pays de Galles ; la charge flottante porte sur des biens immobiliers en Écosse). Les actes de nantissement flottant et la charge flottante contiennent chacun une disposition en vertu de laquelle, pendant toute la durée de la garantie ainsi constituée, la Banque ne devra pas, sans l'accord écrit préalable de la Banque centrale d'Irlande :

(i) créer, ou tenter de créer, ou autoriser le grèvement de tout ou partie des biens immobiliers grevés par lesdites charges ; ou

(ii) autrement que dans le cadre habituel des activités, vendre, transférer, prêter ou autrement disposer de tout ou partie des biens immobiliers grevés par lesdites charges, ou racheter, accepter de racheter ou de rembourser un quelconque prêt en tout ou partie, ou tenter d'en faire autant, via une ou plusieurs transactions associées ou non, ponctuellement ou sur une certaine période.

Le 22 septembre 2014, la Banque et la Banque centrale d'Irlande ont conclu un contrat-cadre, en vertu duquel la Banque peut émettre des billets à ordre adossés à des prêts hypothécaires (libellés en euros), en faveur de la Banque centrale d'Irlande, à titre de garantie pour les opérations de crédit de l'Eurosystème. Ces obligations sont garanties au moyen d'un acte de nantissement flottant qui porte sur l'ensemble des droits, titres, intérêts et avantages de la Banque, actuels et futurs, liés à certains prêts hypothécaires et à d'autres prêts associés inclus dans un pool de prêts hypothécaires, et sur les avantages liés à toutes les garanties associées. L'acte de nantissement flottant contient une disposition en vertu de laquelle, pendant toute la durée de la garantie ainsi constituée, la Banque ne devra pas, sans l'accord écrit préalable de la Banque centrale d'Irlande :

(i) créer, ou tenter de créer, ou autoriser le grèvement de tout ou partie des biens immobiliers grevés par lesdites charges ; ou

(ii) autrement que dans le cadre habituel des activités, vendre, transférer, prêter ou autrement disposer de tout ou partie des biens immobiliers grevés par lesdites charges, ou racheter, accepter de racheter ou de rembourser un quelconque prêt en tout ou partie, ou tenter d'en faire autant, via une ou plusieurs transactions associées ou non, ponctuellement ou sur une certaine période.

(f) Le 15 mai 2014, la Banque et la Banque centrale d'Irlande ont conclu un contrat-cadre se rapportant aux opérations de l'Eurosystème garanties par les actifs du pool de collatéral (le « Contrat de pool »), ainsi qu'un acte de nantissement connexe (l'« Acte de nantissement »). En vertu du Contrat de pool, la Banque peut participer aux opérations de l'Eurosystème (telles que définies dans ledit contrat), ce qui lui donne notamment accès aux opérations principales de refinancement (Main Refinancing Operations – « MRO »). Le Contrat de pool et l'Acte de nantissement remplacent l'accord-cadre de prise en pension (Master Repurchase Agreement) précédemment utilisé par la Banque pour accéder aux MRO. Comme décrit plus en détail dans l'Acte de nantissement, les obligations de la Banque découlant du Contrat de pool sont garanties par : (i) une première charge fixe qui porte sur les droits, titres, intérêts et avantages de la Banque, actuels et futurs, liés aux actifs éligibles (identifiés comme tels par la Banque centrale d'Irlande) qui comprennent les droits, titres, intérêts, créances et avantages de la Banque, actuels et futurs, liés à un compte de collatéral (le « Compte de collatéral ») ; et (ii) une charge flottante qui porte sur les droits, titres, intérêts et avantages de la Banque, actuels et futurs, liés à d'autres actifs éligibles de la Banque.

Conformément à l'Acte de nantissement, et sauf accord écrit préalable de la Banque centrale d'Irlande ou stipulation contraire du Contrat de pool, la Banque ne pourra pas, avant d'avoir rempli l'ensemble de ses obligations découlant du Contrat de pool :

- (i) recevoir, retirer, racheter ou effectuer toute autre opération concernant les actifs du Compte de collatéral ;
- (ii) céder, transférer ou autrement disposer de tout ou partie de ses droits, titres, intérêts et avantages liés aux actifs du Compte de collatéral ;
- (iii) donner de quelconques instructions concernant les actifs du Compte de collatéral ;
- (iv) créer, ou tenter de créer, ou autoriser le grèvement des biens immobiliers grevés par lesdites charges en vertu de l'Acte de nantissement ;
- (v) vendre, transférer, prêter ou autrement disposer de tout ou partie des actifs grevés par la charge fixe en vertu de l'Acte de nantissement, ou effectuer toute autre opération concernant lesdits actifs, ou, dans chaque cas, tenter ou accepter d'en faire autant, via une ou plusieurs transactions associées ou non, ponctuellement ou sur une certaine période ; et
- (vi) autrement que dans le cadre habituel des activités (et sous réserve (i) qu'aucun cas de défaut ni aucun événement qui, en raison d'une notification et/ou d'un délai écoulé, constituerait un cas de défaut, ne se soit produit, et (ii) que la charge flottante ne se soit pas cristallisée sans avoir été reconvertie en charge flottante pour produire ses effets en tant que telle), vendre, transférer, prêter ou autrement disposer de tout ou partie des actifs grevés par la charge flottante en vertu de l'Acte de nantissement, ou racheter, accepter de racheter ou de rembourser un quelconque prêt grevé par la charge flottante, en tout ou partie, ou exécuter ou libérer toute sûreté associée, ou, dans chaque cas, tenter d'en faire autant, via une ou plusieurs transactions associées ou non, ponctuellement ou sur une certaine période.

(g) Compte de résultat de la Banque

Conformément à l'article 304 du Companies Act de 2014, la Banque utilise l'exemption qui la dispense de présenter son compte de résultat individuel à l'Assemblée générale annuelle (Annual General Court, AGC) et de le déposer auprès du Registrar of Companies (Greffé des Sociétés). Le profit après impôts de la Banque pour l'exercice clos le 31 décembre 2016 déterminé conformément aux normes IFRS s'élève à 624 millions d'euros (31 décembre 2015 : 424 millions d'euros).

De plus amples informations sur les principales filiales de la Banque sont présentées à la note 50 des états financiers consolidés. Les événements postérieurs à la clôture sont détaillés à la note 58 des états financiers consolidés.

1704162