

**CAISSE RÉGIONALE DE CRÉDIT AGRICOLE MUTUEL
DE FRANCHE-COMTE**

*Société coopérative à capital et personnel variables régie par les dispositions du Livre V du Code monétaire
et financier au capital de 77 970 330,00 euros
Siège social : 11, avenue Elisée Cusenier 25000 BESANCON
384 899 399 R.C.S BESANCON*

COMPTES INDIVIDUELS AU 31/12/2019

Arrêtés par le Conseil d'administration de Crédit Agricole de Franche-Comté
en date du 31/01/2020 et soumis à l'approbation de l'Assemblée générale ordinaire en date du
08/04/2020

 1/73

SOMMAIRE

| | |
|--|----|
| BILAN AU 31 DECEMBRE 2019..... | 4 |
| HORS-BILAN AU 31 DECEMBRE 2019 | 6 |
| COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2019..... | 7 |
| Note 1 CADRE JURIDIQUE ET FINANCIER ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE | 8 |
| Note 2 PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES | 14 |
| Note 3 CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE | 33 |
| Note 4 OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | 34 |
| Note 5 TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT, D'INVESTISSEMENT ET TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE..... | 37 |
| Note 6 TITRES DE PARTICIPATION ET DE FILIALES..... | 40 |
| Note 7 VARIATION DE L'ACTIF IMMOBILISE | 43 |
| Note 8 COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS | 45 |
| Note 9 DEPRECIATIONS INSCRITES EN DEDUCTION DE L'ACTIF | 45 |
| Note 10 DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE | 46 |
| Note 11 COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE..... | 47 |
| Note 12 DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE..... | 48 |
| Note 13 COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS..... | 48 |
| Note 14 PROVISIONS | 49 |
| Note 15 EPARGNE LOGEMENT | 50 |
| Note 16 ENGAGEMENTS SOCIAUX : AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI, REGIMES A PRESTATIONS DEFINIES | 51 |
| Note 17 FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX..... | 53 |
| Note 18 DETTES SUBORDONNEES : ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE | 53 |
| Note 19 VARIATION DES CAPITAUX PROPRES (avant répartition) | 54 |
| Note 20 COMPOSITION DES FONDS PROPRES | 54 |
| Note 21 OPERATIONS EFFECTUEES AVEC LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICIPATIONS..... | 55 |

| | | |
|---------|--|----|
| Note 22 | TRANSACTIONS EFFECTUEES AVEC LES PARTIES LIEES | 55 |
| Note 23 | OPERATIONS EFFECTUEES EN DEVISES..... | 56 |
| Note 24 | OPERATIONS DE CHANGE, PRETS ET EMPRUNTS EN DEVISES..... | 56 |
| Note 25 | OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME | 57 |
| Note 26 | INFORMATIONS RELATIVES AU RISQUE DE CONTREPARTIE SUR PRODUITS DERIVES | 59 |
| Note 27 | ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE ET AUTRES GARANTIES..... | 60 |
| Note 28 | ACTIFS DONNES ET REÇUS EN GARANTIE | 61 |
| Note 29 | ENGAGEMENTS DONNES AUX ENTREPRISES LIEES..... | 62 |
| Note 30 | OPERATIONS DE TITRISATION | 62 |
| Note 31 | PRODUITS NETS D'INTERETS ET REVENUS ASSIMILES | 63 |
| Note 32 | REVENUS DES TITRES | 63 |
| Note 33 | PRODUIT NET DES COMMISSIONS..... | 63 |
| Note 34 | GAINS OU PERTES DES OPERATIONS SUR PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION | 63 |
| Note 35 | GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES | 64 |
| Note 36 | AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE..... | 64 |
| Note 37 | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 65 |
| Note 38 | COUT DU RISQUE | 66 |
| Note 39 | RESULTAT NET SUR ACTIFS IMMOBILISES | 67 |
| Note 40 | CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS..... | 67 |
| Note 41 | IMPOT SUR LES BENEFICES | 68 |
| Note 42 | INFORMATIONS RELATIVES AUX RESULTATS DES ACTIVITES BANCAIRES..... | 69 |
| Note 43 | EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE SUSCEPTIBLES DE REMETTRE EN CAUSE LA CONTINUITE DE L'EXPLOITATION | 69 |
| Note 44 | AFFECTATION DES RESULTATS..... | 71 |
| Note 45 | IMPLANTATION DANS DES ETATS OU TERRITOIRES NON COOPERATIFS | 72 |
| Note 46 | PUBLICITE DES HONORAIRES DE COMMISSAIRES AUX COMPTES..... | 73 |
| Note 47 | ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES ET PUBLICITE..... | 74 |

BILAN AU 31 DECEMBRE 2019

ACTIF

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Notes | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|-------|-------------------|-------------------|
| OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | | 343 384 | 360 388 |
| Caisse, banques centrales | | 66 713 | 65 900 |
| Effets publics et valeurs assimilées | 5 | 209 127 | 226 254 |
| Créances sur les établissements de crédit | 3 | 67 544 | 68 234 |
| OPERATIONS INTERNES AU CREDIT AGRICOLE | 3 | 730 124 | 423 803 |
| OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE | 4 | 10 556 378 | 10 285 159 |
| OPERATIONS SUR TITRES | | 915 439 | 736 394 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 5 | 677 841 | 395 520 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 5 | 237 598 | 340 874 |
| VALEURS IMMOBILISEES | | 876 376 | 872 619 |
| Participations et autres titres détenus à long terme | 6-7 | 790 491 | 799 007 |
| Parts dans les entreprises liées | 6-7 | 19 294 | 14 698 |
| Immobilisations incorporelles | 7 | 12 | 23 |
| Immobilisations corporelles | 7 | 66 579 | 58 891 |
| CAPITAL SOUSCRIT NON VERSE | | | |
| ACTIONS PROPRES | 8 | | |
| COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS | | 301 554 | 259 235 |
| Autres actifs | 9 | 224 111 | 179 249 |
| Comptes de régularisation | 9 | 77 443 | 79 986 |
| TOTAL ACTIF | | 13 723 255 | 12 937 598 |

PASSIF

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Notes | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-----------|-------------------|-------------------|
| OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES | | 44 349 | 46 165 |
| Banques centrales | | | |
| Dettes envers les établissements de crédit | 11 | 44 349 | 46 165 |
| OPERATIONS INTERNES AU CREDIT AGRICOLE | 11 | 7 678 245 | 7 258 581 |
| COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE | 12 | 4 041 157 | 3 756 879 |
| DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE | 13 | | 307 |
| COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS | | 201 177 | 199 406 |
| Autres passifs | 14 | 73 624 | 59 907 |
| Comptes de régularisation | 14 | 127 553 | 139 499 |
| PROVISIONS ET DETTES SUBORDONNEES | | 335 937 | 321 850 |
| Provisions | 15-16-17 | 132 877 | 124 876 |
| Dettes subordonnées | 19 | 203 060 | 196 974 |
| FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG) | 18 | 71 199 | 65 799 |
| CAPITAUX PROPRES HORS FRBG | 20 | 1 351 191 | 1 288 611 |
| Capital souscrit | | 77 970 | 77 970 |
| Primes d'émission | | 119 047 | 119 047 |
| Réserves | | 1 083 916 | 1 021 413 |
| Report à nouveau | | | 13 |
| Résultat de l'exercice | | 70 258 | 70 168 |
| TOTAL PASSIF | | 13 723 255 | 12 937 598 |

HORS-BILAN AU 31 DECEMBRE 2019

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Notes | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|------------------------------|-------|------------------|------------------|
| ENGAGEMENTS DONNES | | 1 374 930 | 1 259 510 |
| Engagements de financement | 28 | 935 703 | 839 944 |
| Engagements de garantie | 28 | 436 991 | 417 155 |
| Engagements sur titres | 28 | 2 236 | 2 411 |
| ENGAGEMENTS RECUS | | 3 808 144 | 3 653 760 |
| Engagements de financement | 28 | 26 523 | 26 523 |
| Engagements de garantie | 28 | 3 779 385 | 3 624 826 |
| Engagements sur titres | 28 | 2 236 | 2 411 |

Notes concernant le Hors-bilan (autres informations) :

- Opérations de change au comptant et à terme : note 24
- Opérations sur instruments financiers à terme : note 25

COMPTE DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2019

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Notes | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|-------|----------------|----------------|
| Intérêts et produits assimilés | 33 | 229 630 | 238 112 |
| Intérêts et charges assimilées | 33 | -94 073 | -99 921 |
| Revenus des titres à revenu variable | 34 | 28 917 | 26 241 |
| Commissions Produits | 35 | 139 433 | 140 673 |
| Commissions Charges | 35 | -37 616 | -33 329 |
| Gains ou pertes sur opérations du portefeuille de négociation | 36 | 4 115 | 3 690 |
| Gains ou pertes sur opérations du portefeuille de placement et assimilés | 37 | 7 491 | -835 |
| Autres produits d'exploitation bancaire | 38 | 7 708 | 7 529 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | 38 | -1 601 | -1 584 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | | 284 004 | 280 576 |
| Charges générales d'exploitation | 39 | -166 896 | -162 887 |
| Dotations aux amortissements et provisions sur immobilisations | | -6 837 | -7 291 |
| RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION | | 110 271 | 110 398 |
| Coût du risque | 40 | -7 669 | -5 417 |
| RESULTAT D'EXPLOITATION | | 102 602 | 104 981 |
| Résultat net sur actifs immobilisés | 41 | -491 | 1 294 |
| RESULTAT COURANT AVANT IMPOT | | 102 111 | 106 275 |
| Résultat exceptionnel | 42 | | |
| Impôts sur les bénéfices | 43 | -26 453 | -27 107 |
| Dotations / reprises de FRBG et provisions réglementées | | -5 400 | -9 000 |
| RESULTAT NET DE L'EXERCICE | | 70 258 | 70 168 |

Note 1 **CADRE JURIDIQUE ET FINANCIER ET FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Note 1.1 **Cadre juridique et financier**

Crédit Agricole de Franche-Comté est une société coopérative à capital variable régie par les articles L.512-20 et suivants du Code monétaire et financier et la loi n°47-1775 du 10/09/1947 portant statut de la coopération.

Sont affiliées au Crédit Agricole de Franche-Comté, n Caisse locales qui constituent des sociétés coopératives ayant une personnalité juridique propre.

Les comptes individuels sont représentatifs des comptes de la Caisse régionale seule, tandis que les comptes consolidés, selon la méthode de l'entité consolidante, intègrent également les comptes des Caisses locales et le cas échéant, les comptes des filiales consolidables.

Crédit Agricole de Franche-Comté est agréé, avec l'ensemble des Caisses locales qui lui sont affiliées, en qualité de banque mutualiste ou coopérative, avec les compétences bancaires et commerciales que cela entraîne. Elle est de ce fait soumise à la réglementation applicable aux établissements de crédit.

Au 31 décembre 2019, Crédit Agricole de Franche-Comté fait partie, avec 38 autres Caisses régionales, du réseau Crédit Agricole dont l'organe central, en application de l'article L.511-30 du Code monétaire et financier, est Crédit Agricole S.A. Les Caisses régionales détiennent la totalité du capital de la SAS Rue La Boétie, qui détient elle-même, 55,90 % du capital de Crédit Agricole S.A., cotée à la bourse de Paris depuis le 14 décembre 2001.

Le solde du capital de Crédit Agricole S.A. est détenu par le public (y compris les salariés) à hauteur de 44,10 %.

Crédit Agricole S.A. coordonne l'action des Caisses régionales et exerce, à leur égard, un contrôle administratif, technique et financier et un pouvoir de tutelle conformément au Code monétaire et financier. Du fait de son rôle d'organe central, confirmé par la loi bancaire, il a en charge de veiller à la cohésion du réseau et à son bon fonctionnement, ainsi qu'au respect, par chaque Caisse régionale, des normes de gestion. Il garantit leur liquidité et leur solvabilité. Par ailleurs, en 1988, les Caisses régionales ont consenti une garantie au bénéfice des tiers créanciers de Crédit Agricole S.A., solidairement entre elles, et à hauteur de leurs fonds propres agrégés. Cette garantie est susceptible d'être mise en œuvre en cas d'insuffisance d'actif de Crédit Agricole S.A. constatée à l'issue de sa liquidation judiciaire ou de sa dissolution.

Note 1.2 **Mécanismes financiers internes au Crédit Agricole**

L'appartenance du Crédit Agricole de Franche-Comté au réseau du Crédit Agricole se traduit en outre par l'adhésion à un système de relations financières dont les règles de fonctionnement sont les suivantes :

Comptes ordinaires des Caisses régionales

Les Caisses régionales ont un compte de trésorerie ouvert dans les livres de Crédit Agricole S.A., qui enregistre les mouvements financiers correspondant aux relations financières internes au Groupe. Ce compte, qui peut être débiteur ou créateur, est présenté au bilan en « Opérations internes au Crédit Agricole - Comptes ordinaires ».

Comptes d'épargne à régime spécial

Les ressources d'épargne à régime spécial (Livret d'Epargne Populaire, Livret de Développement Durable, comptes et plans d'épargne-logement, plans d'épargne populaire, Livret jeune et Livret A) sont collectées par les Caisses régionales pour le compte de Crédit Agricole S.A., où elles sont obligatoirement centralisées. Crédit Agricole S.A. les enregistre à son bilan en « Comptes créditeurs de la clientèle ».

Comptes et avances à terme

Les ressources d'épargne (comptes sur livrets, emprunts obligataires et certains comptes à terme, bons et assimilés, etc...) sont également collectées par les Caisses régionales au nom de Crédit Agricole S.A. et centralisées par Crédit Agricole S.A., elles figurent à ce titre à son bilan.

Les comptes d'épargne à régime spécial et les comptes et avances à terme permettent à Crédit Agricole S.A. de réaliser les « avances » (prêts) faites aux Caisses régionales destinées à assurer le financement de leurs prêts à moyen et long terme.

Quatre principales réformes financières internes ont été successivement mises en œuvre. Elles ont permis de restituer aux Caisses régionales, sous forme d'avances dites « avances-miroir » (de durées et de taux identiques aux ressources d'épargne collectées), 15 %, 25 % puis 33 % et enfin, depuis le 31 décembre 2001, 50 % des ressources d'épargne qu'elles ont collectées et dont elles ont désormais la libre disposition.

Depuis le 1er janvier 2004, les marges financières issues de la gestion de la collecte centralisée (collecte non restituée sous forme d'avances miroir) sont partagées entre les Caisses régionales et Crédit Agricole S.A. et sont déterminées par référence à l'utilisation de modèles de remplacement et l'application de taux de marché.

Par ailleurs, 50 % des nouveaux crédits réalisés depuis le 1er janvier 2004 et entrant dans le champ d'application des relations financières entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales peuvent être refinancés sous forme d'avances négociées à prix de marché auprès de Crédit Agricole S.A.

Ainsi, deux types d'avances coexistent à ce jour : celles régies par les règles financières d'avant le 1er janvier 2004 et celles régies par les nouvelles règles.

Par ailleurs des financements complémentaires à taux de marché peuvent être accordés aux Caisses régionales par Crédit Agricole S.A.

Transfert de l'excédent des ressources monétaires des Caisses régionales

Les ressources d'origine « monétaire » des Caisses régionales (dépôts à vue, dépôts à terme non centralisés et certificats de dépôts négociables) peuvent être utilisées par celles-ci pour le financement de leurs prêts clients. Les excédents sont obligatoirement transférés à Crédit Agricole S.A. où ils sont enregistrés en comptes ordinaires ou en comptes à terme dans les rubriques « Opérations internes au Crédit Agricole ».

Placement des excédents de fonds propres des Caisses régionales auprès de Crédit Agricole S.A.

Les excédents disponibles de fonds propres des Caisses régionales peuvent être investis chez Crédit Agricole

S.A. sous forme de placements de 3 à 10 ans dont les caractéristiques sont celles des opérations interbancaires du marché monétaire.

Opérations en devises

Crédit Agricole S.A., intermédiaire des Caisses régionales auprès de la Banque de France, centralise leurs opérations de change.

Titres à moyen et long terme émis par Crédit Agricole S.A.

Ceux-ci sont placés sur le marché ou par les Caisses régionales auprès de leurs clients. Ils figurent au passif du bilan de Crédit Agricole S.A., en fonction du type de titres émis, en « Dettes représentées par un titre » ou « Provisions et dettes subordonnées ».

Couverture des risques de liquidité et de solvabilité

Le dispositif européen de résolution des crises bancaires adopté au cours de l'année 2014 (directive BRRD, transposée en droit français par l'ordonnance 2015-1024 du 20 août 2015, qui a également adapté le droit français au règlement sur le mécanisme de résolution unique) introduit plusieurs modifications importantes dans la réglementation applicable aux établissements de crédit.

Ce dispositif, qui comprend des mesures de prévention et de résolution des crises bancaires, a pour objet de préserver la stabilité financière, d'assurer la continuité des activités, des services et des opérations des établissements dont la défaillance aurait de graves conséquences pour l'économie, de protéger les déposants, et d'éviter ou de limiter au maximum le recours au soutien financier public. Dans ce cadre, les autorités de résolutions européennes, dont le Conseil de résolution unique, ont été dotées de pouvoirs très étendus en vue de prendre toute mesure nécessaire dans le cadre de la résolution de tout ou partie d'un établissement de crédit ou du groupe auquel il appartient.

L'ACPR, autorité de résolution nationale, considère la stratégie de résolution « single point of entry » (point d'entrée unique ou SPE) comme la plus appropriée s'agissant du système bancaire français. Le Groupe Crédit Agricole a retenu le modèle du SPE. A ce titre, Crédit Agricole S.A., en sa qualité d'organe central, serait ce point d'entrée unique dans l'hypothèse d'une mise en résolution du Groupe Crédit Agricole. Compte tenu des mécanismes de solidarité existant au sein du Groupe, la Caisse régionale ne peut pas être mise en résolution de manière individuelle.

Dans le cadre du mécanisme légal de solidarité financière interne prévu à l'article L. 511-31 du Code monétaire et financier (CMF), Crédit Agricole S.A., en sa qualité d'organe central, doit prendre toutes mesures nécessaires pour garantir la liquidité et la solvabilité de chaque établissement de crédit affilié comme de l'ensemble du réseau. Ainsi, chaque membre du réseau et chaque établissement affilié bénéficie de cette solidarité financière interne.

Les dispositions générales du Code monétaire et financier ont été déclinées par des dispositifs internes qui prévoient les mesures opérationnelles à prendre dans le cadre de ce mécanisme légal de solidarité.

Dans le cadre de l'introduction en bourse de Crédit Agricole S.A., la CNCA (devenue Crédit Agricole S.A.) a conclu en 2001 avec les Caisses régionales un protocole ayant notamment pour objet de régir les relations internes au groupe Crédit Agricole. Ce protocole prévoit en particulier la constitution d'un Fonds pour Risques Bancaires de Liquidité et de Solvabilité (FRBLS) destiné à permettre à Crédit Agricole S.A. d'assurer son rôle d'organe central

en intervenant en faveur des affiliés qui viendraient à connaître des difficultés. Les principales dispositions du protocole sont détaillées au Chapitre III du Document de référence de Crédit Agricole S.A. enregistré auprès de la Commission des Opérations de Bourse le 22 octobre 2001 sous le numéro R. 01-453.

L'Autorité de résolution peut ouvrir une procédure de résolution à l'encontre d'un établissement de crédit lorsqu'elle considère que : la défaillance de l'établissement est avérée ou prévisible, il n'existe aucune perspective raisonnable qu'une autre mesure de nature privée empêche la défaillance dans des délais raisonnables, une mesure de résolution est nécessaire et une procédure de liquidation serait insuffisante pour atteindre les objectifs recherchés de la résolution ci-dessus rappelés.

L'Autorité de résolution peut utiliser un ou plusieurs instruments de résolution, tels que décrits ci-dessous avec pour objectif de recapitaliser ou restaurer la viabilité de l'établissement. Les instruments de résolution doivent être mis en œuvre de telle manière à ce que les porteurs de titres de capital (parts sociales, CCI, CCA) supportent en premier les pertes, puis les autres créanciers sous réserve de certaines exceptions. La loi française prévoit également une mesure de protection lorsque certains instruments ou mesure de résolution sont mis en œuvre tel le principe selon lequel les porteurs de titres de capital et les créanciers d'un établissement en résolution ne peuvent pas supporter des pertes plus lourdes que celles qu'ils auraient subies si l'établissement avait été liquidé dans le cadre d'une procédure normale d'insolvabilité (principe dit du No Creditor Worse Off than on Liquidation - NCWOL visé à l'article L 613-57.I du CMF). Ainsi les investisseurs ont le droit de réclamer des indemnités si le traitement qu'ils subissent en résolution est moins favorable que le traitement qu'ils auraient subi si l'établissement avait fait l'objet d'une procédure normale d'insolvabilité.

L'Autorité de résolution peut mettre en œuvre les outils de renflouement interne (bail-in). En cas de résolution opérée sur le groupe Crédit Agricole, l'Autorité de résolution pourrait ainsi décider d'appliquer une mesure de « bail-in » aux parts sociales, CCI et CCA, c'est-à-dire déprécier leur valeur minimale afin d'absorber les pertes et aux instruments de dette, c'est-à-dire décider de leur dépréciation totale ou partielle ou de leur conversion en capital afin également d'absorber les pertes. Dans ce cas l'investisseur doit être conscient qu'il existe donc un risque significatif pour les porteurs de parts sociales, CCI et CCA et les titulaires d'instruments de dette de perdre tout ou partie de leur investissement en cas de mise en œuvre d'une procédure de résolution bancaire sur le Groupe.

Les autres mesures de résolution que l'Autorité de résolution peut mettre en œuvre sont pour l'essentiel ; la cession totale ou partielle des activités de l'établissement à un tiers ou à un établissement relais et la séparation des actifs de cet établissement.

Ce dispositif de résolution ne remet pas en cause le mécanisme légal de solidarité financière interne prévu à l'article L. 511-31 du CMF, appliqué au réseau Crédit Agricole tel que défini par l'article R. 512-18 de ce même Code. Crédit Agricole S.A. considère qu'en pratique, ce mécanisme devrait s'exercer préalablement à toute mesure de résolution.

L'application au groupe Crédit Agricole de la procédure de résolution suppose ainsi que le mécanisme légal de solidarité interne n'aurait pas permis de remédier à la défaillance d'une ou plusieurs entités affiliées du Groupe, et donc du réseau dans son ensemble. Elle est par ailleurs de nature à limiter la survenance des conditions de mise en œuvre de la garantie des obligations de Crédit Agricole S.A. consentie en 1988 au bénéfice de ses tiers créanciers par l'ensemble des Caisses régionales, solidairement entre elles, et à hauteur de leurs fonds propres agrégés. Il est rappelé que cette garantie est susceptible d'être mise en œuvre en cas d'insuffisance d'actif de Crédit Agricole S.A. constatée à l'issue de sa liquidation judiciaire ou de sa dissolution.

Garanties spécifiques apportées par les Caisses régionales à Crédit Agricole S.A. (Switch)

Suite à l'opération de simplification de la structure du Groupe qui s'est traduite par la cession des participations CCI/CCA détenues par Crédit Agricole S.A. à une société intégralement détenue par les Caisses régionales, SACAM Mutualisation, Crédit Agricole S.A. n'est plus au capital des Caisses régionales à l'issue de l'opération (à l'exception de 4 Caisses régionales pour lesquelles Crédit Agricole SA a conservé une partie marginale des CCA pour des raisons juridiques) ; celle-ci s'est donc accompagnée de la signature de deux avenants à la Convention Cadre de la garantie Switch respectivement signés le 17 février 2016 (avenant n°2) et le 21 juillet 2016 (avenant n°3) et mettant notamment fin à la garantie sur les CCI/CCA.

Ce dispositif ainsi modifié a pris effet le 1er juillet 2016 et permet désormais de transférer aux Caisses régionales uniquement les exigences prudentielles des participations de Crédit Agricole S.A. dans Crédit Agricole Assurances (CAA) dans la limite d'un plafond contractuel : on parle donc désormais des Switch Assurance.

La bonne fin du dispositif reste sécurisée par des dépôts de garantie versés par les Caisses régionales à Crédit Agricole S.A. Ces dépôts de garantie sont calibrés pour matérialiser l'économie de fonds propres réalisée par Crédit Agricole S.A., et sont rémunérés à taux fixe aux conditions de la liquidité long terme.

Ainsi, les garanties Switch Assurance protègent Crédit Agricole S.A. en cas de baisse de la valeur globale de mise en équivalence des participations susvisées, moyennant le versement par les Caisses régionales d'une indemnité compensatrice prélevée sur le dépôt de garantie. Symétriquement en cas de hausse ultérieure de la valeur de mise en équivalence, Crédit Agricole S.A., de par l'application d'une clause de retour à meilleure fortune, peut restituer les indemnités préalablement perçues.

Comptablement, les garanties sont des engagements de hors-bilan assimilables à des garanties données à première demande. Leur rémunération est enregistrée de manière étalée dans la marge d'intérêt en Produit net bancaire. En cas d'appel des garanties, ou le cas échéant lors d'un retour à meilleure fortune ultérieur, la charge d'indemnisation ou le produit de remboursement sont respectivement reconnus en Coût du risque.

Il convient de noter que l'activation des garanties Switch Assurance est semestrielle et s'apprécie sur la base des variations semestrielles de la Valeur de Mise en Equivalence des participations CAA. Lors des arrêtés trimestriels, les Caisses régionales sont tenues d'estimer s'il existe un risque d'indemnisation et de provisionner le cas échéant ; en cas de retour probable à meilleure fortune, aucun produit ne peut être comptabilisé, celui-ci n'étant pas certain. Lors des arrêtés semestriels et si les conditions sont vérifiées, les Caisses régionales comptabilisent les effets de l'activation des garanties sous forme d'appel ou de retour à meilleure fortune.

Note 1.3 Événements significatifs relatifs à l'exercice 2019

Opération de titrisation

Le 23 mai 2019, une nouvelle opération de titrisation (FCT Crédit Agricole Habitat 2019) a été réalisée au sein du groupe Crédit Agricole, portant sur les créances habitat des 39 Caisses régionales. Cette transaction est le second RMBS français auto-souscrit du Groupe. Cette opération s'est traduite par une cession de crédits à l'habitat par les 39 Caisses régionales et LCL au « FCT Crédit Agricole Habitat 2019 » pour un montant de 15 milliards d'euros et une souscription le même jour par les établissements ayant cédé les crédits, des titres émis par le FCT.

Dans le cadre de cette titrisation, Crédit Agricole de Franche-Comté a cédé, à l'origine, des crédits habitat pour un montant de 286,19 millions d'euros au FCT Crédit Agricole Habitat 2019. Elle a souscrit des obligations seniors pour 244,7 millions d'euros et pour 41,5 millions d'euros des titres subordonnés.

Note 1.4 Événements postérieurs à l'exercice 2019

Garanties spécifiques apportées par les Caisses régionales à Crédit Agricole S.A. (Switch)

Crédit Agricole S.A. démantèlera le 2 mars 2020 35% du mécanisme de garantie « Switch » mis en place entre les Caisses régionales et Crédit Agricole S.A.

Pour la Caisse régionale Crédit Agricole de Franche-Comté, cette opération se traduira par une baisse des engagements donnés de 56,25 millions d'euros et une baisse du dépôt de garantie apporté à Crédit Agricole S.A de 19,04 millions d'euros.

Note 2 PRINCIPES ET METHODES COMPTABLES

Les états financiers de Crédit Agricole de Franche-Comté sont établis dans le respect des principes comptables applicables en France aux établissements bancaires et conformément aux règles définies par Crédit Agricole S.A., agissant en tant qu'organe central et chargé d'adapter les principes généraux aux spécificités du groupe Crédit Agricole.

Compte tenu de l'intégration de ses Caisses locales dans le périmètre de consolidation, Crédit Agricole de Franche-Comté publie des comptes individuels et des comptes consolidés.

La présentation des états financiers de Crédit Agricole de Franche-Comté est conforme aux dispositions du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 qui, à partir des exercices ouverts au 1er janvier 2015, regroupe à droit constant dans un règlement unique l'ensemble des normes comptables applicables aux établissements de crédit.

Les changements de méthode comptable et de présentation des comptes par rapport à l'exercice précédent concernent les points suivants :

| Règlements | Date de publication par l'Etat français | Date de 1ere application : exercices ouverts à compter du |
|--|---|---|
| Règlement n°2018-02 modifiant le règlement ANC n°2014-03 concernant la comptabilisation du prélèvement à la source | 6 juillet 2018 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2019-06 modifiant le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général concernant les fusions et scissions sans échange de titres | 8 novembre 2019 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2018-08 modifiant le règlement ANC n°2015-11 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance sur les taux à utiliser pour le calcul des provisions techniques de prestations d'incapacité de travail et d'invalidité | 11 décembre 2018 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2019-07 modifiant le règlement ANC n°2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurance | 6 décembre 2019 | 1er janvier 2019 |

| Règlements | Date de publication par l'Etat français | Date de 1ere application : exercices ouverts à compter du |
|--|---|--|
| Règlement n°2019-01 modifiant le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général concernant les opérations relatives à l'activité agricole | 8 février 2019 | 1er janvier 2021 (application anticipée possible au 1er janvier 2019) |
| Règlement n°2019-02 modifiant le règlement ANC n°2014-03 relatif au plan comptable général concernant les documents de synthèse des moyennes entreprises | 7 juin 2019 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2019-04 relatif aux activités sociales et médico-sociales gérées par des personnes morales de droit privé à but non lucratif | 8 novembre 2019 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2019-05 relatif aux comptes annuels des fonds de pérennité | 8 novembre 2019 | 1er janvier 2019 |
| Règlement n°2019-08 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels lors d'un transfert de siège social vers la France depuis un pays étranger | 6 décembre 2019 | 1er janvier 2019 |

Note 2.1 Créances et engagements par signature

Les créances sur les établissements de crédit, les entités du groupe Crédit Agricole et la clientèle sont régies par les articles 2211-1 à 2251-13 (Titre 2 Traitement comptable du risque de crédit du Livre II Opérations particulières) du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Elles sont ventilées selon leur durée résiduelle ou la nature des concours :

- Les créances à vue et à terme pour les établissements de crédit ;
- Les comptes ordinaires, comptes et avances à terme pour les opérations internes au Crédit Agricole ;
- Les créances commerciales, autres concours et comptes ordinaires pour la clientèle.

Conformément aux dispositions réglementaires, la rubrique clientèle comporte en outre les opérations réalisées avec la clientèle financière.

Les prêts subordonnés, de même que les opérations de pension (matérialisées par des titres ou des valeurs), sont intégrés dans les différentes rubriques de créances, en fonction de la nature de la contrepartie (interbancaire, Crédit Agricole, clientèle).

Les créances sont inscrites au bilan à leur valeur nominale.

En application de l'article 2131-1 du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014, les commissions reçues et les coûts marginaux de transaction supportés sont étalés sur la durée de vie effective du crédit et sont donc intégrés à l'encours de crédit concerné.

Les intérêts courus sur les créances sont portés en compte de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Les engagements par signature comptabilisés au hors-bilan correspondent à des engagements irrévocables de concours en trésorerie et à des engagements de garantie qui n'ont pas donné lieu à des mouvements de fonds.

L'application du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 conduit l'entité à comptabiliser les créances présentant un risque d'impayé conformément aux règles définies dans les paragraphes suivants.

L'utilisation des systèmes de notation externes et/ou internes contribue à permettre d'apprécier le niveau d'un risque de crédit.

Les créances et les engagements par signature sont répartis entre les encours réputés sains et les encours jugés douteux.

Créances saines

Tant que les créances ne sont pas qualifiées de douteuses, elles sont qualifiées de saines ou dégradées et elles demeurent dans leur poste d'origine.

Provisions au titre du risque de crédit sur les encours sains et dégradés

Crédit Agricole de Franche-Comté constate au titre des expositions de crédits au passif de son bilan des provisions pour couvrir les risques de crédit attendus sur les douze mois à venir (expositions qualifiées de saines) et / ou sur la durée de vie de l'encours dès lors que la qualité de crédit de l'exposition s'est significativement dégradée (expositions qualifiées de dégradées).

Ces provisions sont déterminées dans le cadre d'un processus de suivi particulier et reposent sur des estimations traduisant le niveau de perte de crédit attendue.

- La notion de perte de crédit attendue "ECL"

L'ECL correspond à la valeur actuelle de la différence entre les flux de trésorerie contractuels et les flux attendus (incluant le principal et les intérêts).

L'approche ECL vise à anticiper au plus tôt la comptabilisation des pertes de crédit attendues.

- Gouvernance et mesure des ECL

La gouvernance du dispositif de mesure des paramètres de provisionnement s'appuie sur l'organisation mise en place dans le cadre du dispositif Bâlois. La Direction des Risques du Groupe Crédit Agricole est responsable de la définition du cadre méthodologique et de la supervision du dispositif de provisionnement des encours.

Le Groupe Crédit Agricole s'appuie en priorité sur le dispositif de notation interne et les processus Bâlois actuels pour générer les paramètres nécessaires au calcul des ECL. L'appréciation de l'évolution du risque de crédit s'appuie sur un modèle d'anticipation des pertes et extrapolation sur la base de scénarios raisonnables. Toutes les informations disponibles, pertinentes, raisonnables et justifiables, y compris les informations de nature

prospective, doivent être retenues.

La formule de calcul intègre les paramètres de probabilité de défaut, de perte en cas de défaut et d'exposition au moment du défaut.

Ces calculs s'appuient largement sur les modèles internes utilisés dans le cadre du dispositif prudentiel lorsqu'ils existent, mais avec des retraitements pour déterminer une ECL économique.

L'approche comptable conduit également à recalculer certains paramètres bâlois, notamment pour neutraliser les coûts internes de recouvrement ou les floors qui sont imposés par le régulateur dans le calcul réglementaire de la perte en cas de défaut ("Loss Given Default" ou "LGD").

Les modalités de calcul de l'ECL sont à apprécier en fonction des typologies de produits : prêts et créances sur la clientèle et engagements de financement.

Les pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir sont une portion des pertes de crédit attendues pour la durée de vie, et elles représentent les insuffisances de flux de trésorerie pour la durée de vie advenant d'une défaillance dans les 12 mois suivant la date de clôture (ou une période plus courte si la durée de vie attendue de l'exposition est inférieure à 12 mois), pondérées par la probabilité qu'il y ait défaillance.

Les pertes de crédit attendues sont actualisées au TIE déterminé lors de la comptabilisation initiale de l'encours.

Les paramètres de provisionnement sont mesurés et mis à jour selon les méthodologies définies par le Groupe Crédit Agricole et permettent ainsi d'établir un premier niveau de référence, ou socle partagé, de provisionnement.

Le backtesting des modèles et paramètres utilisés est réalisé a minima à fréquence annuelle.

Les données macro-économiques prospectives (Forward Looking) sont prises en compte dans un cadre méthodologique applicable à deux niveaux :

- Au niveau du Groupe Crédit Agricole dans la détermination d'un cadre partagé de prise en compte du Forward Looking dans la projection des paramètres PD, LGD sur l'horizon d'amortissement des opérations ;
- Au niveau de chaque entité au regard de ses propres portefeuilles. Crédit Agricole de Franche-Comté applique des paramètres complémentaires pour le Forward Looking sur des portefeuilles de prêts et créances sur la clientèle et d'engagement de financement sains et dégradés pour lesquels les éléments conjoncturels et/ou structurels locaux l'exposent à des pertes complémentaires non-couvertes par les scénarios définis au niveau du Groupe.
- Dégradation significative du risque de crédit

Crédit Agricole de Franche-Comté apprécie, pour chaque encours, la dégradation du risque de crédit depuis l'origine à chaque date d'arrêté. Cette appréciation de l'évolution du risque de crédit conduit les entités à classer leurs opérations par classe de risque. La détérioration relative doit être appréciée en amont de la survenance d'une défaillance avérée (encours douteux).

Afin d'apprécier la dégradation significative, le Groupe Crédit Agricole prévoit un processus basé sur 2 niveaux d'analyse :

- un premier niveau dépendant de règles et de critères relatifs et absolus Groupe qui s'imposent aux entités du Groupe ;

- un second niveau propre à chaque entité lié à l'appréciation, à dire d'expert au titre des paramètres complémentaires pour le Forward Looking pour lesquels les éléments conjoncturels et/ou structurels locaux l'exposent à des pertes complémentaires non-couvertes par les scénarios définis au niveau du Groupe, du risque porté par chaque entité sur ses portefeuilles pouvant conduire à ajuster les critères Groupe de déclassement d'encours sains à encours dégradés (basculer de portefeuille ou sous-portefeuille en ECL à maturité).

Le suivi de la dégradation significative porte, sauf exception, sur chaque encours. Aucune contagion n'est requise pour le passage de sain à dégradé des encours d'une même contrepartie. Le suivi de la dégradation significative doit porter sur l'évolution du risque de crédit du débiteur principal sans tenir compte de la garantie, y compris pour les opérations bénéficiant d'une garantie de l'actionnaire.

Pour les encours composés de petites créances présentant des caractéristiques similaires, l'étude, contrepartie par contrepartie, peut être remplacée par une estimation statistique des pertes prévisionnelles.

Pour mesurer la dégradation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, il est nécessaire de récupérer la notation interne et la PD (probabilité de défaut) à l'origine.

L'origine s'entend comme la date de négociation, lorsque l'entité devient partie aux dispositions contractuelles du crédit. Pour les engagements de financement et de garantie, l'origine s'entend comme la date d'engagement irrévocable.

Pour le périmètre sans modèle de notation interne, le groupe Crédit Agricole retient le seuil absolu d'impayés supérieur à 30 jours comme seuil ultime de dégradation significative et de classement en encours dégradé.

Pour les encours évalués à partir d'un dispositif de notations internes (en particulier les expositions suivies en méthodes avancées), le groupe Crédit Agricole considère que l'ensemble des informations intégrées dans ce dispositif permet une appréciation plus pertinente que le seul critère d'impayé de plus de 30 jours.

Si la dégradation depuis l'origine cesse d'être constatée, la provision peut être ramenée à des pertes attendues à 12 mois (reclassement en encours sains).

Lorsque certains facteurs ou indicateurs de dégradation significative ne sont pas identifiables au niveau d'un encours pris isolément, une appréciation est faite de la dégradation significative pour des portefeuilles, des ensembles de portefeuilles ou des portions de portefeuille d'encours.

La constitution des portefeuilles pour une appréciation de la dégradation sur base collective peut résulter de caractéristiques communes telles que :

- Le type d'encours ;
- La note de risque de crédit (dont la note interne Bâle II pour les entités disposant d'un système de notation interne) ;
- Le type de garantie
- La date de comptabilisation initiale ;

- La durée à courir jusqu'à l'échéance ;
- Le secteur d'activité ;
- L'emplacement géographique de l'emprunteur ;
- La valeur du bien affecté en garantie par rapport à l'actif financier, si cela a une incidence sur la probabilité de défaillance (par exemple, dans le cas des prêts garantis uniquement par sûreté réelle dans certains pays, ou sur la quotité de financement) ;
- Le circuit de distribution, l'objet du financement, ...

Une différenciation par marché de la dégradation significative est donc possible (habitat, crédit consommation, crédit aux agriculteurs ou professionnels, crédit aux entreprises, ...).

Le regroupement d'encours pour apprécier sur base collective les variations du risque de crédit peut évoluer en présence de nouvelles informations.

Les dotations et reprises des provisions au titre du risque de crédit sur les encours sains et dégradés sont inscrites en coût du risque.

Créances douteuses

Ce sont les créances de toute nature, même assorties de garanties, présentant un risque de crédit avéré correspondant à l'une des situations suivantes :

- Il existe un ou plusieurs impayés depuis trois mois au moins,
- La situation d'une contrepartie présente des caractéristiques telles qu'indépendamment de l'existence de tout impayé, on peut conclure à l'existence d'un risque avéré,
- Il existe des procédures contentieuses entre l'établissement et sa contrepartie.

Pour les découverts, l'ancienneté de l'impayé est décomptée dès que le débiteur a dépassé une limite autorisée qui a été portée à sa connaissance par l'établissement ou qu'il a été averti que son encours dépasse une limite fixée par l'établissement dans le cadre de son dispositif de contrôle interne, ou qu'il a tiré des montants sans autorisation de découvert.

Sous conditions, en lieu et place des critères susvisés, l'établissement peut décompter l'ancienneté de l'impayé lorsque le découvert a fait l'objet de la part de l'établissement d'une demande de remboursement total ou partiel auprès du débiteur.

Parmi les encours douteux, Crédit Agricole de Franche-Comté distingue les encours douteux compromis des encours douteux non compromis.

- Créances douteuses non compromises :

Les créances douteuses non compromises sont les créances douteuses qui ne répondent pas à la définition des créances douteuses compromises.

- Créances douteuses compromises :

Ce sont les créances douteuses dont les perspectives de recouvrement sont fortement dégradées et pour lesquelles un passage en perte à terme est envisagé.

Pour les créances douteuses, l'enregistrement des intérêts se poursuit tant que la créance est considérée comme douteuse non compromise, il est arrêté lorsque la créance devient compromise.

Le classement en encours douteux peut être abandonné dès lors que le risque de crédit avéré est définitivement levé et lorsque les paiements ont repris de manière régulière pour les montants correspondant aux échéances contractuelles d'origine. Dans ce cas, l'encours est porté à nouveau en encours sain.

Dépréciations au titre du risque de crédit sur les encours douteux

Dès lors qu'un encours est douteux, la perte probable est prise en compte par Crédit Agricole de Franche-Comté par voie de dépréciation figurant en déduction de l'actif du bilan. Ces dépréciations correspondent à la différence entre la valeur comptable de la créance et les flux futurs estimés actualisés au taux d'intérêt effectif, en prenant en considération la situation financière de la contrepartie, ses perspectives économiques ainsi que les garanties éventuelles sous déduction de leurs coûts de réalisation.

Les pertes probables relatives aux engagements hors bilan sont prises en compte par voie de provisions figurant au passif du bilan.

Traitement comptable des dépréciations

Les dotations et reprises de dépréciation pour risque de non recouvrement sur créances douteuses sont inscrites en coût du risque.

Conformément à l'article 2231-3 du règlement ANC 2014-07 le Groupe a fait le choix d'enregistrer en coût du risque l'augmentation de la valeur comptable liée à la reprise de la dépréciation du fait du passage du temps.

Passage en perte

L'appréciation du délai de passage en perte est basée sur le jugement d'experts, Crédit Agricole de Franche-Comté le détermine avec sa Direction des Risques, en fonction de la connaissance qu'elle a de son activité.

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

Risques-pays

Les risques-pays (ou risques sur engagements internationaux) sont constitués du montant total des engagements non compromis, de bilan ou de hors-bilan, portés par un établissement directement ou au travers de structures dites de défaillance, sur des débiteurs privés ou publics résidant dans les pays recensés par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, ou dont la bonne fin dépend de la situation de débiteurs privés ou publics résidant dans de tels pays.

Créances restructurées

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

Elles concernent les créances classées en douteuses et les créances saines, au moment de la restructuration. Sont exclues des créances restructurées les créances dont les caractéristiques ont été renégociées commercialement avec des contreparties ne présentant pas des problèmes d'insolvabilité.

La réduction des flux futurs accordée à la contrepartie, ou le report de ces flux sur un horizon plus lointain lors de la restructuration, donne lieu à l'enregistrement d'une décote. Elle correspond au manque à gagner de flux de trésorerie futurs, actualisés au taux effectif d'origine. Elle est égale à l'écart constaté entre

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

La décote constatée lors d'une restructuration de créance est dotée en coût du risque

Les crédits restructurés du fait de la situation financière du débiteur font l'objet d'une notation conformément aux règles bâloises et sont dépréciés en fonction du risque de crédit estimé. Lorsqu'après un retour en encours sain, le débiteur ne respecte pas les échéances fixées, les encours restructurés sont immédiatement déclassés en encours douteux.

Note 2.2 Portefeuille Titres

Les règles relatives à la comptabilisation des opérations sur titres sont définies par les articles 2311-1 à 2391-1 (Titre 3 Comptabilisation des opérations sur titres du Livre II Opérations particulières) ainsi que par les articles 2211-1 à 2251-13 (Titre 2 Traitement comptable du risque de crédit du Livre II Opérations particulières) du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 pour la détermination du risque de crédit et la dépréciation des titres à revenu fixe.

Les titres sont présentés dans les états financiers en fonction de leur nature : effets publics (Bons du Trésor et titres assimilés), obligations et autres titres à revenu fixe (titres de créances négociables et titres du marché interbancaire), actions et autres titres à revenu variable.

Ils sont classés dans les portefeuilles prévus par la réglementation (transaction, investissement, placement, activité de portefeuille, valeurs immobilisées, autres titres détenus à long terme, participation, parts dans les entreprises liées) en fonction de l'intention de gestion de l'entité et des caractéristiques de l'instrument au moment de la souscription du produit.

Titres de placement

Cette catégorie concerne les titres qui ne sont pas inscrits parmi les autres catégories de titres.

Les titres sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, frais inclus.

Obligations et autres titres à revenu fixe

Ces titres sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, coupon couru à l'achat inclus. La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée de façon actuarielle sur la durée de vie résiduelle du titre.

Les revenus sont enregistrés en compte de résultat dans la rubrique : « Intérêts et produits assimilés sur obligations et autres titres à revenu fixe ».

Actions et autres titres à revenu variable

Les actions sont inscrites au bilan pour leur valeur d'achat, frais d'acquisition inclus. Les revenus de dividendes attachés aux actions sont portés au compte de résultat dans la rubrique « Revenus des titres à revenu variable ».

Les revenus des Organismes de placements collectifs sont enregistrés au moment de l'encaissement dans la même rubrique.

A la clôture de l'exercice, les titres de placement sont évalués pour leur valeur la plus faible entre le coût d'acquisition et la valeur de marché. Ainsi, lorsque la valeur d'inventaire d'une ligne ou d'un ensemble homogène de titres (calculée par exemple à partir des cours de bourse à la date d'arrêt) est inférieure à la valeur comptable, il est constitué une dépréciation au titre de la moins-value latente sans compensation avec les plus-values constatées sur les autres catégories de titres. Les gains, provenant des couvertures, au sens de l'article 2514-1 du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014, prenant la forme d'achats ou de ventes d'instruments financiers à terme, sont pris en compte pour le calcul des dépréciations. Les plus-values potentielles ne sont pas enregistrées.

Les cessions de titres sont réputées porter sur les titres de même nature souscrits à la date la plus ancienne.

Les dotations et les reprises de dépréciation ainsi que les plus ou moins-values de cession des titres de placement sont enregistrées sous la rubrique « Solde des opérations des portefeuilles de placement et assimilés » du compte de résultat.

Titres d'investissement

Sont enregistrés en titres d'investissement, les titres à revenu fixe assortis d'une échéance fixée qui ont été acquis ou reclassés dans cette catégorie avec l'intention manifeste de les détenir jusqu'à l'échéance.

Ne sont comptabilisés dans cette catégorie que les titres pour lesquels Crédit Agricole de Franche-Comté dispose de la capacité de financement nécessaire pour continuer de les détenir jusqu'à leur échéance et n'est soumise à aucune contrainte existante, juridique ou autre, qui pourrait remettre en cause son intention de détenir ces titres jusqu'à leur échéance.

Les titres d'investissement sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition, frais d'acquisition et coupons inclus.

La différence entre le prix d'acquisition et le prix de remboursement est étalée sur la durée de vie résiduelle du titre.

Il n'est pas constitué de dépréciation des titres d'investissement si leur valeur de marché est inférieure à leur prix de revient. En revanche, si la dépréciation est liée à un risque propre à l'émetteur du titre, une dépréciation est constituée conformément aux dispositions du Titre 2 Traitement comptable du risque de crédit du Livre II Opérations particulières, du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014 ; elle est enregistrée dans la rubrique « Coût du risque ».

En cas de cession de titres d'investissement ou de transfert dans une autre catégorie de titres pour un montant significatif, l'établissement n'est plus autorisé, pendant l'exercice en cours et pendant les deux exercices suivants, à classer en titres d'investissement des titres antérieurement acquis et les titres à acquérir conformément à l'article 2341-2 du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Parts dans les entreprises liées, titres de participation et autres titres détenus à long terme

- Les parts dans les entreprises liées sont les parts détenues dans des entreprises contrôlées de manière exclusive, incluses ou susceptibles d'être incluses par intégration globale dans un même ensemble consolidable.
- Les titres de participation sont des titres (autres que des parts dans une entreprise liée) dont la possession durable est estimée utile à l'activité de l'établissement, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur la société émettrice des titres ou d'en assurer le contrôle.
- Les autres titres détenus à long terme correspondent à des titres détenus dans l'intention de favoriser le développement de relations professionnelles durables en créant un lien privilégié avec l'entreprise émettrice mais sans influencer la gestion de cette dernière en raison du faible pourcentage des droits de vote détenus.

Ces titres sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition frais inclus.

A la clôture de l'exercice, ces titres sont évalués, titre par titre, en fonction de leur valeur d'usage et figurent au bilan au plus bas de leur coût historique ou de cette valeur d'utilité.

Celle-ci représente ce que l'établissement accepterait de décaisser pour les acquérir compte tenu de ses objectifs de détention.

L'estimation de la valeur d'utilité peut se fonder sur divers éléments tels que la rentabilité et les perspectives de rentabilité de l'entreprise émettrice, ses capitaux propres, la conjoncture économique ou encore le cours moyen de bourse des derniers mois ou la valeur mathématique du titre.

Lorsque la valeur d'utilité de titres est inférieure au coût historique, ces moins-values latentes font l'objet de dépréciations sans compensation avec les plus-values latentes.

Les dotations et reprises de dépréciations ainsi que les plus ou moins-values de cession relatives à ces titres sont enregistrées sous la rubrique « Résultat net sur actifs immobilisés ».

Prix de marché

Le prix de marché auquel sont évaluées, le cas échéant, les différentes catégories de titres, est déterminé de la façon suivante :

- Les titres négociés sur un marché actif sont évalués au cours le plus récent,

- Si le marché sur lequel le titre est négocié n'est pas ou plus considéré comme actif, ou si le titre n'est pas coté, Crédit Agricole de Franche-Comté détermine la valeur probable de négociation du titre concerné en utilisant des techniques de valorisation. En premier lieu, ces techniques font référence à des transactions récentes effectuées dans des conditions normales de concurrence. Le cas échéant, Crédit Agricole de Franche-Comté utilise des techniques de valorisation couramment employées par les intervenants sur le marché pour évaluer ces titres lorsqu'il a été démontré que ces techniques produisent des estimations fiables des prix obtenus dans des transactions sur le marché réel.

Dates d'enregistrement

Crédit Agricole de Franche-Comté enregistre les titres classés en titres d'investissement à la date de règlement-livraison. Les autres titres, quelle que soit leur nature ou la catégorie dans laquelle ils sont classés, sont enregistrés à la date de négociation.

Pensions livrées

Les titres donnés en pension livrée sont maintenus au bilan et le montant encaissé, représentatif de la dette à l'égard du cessionnaire, est enregistré au passif du bilan.

Les titres reçus en pension livrée ne sont pas inscrits au bilan mais le montant décaissé, représentatif de la créance sur le cédant, est enregistré à l'actif du bilan.

Les titres donnés en pension livrée font l'objet des traitements comptables correspondant à la catégorie de portefeuille dont ils sont issus.

Reclassement de titres

Conformément aux articles 2381-1 à 2381-5 (Titre 3 Comptabilisation des opérations sur titres du Livre II Opérations particulières) du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014, il est autorisé d'opérer les reclassements de titres suivants :

- Du portefeuille de transaction vers le portefeuille d'investissement ou de placement, en cas de situation exceptionnelle de marché ou pour les titres à revenu fixe, lorsqu'ils ne sont plus négociables sur un marché actif et si l'établissement a l'intention et la capacité de les détenir dans un avenir prévisible ou jusqu'à l'échéance,
- Du portefeuille de placement vers le portefeuille d'investissement, en cas de situation exceptionnelle de marché ou pour les titres à revenu fixe, lorsqu'ils ne sont plus négociables sur un marché actif.

Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas opéré, en 2019, de reclassement au titre du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Note 2.3 Immobilisations

Crédit Agricole de Franche-Comté applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 par rapport à l'amortissement et à la dépréciation des actifs.

Il applique la méthode de comptabilisation des actifs par composants à l'ensemble de ses immobilisations

corporelles. Conformément aux dispositions de ce texte, la base amortissable tient compte de l'éventuelle valeur résiduelle des immobilisations.

Le règlement de l'ANC n° 2015-06 modifie la comptabilisation au bilan du mali technique de fusion ainsi que son suivi dans les comptes sociaux. Le mali ne doit plus être comptabilisé globalement et systématiquement au poste « Fonds commercial » ; il doit être comptabilisé au bilan selon les rubriques d'actifs auxquelles il est affecté en « Autres immobilisations corporelles, incorporelles, financières... ». Le mali est amorti, déprécié, sorti du bilan selon les mêmes modalités que l'actif sous-jacent.

Le coût d'acquisition des immobilisations comprend, outre le prix d'achat, les frais accessoires, c'est-à-dire les charges directement ou indirectement liées à l'acquisition pour la mise en état d'utilisation du bien ou pour son entrée « en magasin ».

Les terrains sont enregistrés à leur coût d'acquisition.

Les immeubles et le matériel d'équipement sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur mise en service.

Les logiciels acquis sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'acquisition.

Les logiciels créés sont comptabilisés à leur coût de production diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'achèvement.

A l'exception des logiciels, des brevets et des licences, les immobilisations incorporelles ne font pas l'objet d'amortissement. Le cas échéant, elles peuvent faire l'objet de dépréciation.

Les immobilisations sont amorties en fonction de leur durée estimée d'utilisation.

Les composants et durées d'amortissement suivants ont été retenus par Crédit Agricole de Franche-Comté, suite à l'application de la comptabilisation des immobilisations par composants. Il convient de préciser que ces durées d'amortissement doivent être adaptées à la nature de la construction et à sa localisation :

| Composant | Durée d'amortissement |
|--------------------------|-----------------------|
| Foncier | Non amortissable |
| Gros œuvre | 35 ans |
| Second œuvre | 20 ans |
| Installations techniques | 12 ans |
| Agencements | 10 ans |

| | |
|-----------------------|-----------------------------------|
| Matériel informatique | 2 à 5 ans (dégressif ou linéaire) |
| Matériel spécialisé | 5 ans (linéaire) |

Enfin, les éléments dont dispose Crédit Agricole de Franche-Comté sur la valeur de ses immobilisations lui permettent de conclure que des tests de dépréciation ne conduiraient pas à la modification de la base amortissable existante.

Note 2.4 Dettes envers les établissements de crédit et la clientèle

Les dettes envers les établissements de crédit, les entités du Crédit Agricole et la clientèle sont présentées dans les états financiers selon leur durée résiduelle ou la nature de ces dettes :

- dettes à vue ou à terme pour les établissements de crédit,
- comptes ordinaires, comptes et avances à terme pour les opérations internes au Crédit Agricole,
- comptes d'épargne à régime spécial et autres dettes pour la clientèle (celles-ci incluent notamment la clientèle financière).

Les opérations de pension, matérialisées par des titres ou des valeurs sont incluses dans ces différentes rubriques, en fonction de la nature de la contrepartie.

Les intérêts courus sur ces dettes sont enregistrés en compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Note 2.5 Dettes représentées par un titre

Les dettes représentées par un titre sont présentées selon la nature de leur support : bons de caisse, titres du marché interbancaire, titres de créances négociables, emprunts obligataires et autres titres de dettes, à l'exclusion des titres subordonnés qui sont classés dans la rubrique du passif « Dettes subordonnées ».

Les intérêts courus non échus sont enregistrés en comptes de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Les primes d'émission ou de remboursement des emprunts obligataires sont amorties sur la durée de vie des emprunts concernés, la charge correspondante est inscrite dans la rubrique « Intérêts et charges assimilées sur obligations et autres titres à revenu fixe ».

Les primes de remboursement et les primes d'émission des dettes représentées par des titres sont amorties selon la méthode de l'amortissement actuariel.

Crédit Agricole de Franche-Comté applique également la méthode d'étalement des frais d'emprunts dans ses comptes individuels. Les commissions de services financiers, versées aux Caisses régionales, sont comptabilisées en charges dans la rubrique « Commissions (charges) ».

Note 2.6 Provisions

Crédit Agricole de Franche-Comté applique le règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014 pour la comptabilisation et l'évaluation des provisions.

Ces provisions comprennent notamment les provisions relatives aux engagements par signature, aux engagements de retraite et de congés fin de carrière, aux litiges et aux risques divers.

Les provisions incluent également les risques-pays. L'ensemble de ces risques fait l'objet d'un examen trimestriel.

Les risques pays sont provisionnés après analyse des types d'opérations, de la durée des engagements, de leur nature (créances, titres, produits de marché) ainsi que de la qualité du pays.

Crédit Agricole de Franche-Comté a partiellement couvert les provisions constituées sur ces créances libellées en monnaies étrangères par achat de devises pour limiter l'incidence de la variation des cours de change sur le niveau de provisionnement.

La provision pour risque de déséquilibre du contrat épargne-logement est constituée afin de couvrir les engagements aux conséquences défavorables des contrats épargne-logement. Ces engagements sont relatifs, d'une part, à l'obligation de rémunérer l'épargne dans le futur à un taux fixé à l'ouverture du contrat pour une durée indéterminée, et, d'autre part, à l'octroi d'un crédit aux souscripteurs des comptes et plans d'épargne-logement à un taux déterminé fixé à l'ouverture du contrat. Cette provision est calculée par génération de plan épargne-logement et pour l'ensemble des comptes d'épargne-logement, sachant qu'il n'y a pas de compensation possible entre les engagements relatifs à des générations différentes.

Les engagements sont établis en prenant en compte, notamment :

- le comportement des souscripteurs, ainsi que l'estimation du montant et de la durée des emprunts qui seront mis en place dans le futur. Ces estimations sont établies à partir d'observations historiques de longue période.
- la courbe des taux observables sur le marché et ses évolutions raisonnablement anticipées.

Les modalités de calcul de cette provision sont établies en conformité avec le Titre 6 Epargne réglementée du Livre II Opérations particulières du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Note 2.7 Fonds pour risques bancaires généraux (F.R.B.G.)

Conformément aux dispositions prévues par la IVème directive européenne et le règlement CRBF 90-02 du 23 février 1990 modifié relatifs aux fonds propres, les fonds pour risques bancaires généraux sont constitués par Crédit Agricole de Franche-Comté à la discrétion de ses dirigeants, en vue de faire face à des charges ou à des risques dont la concrétisation est incertaine mais qui relèvent de l'activité bancaire.

Ils sont repris pour couvrir la concrétisation de ces risques en cours d'exercice.

Note 2.8 Opérations sur les Instruments financiers à terme et conditionnels

Les opérations de couverture et de marché sur des instruments financiers à terme de taux, de change ou

d'actions sont enregistrées conformément aux dispositions du Titre 5 Les instruments financiers à terme du Livre II Opérations particulières du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Les engagements relatifs à ces opérations sont inscrits au hors-bilan pour la valeur nominale des contrats : ce montant représente le volume des opérations en cours.

Les résultats afférents à ces opérations sont enregistrés en fonction de la nature de l'instrument et de la stratégie suivie :

Opérations de couverture

Les gains ou pertes réalisés sur opérations de couverture affectées (catégorie « b » article 2522-1 du règlement ANC 2014-07) sont rapportés au compte de résultat symétriquement à la comptabilisation des produits et charges de l'élément couvert et dans la même rubrique comptable.

Les charges et les produits relatifs aux instruments financiers à terme ayant pour objet la couverture et la gestion du risque de taux global de Crédit Agricole S.A (catégorie « c » article 2522-1 du règlement ANC 2014-07) sont inscrits prorata temporis dans la rubrique « Intérêts et produits (charges) assimilé(e)s – Produit (charge) net(te) sur opérations de macro-couverture ». Les gains et les pertes latents ne sont pas enregistrés.

Opérations de marché

Les opérations de marché regroupent :

- Les positions ouvertes isolées (catégorie « a » de l'article 2522-1 du règlement ANC 2014-07),
- La gestion spécialisée d'un portefeuille de transaction (catégorie « d » de l'article 2522 du règlement ANC 2014-07).

Elles sont évaluées par référence à leur valeur de marché à la date de clôture.

Celle-ci est déterminée à partir des prix de marché disponibles, s'il existe un marché actif, ou à l'aide de méthodologies et de modèles de valorisation internes, en l'absence de marché actif.

Pour les instruments :

- En position ouverte isolée négociés sur des marchés organisés ou assimilés, l'ensemble des gains et pertes (réalisés ou latents) est comptabilisé ;
- En position ouverte isolée négociés sur des marchés de gré à gré, les charges et produits sont inscrits en résultat prorata temporis. De plus, seules les pertes latentes éventuelles sont constatées via une provision. Les plus et moins-values réalisées sont comptabilisées en résultat au moment du dénouement ;
- Faisant partie d'un portefeuille de transaction, l'ensemble des gains et pertes (réalisés ou latents) est comptabilisé.

Risque de contrepartie sur les dérivés

Conformément à l'article 2525-3 du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014, Crédit Agricole de Franche-Comté intègre l'évaluation du risque de contrepartie sur les dérivés actifs dans la valeur de marché des dérivés.

A ce titre, seuls les dérivés comptabilisés en position ouverte isolée et en portefeuille de transaction (respectivement les dérivés classés selon les catégories a et d de l'article 2522-1. du règlement précité) font l'objet d'un calcul de risque de contrepartie sur les dérivés actifs. (CVA - Crédit valuation Adjustment).

Le CVA (Crédit Valuation Adjustment) permet de déterminer les pertes attendues sur la contrepartie du point de vue de Crédit Agricole de Franche-Comté.

Le calcul du CVA repose sur une estimation des pertes attendues à partir de la probabilité de défaut et de la perte en cas de défaut. La méthodologie employée maximise l'utilisation de données d'entrée observables.

Elle repose :

- Prioritairement sur des paramètres de marché tels que les CDS nominatifs cotés (ou CDS Single Name) ou les CDS indiciels ;
- En l'absence de CDS nominatif sur la contrepartie, d'une approximation fondée sur la base d'un panier de CDS S/N de contreparties du même rating, opérant dans le même secteur et localisées dans la même région.

Dans certaines circonstances, les paramètres historiques de défaut peuvent être utilisés.

Note 2.9 **Opérations en devises**

A chaque arrêté, les créances et les dettes ainsi que les contrats de change à terme figurant en engagements hors bilan libellés en devises sont convertis au cours de change en vigueur à la date d'arrêté.

Les produits perçus et les charges payées sont enregistrés au cours du jour de la transaction. Les produits et charges courus non échus sont convertis au cours de clôture.

Les actifs en devises détenus de façon durable, comprenant les dotations aux succursales, les immobilisations, les titres d'investissement, les titres de filiale et de participation en devises financés en euros restent convertis au cours du jour d'acquisition (historique). Une provision peut être constituée lorsque l'on constate une dépréciation durable du cours de change relative aux participations de Crédit Agricole de Franche-Comté à l'étranger.

A chaque arrêté, les opérations de change à terme sont évaluées au cours à terme restant à courir de la devise concernée. Les gains ou les pertes constatés sont portés au compte de résultat sous la rubrique « Solde des opérations des portefeuilles de négociation - Solde des opérations de change et instruments financiers assimilés ».

Dans le cadre de l'application du Titre 7 Comptabilisation des opérations en devises du Livre II Opérations particulières du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014, Crédit Agricole de Franche-Comté a mis en place une comptabilité multi-devises lui permettant un suivi de sa position de change et la mesure de son exposition à ce risque.

Note 2.10 **Engagements hors-bilan**

Le hors-bilan retrace notamment les engagements de financement pour la partie non utilisée et les engagements de garantie donnés et reçus.

Le cas échéant, les engagements donnés font l'objet d'une provision lorsqu'il existe une probabilité de mise en jeu entraînant une perte pour Crédit Agricole de Franche-Comté.

Le hors-bilan publiable ne fait mention ni des engagements sur instruments financiers à terme, ni des opérations de change. De même, il ne comporte pas les engagements reçus concernant les Bons du Trésor, les valeurs assimilées et les autres valeurs données en garantie.

Ces éléments sont toutefois détaillés dans l'annexe aux notes 28 et 29.

Note 2.11 Participation des salariés aux fruits de l'expansion et intéressement

La participation des salariés aux fruits de l'expansion est constatée dans le compte de résultat de l'exercice au titre duquel le droit des salariés est né.

L'intéressement est couvert par l'accord du 27 juin 2019.

La participation et l'intéressement figurent dans les « Frais de personnel ».

Note 2.12 Avantages au personnel postérieurs à l'emploi

Engagements en matière de retraite, de pré-retraite et d'indemnités de fin de carrière – régimes à prestations définies

Crédit Agricole de Franche-Comté a appliqué, à compter du 1er janvier 2013, la recommandation 2013-02 de l'Autorité des normes comptables du 07 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages similaires, recommandation abrogée et intégrée dans la section 4 du chapitre II du titre III du règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014.

En application de ce règlement, Crédit Agricole de Franche-Comté provisionne ses engagements de retraite et avantages similaires relevant de la catégorie des régimes à prestations définies.

Ces engagements sont évalués en fonction d'un ensemble d'hypothèses actuarielles, financières et démographiques et selon la méthode dite des Unités de Crédits Projetés. Cette méthode consiste à affecter, à chaque année d'activité du salarié, une charge correspondant aux droits acquis sur l'exercice. Le calcul de cette charge est réalisé sur la base de la prestation future actualisée.

Crédit Agricole de Franche-Comté a opté pour la méthode 2 qui prévoit notamment la comptabilisation des profits ou pertes constatés au titre des modifications des régimes à prestations définies au moment où se produit la réduction ou la liquidation.

Le règlement autorise également la comptabilisation des écarts actuariels selon la méthode du corridor ou selon toute autre méthode conduisant à les comptabiliser plus rapidement en résultat.

Crédit Agricole de Franche-Comté a fait le choix de reconnaître les écarts actuariels à partir de l'exercice suivant et de façon étalée sur la durée de vie active moyenne résiduelle du personnel bénéficiant du régime (méthode du corridor), par conséquent le montant de la provision est égal à :

- la valeur actuelle de l'obligation au titre des prestations définies à la date de clôture, calculée selon la méthode actuarielle préconisée par le règlement,
- majorée des profits actuariels (minorée des pertes actuarielles) restant à étaler,
- diminuée, le cas échéant, de la juste valeur des actifs du régime. Ceux-ci peuvent-être représentés par une police d'assurance éligible. Dans le cas où l'obligation est totalement couverte par une telle police, la juste valeur de cette dernière est considérée comme étant celle de l'obligation correspondante (soit le montant de la dette actuarielle correspondante).

Plans de retraite – régimes à cotisations définies

Il existe divers régimes de retraite obligatoires auxquels cotisent les sociétés « employeurs ». Les fonds sont gérés par des organismes indépendants et les sociétés cotisantes n'ont aucune obligation, juridique ou implicite, de payer des cotisations supplémentaires si les fonds n'ont pas suffisamment d'actifs pour servir tous les avantages correspondant aux services rendus par le personnel pendant l'exercice et les exercices antérieurs.

Par conséquent, Crédit Agricole de Franche-Comté n'a pas de passif à ce titre autre que les cotisations à payer pour l'exercice écoulé.

Le montant des cotisations au titre de ces régimes de retraite est enregistré en « Frais de personnel ».

Note 2.13 Souscription d'actions proposées aux salariés dans le cadre du Plan d'Epargne Entreprise

Les souscriptions d'actions proposées aux salariés dans le cadre du Plan d'Epargne Entreprise, avec une décote maximum de 20 %, ne comportent pas de période d'acquisition des droits mais sont grevées d'une période d'incessibilité de 5 ans. Ces souscriptions d'actions sont comptabilisées conformément aux dispositions relatives aux augmentations de capital.

Note 2.14 Charges et produits exceptionnels

Ils représentent les charges et produits qui surviennent de manière exceptionnelle et qui sont relatifs à des opérations ne relevant pas du cadre des activités courantes de Crédit Agricole de Franche-Comté.

Note 2.15 Impôt sur les bénéfiques (charge fiscale)

D'une façon générale, seul l'impôt exigible est constaté dans les comptes individuels.

La charge d'impôt figurant au compte de résultat correspond à l'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice. Elle intègre la contribution sociale sur les bénéfices de 3,3 %.

Les revenus de créances et de portefeuilles titres sont comptabilisés nets de crédits d'impôts.

Crédit Agricole de Franche-Comté a signé avec Crédit Agricole S.A. une convention d'intégration fiscale. Aux termes des accords conclus, Crédit Agricole de Franche-Comté constate dans ses comptes la dette d'impôt dont elle est redevable au titre de cette convention fiscale.

Note 3 **CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE**

| | 31/12/2019 | | | | | | | 31/12/2018 |
|---|----------------|-----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Créances rattachées | Total | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Établissements de crédit | | | | | | | | |
| Comptes et prêts : | | | | | | | | |
| à vue | 14 484 | | | | 14 484 | | 14 484 | 11 516 |
| à terme | 1 276 | 1 010 | 4 525 | 43 180 | 49 991 | 74 | 50 065 | 55 920 |
| Valeurs reçues en pension | | | | | | | | |
| Titres reçus en pension | | | | | | | | |
| Prêts subordonnés | | | | 2 981 | 2 981 | 14 | 2 995 | 798 |
| Total | 15 760 | 1 010 | 4 525 | 46 161 | 67 456 | 88 | 67 544 | 68 234 |
| Dépréciations | | | | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | | | | | | 67 544 | 68 234 |
| Opérations internes au Crédit Agricole | | | | | | | | |
| Comptes ordinaires | 367 909 | | | | 367 909 | | 367 909 | 82 177 |
| Comptes et avances à terme | 9 280 | 69 947 | 115 061 | 107 122 | 301 410 | 2 912 | 304 322 | 303 018 |
| Titres reçus en pension | 57 893 | | | | 57 893 | | 57 893 | 38 608 |
| Prêts subordonnés | | | | | | | | |
| Total | 435 082 | 69 947 | 115 061 | 107 122 | 727 212 | 2 912 | 730 124 | 423 803 |
| Dépréciations | | | | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | | | | | | 730 124 | 423 803 |
| TOTAL | | | | | | | 797 668 | 492 037 |

Commentaires:

Les prêts subordonnés et participatifs consentis aux établissements de crédit s'élèvent à 2 995 milliers d'euros. Parmi les créances sur les établissements de crédit aucune n'est éligible au refinancement de la banque centrale.

Opérations internes au Crédit Agricole : en matière de comptes et avances à terme, cette rubrique enregistre les placements monétaires réalisés par la Caisse régionale auprès de Crédit Agricole S.A. dans le cadre des Relations Financières Internes.

Note 4 OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

Note 4.1 Opérations avec la clientèle - analyse par durée résiduelle

| | 31/12/2019 | | | | | | | 31/12/2018 |
|---|------------|-----------------|----------------|-----------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Créances rattachées | Total | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Créances commerciales | 14 261 | 41 | | | 14 302 | | 14 302 | 17 328 |
| Autres concours à la Valeurs reçues en Comptes ordinaires | 509 218 | 991 468 | 3 686 039 | 5 357 603 | 10 544 328 | 19 362 | 10 563 690 | 10 284 659 |
| | 82 406 | | | | 82 406 | 696 | 83 102 | 92 787 |
| Dépréciations | | | | | | | -104 716 | -109 615 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | | | | | | 10 556 378 | 10 285 159 |

Commentaires :

Les prêts subordonnés et participatifs consentis à la clientèle s'élèvent à 74 725 milliers d'euros.

Parmi les créances sur la clientèle 1 434 298 milliers d'euros sont éligibles au refinancement de la banque centrale au 31 décembre 2019 contre 1 544 620 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

Le montant des créances restructurées pour difficultés financières inscrites en encours douteux au moment de la restructuration s'élève à 28 805 milliers au 31 décembre 2019 d'euros contre 28 940 milliers d'euros au 31 décembre 2018. Elles conservent la qualification de « créances restructurées » jusqu'à la fin de leur vie.

Note 4.2 Opérations avec la clientèle - Analyse par zone géographique

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | |
| France (y compris DOM-TOM) | 10 481 863 | 10 229 810 |
| Autres pays de L'U.E. | 14 315 | 10 144 |
| Autres pays d'Europe | 134 093 | 124 647 |
| Amérique du Nord | 8 098 | 5 043 |
| Amérique Centrale et du Sud | 60 | 164 |
| Afrique et Moyen-Orient | 1 193 | 893 |
| Asie et Océanie (hors Japon) | 1 193 | 1 383 |
| Japon | 221 | 171 |
| Non ventilés et organismes internationaux | | |
| Total en principal | 10 641 036 | 10 372 255 |
| Créances rattachées | 20 058 | 22 519 |
| Dépréciations | -104 716 | -109 615 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 10 556 378 | 10 285 159 |

Note 4.3 Opérations avec la clientèle - Encours douteux et dépréciations par zone géographique

| | 31/12/2019 | | | | | 31/12/2018 | | | | |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|
| | Encours brut | Dont encours douteux | Dont encours douteux compromis | Dépréciations des encours douteux | Dépréciations des encours douteux compromis | Encours brut | Dont encours douteux | Dont encours douteux compromis | Dépréciations des encours douteux | Dépréciations des encours douteux compromis |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | | |
| France (y compris DOM-TOM) | 10 501 852 | 202 102 | 119 810 | -102 693 | -70 819 | 10 252 273 | 211 256 | 126 985 | | |
| Autres pays de L'U.E. | 14 324 | 301 | 244 | -233 | -119 | 10 157 | 145 | 143 | | |
| Autres pays d'Europe | 134 148 | 4 198 | 1 620 | -1 786 | -810 | 124 685 | 4 221 | 2 046 | | |
| Amérique du Nord | 8 101 | | | | | 5 046 | | | | |
| Amérique Centrale et du Sud | 60 | | | | | 164 | | | | |
| Afrique et Moyen-Orient | 1 194 | 4 | | -4 | | 894 | 19 | 18 | | |
| Asie et Océanie (hors Japon) | 1 194 | | | | | 1 384 | | | | |
| Japon | 221 | | | | | 171 | | | | |
| Non ventilés | | | | | | | | | | |
| TOTAL | 10 661 094 | 206 605 | 121 674 | -104 716 | -71 748 | 10 394 774 | 215 641 | 129 192 | | |

Note 4.4 Opérations avec la clientèle - Analyse par agents économiques

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | | | | 31/12/2018 | | | | |
|------------------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|
| | Encours brut | Dont encours douteux | Dont encours douteux compromis | Dépréciations des encours douteux | Dépréciations des encours douteux compromis | Encours brut | Dont encours douteux | Dont encours douteux compromis | Dépréciations des encours douteux | Dépréciations des encours douteux compromis |
| Particuliers | 6 386 310 | 109 763 | 56 301 | -42 200 | -25 292 | 6 285 564 | 117 921 | 61 988 | -46 671 | -29 031 |
| Agriculteurs | 1 146 449 | 12 861 | 8 547 | -8 503 | -6 094 | 1 083 195 | 16 660 | 7 698 | -10 411 | -5 319 |
| Autres professionnels | 844 398 | 26 491 | 14 688 | -14 523 | -8 222 | 801 282 | 24 964 | 15 719 | -12 726 | -8 707 |
| Clientèle financière | 163 741 | 3 189 | 1 401 | -2 065 | -1 261 | 146 597 | 1 810 | 1 246 | -1 441 | -1 097 |
| Entreprises | 1 477 833 | 53 029 | 40 233 | -36 735 | -30 592 | 1 419 399 | 52 780 | 41 847 | -37 761 | -32 115 |
| Collectivités publiques | 581 038 | 334 | 317 | -159 | -150 | 599 380 | 783 | 525 | -393 | -266 |
| Autres agents économiques | 61 325 | 938 | 187 | -531 | -137 | 59 357 | 723 | 169 | -212 | -117 |
| TOTAL | 10 661 094 | 206 605 | 121 674 | -104 716 | -71 748 | 10 394 774 | 215 641 | 129 192 | -109 615 | -76 652 |

Note 5 **TITRES DE TRANSACTION, DE PLACEMENT, D'INVESTISSEMENT ET TITRES DE L'ACTIVITE DE PORTEFEUILLE**

| | 31/12/2019 | | | | | 31/12/2018 |
|---|-------------|----------------|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Transaction | Placement | Titres de l'activité de portefeuille | Investissement | Total | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Effets publics et valeurs assimilées : | | | | 207 776 | 207 776 | 224 636 |
| dont surcote restant à amortir | | | | 16 221 | 16 221 | 18 860 |
| dont décote restant à amortir | | | | | | |
| Créances rattachées | | | | 1 351 | 1 351 | 1 618 |
| Dépréciations | | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | | | 209 127 | 209 127 | 226 254 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe (1): | | | | | | |
| Emis par organismes publics | | | | 47 217 | 47 217 | 30 813 |
| Autres émetteurs | | 1 925 | | 627 132 | 629 057 | 362 452 |
| dont surcote restant à amortir | | | | 6 793 | 6 793 | 5 533 |
| dont décote restant à amortir | | | | | | |
| Créances rattachées | | 10 | | 1 570 | 1 580 | 2 277 |
| Dépréciations | | -13 | | | -13 | -22 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | 1 922 | | 675 919 | 677 841 | 395 520 |
| Actions et autres titres à revenu variable | | 238 089 | | | 238 089 | 346 050 |
| Créances rattachées | | | | | | |
| Dépréciations | | -491 | | | -491 | -5 176 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | 237 598 | | | 237 598 | 340 874 |
| TOTAL | | 239 520 | | 885 046 | 1 124 566 | 962 648 |
| Valeurs estimatives | | 243 788 | | 901 721 | 1 145 509 | 976 811 |

(1) dont 74 725 milliers d'euros de titres subordonnés (hors créances rattachées) au 31 décembre 2019 et 33 225 milliers d'euros au 31 décembre 2018

Valeurs estimatives :

La valeur estimée des plus-values latentes sur le portefeuille de titres de placement s'élève à 4 278 milliers d'euros au 31 décembre 2019, contre 6 030 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

La valeur estimative des titres de placement correspond au dernier cours de bourse.

La valeur estimée des plus-values latentes sur le portefeuille de titres d'investissement s'élève à 21 163 milliers d'euros au 31 décembre 2019, contre 14 876 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

La valeur estimée des moins-values latentes sur le portefeuille de titres d'investissement s'élève à -1 567 milliers d'euros au 31 décembre 2019, contre -2 848 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

Portefeuille Titres d'investissement : Une anomalie a été identifiée dans la comptabilisation des OATi Inflation acquises avant 2015 : un montant de 2M€ a été comptabilisé en produit au 31/12/2019 au titre de la composante inflation du coupon.

Note 5.1 Titres de transaction, de placement, d'investissement et titres de l'activité de portefeuille (hors effets publics) : ventilation par grandes catégories de contrepartie

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|----------------|----------------|
| Administration et banques centrales (y compris Etats) | 31 331 | 30 813 |
| Etablissements de crédit | 115 181 | 113 090 |
| Clientèle financière | 704 839 | 525 463 |
| Collectivités locales | 15 886 | |
| Entreprises, assurances et autres clientèles | 47 126 | 69 949 |
| Total en principal | 914 363 | 739 315 |
| Créances rattachées | 1 580 | 2 277 |
| Dépréciations | -504 | -5 198 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 915 439 | 736 394 |

Note 5.2 Ventilation des titres cotés et non cotés à revenu fixe ou variable

| | 31/12/2019 | | | | 31/12/2018 | | | |
|------------------------------|--|--------------------------------------|--|------------------|--|--------------------------------------|--|----------------|
| | Obligations et autres titres à revenu fixe | Effets publics et valeurs assimilées | Actions et autres titres à revenu variable | Total | Obligations et autres titres à revenu fixe | Effets publics et valeurs assimilées | Actions et autres titres à revenu variable | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Titres à revenu fixe ou | 676 274 | 207 776 | 238 089 | 1 122 139 | 393 265 | 224 636 | 346 050 | 963 951 |
| dont titres cotés | 210 749 | 207 776 | | 418 525 | 208 940 | 224 636 | | 433 576 |
| dont titres non cotés (1) | 465 525 | | 238 089 | 703 614 | 184 325 | | 346 050 | 530 375 |
| Créances rattachées | 1 580 | 1 351 | | 2 931 | 2 277 | 1 618 | | 3 895 |
| Dépréciations | -13 | | -491 | -504 | -22 | | -5 176 | -5 198 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 677 841 | 209 127 | 237 598 | 1 124 566 | 395 520 | 226 254 | 340 874 | 962 648 |

Commentaires :

(1) La répartition des parts d'OPCVM est la suivante :

OPCVM français 230 303 milliers d'euros

Dont OPCVM français de capitalisation 221 773 milliers d'euros

OPCVM étrangers 295 milliers d'euros

Dont OPCVM étrangers de capitalisation 295 milliers d'euros

La répartition de l'ensemble des OPCVM par nature est la suivante au 31 décembre 2019 :

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Valeur d'inventaire | Valeur liquidative |
|------------------------------|---------------------|--------------------|
| OPCVM monétaires | | |
| OPCVM obligataires | 220 783 | 223 146 |
| OPCVM actions | 9 815 | 11 263 |
| OPCVM autres | | |
| TOTAL | 230 598 | 234 409 |

Note 5.3 Effets Publics, obligations et autres titres à revenu fixe : analyse par durée résiduelle

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | | | | | 31/12/2018 |
|--|-----------------|----------------|----------------|--------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Créances rattachées | Total | Total |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | | | | | | | |
| Valeur Brute | 15 041 | 83 862 | 577 371 | 676 274 | 1 580 | 677 854 | 395 542 |
| Dépréciations | | | | | | -13 | -22 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 15 041 | 83 862 | 577 371 | 676 274 | 1 580 | 677 841 | 395 520 |
| Effets publics et valeurs assimilées | | | | | | | |
| Valeur Brute | 10 635 | 78 310 | 118 831 | 207 776 | 1 351 | 209 127 | 226 254 |
| Dépréciations | | | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 10 635 | 78 310 | 118 831 | 207 776 | 1 351 | 209 127 | 226 254 |

Note 5.4 Effets Publics, obligations et autres titres à revenu fixe : analyse par zone géographique

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|------------------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Encours bruts | Dont Encours douteux | Encours bruts | Dont Encours douteux |
| France (y compris DOM-TOM) | 737 593 | | 474 517 | |
| Autres pays de l'U.E. | 144 318 | | 141 233 | |
| Autres pays d'Europe | 2 139 | | 2 151 | |
| Amérique du Nord | | | | |
| Amérique Centrale et du Sud | | | | |
| Afrique et Moyen-Orient | | | | |
| Asie et Océanie (hors Japon) | | | | |
| Japon | | | | |
| Total en principal | 884 050 | | 617 901 | |
| Créances rattachées | 2 931 | | 3 895 | |
| Dépréciations | -13 | | -22 | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 886 968 | | 621 774 | |

Note 6 TITRES DE PARTICIPATION ET DE FILIALES

Sauf mention spécifique, les données présentées sont des informations au 31 décembre 2019.

| INFORMATIONS FINANCIERES | Capital | Capitaux propres autres que le capital | Quote-part de capital détenue (en %) | Valeurs comptables des titres détenus - Brutes | Valeurs comptables des titres détenus - Nettes | Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés | Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (1) | Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice |
|---|-------------------|--|--------------------------------------|--|--|--|--|--|
| Participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de Crédit Agricole Franche-Comté | | | | | | | | |
| Parts dans les entreprises liées détenues dans des établissements de crédit : | | | | | | | | |
| Participations dans des établissements de crédit : | | | | | | | | |
| SAS RUE LA BOETIE | 2 744 902 948 | 16 532 787 552 | 1,86% | 351 365 | 351 365 | | 1 010 | 20 635 |
| Autres parts dans les entreprises liées : | | | | | | | | |
| SAS CREDIT AGRICOLE FRANCHE COMTE INVESTISSEMENT | 8 000 000 | 1 724 142 | 100,00% | 8 000 | 8 000 | | 1 198 | |
| SAS FCDI | 1 880 000 | -537 772 | 100,00% | 6 655 | 0 | 1 481 | 214 | |
| SAS FCDF | 9 450 000 | 325 870 | 100,00% | 9 450 | 9 450 | | 54 | |
| Autres titres de participations : | | | | | | | | |
| SACAM MUTUALISATION | 18 556 677 000 | 5 803 197 | 1,76% | 326 000 | 326 000 | | 270 572 | 4 857 |
| SAS SACAM IMMOBILIER | 139 587 650 | 6 073 994 | 2,29% | 3 199 | 3 199 | | 5 313 | 115 |
| SAS SACAM DEVELOPPEMENT | 725 470 928 | 29 521 891 | 1,77% | 12 939 | 12 939 | 7 001 | 22 986 | 385 |
| SAS SACAM INTERNATIONAL | 522 023 255 | 53 323 996 | 1,86% | 16 705 | 10 880 | | -65 450 | 245 |
| SAS SACAM FIRECA | 22 509 605 | -8 528 290 | 1,91% | 1 769 | 1 183 | | -6 667 | |
| SAS SACAM PARTICIPATIONS | 62 557 730 | 16 748 259 | 2,27% | 1 642 | 1 642 | | 9 815 | |
| SAS SACAM AVENIR | 217 697 670 | -25 712 286 | 2,12% | 4 611 | 4 611 | | -25 | |
| SACAM ASSURANCE CAUTION | 13 713 270 | 23 089 495 | 2,42% | 1 223 | 1 223 | | 2 037 | 47 |
| SAS CREDIT AGRICOLE CAPITAL PME | 44 089 250 | 7 906 737 | 12,30% | 8 234 | 8 234 | | 570 | |
| AKTYA (SAIEMB) | 17 596 326 | 4 826 252 | 6,06% | 929 | 929 | | 856 | 8 |
| SAS C2MS | 53 053 160 | 12 135 414 | 1,67% | 1 480 | 1 480 | | 7 835 | 70 |
| SAS DELTA | 79 550 180 | -1 672 410 | 2,04% | 1 620 | 1 620 | | -34 | |
| GRANDS CRUS INVESTISSEMENTS | 44 992 500 | 14 509 816 | 4,71% | 4 000 | 4 000 | | -1 515 | |
| CAPS (CTCAM) | 511 040 | 41 117 314 | 1,44% | 872 | 872 | | 2 431 | 21 |
| SEDD | 15 671 376 | | 6,57% | 881 | 881 | | | |
| Participations dont la valeur d'inventaire est inférieure à 1% du capital de Crédit Agricole Franche-Comté | | | | | | | | |
| Parts dans les entreprises liées détenues dans des établissements de crédit (ensemble) | | | | | | | | |
| Participations dans des établissements de crédit (ensemble) | | | | 561 | 561 | | | 12 |
| Autres parts dans les entreprises liées (ensemble) | | | | 10 | 10 | | | |
| Autres titres de participation (ensemble) | | | | 3 790 | 3 790 | 130 | | 24 |
| TOTAL PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES ET PARTICIPATIONS | | | | 765 934 | 735 418 | 7 131 | | |

| INFORMATIONS FINANCIERES | Devise | Capital | Capitaux propres autres que le capital | Quote-part de capital détenue (en %) | Valeurs comptables des titres détenus - Brutes | Valeurs comptables des titres détenus - Nettes | Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) (1) | Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice |
|---|--------|---------|--|--------------------------------------|--|--|--|--|
| Participations dont la valeur d'inventaire excède 1% du capital de Crédit Agricole Franche-Comté | | | | | | | | |
| Parts dans les entreprises liées détenues dans des établissements de crédit : | | | | | | | | |
| CREDIT AGRICOLE NEXT BANK (SUISSE) | CHF | 300 | 396 | 12,60% | 38 874 | 38 874 | 11 595 | 1 209 |
| Participations dans des établissements de crédit : | | | | | | | | |
| Autres parts dans les entreprises liées : | | | | | | | | |
| Autres titres de participation : | | | | | | | | |
| Participations dont la valeur d'inventaire est inférieure à 1% du capital de Crédit Agricole Franche-Comté | | | | | | | | |
| Parts dans les entreprises liées détenues dans des établissements de crédit (ensemble) | | | | | | | | |
| Participations dans des établissements de crédit (ensemble) | | | | | | | | |
| Autres parts dans les entreprises liées (ensemble) | | | | | | | | |
| Autres titres de participation (ensemble) | | | | | | | | |
| TOTAL PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES ET PARTICIPATIONS | | | | | 38 874 | 38 874 | | |

Note 6.1 Valeur estimative des titres de participation

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Valeur au bilan | Valeur estimative | Valeur au bilan | Valeur estimative |
| Parts dans les entreprises liées | | | | |
| Titres non cotés | 24 114 | 17 460 | 21 115 | 14 460 |
| Titres cotés | | | | |
| Avances consolidables | 3 294 | 1 813 | 1 457 | |
| Créances rattachées | 22 | 22 | 238 | 238 |
| Dépréciations | -8 136 | | -8 112 | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 19 294 | 19 295 | 14 698 | 14 698 |
| Titres de participation et autres titres détenus à long terme | | | | |
| Titres de participation | | | | |
| Titres non cotés | 785 928 | 1 066 100 | 779 314 | 1 000 825 |
| Titres cotés | | | | |
| Avances consolidables | 7 139 | 7 139 | 23 272 | 23 272 |
| Créances rattachées | 85 | 85 | 88 | 88 |
| Dépréciations | -6 678 | | -5 610 | |
| Sous-total titres de participation | 786 474 | 1 073 324 | 797 064 | 1 024 185 |
| Autres titres détenus à long terme | | | | |
| Titres non cotés | 4 077 | 4 023 | 1 943 | 1 943 |
| Titres cotés | | | | |
| Avances consolidables | | | | |
| Créances rattachées | | | | |
| Dépréciations | -60 | | | |
| Sous-total autres titres détenus à long terme | 4 017 | 4 023 | 1 943 | 1 943 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 790 491 | 1 077 347 | 799 007 | 1 026 128 |
| TOTAL DES TITRES DE PARTICIPATION | 809 785 | 1 096 642 | 813 705 | 1 040 826 |

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Valeur au bilan | Valeur estimative | Valeur au bilan | Valeur estimative |
| Total valeurs brutes | | | | |
| Titres non cotés | 814 119 | | 802 372 | |
| Titres cotés | | | | |
| TOTAL | 814 119 | | 802 372 | |

Les valeurs estimatives sont déterminées d'après la valeur d'utilité des titres ; celle-ci n'est pas nécessairement la valeur de marché.

Note 7 VARIATION DE L'ACTIF IMMOBILISE

Immobilisations financières

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 01/01/2019 | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions, échéance) | Autres mouvements (1) | 31/12/2019 |
|--|----------------|---------------------------------|--|-----------------------------|----------------|
| Parts dans les entreprises liées | | | | | |
| Valeurs brutes | 21 115 | 2 999 | | | 24 114 |
| Avances consolidables | 1 457 | 1 837 | | | 3 294 |
| Créances rattachées | 238 | | -216 | | 22 |
| Dépréciations | -8 112 | -24 | | | -8 136 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 14 698 | 4 812 | -216 | | 19 294 |
| Titres de participation et autres titres détenus à long terme | | | | | |
| Titres de participation | | | | | |
| Valeurs brutes | 779 314 | 7 496 | -29 | -853 | 785 928 |
| Avances consolidables | 23 272 | 125 | -16 258 | | 7 139 |
| Créances rattachées | 88 | | -3 | | 85 |
| Dépréciations | -5 610 | -1 073 | 5 | | -6 678 |
| Sous-total titres de participation | 797 064 | 6 548 | -16 285 | -853 | 786 474 |
| Autres titres détenus à long terme | | | | | |
| Valeurs brutes | 1 943 | 1 281 | | 853 | 4 077 |
| Avances consolidables | | | | | |
| Créances rattachées | | | | | |
| Dépréciations | | -61 | 1 | | -60 |
| Sous-total autres titres détenus à long terme | 1 943 | 1 220 | 1 | 853 | 4 017 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 799 007 | 7 768 | -16 284 | | 790 491 |
| TOTAL | 813 705 | 12 580 | -16 500 | | 809 785 |

(1) La rubrique "autres mouvements" présente notamment l'effet des variations de cours de change sur la valeur des actifs immobilisés en devises.

Immobilisations corporelles et incorporelles

| | 01/01/2019 | Augmentations (acquisitions) | Diminutions (cessions, échéance) | Autres mouvements (1) | 31/12/2019 |
|---|---------------|---------------------------------|--|--------------------------|---------------|
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | |
| Immobilisations corporelles | | | | | |
| Valeurs brutes | 183 315 | 4 685 | -3 399 | 10 393 | 194 994 |
| Amortissements et dépréciations | -124 424 | -6 705 | 2 714 | | -128 415 |
| Mali technique de fusion sur immobilisations corporelles | | | | | |
| Valeurs brutes | | | | | |
| Amortissements et dépréciations | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 58 891 | -2 020 | -685 | 10 393 | 66 579 |
| Immobilisations incorporelles | | | | | |
| Valeurs brutes | 7 726 | | | 121 | 7 847 |
| Amortissements et dépréciations | -7 703 | -132 | | | -7 835 |
| Mali technique de fusion sur immobilisations incorporelles | | | | | |
| Valeurs brutes | | | | | |
| Amortissements et dépréciations | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 23 | -132 | | 121 | 12 |
| TOTAL | 58 914 | -2 152 | -685 | 10 514 | 66 591 |

(1) Principalement travaux sur le site de Besançon Cusenier

Note 8 COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|----------------|----------------|
| Autres actifs (1) | | |
| Instruments conditionnels achetés | 504 | 896 |
| Comptes de stock et emplois divers | 1 675 | 1 891 |
| Débiteurs divers (2) | 221 815 | 176 194 |
| Gestion collective des titres Livret de développement durable | | |
| Comptes de règlement | 117 | 268 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 224 111 | 179 249 |
| Comptes de régularisation | | |
| Comptes d'encaissement et de transfert | 23 830 | 25 752 |
| Comptes d'ajustement et comptes d'écart | | |
| Pertes latentes et pertes à étaler sur instruments financiers | 54 | 693 |
| Charges constatées d'avance | 441 | 576 |
| Produits à recevoir sur engagements sur instruments financiers à terme | 414 | 147 |
| Autres produits à recevoir | 43 907 | 47 866 |
| Charges à répartir | | |
| Autres comptes de régularisation | 8 797 | 4 952 |
| VALEUR NETTE AU BILAN | 77 443 | 79 986 |
| TOTAL | 301 554 | 259 235 |

(1) Les montants incluent les créances rattachées.

(2) dont 1 236,5 milliers d'euros au titre de la contribution au Fonds de Résolution Unique versée sous forme d'un dépôt de garantie. Ce dépôt de garantie est utilisable par le Fonds de Résolution, à tout moment et sans condition, pour financer une intervention.

Note 9 DEPRECIATIONS INSCRITES EN DEDUCTION DE L'ACTIF

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Solde au 01/01/2019 | Dotations | Reprises et utilisations | Désactualisation | Solde au 31/12/2019 |
|----------------------------------|------------------------|---------------|-----------------------------|------------------|------------------------|
| Sur opérations interbancaires et | | | | | |
| Sur créances clientèle | 109 615 | 41 054 | -43 949 | -2 004 | 104 716 |
| Sur opérations sur titres | 5 198 | 127 | -4 821 | | 504 |
| Sur valeurs immobilisées | 15 138 | 1 277 | -6 | | 16 409 |
| Sur autres actifs | 607 | 485 | -219 | | 873 |
| TOTAL | 130 558 | 42 943 | -48 995 | -2 004 | 122 502 |

Note 10 **DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT - ANALYSE PAR DUREE**
RESIDUELLE

| (En milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | | | | | 31/12/2018 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Dettes rattachées | Total | Total |
| Établissements de crédit | | | | | | | | |
| Comptes et emprunts : | | | | | | | | |
| à vue | 162 | | | | 162 | | 162 | 738 |
| à terme | | | | 44 182 | 44 182 | 5 | 44 187 | 45 427 |
| Valeurs données en pension | | | | | | | | |
| Titres donnés en pension livrée | | | | | | | | |
| VALEUR AU BILAN | 162 | | | 44 182 | 44 344 | 5 | 44 349 | 46 165 |
| Opérations internes au Crédit | | | | | | | | |
| Comptes ordinaires | 104 966 | | | | 104 966 | | 104 966 | 47 286 |
| Comptes et avances à terme | 881 151 | 1 633 440 | 2 605 560 | 2 386 134 | 7 506 285 | 8 996 | 7 515 281 | 7 172 629 |
| Titres donnés en pension | 57 893 | | | | 57 893 | 105 | 57 998 | 38 666 |
| VALEUR AU BILAN | 1 044 010 | 1 633 440 | 2 605 560 | 2 386 134 | 7 669 144 | 9 101 | 7 678 245 | 7 258 581 |
| TOTAL | 1 044 172 | 1 633 440 | 2 605 560 | 2 430 316 | 7 713 488 | 9 106 | 7 722 594 | 7 304 746 |

Opérations internes au Crédit Agricole : Ce poste est constitué pour une large part des avances accordées par Crédit Agricole S.A. et nécessaires au financement de l'encours des prêts sur avances octroyés par la Caisse régionale (Cf. *Cadre Juridique et Financier*).

Note 11 COMPTES CREDITEURS DE LA CLIENTELE

Note 11.1 Comptes créditeurs de la clientèle - analyse par durée résiduelle

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | | | | | 31/12/2018 | |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Dettes rattachées | Total | |
| Comptes ordinaires créditeurs | 3 084 489 | | | | 3 084 489 | 151 | 3 084 640 | 2 729 091 |
| Comptes d'épargne à régime spécial : | 42 754 | | | | 42 754 | | 42 754 | 31 675 |
| à vue | 42 754 | | | | 42 754 | | 42 754 | 31 675 |
| à terme | | | | | | | | |
| Autres dettes envers la clientèle : | 110 647 | 70 033 | 578 589 | 144 414 | 903 683 | 10 080 | 913 763 | 996 113 |
| à vue | 3 700 | | | | 3 700 | | 3 700 | 5 378 |
| à terme | 106 947 | 70 033 | 578 589 | 144 414 | 899 983 | 10 080 | 910 063 | 990 735 |
| Valeurs données en pension livrée | | | | | | | | |
| VALEUR AU BILAN | 3 237 890 | 70 033 | 578 589 | 144 414 | 4 030 926 | 10 231 | 4 041 157 | 3 756 879 |

Note 11.2 Comptes créditeurs de la clientèle - analyse par agents économiques

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Particuliers | 1 529 038 | 1 438 148 |
| Agriculteurs | 293 084 | 278 433 |
| Autres professionnels | 175 183 | 162 996 |
| Clientèle financière | 127 647 | 123 507 |
| Entreprises | 1 752 284 | 1 600 279 |
| Collectivités publiques | 8 740 | 7 788 |
| Autres agents économiques | 144 950 | 132 258 |
| Total en principal | 4 030 926 | 3 743 409 |
| Dettes rattachées | 10 231 | 13 470 |
| VALEUR AU BILAN | 4 041 157 | 3 756 879 |

Note 12 DETTE REPRESENTEES PAR UN TITRE

Dettes représentées par un titre - analyse par durée résiduelle

| | 31/12/2019 | | | | | | | 31/12/2018 |
|---|------------|-----------------|----------------|---------|--------------------|-------------------|-------|------------|
| | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Dettes rattachées | Total | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Bons de caisse | | | | | | | | |
| Titres du marché interbancaire | | | | | | | | |
| Titres de créances négociables | | | | | | | | 307 |
| Emprunts obligataires | | | | | | | | |
| Autres dettes représentées par un titre | | | | | | | | |
| VALEUR NETTE AU BILAN | | | | | | | | 307 |

Note 13 COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|----------------|----------------|
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | |
| Autres passifs (1) | | |
| Créditeurs divers | 63 189 | 56 302 |
| Versements restant à effectuer sur titres | 10 436 | 3 605 |
| VALEUR AU BILAN | 73 625 | 59 907 |
| Comptes de régularisation | | |
| Comptes d'encaissement et de transfert | 22 468 | 21 251 |
| Comptes d'ajustement et comptes d'écart | 32 | 48 |
| Gains latents et gains à étaler sur instruments financiers | 84 | 1 073 |
| Produits constatés d'avance | 50 536 | 50 044 |
| Charges à payer sur engagements sur instruments financiers à terme | 3 502 | 4 138 |
| Autres charges à payer | 40 834 | 55 889 |
| Autres comptes de régularisation | 10 097 | 7 055 |
| VALEUR AU BILAN | 127 553 | 139 498 |
| TOTAL | 201 178 | 199 405 |

(1) Les montants incluent les dettes rattachées.

Note 14 PROVISIONS

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Solde au 01/01/2019 | Dotations | Reprises utilisées | Reprises non utilisées | Autres mouvements | Solde au 31/12/2019 |
|--|------------------------|----------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|
| Provisions pour engagements de retraite et assimilés | 37 | | | | | 37 |
| Provisions pour autres engagements sociaux | 728 | 24 | | -28 | | 724 |
| Provisions pour risques d'exécution des | 13 347 | 37 596 | | -35 393 | | 15 550 |
| Provisions pour litiges fiscaux | 51 | | | | | 51 |
| Provisions pour autres litiges | 2 441 | 581 | -24 | -408 | -90 | 2 500 |
| Provision pour risques pays | | | | | | |
| Provisions pour risques de crédit (1) | 77 320 | 202 187 | | -201 470 | | 78 037 |
| Provisions pour restructurations | | | | | | |
| Provisions pour impôts | 88 | | -44 | | | 44 |
| Provisions sur participations | | | | | | |
| Provisions pour risques opérationnels (2) | 14 790 | 300 | -639 | -783 | 90 | 13 758 |
| Provisions pour risque de déséquilibre du contrat épargne logement (3) | 10 298 | 6 207 | | | | 16 505 |
| Autres provisions (4) | 5 776 | 2 345 | -2 323 | -127 | | 5 671 |
| VALEUR AU BILAN | 124 876 | 249 240 | -3 030 | -238 209 | | 132 877 |

(1) Ces provisions sont établies sur base collective à partir notamment des estimations découlant des modèles CRR/CRD4.

(2) Cette provision est destinée à couvrir les risques d'insuffisance de conception, d'organisation et de mise en œuvre des procédures d'enregistrement dans le système comptable et plus généralement dans les systèmes d'information de l'ensemble des événements relatifs aux opérations de l'établissement.

(3) Voir note 16 ci-après

(4) Y compris les provisions pour TIE sur DAT

Note 15 EPARGNE LOGEMENT

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

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|------------------|------------------|
| Plans d'épargne-logement | | |
| Ancienneté de moins de 4 ans | 103 798 | 180 380 |
| Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans | 833 700 | 597 181 |
| Ancienneté de plus de 10 ans | 971 244 | 990 717 |
| Total plans d'épargne-logement | 1 908 742 | 1 768 278 |
| Total comptes épargne-logement | 156 347 | 158 362 |
| TOTAL ENCOURS COLLECTES AU TITRE DES CONTRATS EPARGNE-LOGEMENT | 2 065 089 | 1 926 640 |

L'ancienneté est déterminée conformément au Titre 6 Epargne règlementée du Livre II Opérations particulières du règlement ANC 2014-07 du 26 novembre 2014.

Les encours de collecte sont des encours hors prime d'état.

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

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|--------------|---------------|
| Plans d'épargne-logement | 1 637 | 2 245 |
| Comptes épargne-logement | 6 666 | 9 664 |
| TOTAL ENCOURS DE CREDIT EN VIE OCTROYES AU TITRE DES CONTRATS EPARGNE-LOGEMENT | 8 303 | 11 909 |

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

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|---------------|---------------|
| Plans d'épargne-logement | | |
| Ancienneté de moins de 4 ans | 53 | 460 |
| Ancienneté de plus de 4 ans et de moins de 10 ans | 9 804 | 5 114 |
| Ancienneté de plus de 10 ans | 6 649 | 4 725 |
| Total plans d'épargne-logement | 16 506 | 10 299 |
| Total comptes épargne-logement | 0 | 0 |
| TOTAL PROVISION AU TITRE DES CONTRATS EPARGNE-LOGEMENT | 16 506 | 10 299 |

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 01/01/2019 | Dotations | Reprises | 31/12/2019 |
|---|---------------|--------------|----------|---------------|
| Plans d'épargne-logement | 10 299 | 6 207 | | 16 506 |
| Comptes épargne-logement | 0 | | | 0 |
| TOTAL PROVISION AU TITRE DES CONTRATS EPARGNE-LOGEMENT | 10 299 | 6 207 | 0 | 16 506 |

La dotation de la provision épargne logement au 31 décembre 2019 est liée à l'actualisation des paramètres de calcul et notamment à la baisse de la marge collecte.

**Note 16 ENGAGEMENTS SOCIAUX : AVANTAGES POSTERIEURS A L'EMPLOI,
RÉGIMES A PRESTATIONS DEFINIES**

Les régimes d'avantages postérieurs à l'emploi désignent les accords formalisés ou non formalisés en vertu desquels une entreprise verse des avantages postérieurs à l'emploi à un ou plusieurs membres de son personnel.

Les régimes à prestations définies désignent les régimes d'avantages postérieurs à l'emploi autres que les régimes à cotisations définies.

Les régimes à cotisations définies désignent les régimes d'avantages postérieurs à l'emploi en vertu desquels une entreprise verse des cotisations définies à une entité distincte (un fonds) et n'aura aucune obligation juridique ou implicite de payer des cotisations supplémentaires si le fonds n'a pas suffisamment d'actifs pour servir tous les avantages correspondant aux services rendus par le personnel pendant l'exercice et les exercices antérieurs.

D'autre part, la recommandation 2013-02 du 07 novembre 2013, recommandation abrogée et intégrée dans la section 4 du chapitre II du titre III du règlement ANC 2014-03 du 05 juin 2014, reprend les dispositions de la norme IAS 19 relative aux avantages du personnel, à l'exception de celles relatives aux avantages à court terme et à ceux payés sous forme d'instrument de capitaux propres.

Variations de la dette actuarielle

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dette actuarielle au 31/12/N-1 | 26 845 | 25 447 |
| Coût des services rendus sur l'exercice | 2 067 | 2 033 |
| Coût financier | 370 | 338 |
| Cotisations employés | 0 | 0 |
| Modifications, réductions et liquidations de régime | -1 776 | 0 |
| Variation de périmètre | -84 | -55 |
| Indemnités de cessation d'activité | 0 | 0 |
| Prestations versées (obligatoire) | -1 086 | -970 |
| (Gains) / pertes actuariels | 1170 | 52 |
| DETTE ACTUARIELLE AU 31/12/N | 27 506 | 26 845 |

Détail de la charge comptabilisée au compte de résultat

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Coût des services rendus | 2 067 | 2 033 |
| Coût financier | 370 | 338 |
| Rendement attendu des actifs | -683 | -235 |
| Coût des services passés | -1 775 | 0 |
| Amortissement des (Gains) / pertes actuariels net | 276 | 286 |
| (Gains) / pertes sur réductions et liquidations de régimes | 0 | 0 |
| (Gains) / pertes du(e)s au changement de limitation d'actif | 481 | 0 |
| CHARGE NETTE COMPTABILISEE AU COMPTE DE RESULTAT | 736 | 2 422 |

Variations de juste valeur des actifs des régimes

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|---------------|---------------|
| Juste valeur des actifs / droits à remboursement au 31/12/N-1 | 23 931 | 22 242 |
| Rendement attendu des actifs | 683 | 235 |
| Gains / (pertes) actuariels | -90 | 36 |
| Cotisations payées par l'employeur | 757 | 2 443 |
| Cotisations payées par les employés | 0 | 0 |
| Modifications, réductions et liquidations de régime | 0 | 0 |
| Variation de périmètre | -84 | -55 |
| Indemnités de cessation d'activité | 0 | 0 |
| Prestations payées par le fonds | -1087 | -970 |
| JUSTE VALEUR DES ACTIFS / DROITS A REMBOURSEMENT AU 31/12/N | 24 110 | 23 931 |

Composition des actifs des régimes

Les actifs des régimes sont constitués de polices d'assurance souscrites auprès de PREDICA.

Variations de la provision

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|
| Dette actuarielle au 31/12/N | -27 506 | -26 845 |
| Impact de la limitation d'actifs | -481 | 0 |
| Gains et (pertes) actuariels restant à étaler | 3 862 | 2 878 |
| Juste valeur des actifs fin de période | 24 110 | 23 931 |
| POSITION NETTE (PASSIF) / ACTIFS AU 31/12/N | -15 | -36 |

Rendement des actifs des régimes

| Régimes à prestations définies : principales hypothèses actuarielles | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|------------|------------|
| Taux d'actualisation | 0,98% | 1,42% |
| Taux de rendement attendus des actifs du régime et des droits à remboursement | 1,42% | 1,38% |
| Taux de rendement effectifs des actifs du régime et des droits à remboursement | 1,25% | 1,58% |
| Taux prospectif moyen d'évolution de l'assiette salariale servant de référence au calcul des droits futurs | 3,67% | 4,27% |

Hypothèses actuarielles utilisées

Au 31 décembre 2019, les taux de sensibilité démontrent que :

- une variation de plus 50bp des taux d'actualisation conduirait à une baisse de l'engagement de 2,21 % ;
- une variation de moins de 50bp des taux d'actualisation conduirait à une hausse de l'engagement de 2,32 %.

Note 17 FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX

| (En milliers d'euros) | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Fonds pour risques bancaires généraux | 71 199 | 65 799 |
| VALEUR AU BILAN | 71 199 | 65 799 |

Note 18 DETTES SUBORDONNEES : ANALYSE PAR DUREE RESIDUELLE

| (En milliers d'euros) | 31/12/2019 | | | | | | | 31/12/2018 |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| | > 5 ans | Total en principal | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Total en principal | Dettes rattachées | Total | Total |
| Dettes subordonnées à terme | | | | | | | | 10 004 |
| Euro | | | | | | | | 10 004 |
| Autres devises de l'Union Europ. | | | | | | | | |
| Franc Suisse | | | | | | | | |
| Dollar | | | | | | | | |
| Yen | | | | | | | | |
| Autres devises | | | | | | | | |
| Titres et emprunts participatifs | | | | | | | | |
| Autres emprunts subordonnés à terme | | | | | | | | |
| Dettes subordonnées à durée | | | | | | | | |
| Euro | | | | | | | | |
| Autres devises de l'Union Europ. | | | | | | | | |
| Franc Suisse | | | | | | | | |
| Dollar | | | | | | | | |
| Yen | | | | | | | | |
| Autres devises | | | | | | | | |
| Placement des fonds propres des | 200 992 | 200 992 | | 200 992 | 200 992 | 1 733 | 202 725 | 186 635 |
| Caisses Locales | | | | | | | | |
| Dépôts de Garantie à caractère mutuel | 335 | 335 | | 335 | 335 | | 335 | 335 |
| VALEUR AU BILAN | 201 327 | 201 327 | | 201 327 | 201 327 | 1 733 | 203 060 | 196 974 |

Commentaires :

Le montant des charges relatives aux dettes subordonnées s'élève à 2 187 milliers d'euros au 31 décembre 2019 contre 3 298 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

Note 19 VARIATION DES CAPITAUX PROPRES (avant répartition)

Variation des capitaux propres

| | Capitaux propres | | | | | |
|------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|---|---------------|----------------------------|
| | Capital | Réserve légale | Réserve statutaire | Primes, autres réserves et report à nouveau | Résultat | Total des capitaux propres |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Solde au 31/12/2017 | 77 970 | 676 976 | 240 062 | 162 432 | 68 549 | 1 225 989 |
| Dividendes versés au titre de N-2 | | | | | -7 558 | -7 558 |
| Variation de capital | | | | | | |
| Variation des primes et réserves | | | | | | |
| Affectation du résultat social N-2 | | 45 743 | 15 248 | | -60 991 | |
| Report à nouveau(1) | | | | 13 | | 13 |
| Résultat de l'exercice N-1 | | | | | 70 168 | 70 168 |
| Autres variations | | | | | | |
| Solde au 31/12/2018 | 77 970 | 722 719 | 255 310 | 162 445 | 70 168 | 1 288 612 |
| Dividendes versés au titre de N-1 | | | | | -7 679 | -7 679 |
| Variation de capital | | | | | | |
| Variation des primes et réserves | | | | | | |
| Affectation du résultat social N-1 | | 46 877 | 15 625 | | -62 502 | |
| Report à nouveau | | | | -13 | 13 | |
| Résultat de l'exercice N | | | | | 70 258 | 70 258 |
| Autres variations | | | | | | |
| Solde au 31/12/2019 | 77 970 | 769 596 | 270 935 | 162 432 | 70 258 | 1 351 191 |

(1) Dont 13 milliers d'euros liés au changement de méthode comptable relatif au provisionnement du risque de crédits, les engagements de financement et les engagements de garantie.

Le capital social de 77 970 milliers d'euros se compose de 3 702 438 parts de 15 euros soit 55 536 milliers d'euros souscrits par les Caisses Locales et de 1 495 584 Certificats Coopératifs d'Associés de 15 euros soit 22 434 milliers d'euros émis en 2004, et souscrits par le public et par SACAM Mutualisation depuis 2016 et auparavant détenus par Crédit Agricole S.A.

Note 20 COMPOSITION DES FONDS PROPRES

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|------------------|------------------|
| Capitaux propres | 1 351 191 | 1 288 611 |
| Fonds pour risques bancaires généraux | 71 199 | 65 799 |
| Dettes subordonnées et titres participatifs | 202 725 | 196 639 |
| Dépôts de garantie à caractère mutuel | 335 | 335 |
| TOTAL DES FONDS PROPRES | 1 625 450 | 1 551 384 |

Note 21 OPERATIONS EFFECTUEES AVEC LES ENTREPRISES LIEES ET LES PARTICIPATIONS

Ce tableau présente les opérations de la Caisse Régionale effectuées avec les Caisses Locales et les Filiales consolidées de la Caisse Régionale ainsi que les Sociétés de Titrisation :

- Franche-Comté Développement Foncier (FCDF)
- Franche-Comté Développement Immobilier (FCDI)
- Crédit Agricole Franche-Comté Investissements (CAFCI)
- Sociétés Techniques de Titrisation (STT)

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Solde 31.12.2019 Opérations avec les entreprises liées et les participations | Solde 31.12.2018 Opérations avec les entreprises liées et les participations |
|---|---|---|
| Créances | 471 940 | 183 820 |
| Sur les établissements de crédit et institutions financières | 6 746 | 4 863 |
| Sur la clientèle | 1 574 | 1 550 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 463 620 | 177 407 |
| Dettes | 226 281 | 202 697 |
| Sur les établissements de crédits et institutions financières | 216 240 | 196 114 |
| Sur la clientèle | 5 228 | 6 583 |
| Dettes représentées par un titre et dettes subordonnées | 4 813 | 0 |
| Engagements donnés | 9 227 | 5 477 |
| Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit | 0 | 0 |
| Engagements de financement en faveur de la clientèle | 100 | 100 |
| Garanties données à des établissements de crédit | 0 | 0 |
| Garanties données à la clientèle | 3 400 | 0 |
| Titres acquis avec faculté d'achat ou de reprise | 0 | 0 |
| Autres engagements donnés | 5 727 | 5 377 |

Note 22 TRANSACTIONS EFFECTUEES AVEC LES PARTIES LIEES

Le Crédit Agricole Franche-Comté n'est pas concerné par des transactions significatives effectuées avec les parties liées.

Note 23 OPERATIONS EFFECTUEES EN DEVISES

Contributions par devise au bilan

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Actif | Passif | Actif | Passif |
| Euro | 12 835 891 | 12 669 217 | 12 037 935 | 11 853 113 |
| Autres devises de l'Union Europ. | 7 179 | 7 179 | 14 061 | 14 061 |
| Franc Suisse | 873 355 | 872 445 | 898 050 | 897 705 |
| Dollar | 23 746 | 23 746 | 7 752 | 7 752 |
| Yen | | | 18 | 18 |
| Autres devises | 2 046 | 2 046 | 135 | 135 |
| Valeur brute | 13 742 217 | 13 574 633 | 12 957 951 | 12 772 784 |
| Créances, dettes rattachées et comptes de régularisation | 103 539 | 148 622 | 110 205 | 164 814 |
| Dépréciations | -122 501 | | -130 558 | |
| TOTAL | 13 723 255 | 13 723 255 | 12 937 598 | 12 937 598 |

Note 24 OPERATIONS DE CHANGE, PRETS ET EMPRUNTS EN DEVISES

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | 31/12/2018 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | A recevoir | A livrer | A recevoir | A livrer |
| Opérations de change au comptant | | | | |
| - Devises | | | | |
| - Euros | | | | |
| Opérations de change à terme | 27 970 | 27 943 | 27 951 | 27 955 |
| - Devises | 13 246 | 14 905 | 11 440 | 16 720 |
| - Euros | 14 724 | 13 038 | 16 511 | 11 235 |
| Prêts et emprunts en devises | | | | |
| TOTAL | 27 970 | 27 943 | 27 951 | 27 955 |

Note 25 OPERATIONS SUR INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME

| | 31/12/2019 | | | 31/12/2018 |
|---|--------------------------|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | Opérations de couverture | Opérations autres que de couverture | Total | Total |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | |
| Opérations fermes | 3 099 014 | 43 685 | 3 142 699 | 2 916 772 |
| Opérations sur marchés organisés (1) | | | | |
| Opérations de gré à gré (1) | 3 099 014 | 43 685 | 3 142 699 | 2 916 772 |
| Swaps de taux d'intérêt | 3 099 014 | 43 685 | 3 142 699 | 2 916 772 |
| Opérations conditionnelles | 63 717 | 257 215 | 320 932 | 369 121 |
| Opérations de gré à gré | 63 717 | 257 215 | 320 932 | 369 121 |
| Options de swaps de taux | | | | |
| Achetées | | | | |
| Vendues | | | | |
| Instruments de taux d'intérêts à terme | | | | |
| Achetés | 63 717 | 11 674 | 75 391 | 101 161 |
| Vendus | | 11 674 | 11 674 | 13 702 |
| Instruments de taux de change à terme | | | | |
| Achetés | | 116 934 | 116 934 | 127 129 |
| Vendus | | 116 933 | 116 933 | 127 129 |
| TOTAL | 3 162 731 | 300 900 | 3 463 631 | 3 285 893 |

(1) Les montants indiqués sur les opérations fermes correspondent au cumul des positions prêteuses et emprunteuses (swaps de taux et options de swap de taux), ou au cumul des achats et ventes de contrats (autres contrats).

Note 25.1 Opérations sur instruments financiers à terme : encours notionnels par durée résiduelle

| | Total 31/12/2019 | | | dont opérations effectuées de gré à gré | | |
|---|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Futures | | | | | | |
| Options de change | 16 269 | 217 598 | | 16 269 | 217 598 | |
| Options de taux | | | | | | |
| Opérations fermes en devise sur marchés organisés | | | | | | |
| F.R.A. | | | | | | |
| Swaps de taux d'intérêt | 585 049 | 1 194 323 | 1 363 327 | 585 049 | 1 194 323 | 1 363 327 |
| Caps. Floors. Collars | 6 395 | 80 670 | | 6 395 | 80 670 | |
| Sous total | 607 713 | 1 492 591 | 1 363 327 | 607 713 | 1 492 591 | 1 363 327 |
| Swaps de devises | | | | | | |
| Opérations de change à terme | 49 344 | 6 570 | | 49 344 | 6 570 | |
| Sous total | 49 344 | 6 570 | | 49 344 | 6 570 | |
| TOTAL | 657 057 | 1 499 161 | 1 363 327 | 657 057 | 1 499 161 | 1 363 327 |

| | Total 31/12/2018 | | | dont opérations effectuées de gré à gré | | |
|--|------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|
| | ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | ≤ 1an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Futures | | | | | | |
| Options de change | 254 258 | | | 254 258 | | |
| Options de taux | | | | | | |
| Opérations fermes en devise sur marchés organisés F.R.A. | | | | | | |
| Swaps de taux d'intérêt | 536 793 | 1 157 477 | 1 222 502 | 536 793 | 1 157 477 | 1 222 502 |
| Caps, Floors, Collars | | 68 529 | 46 334 | | 68 529 | 46 334 |
| Forward taux | | | | | | |
| Opérations fermes sur actions et indices | | | | | | |
| Opérations conditionnelles sur actions et indices | | | | | | |
| Dérivés sur actions, indices boursiers et métaux | | | | | | |
| Dérivés de crédit | | | | | | |
| Sous total | 791 051 | 1 226 006 | 1 268 836 | 791 051 | 1 226 006 | 1 268 836 |
| Swaps de devises | | | | | | |
| Opérations de change à terme | 40 073 | 15 833 | | 40 073 | 15 833 | |
| Sous total | 40 073 | 15 833 | | 40 073 | 15 833 | |
| TOTAL | 831 124 | 1 241 839 | 1 268 836 | 831 124 | 1 241 839 | 1 268 836 |

Note 25.2 Instruments financiers à terme : juste valeur

| | Juste Valeur | Juste Valeur | Encours | Juste Valeur | Juste Valeur | Encours |
|------------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|
| | Positive au 31/12/2019 | Négative au 31/12/2019 | Notionnel au 31/12/2019 | Positive au 31/12/2018 | Négative au 31/12/2018 | Notionnel au 31/12/2018 |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Options de change | | | 233 867 | | | 254 258 |
| Swaps de taux d'intérêt | | | 3 142 699 | | | 2 916 772 |
| Caps, Floors, Collars | | | 87 065 | | | 114 863 |
| Sous total | | | 3 463 631 | | | 3 285 893 |
| Swaps de devises | | | | | | |
| Opérations de change à terme | | | 55 914 | | | 55 906 |
| Sous total | | | 55 914 | | | 55 906 |
| TOTAL | | | 3 519 545 | | | 3 341 799 |

Note 25.3 Information sur les Swaps

Ventilation des contrats d'échange de taux d'intérêt

| <i>(En milliers d'euros)</i> | Position ouverte isolée | Micro-couverture | Macro-couverture | Swaps de transaction |
|------------------------------|-------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| Contrats d'échange de taux | 356 814 | 221 376 | 2 941 355 | 0 |
| Contrats assimilés (1) | | | | |

(1) Il s'agit des contrats assimilés au sens de l'article 2521-1 du règlement ANC 2014-07.

Note 26 INFORMATIONS RELATIVES AU RISQUE DE CONTREPARTIE SUR PRODUITS DERIVES

L'évaluation du risque de contrepartie attaché aux Instruments Financiers à Terme utilisés par l'établissement mesurée par la valeur de marché de ces instruments et par le risque de crédit potentiel résultant de l'application de facteurs de majoration (add-on) réglementaires, fonction de la durée résiduelle et de la nature des contrats peut être résumée de la façon suivante :

Répartition des risques de contrepartie sur instruments financiers à terme

| | 31/12/2019 | | | 31/12/2018 | | |
|---|------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------|------------------------------|
| | Valeur de marché | Risque de crédit potentiel * | Total risque de contrepartie | Valeur de marché | Risque de crédit potentiel | Total risque de contrepartie |
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | | | | | |
| Risques sur les établissements financiers de l'OCDE et organismes assimilés | 142 194 | 9 846 | 152 040 | 94 963 | 9 168 | 104 131 |
| Risques sur les autres contreparties | 1 032 | 1 989 | | 298 | 2 369 | 2 667 |
| Total avant effet des accords de compensation | 143 226 | 11 835 | 152 040 | 95 261 | 11 537 | 106 798 |
| Dont risques sur contrats de : | | | | | | |
| - taux d'intérêt, change et matières premières | 143 226 | 11 835 | 155 061 | 95 261 | 11 537 | 106 798 |
| Total avant effet des accords de compensation | 143 226 | 11 835 | 155 061 | 95 261 | 11 537 | 106 798 |
| Incidences des accords de compensation et de collatéralisation | -132 480 | | -132 480 | -92 470 | 0 | -92 470 |
| TOTAL APRES EFFET DES ACCORDS DE COMPENSATION ET DE COLLATERISATION | 10 746 | 11 835 | 22 581 | 2 791 | 11 537 | 14 328 |

* calculé selon les normes prudentielles CRR / CRD4

Note 27 **ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT ET DE GARANTIE ET AUTRES**
GARANTIES

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|----------------|----------------|
| Engagements donnés | | |
| Engagements de financement | 935 703 | 839 944 |
| Engagements en faveur d'établissements de crédit | | |
| Engagements en faveur de la clientèle | 935 703 | 839 944 |
| Ouverture de crédits confirmés | 307 631 | 342 611 |
| Ouverture de crédits documentaires | 1 760 | 3 248 |
| Autres ouvertures de crédits confirmés | 305 871 | 339 363 |
| Autres engagements en faveur de la clientèle | 628 072 | 497 333 |
| Engagements de garantie | 436 991 | 417 155 |
| Engagements d'ordre d'établissement de crédit | 292 027 | 266 275 |
| Confirmations d'ouverture de crédits documentaires | | |
| Autres garanties (1) | 292 027 | 266 275 |
| Engagements d'ordre de la clientèle | 144 964 | 150 880 |
| Cautions immobilières | 37 777 | 41 263 |
| Autres garanties d'ordre de la clientèle | 107 187 | 109 617 |
| Engagements sur titres | 2 236 | 2 411 |
| Titres acquis avec faculté de rachat ou de reprise | | |
| Autres engagements à donner | 2 236 | 2 411 |

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Engagements reçus | | |
| Engagements de financement | 26 523 | 26 523 |
| Engagements reçus d'établissements de crédit | 26 523 | 26 523 |
| Engagements reçus de la clientèle | | |
| Engagements de garantie | 3 779 385 | 3 624 826 |
| Engagements reçus d'établissements de crédit | 1 022 062 | 962 089 |
| Engagements reçus de la clientèle | 2 757 323 | 2 662 737 |
| Garanties reçues des administrations publiques et assimilées | 127 929 | 138 427 |
| Autres garanties reçues | 2 629 394 | 2 524 310 |
| Engagements sur titres | 2 236 | 2 411 |
| Titres vendus avec faculté de rachat ou de reprise | | |
| Autres engagements reçus | 2 236 | 2 411 |

(1) Dont 160 721 milliers d'euros relatifs à la garantie (Switch Assurance) mise en place le 1^{er} juillet 2016, en amendement de la garantie précédente octroyée le 2 janvier 2014 pour 417 525 milliers d'euros.

Note 28 ACTIFS DONNES ET REÇUS EN GARANTIE

Créances apportées en garantie :

Au cours de l'année 2019, Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté 2 932 705 milliers d'euros de créances en garantie dans le cadre de la participation du groupe Crédit Agricole à différents mécanismes de refinancement, contre 3 062 905 milliers d'euros en 2018. Crédit Agricole de Franche-Comté conserve l'intégralité des risques et avantages associés à ces créances.

En particulier, Crédit Agricole de Franche-Comté a apporté :

- 1 437 413 milliers d'euros de créances à Crédit Agricole S.A. dans le cadre des opérations de refinancement du Groupe auprès de la Banque de France, contre 1 544 636 milliers d'euros en 2018 ;
- 348 564 milliers d'euros de créances hypothécaires à Crédit Agricole S.A. dans le cadre du refinancement auprès de la CRH (Caisse de Refinancement de l'Habitat), contre 379 157 milliers d'euros en 2018 ;
- 1 146 728 milliers d'euros de créances à Crédit Agricole S.A. ou à d'autres partenaires du Groupe dans le cadre de divers mécanismes de refinancement, contre 1 139 112 milliers d'euros en 2018.

Note 29 ENGAGEMENTS DONNES AUX ENTREPRISES LIEES

Une convention de garantie est signée avec Crédit Agricole S.A. Le montant nominal de cette garantie donnée correspond aux capital et réserves, soit 1 280 934 milliers d'euros.

Note 30 OPERATIONS DE TITRISATION

Titrisation

En 2019, Crédit Agricole de Franche-Comté a participé à la titrisation du FCT Crédit Agricole Habitat 2019, titrisation décrite au niveau de la note 1.3 Principales opérations de structure et événements significatifs de la période.

Note 31 PRODUITS NETS D'INTERETS ET REVENUS ASSIMILES

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|----------------|----------------|
| Sur opérations avec les établissements de crédit | 1 695 | 1 930 |
| Sur opérations internes au Crédit Agricole | 19 713 | 19 588 |
| Sur opérations avec la clientèle | 199 479 | 209 253 |
| Sur obligations et autres titres à revenu fixe | 8 743 | 7 334 |
| Produit net sur opérations de macro-couverture | | |
| Sur dettes représentées par un titre | | 1 |
| Autres intérêts et produits assimilés | | 6 |
| Intérêts et produits assimilés | 229 630 | 238 112 |
| Sur opérations avec les établissements de crédit | -1 636 | -1 458 |
| Sur opérations internes au Crédit Agricole | -47 022 | -45 854 |
| Sur opérations avec la clientèle | -28 629 | -29 869 |
| Charge nette sur opérations de macro-couverture | -16 754 | -22 694 |
| Sur obligations et autres titres à revenu fixe | | |
| Sur dettes représentées par un titre | -7 | -14 |
| Autres intérêts et charges assimilées | -25 | -32 |
| Intérêts et charges assimilées | -94 073 | -99 921 |
| TOTAL PRODUITS NETS D'INTERETS ET REVENUS ASSIMILES (1) | 135 557 | 138 191 |

(1) Le montant des charges nettes d'intérêts et revenus assimilés des dettes subordonnées au 31 décembre 2019 est de 2 187 milliers d'euros, il était de 3 298 milliers d'euros au 31 décembre 2018.

Les opérations de macro-couverture portent sur l'ensemble du portefeuille et sont, par nature, non affectables à un type d'opérations. Elles sont présentées sur des lignes spécifiques.

Note 32 **REVENUS DES TITRES**

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|---------------|---------------|
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | |
| Parts dans les entreprises liées, titres de participation et autres titres détenus à long terme | 28 568 | 25 915 |
| Titres de placement et titres de l'activité de portefeuille | 349 | 326 |
| Opérations diverses sur titres | | |
| TOTAL DES REVENUS DES TITRES A REVENUS VARIABLES | 28 917 | 26 241 |

Note 33 **PRODUIT NET DES COMMISSIONS**

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | | | 31/12/2018 | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Produits | Charges | Net | Produits | Charges | Net |
| Sur opérations avec les établissements de crédit | 339 | -74 | 265 | 386 | -36 | 350 |
| Sur opérations internes au crédit agricole | 7 068 | -25 631 | -18 563 | 6 879 | -23 075 | -16 196 |
| Sur opérations avec la clientèle | 36 581 | -3 214 | 33 367 | 36 858 | -2 394 | 34 464 |
| Sur opérations sur titres | | | | | | |
| Sur opérations de change | 1 055 | | 1 055 | 1 007 | | 1 007 |
| Sur opérations sur instruments financiers à terme et autres opérations de hors-bilan | 231 | | 231 | 38 | | 38 |
| Sur prestations de services financiers (1) | 93 269 | -7 718 | 85 551 | 94 722 | -6 972 | 87 750 |
| Provision pour risques sur commissions | 890 | -979 | -89 | 783 | -852 | -69 |
| TOTAL PRODUIT NET DES COMMISSIONS | 139 433 | -37 616 | 101 817 | 140 673 | -33 329 | 107 344 |

(1) dont prestations assurance-vie : 15 893 milliers d'euros.

Note 34 **GAINS OU PERTES DES OPERATIONS SUR PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION**

| | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|--------------|--------------|
| <i>(En milliers d'euros)</i> | | |
| Solde des opérations sur titres de transaction | | |
| Solde des opérations de change et instruments financiers assimilés | 3 973 | 3 639 |
| Solde des autres opérations sur instruments financiers à terme | 142 | 51 |
| GAINS OU PERTES DES OPERATIONS SUR PORTEFEUILLES DE NEGOCIATIONS | 4 115 | 3 690 |

Note 35 **GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES**

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|--------------|---------------|
| Titres de placement | | |
| Dotations aux dépréciations | -127 | -4 539 |
| Reprises de dépréciations | 4 821 | 69 |
| Dotations ou reprises nettes aux dépréciations | 4 694 | -4 470 |
| Plus-values de cession réalisées | 4 728 | 3 669 |
| Moins-values de cession réalisées | -1 931 | -34 |
| Solde des plus et moins-values de cession réalisées | 2 797 | 3 635 |
| Solde des opérations sur titres de placement | 7 491 | -835 |
| Solde des plus et moins-values de cession réalisées | | |
| Solde des opérations sur titres de l'activité de portefeuille | | |
| GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES | 7 491 | -835 |

Note 36 **AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE**

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|---------------|---------------|
| Produits divers | 6 973 | 7 324 |
| Quote part des opérations faites en commun | | |
| Refacturation et transfert de charges | 101 | |
| Reprises provisions | 634 | 205 |
| Autres produits d'exploitation bancaire | 7 708 | 7 529 |
| Charges diverses | -616 | -279 |
| Quote part des opérations faites en commun | -801 | -792 |
| Refacturation et transfert de charges | | |
| Dotations provisions | -184 | -513 |
| Autres charges d'exploitation bancaire | -1 601 | -1 584 |
| TOTAL AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 6 107 | 4 945 |

Note 37 **CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION**

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Frais de personnel | | |
| Salaires et traitements | -56 876 | -55 438 |
| Charges sociales | -27 754 | -28 372 |
| - dont cotisations au titre des régimes d'avantages postérieurs à l'emploi à cotisations définies | -6 307 | -5 886 |
| Intéressement et participation | -9 890 | -9 744 |
| Impôts et taxes sur rémunérations | -8 054 | -8 544 |
| Total des charges de personnel | -102 574 | -102 098 |
| Refacturation et transferts de charges de personnel | 3 362 | 3 974 |
| Frais de personnel nets | -99 212 | -98 124 |
| Frais administratifs | | |
| Impôts et taxes | -4 426 | -4 457 |
| Services extérieurs, autres frais administratifs et contributions réglementaires (1) | -64 335 | -61 280 |
| Total des charges administratives | -68 761 | -65 737 |
| Refacturation et transferts de charges administratives | 1 077 | 974 |
| Frais administratifs nets | -67 684 | -64 763 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | -166 896 | -162 887 |

(1) dont 1 867 milliers d'euros au titre du fonds de résolution unique

Effectif moyen

Effectif par catégorie

(Effectif moyen du personnel en activité au prorata de l'activité)

| Catégories de personnel | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| Cadres | 372 | 367 |
| Non cadres | 891 | 899 |
| Total de l'effectif moyen | 1 263 | 1 266 |
| Dont : - France | 1 263 | 1 266 |
| - Etranger | | |
| Dont : personnel mis à disposition | | |

Au 31/12/2019, les rémunérations des principaux cadres dirigeants s'élèvent à 3 961 milliers d'euros. Le montant global des avances et crédits octroyés en 2019 aux cadres dirigeants et membres du conseil s'élève à 754 milliers d'euros.

Note 38 **COUT DU RISQUE**

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dotations aux provisions et dépréciations | -280 775 | -402 089 |
| Dépréciations de créances douteuses | -40 191 | -35 284 |
| Autres provisions et dépréciations | -240 584 | -366 805 |
| Reprises de provisions et dépréciations | 282 317 | 413 627 |
| Reprises de dépréciations de créances douteuses (1) | 43 964 | 48 602 |
| Autres reprises de provisions et dépréciations (2) | 238 353 | 365 025 |
| Variation des provisions et dépréciations | 1 542 | 11 538 |
| Pertes sur créances irrécouvrables non dépréciées (3) | -320 | -804 |
| Pertes sur créances irrécouvrables dépréciées (4) | -8 815 | -18 157 |
| Décote sur prêts restructurés | -22 | -52 |
| Récupérations sur créances amorties | 585 | 2 390 |
| Autres pertes | -639 | -332 |
| Autres produits | | |
| COUT DU RISQUE | -7 669 | -5 417 |

(1) dont 1 294 milliers d'euros utilisées en couverture de perte sur créances douteuse non compromis et 2 004 milliers d'euros liés à l'effet de désactualisation des dépréciations sur créances douteuses.

(2) dont 662 milliers d'euros utilisés en couverture de risques provisionnés au passif

(3) dont 115 milliers d'euros sur les créances douteuses compromises

(4) dont 7 521 milliers d'euros sur les créances douteuses compromises

Note 39 RESULTAT NET SUR ACTIFS IMMOBILISES

| <i>(En milliers d'euros)</i> | 31/12/2019 | 31/12/2018 |
|--|---------------|--------------|
| Immobilisations financières | | |
| Dotations aux dépréciations | -1 157 | -146 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | -1 157 | -146 |
| Reprises de dépréciations | 6 | 1 554 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | 6 | 1 554 |
| Dotation ou reprise nette aux dépréciations | -1 151 | 1 408 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | -1 151 | 1 408 |
| Plus-values de cessions réalisées | 33 | 2 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | 33 | 2 |
| Moins-values de cessions réalisées | | -30 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | | -30 |
| Pertes sur créances liées à des titres de participation | | |
| Solde des plus et moins-values de cessions | 33 | -28 |
| Sur titres d'investissement | | |
| Sur parts dans les entreprises liées, participations et autres titres détenus à long terme | 33 | -28 |
| Solde en perte ou en bénéfice | -1 118 | 1 380 |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | | |
| Plus-values de cessions | 779 | 16 |
| Moins-values de cessions | -152 | -102 |
| Solde en perte ou en bénéfice | 627 | -86 |
| RESULTAT NET SUR ACTIFS IMMOBILISES | -491 | 1 294 |

Note 40 CHARGES ET PRODUITS EXCEPTIONNELS

La Caisse Régionale Franche-Comté n'a constaté aucun produit ou charge exceptionnel.

Note 41 IMPOT SUR LES BENEFICES

L'impôt sur les bénéfices s'élève à 26 498 milliers d'euros diminué d'une reprise de provision pour impôt différé de 44 milliers d'euros, soit un impôt global de 26 453 milliers d'euros.

La Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel de Franche Comté, l'ensemble des Caisses Locales ainsi que leurs filiales soumises au régime d'imposition de droit commun (FCDI, FCDF ainsi que les filiales de cette dernière) ont signé en date du 21/04/2010 une convention de régime de Groupe fiscal avec le Groupe Crédit Agricole. Conformément à l'article 223 A alinéa 1 du Code Général des Impôts, Crédit Agricole S.A. assure le rôle de tête de Groupe fiscal intitulé « Groupe Fiscal Crédit Agricole Elargi ».

Le montant des actifs d'impôts courants résulte de la créance fiscale contractée auprès de Crédit Agricole S.A. dans son rôle de tête de Groupe de l'intégration fiscale du Groupe Crédit Agricole.

Si la Caisse régionale reste souveraine dans l'ensemble de ses choix fiscaux et reste indépendante dans ses relations avec l'administration fiscale, la convention établit le principe de partage entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales des économies d'impôts réalisées.

Au titre de l'année 2019, la somme de 2 217 milliers d'euros a été allouée à la Caisse Régionale de Franche-Comté au titre des économies d'impôt liées à la perception de dividende au sein de l'intégration fiscale.

Note 42 **INFORMATIONS RELATIVES AUX RESULTATS DES ACTIVITES BANCAIRES**

La Caisse Régionale de Franche-Comté exerce la quasi-totalité de son activité en France et dans la banque de proximité couvrant le secteur de la banque des particuliers, des agriculteurs, des entreprises et des collectivités locales à fort ancrage local.

Note 43 **EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE SUSCEPTIBLES DE REMETTRE EN CAUSE LA CONTINUITE DE L'EXPLOITATION**

En date du 31 janvier 2020, aucun évènement postérieur à la clôture et susceptible d'avoir un impact sur les comptes de l'exercice 2019 n'est intervenu.

Note 44 AFFECTATION DES RESULTATS

| (en milliers d'euros) | Résultat à affecter | Affectation du résultat | | Total |
|---|---------------------|-------------------------|------------|--------|
| | | Conservés | Distribués | |
| Résultat distribuable | 70 258 | | | |
| Affectations : | | | | |
| Intérêts aux parts aux CL | | | 1 555 | 1 555 |
| Rémunérations des CCA détenus par SACAM Mutualisation | | | 5 269 | 5 269 |
| Rémunérations des CCA des autres détenteurs | | | 795 | 795 |
| Réserve légale | | 46 979 | | 46 979 |
| Autres réserves | | 15 660 | | 15 660 |
| TOTAUX | 70 258 | 62 639 | 7 619 | 70 258 |

Note 45 **IMPLANTATION DANS DES ETATS OU TERRITOIRES NON COOPERATIFS**

Crédit Agricole de Franche-Comté ne détient aucune implantation directe ou indirecte dans un Etat ou un territoire non coopératif au sens de l'article 238-0 A du Code général des impôts.

Note 46 PUBLICITE DES HONORAIRES DE COMMISSAIRES AUX COMPTES

Collège des Commissaires aux Comptes de Crédit Agricole de Franche-Comté

| | Cabinet MAZARS | % | Cabinet PRICE WATERHOUSE COOPERS | % |
|--|-----------------------|-------------|---|-------------|
| <i>(En milliers d'euros hors taxes)</i> | | | | |
| Commissariat aux comptes, certification, examen des comptes individuels (*) | 73 | 95% | 72 | 86% |
| | | | | |
| Services autres que la certification des comptes | 4 | 5% | 12 | 14% |
| TOTAL | 77 | 100% | 84 | 100% |

(*) y compris les prestations d'experts indépendants ou du réseau à la demande des commissaires aux comptes dans le cadre de la certification des comptes.

Note 47 **ATTESTATION DES COMMISSAIRES AUX COMPTES ET PUBLICITE**

Le rapport de gestion de l'exercice 2019 est tenu à la disposition du public au siège de l'établissement sis, 11 avenue Elisée Cusenier - 25 084 BESANCON cedex 9.