



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 décembre 2013**

(Instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs de Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF est établi, en application des dispositions de l'instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution du 15 juin 2011 sur la base des données disponibles au 31 décembre 2013 (données en €).

Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF

Par : M. Hervé CROSNIER

Titre : Directeur Général de Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF

I. Prêts garantis

Néant

II – Exposition sur des personnes publiques

II.1 Répartition des encours par type d'exposition

Type d'expositions	encours total	encours creance impayee	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	1 196 148 720		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	66 394 460		
Total	1 262 543 180	0	0

Type d'expositions	encours total	encours creance impayee	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	95%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	5%		
Total	100%	0%	0%

Type d'expositions	encours creance impayee	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	0,0%	0,0%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

II – Exposition sur des personnes publiques

II.2 Répartition des encours par pays

Pays	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France	1 262 543 180	0	0
Total	1 262 543 180	0	0

Pays	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France	100%		
Total	100%	0%	0%

Pays	encours creance impayee	encours douteux
France	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

II.3 Répartition des encours par pays et par nature d'exposition

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France			
Régions	47 520 097		
Départements et territoires d'outre-mer	506 652 835		
Communes	282 890 617		
Groupements de communes	140 063 486		
Crédit Municipal	0		
Logements social	59 647 371		
Hôpitaux	109 994 627		
Services intercommunaux	42 025 005		
Autres	73 749 143		
Total	1 262 543 180	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France			
Régions	4%		
Départements et territoires d'outre-mer	40%		
Communes	22%		
Groupements de communes	11%		
Crédit Municipal	0%		
Logements social	5%		
Hôpitaux	9%		
Services intercommunaux	3%		
Autres	6%		
Total	100%	0%	0%

Pays et Nature d'exposition	encours creance impayee	encours douteux
France		
Régions	0,0%	0,0%
Départements et territoires d'outre-mer	0,0%	0,0%
Communes	0,0%	0,0%
Groupements de communes	0,0%	0,0%
Crédit Municipal		
Logements social	0,0%	0,0%
Hôpitaux	0,0%	0,0%
Services intercommunaux	0,0%	0,0%
Autres	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

dont expositions se rapportant à des contrats mentionnés au premier alinéa de l'article 6148-5 du code de la santé publique	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France			
Hôpitaux			
Total	0	0	0

dont expositions se rapportant à des contrats mentionnés au premier alinéa de l'article 6148-5 du code de la santé publique	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France			
Hôpitaux	0%		
Total	0%	0%	0%

dont expositions se rapportant à des contrats mentionnés au premier alinéa de l'article 6148-5 du code de la santé publique	encours creance impayee	encours douteux
France		
Hôpitaux		
Total		

II – Exposition sur des personnes publiques

II.2 Répartition des encours en fonction de leur durée résiduelle, arrondie au nombre d'années entier le plus proche

	Expositions directes sur les personnes publiques		Expositions garanties à 100% par des personnes publiques		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	6 198 080	122	23 857	3	6 221 937	125
2	8 632 064	97	49 709	2	8 681 773	99
3	5 975 339	52	431 428	8	6 406 767	60
4	12 229 860	59	48 014	2	12 277 875	61
5	4 898 573	46	418 208	4	5 316 781	50
6	8 716 461	45	297 088	3	9 013 549	48
7	17 330 466	61	840 484	3	18 170 950	64
8	23 590 135	68	464 500	3	24 054 636	71
9	15 255 043	68	701 999	3	15 957 041	71
10	14 544 311	69	31 022	1	14 575 333	70
11	29 016 203	57	766 279	1	29 782 483	58
12	174 254 727	89	530 887	2	174 785 613	91
13	71 467 753	72	2 575 280	12	74 043 033	84
14	23 983 393	71	221 872	1	24 205 265	72
15	35 959 721	33	1 238 653	1	37 198 374	34
16	14 161 897	45	2 352 439	3	16 514 335	48
17	178 686 489	48	2 969 270	3	181 655 759	51
18	201 581 260	23	328 767	1	201 910 027	24
19	43 910 215	14	21 302 049	7	65 212 264	21
20	7 531 075	13	2 844 844	2	10 375 919	15
21	4 132 174	9	0	0	4 132 174	9
22	93 561 710	22	1 381 656	1	94 943 366	23
23	73 746 477	9	276 696	2	74 023 173	11
24	522 500	1	929 300	2	1 451 800	3
25	1 355 155	4	374 601	1	1 729 756	5
26	8 360 596	6	363 036	1	8 723 632	7
27	80 061 332	20	24 632 523	4	104 693 855	24
28	36 485 711	7	0	0	36 485 711	7
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
≥ 31	0	0	0	0	0	0
Total	1 196 148 720	1 230	66 394 461	76	1 262 543 180	1 306

REPARTITION

	Expositions directes sur les personnes publiques		Expositions garanties à 100% par des personnes publiques		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	9%	0%	0%	0%	10%
2	1%	7%	0%	0%	1%	8%
3	0%	4%	0%	1%	1%	5%
4	1%	5%	0%	0%	1%	5%
5	0%	4%	0%	0%	0%	4%
6	1%	3%	0%	0%	1%	4%
7	1%	5%	0%	0%	1%	5%
8	2%	5%	0%	0%	2%	5%
9	1%	5%	0%	0%	1%	5%
10	1%	5%	0%	0%	1%	5%
11	2%	4%	0%	0%	2%	4%
12	14%	7%	0%	0%	14%	7%
13	6%	6%	0%	1%	6%	6%
14	2%	5%	0%	0%	2%	6%
15	3%	3%	0%	0%	3%	3%
16	1%	3%	0%	0%	1%	4%
17	14%	4%	0%	0%	14%	4%
18	16%	2%	0%	0%	16%	2%
19	3%	1%	2%	1%	5%	2%
20	1%	1%	0%	0%	1%	1%
21	0%	1%	0%	0%	0%	1%
22	7%	2%	0%	0%	8%	2%
23	6%	1%	0%	0%	6%	1%
24	0%	0%	0%	0%	0%	0%
25	0%	0%	0%	0%	0%	0%
26	1%	0%	0%	0%	1%	1%
27	6%	2%	2%	0%	8%	2%
28	3%	1%	0%	0%	3%	1%
29	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	95%	94%	5%	6%	100%	100%

III – Fonds communs de créances et entités similaires

Néant

IV – Titres et valeurs suffisamment sûrs et liquides

Nature de valeur	Montant	Répartition
Titres, valeurs et dépôts sur des établissements de crédit bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit		0%
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	29 684 469	100%
Titres de créances émis, ou totalement garantis, par l'une des personnes publiques mentionnées aux 1 à 5 de l'article L. 515-15 I		0%
Total	29 684 469	100%

Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L515-18	
---	--

V – Remboursements anticipés

Type d'expositions	Montant des RA enregistrés au cours de la période (en €)	Moyenne des encours en fin de la période (en €)	Taux de RA sur la période (en %)
Expositions directes sur les personnes publiques	45 636 889,80	1 087 861 723	4,20%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	0	61 738 219	0,00%
Total	45 636 890	1 149 599 942	3,97%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 2013.

Le taux de remboursements anticipés sur encours présenté est rapporté à une base annuelle.

VI – Risque de taux

Détails des éléments d'actifs venant en couverture des ressources privilégiées vue en transparence sur les actifs remis en pleine propriété à titre de garantie (Cover Pool) :

Balance des actifs (M€)	1 262,54	Taux fixe	36,64%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	36,64%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,77%	Euribor 3M	44,16%
Pourcentage d'actifs à taux variable	63,36%	Euribor 6M	5,74%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,06%	Euribor 12M	12,40%
Taux variable moyen pondéré	2,41%	Autre	1,06%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	870,00	Taux fixe	100,00%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,58%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,00%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	0	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	0,00%	Autre	0,00%

Politique de Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF en matière de taux :

Les conditions de fonctionnement de Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF ne l'exposent pas à un risque de taux.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Sans hypothèse de prépaiement

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titres de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)					Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L515-19				
	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	8 326 895 €	3 739 761 €	1 210 043 €	0 €	9 536 938 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 2	5 747 119 €	2 629 461 €	1 202 062 €	0 €	6 949 181 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 3	6 805 953 €	2 828 332 €	1 080 758 €	0 €	7 886 711 €	0 €	0 €	685 463 €	0 €	685 463 €
mois 4	6 661 680 €	3 479 056 €	1 190 031 €	0 €	7 851 711 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 5	4 894 079 €	2 073 487 €	1 145 464 €	0 €	6 039 543 €	0 €	0 €	734 425 €	0 €	734 425 €
mois 6	6 710 366 €	2 839 015 €	1 178 956 €	0 €	7 889 322 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
Total	39 146 092 €	17 589 112 €	7 007 313 €	0 €	46 153 405 €	0 €	0 €	4 455 512 €	0 €	4 455 512 €

* Correspond aux montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SCF pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.515-18).

Avec hypothèse de prépaiement

Hypothèse stressée de prépaiement

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titres de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)					Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L515-19				
	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	11 823 324 €	3 043 863 €	1 210 043 €	0 €	13 033 367 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 2	9 202 545 €	3 013 809 €	1 198 711 €	0 €	10 401 256 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 3	10 209 449 €	2 991 666 €	1 074 740 €	0 €	11 284 189 €	0 €	0 €	685 463 €	0 €	685 463 €
mois 4	10 026 567 €	2 967 590 €	1 180 106 €	0 €	11 206 673 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
mois 5	8 232 476 €	2 942 656 €	1 132 739 €	0 €	9 365 215 €	0 €	0 €	734 425 €	0 €	734 425 €
mois 6	9 977 830 €	2 923 079 €	1 162 606 €	0 €	11 140 437 €	0 €	0 €	758 906 €	0 €	758 906 €
Total	59 472 191 €	17 882 663 €	6 958 945 €	0 €	66 431 136 €	0 €	0 €	4 455 512 €	0 €	4 455 512 €

* Correspond aux montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SCF pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.515-18).

Résultats

	Sans prépaiement	Avec prépaiement
Montant du besoin de trésorerie ou de l'excédent	<input type="text" value="0 €"/>	<input type="text" value="0 €"/>
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	<input type="text" value="0 €"/>	<input type="text" value="0 €"/>
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	<input type="text" value="0 €"/>	<input type="text" value="0 €"/>
Lignes de liquidité	<input type="text" value="0 €"/>	<input type="text" value="0 €"/>
Couverture des besoins	<input type="text" value="Oui / Non"/>	<input type="text" value="Oui / Non"/>