



**Rapport sur la qualité des actifs au
30 juin 2013**

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

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 du 15 juin 2011 sur la base des données disponibles au 30 juin 2013 (données en €).

Crédit Mutuel Arkéa Public Sector SCF

Par : M. Ronan Le MOAL

Titre : Président 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	1 022 222 911		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	63 312 548		
Total	1 085 535 459	0	0

Type d'expositions	encours total	encours creance impayee	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	94%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	6%		
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	1 085 535 459	0	0
Total	1 085 535 459	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	49 028 764		
Départements et territoires d'outre-mer	321 934 518		
Communes	233 852 257		
Groupements de communes	131 319 374		
Crédit Municipal	60 000 000		
Logements social	93 697 250		
Hôpitaux	93 102 085		
Services intercommunaux	33 485 552		
Autres	69 115 659		
Total	1 085 535 459	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours creance impayee	encours douteux
France			
Régions	5%		
Départements et territoires d'outre-mer	30%		
Communes	22%		
Groupements de communes	12%		
Crédit Municipal	6%		
Logements social	9%		
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	0,0%	0,0%
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	29 075 680	166	11 854	2	29 087 534	168
2	8 113 295	91	45 064	1	8 158 359	92
3	46 670 219	48	128 802	3	46 799 021	51
4	12 667 010	58	0	0	12 667 010	58
5	5 179 892	43	362 769	1	5 542 661	44
6	7 932 655	43	298 437	2	8 231 092	45
7	17 925 093	56	430 135	1	18 355 228	57
8	24 335 653	67	0	0	24 335 653	67
9	14 827 345	61	676 781	2	15 504 126	63
10	12 626 327	60	0	0	12 626 327	60
11	28 815 166	52	0	0	28 815 166	52
12	140 321 681	84	50 010	1	140 371 691	85
13	56 954 621	63	2 220 184	9	59 174 805	72
14	13 431 229	48	228 034	1	13 659 263	49
15	13 676 893	23	1 269 863	1	14 946 756	24
16	14 029 158	44	2 406 905	3	16 436 063	47
17	205 047 576	48	3 032 236	3	208 079 812	51
18	87 603 193	13	0	0	87 603 193	13
19	2 974 863	10	21 632 641	6	24 607 504	16
20	3 072 511	9	2 894 850	2	5 967 361	11
21	4 190 285	9	0	0	4 190 285	9
22	117 033 613	23	1 402 259	1	118 435 872	24
23	54 602 656	7	280 566	2	54 883 222	9
24	0	0	291 276	1	291 276	1
25	1 361 525	4	379 222	1	1 740 747	5
26	8 444 934	6	367 253	1	8 812 187	7
27	73 676 312	18	24 903 408	4	98 579 721	22
28	17 633 525	5	0	0	17 633 525	5
29	0	0	0	0	0	0
30	0	0	0	0	0	0
≥ 31	0	0	0	0	0	0
Total	1 022 222 911	1 159	63 312 548	48	1 085 535 459	1 207

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	3%	14%	0%	0%	3%	14%
2	1%	8%	0%	0%	1%	8%
3	4%	4%	0%	0%	4%	4%
4	1%	5%	0%	0%	1%	5%
5	0%	4%	0%	0%	1%	4%
6	1%	4%	0%	0%	1%	4%
7	2%	5%	0%	0%	2%	5%
8	2%	6%	0%	0%	2%	6%
9	1%	5%	0%	0%	1%	5%
10	1%	5%	0%	0%	1%	5%
11	3%	4%	0%	0%	3%	4%
12	13%	7%	0%	0%	13%	7%
13	5%	5%	0%	1%	5%	6%
14	1%	4%	0%	0%	1%	4%
15	1%	2%	0%	0%	1%	2%
16	1%	4%	0%	0%	2%	4%
17	19%	4%	0%	0%	19%	4%
18	8%	1%	0%	0%	8%	1%
19	0%	1%	2%	0%	2%	1%
20	0%	1%	0%	0%	1%	1%
21	0%	1%	0%	0%	0%	1%
22	11%	2%	0%	0%	11%	2%
23	5%	1%	0%	0%	5%	1%
24	0%	0%	0%	0%	0%	0%
25	0%	0%	0%	0%	0%	0%
26	1%	0%	0%	0%	1%	1%
27	7%	1%	2%	0%	9%	2%
28	2%	0%	0%	0%	2%	0%
29	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	94%	96%	6%	4%	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	29 654 076	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	29 654 076	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	0	1 023 802 686	0,00%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	0	60 306 051	0,00%
Total	0	1 084 108 736	0,00%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier semestre 2013.

Le taux de remboursement 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€)	1 085,54	Taux fixe	48,20%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	48,20%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,71%	Euribor 3M	42,58%
Pourcentage d'actifs à taux variable	51,80%	Euribor 6M	2,95%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,03%	Euribor 12M	5,21%
Taux variable moyen pondéré	2,31%	Autre	1,07%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	750,00	Taux fixe	100,00%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,75%	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	6 587 187 €	3 366 674 €	1 006 834 €	0 €	7 594 021 €	0 €	0 €	633 125 €	0 €	633 125 €
mois 2	3 702 445 €	2 049 841 €	1 034 082 €	0 €	4 736 527 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 3	5 708 666 €	2 487 802 €	1 030 533 €	0 €	6 739 199 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 4	7 099 921 €	3 217 974 €	991 996 €	0 €	8 091 917 €	0 €	28 125 000 €	633 125 €	0 €	633 125 €
mois 5	4 606 900 €	1 917 693 €	1 018 258 €	0 €	5 625 158 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 6	26 478 775 €	3 996 493 €	981 138 €	0 €	27 459 913 €	0 €	0 €	633 125 €	0 €	633 125 €
Total	54 183 894 €	17 036 477 €	6 062 840 €	0 €	60 246 734 €	0 €	28 125 000 €	3 862 063 €	0 €	3 862 063 €

* 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	8 402 132 €	2 683 738 €	1 006 834 €	0 €	9 408 966 €	0 €	0 €	633 125 €	0 €	633 125 €
mois 2	5 501 891 €	2 662 709 €	1 032 342 €	0 €	6 534 234 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 3	7 482 543 €	2 648 757 €	1 027 069 €	0 €	8 509 612 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 4	8 842 319 €	2 630 139 €	986 998 €	0 €	9 829 317 €	0 €	28 125 000 €	633 125 €	0 €	633 125 €
mois 5	6 343 459 €	2 608 212 €	1 011 423 €	0 €	7 354 882 €	0 €	0 €	654 229 €	0 €	654 229 €
mois 6	27 977 155 €	2 591 843 €	972 913 €	0 €	28 950 069 €	0 €	0 €	633 125 €	0 €	633 125 €
Total	64 549 499 €	15 825 398 €	6 037 581 €	0 €	70 587 080 €	0 €	28 125 000 €	3 862 063 €	0 €	3 862 063 €

* 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	0 €	0 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	0 €	0 €
Lignes de liquidité	0 €	0 €
Couverture des besoins	Oui / Non	Oui / Non