

AVIS DIVERS

CRÉDIT FONCIER ET COMMUNAL

D'ALSACE ET DE LORRAINE - SOCIÉTÉ DE CRÉDIT FONCIER.

Société anonyme à Directoire et Conseil de surveillance au capital de 8 952 970 Euros

Siège social : 1, rue du Dôme 67000 Strasbourg

424 184 737 R.C.S. Strasbourg – APE : 6492Z.

Préambule.

Le CFCAL-SCF procède à la publication d'éléments relatifs à la qualité de ses actifs en application de l'article L515-17-2 du code monétaire et financier et conformément au règlement CRBF n 99-10 modifié par les arrêtés du 7 mai 2007 et du 23 février 2011 et à l'instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel.

Cette publication est relative à l'arrêté au 31/12/2016.

Personne assumant la responsabilité de la publication.

Mme. Emmanuelle FRANCOIS, président du directoire.

Méthodologie et précisions.

Des tableaux permettant une visualisation synthétique des données sont annexés ci-dessous. Les données chiffrées sont établies en k€ sur la base du bilan social du 31/12/2016.

1. Le tableau 1 ci-dessous montre les encours de prêts garantis par catégorie de créances existantes au sein du CFCAL-SCF. L'encours de chaque catégorie de créances est réparti en fonction du type de contrepartie. Pour chaque type de contrepartie au sein de chaque encours, sont déclarés les encours répartis par type de garantie. Les mêmes encours d'un prêt peuvent être garantis par plusieurs types de garantie.

Le tableau 2 précise le montant brut des créances impayées, des créances douteuses et des provisions pour chaque catégorie de créances.

2. Tableau 3. Les encours ventilés par type de garantie sont répartis en fonction de leur quotité de financement et du capital restant dû au 31/12/2016 par tranche de 20 %.

Ces mêmes encours ventilés par type de garantie sont ensuite répartis en fonction de l'année de conclusion du contrat (Tableau 4), de la durée résiduelle du contrat (Tableau 5).

3. Il est précisé ici que les prêts figurant dans le bilan du CFCAL-SCF au 31/12/2016 sont garantis par des biens localisés en France exclusivement.

4. L'intégralité des prêts cautionnés cédés lors de la création du CFCAL-SCF le 27/12/1999 sont pondérés à 100% au titre du ratio de couverture des ressources privilégiées par les éléments d'actif, conformément à l'article 110 de la loi du 25 juin 1999 qui assimile les prêts consentis par le CFCAL antérieurement à cette législation et cédés au CFCAL-SCF dans le délai légal à ceux de l'article 94 de la même loi. Les prêts cédés à la SCF sont intégralement pondérés à 100%. Ils respectent en effet les critères prévus par la réglementation. Aucun des organismes de caution n'entrent dans le périmètre de consolidation au sens de l'article L 233-16 du code de commerce.

5. Le CFCAL-SCF ne détenait aucune part de fonds commun de créance dans son bilan au 31/12/2016.

6. Tableau 6. Les prêts accordés ou garantis par des personnes morales de droit public ont été octroyés exclusivement en France (DOM inclus).

7. Titres et valeurs sûrs liquides : le solde créditeur du compte de la SCF ouvert auprès de la banque ne constitue pas une valeur de remplacement.

8. Tableau 7. La moyenne mensuelle des remboursements anticipés par type de prêt est rapportée à l'encours moyen de l'exercice en question.

L'encours moyen de l'exercice est calculé selon le modèle Crédit Mutuel Arkéa : à chaque date, l'encours moyen mensuel correspond à la moyenne des encours des deux derniers mois écoulés. L'encours moyen de l'exercice est obtenu en effectuant la moyenne de ces encours à la fin de l'exercice.

Tableaux annexés.

(En milliers d'Euros.)

Tableau 1 :

Type de créance	Type de contrepartie	Hypothèque usage habitation	Hypothèque usage professionnel	Caution
Autres crédits à la clientèle	Autres crédits	206,99		
	Particuliers	292 040,47	3 762,70	15 013,80
	Sociétés non financières et entrepreneurs individuels	25 800,28	10 382,40	191,46
	Total	318 047,74	14 145,10	15 205,26
Crédits à l'équipement	Sociétés non financières et entrepreneurs individuels	33,22	52,36	
	Total	33,22	52,36	
Crédits à l'habitat	Autres crédits	114,31		
	Particuliers	115 786,57	2 348,33	3 017,79

Crédits de trésorerie	Sociétés non financières et entrepreneurs individuels	4 619,01	831,91	52,10
	Total	120 519,89	3 180,24	3 069,89
	Autres crédits	226,82		
	Particuliers	300 842,24	3 157,75	11 290,17
	Sociétés non financières et entrepreneurs individuels	6 684,99	181,66	
	Total	307 754,05	3 339,41	11 290,17
Total		746 354,90	20 717,11	29 565,32

Tableau 2 :

Type de créance	Encours	Montant créances impayées	Montant créances douteuses	Montant provisions
Autres crédits à la clientèle	332 192,84	21 950,11	59 719,39	14 545,53
Crédits à l'équipement	85,58			
Crédits à l'habitat	123 700,13	6 935,37	17 228,74	3 437,95
Crédits de trésorerie	311 093,46	20 224,02	28 189,88	2 192,12
Total	767 072,01	49 109,50	105 138,01	20 175,60

Tableau 3 :

Encours par quotité de financement	Hypothèque usage habitation	Hypothèque usage professionnel	Caution
0 à 20%	53 486,11	1 765,52	1 698,94
20 à 40%	174 419,00	5 170,34	3 476,47
40 à 60%	342 428,23	9 951,44	11 258,47
60 à 80%	171 208,82	3 613,51	12 807,57
> 80%	4 812,75	216,30	323,87

Tableau 4 :

Prêts hypothécaires par année de conclusion du contrat	Nombre de tranches hypothèque usage habitation	Hypothèque usage habitation	Nombre de tranches hypothèque usage professionnel	Hypothèque usage professionnel	Nombre de tranches caution	Caution
<= 2005	2 392	33 968,19	34	2 413,01	103	1 340,66
2006	1 303	35 603,33	13	1 025,59	0	
2007	1 986	73 586,13	12	1 498,69	61	3 276,81
2008	1 683	67 732,12	29	1 689,04	90	5 068,39
2009	1 129	48 376,87	12	407,02	54	2 912,50
2010	1 333	67 385,04	20	1 780,85	66	4 188,47
2011	1 395	96 168,89	17	3 079,34	44	3 534,76
2012	1 907	139 599,63	24	4 510,32	43	3 902,56
2013	2 426	181 593,88	24	4 280,55	58	5 341,16
2014	147	227,22	1	24,59	0	
2015	183	1 381,65	2	7,60	0	
2016	180	731,95	1	0,50	0	
Total	16 064	746 354,90	189	20 717,11	519	29 565,32

Tableau 5 :

Durée résiduelle	Nombre de tranches hypothèque usage habitation	Hypothèque usage habitation	Nombre de tranches hypothèque usage professionnel	Hypothèque usage professionnel	Nombre de tranches caution	Caution
Inférieure à 5 ans	4 167	77 453,72	42	3 482,52	117	3 191,62
De 5 à 10 ans	3 500	120 057,79	41	2 272,10	29	1 054,76

De 10 à 15 ans	3 163	162 545,46	34	1 900,36	69	3 994,26
De 15 à 20 ans	2 688	169 820,91	40	6 697,09	111	7 070,47
De 20 à 25 ans	1 203	103 029,44	15	2 879,21	64	5 097,09
De 25 à 30 ans	1 020	75 156,34	12	2 209,46	104	6 871,43
De 30 à 35 ans	323	38 291,24	5	1 276,39	25	2 285,69
Total	16 064	746 354,90	189	20 717,11	519	29 565,32

Tableau 6 :

	Durée résiduelle	Nombre d'expositions	Encours	Montant brut créances impayées	Montant brut créances douteuses	Montant provisions
Collectivités locales	1 an	2	26,15		26,15	26,15
	2 ans	3	440,36			
	3 ans	1	196,83			
	4 ans	0				
	5 ans	1	567,98			
	6 ans	0				
	7 ans	1	216,33			
Total		8	1 450,96		26,15	26,15

Tableau 7 :

Total	31/12/2015			31/12/2016		
	Encours moyen de l'exercice	Moyenne des RA	Taux RA	Encours moyen de l'exercice	Moyenne des RA	Taux RA
A la collectivité locale	2 640		0,00%	1 758		0,00%
A la consommation			0,00%			0,00%
Hypothécaire	779 526	4 707	0,60%	675 563	4 598	0,68%
Hypowash	176 257	712	0,40%	157 052	745	0,47%
Total	958 423	5 419	0,57%	834 373	5 343	0,64%

Risque de taux. — Risque lié à une évolution défavorable des taux d'intérêts.

Le risque de taux est géré en adossant de façon la plus étroite possible en taux et en maturité les emplois et les ressources. Les ressources, de faibles montants unitaires, sont levées au fur et à mesure. Ces ressources sont levées en tenant compte des besoins, des ratios réglementaires à respecter et des caractéristiques des crédits (durées, remboursements anticipés, type de taux) afin de tendre vers un adossement optimal.

Tableau 8 :

Duration et sensibilité au 31 Décembre 2016						
Taux d'actualisation emplois (tx) : Le taux de valorisation des emplois se base sur le taux d'octroi du barème du 1er trimestre 2017 pour les prêts à taux fixes. Pour les prêts à taux variables, le taux de valorisation se base sur le taux en vigueur + un spread de 3.5%.						
Taux d'actualisation ressources (tx) : Taux de la courbe des taux de refinancement Arkéa en fonction de la durée résiduelle des ressources pour les ressources à taux fixes. Pour les ressources à taux variables, le calcul du taux de valorisation se base sur le taux Euribor ou Eonia à la date de l'arrêté + le spread d'actualisation en fonction de la durée résiduelle des ressources.						
	Taux de référence					
	au 31/12/2015			au 31/12/2016		
	Initial (tx)	tx-1%	tx+1%	Initial (tx)	tx-1%	tx+1%
Valeur Actuelle des emplois (VAE)	993 637	1 038 144	952 742	861 364	899 333	826 469
Sensibilité VAE		4,48 %	-4,12 %		4,41 %	-4,05 %
Valeur Actuelle des ressources (VAR)	856 912	882 788	832 422	731 663	753 317	711 172
Sensibilité VAR		3,02 %	-2,86 %		2,96 %	-2,80 %
Duration des emplois (en mois)	51,69	51,51	49,14	50,68	50,45	48,14
Duration des ressources (en mois)	35,41	35,62	35,19	34,53	34,78	34,28
Valeur liquidative (VAE -VAR)	136 725	155 357	120 319	129 701	146 017	115 297
Ratio de rentabilité (valeur liquidative/VAE)	13,76%	14,96 %	12,63 %	15,06 %	16,24 %	13,95 %
Variation de la valeur liquidative par rapport à une variation de taux		13,63 %	-12,00 %		12,58 %	-11,11 %

	Une augmentation des taux d'intérêt de 1% entraîne une baisse de la valeur liquidative de 12,00%	Une augmentation des taux d'intérêt de 1% entraîne une baisse de la valeur liquidative de 11,11%
	Une baisse des taux d'intérêt de 1% entraîne une augmentation de la valeur liquidative de 13,63%	Une baisse des taux d'intérêt de 1% entraîne une augmentation de la valeur liquidative de 12,58%

Risque de liquidité. — Risque de manque de liquidité.

L'essentiel de l'activité du groupe était porté par la filiale CFCAL-SCF tant sur les encours de prêts que sur le refinancement jusqu'à fin 2013. Depuis le 1^{er} janvier 2014, l'activité de CFCAL-SCF est mise en sommeil, le CFCAL-banque ne lui cède plus de nouveaux prêts.

Afin de mesurer son exposition au risque de liquidité, le CFCAL, dans sa gestion ALM, a mis en place plusieurs indicateurs toujours calculés de manière régulière.

A court terme,

— la trésorerie prévisionnelle à 6 mois est réalisée chaque mois. CFCAL-SCF veille au respect de la couverture de ses besoins de liquidité sur un horizon 180 jours sans tenir compte des accords de refinancement conclus avec des établissements de crédits

— le LCR met en relation les entrées de trésorerie pondérées avec les sorties de trésorerie. A long terme, l'indicateur utilisé est le gap de liquidité.

Tableau 9 :

Engagement de refinancement (En milliers d'Euros) (*) 1	
01/01/2016	31/12/2016
350 000	261 000

(*) 1. Engagement de refinancement émanant du Crédit Mutuel Arkéa, hors opérations contractées avec départ différé après le 31/12/2016

Tableau 10 :

— Couverture du besoin de liquidité à 180 jours :

Période	Flux prévisionnels (K€)		Besoins de financement
	Sortants	Entrants	
180 jours	107 270	77 589	29 681

La couverture des besoins est assurée sur un horizon de 180 jours au moyen d'un excédent de trésorerie de la SCF. Celui-ci s'élève à 45 296 K€ au 31/12/2016.

1700253