



**Rapport sur la qualité des actifs au
30 septembre 2020**

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

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs d'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 30 septembre 2020. Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Public Sector SCF

Par : M. Philippe BAUDA

Titre : Directeur Général Délégué d'Arkéa Public Sector SCF

II – Exposition sur des personnes publiques

II.1 Répartition des encours par type d'exposition

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	2 216 604 931		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	382 999 766		
Total	2 599 604 698	0	0

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	85%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	15%		
Total	100%	0%	0%

Type d'exposition	encours créance impayée	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%

I. Prêts garantis

Néant

II – Exposition sur des personnes publiques

II.2 Répartition des encours par pays

Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France	2 599 604 698	0	0
Total	2 599 604 698	0	0

Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France	100%		
Total	100%	0%	0%

Pays	encours créance impayée	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 créance impayée	encours douteux
France			
Régions	40 565 082		
Départements et territoires d'outre-mer	692 335 173		
Communes	338 597 446		
Groupements de communes	406 899 963		
Crédit Municipal	0		
Logement social	533 036 625		
Hôpitaux	265 005 095		
Services intercommunaux	9 983 739		
Autres	313 181 574		
Total	2 599 604 698	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	2%		
Départements et territoires d'outre-mer	27%		
Communes	13%		
Groupements de communes	16%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	21%		
Hôpitaux	10%		
Services intercommunaux	0%		
Autres	12%		
Total	100%	0%	0%

Pays et Nature d'exposition	encours créance impayée	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		
Logement 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 créance impayée	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 créance impayée	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 créance impayée	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		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	16 189 563	104	5 006 193	16	21 195 756	120
2	10 697 335	74	591 952	5	11 289 287	79
3	13 293 036	72	8 964 793	9	22 257 829	81
4	40 038 840	72	4 996 822	6	45 035 662	78
5	99 431 491	98	9 288 600	6	108 720 091	104
6	47 953 229	84	1 849 781	19	49 803 011	103
7	36 973 025	70	263 948	3	37 236 973	73
8	71 336 375	70	1 627 300	5	72 963 675	75
9	89 233 601	79	5 902 255	9	95 135 856	88
10	217 405 086	82	3 454 693	7	220 859 779	89
11	258 453 793	57	2 590 002	5	261 043 795	62
12	96 774 790	54	4 058 538	10	100 833 328	64
13	90 583 669	58	5 677 792	10	96 261 461	68
14	100 644 646	52	881 468	4	101 526 114	56
15	155 404 502	55	1 867 265	5	157 271 767	60
16	83 692 078	30	5 162 649	7	88 854 727	37
17	127 087 737	31	10 216 941	5	137 304 678	36
18	73 856 356	28	2 082 833	4	75 939 190	32
19	74 245 583	25	8 545 036	6	82 790 619	31
20	58 553 510	16	34 798 761	11	93 352 271	27
21	114 773 301	19	8 074 204	6	122 847 505	25
22	54 282 151	17	12 610 168	5	66 892 318	22
23	33 807 327	14	23 351 495	10	57 158 822	24
24	30 461 761	13	7 857 862	11	38 319 622	24
25	5 256 526	5	15 572 228	8	20 828 754	13
26	28 882 465	7	14 566 374	8	43 448 838	15
27	53 645 269	16	16 323 522	13	69 968 791	29
28	36 966 650	11	23 742 402	12	60 709 052	23
29	26 939 228	5	19 188 400	7	46 127 628	12
30	10 597 350	2	3 240 462	2	13 837 812	4
≥ 31	59 144 660	49	120 645 027	113	179 789 687	162
	0	0	0	0	0	0
Total	2 216 604 931	1 369	382 999 766	347	2 599 604 698	1 716

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	6%	0%	1%	1%	7%
2	0%	4%	0%	0%	0%	5%
3	1%	4%	0%	1%	1%	5%
4	2%	4%	0%	0%	2%	5%
5	4%	6%	0%	0%	4%	6%
6	2%	5%	0%	1%	2%	6%
7	1%	4%	0%	0%	1%	4%
8	3%	4%	0%	0%	3%	4%
9	3%	5%	0%	1%	4%	5%
10	8%	5%	0%	0%	8%	5%
11	10%	3%	0%	0%	10%	4%
12	4%	3%	0%	1%	4%	4%
13	3%	3%	0%	1%	4%	4%
14	4%	3%	0%	0%	4%	3%
15	6%	3%	0%	0%	6%	3%
16	3%	2%	0%	0%	3%	2%
17	5%	2%	0%	0%	5%	2%
18	3%	2%	0%	0%	3%	2%
19	3%	1%	0%	0%	3%	2%
20	2%	1%	1%	1%	4%	2%
21	4%	1%	0%	0%	5%	1%
22	2%	1%	0%	0%	3%	1%
23	1%	1%	1%	1%	2%	1%
24	1%	1%	0%	1%	1%	1%
25	0%	0%	1%	0%	1%	1%
26	1%	0%	1%	0%	2%	1%
27	2%	1%	1%	1%	3%	2%
28	1%	1%	1%	1%	2%	1%
29	1%	0%	1%	0%	2%	1%
30	0%	0%	0%	0%	1%	0%
≥ 31	2%	3%	5%	7%	7%	9%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	85%	80%	15%	20%	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	99 485 277	100%
Titres de créances émis, ou totalement garantis, par l'une des personnes publiques mentionnées aux 1 à 5 de l'article L. 513-4		0%
Total	99 485 277	100%

Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10	
---	--

V – Remboursements anticipés

Type d'exposition	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	52 272 138	2 784 135 220	2,50%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	34 214 292	528 075 881	8,54%
Total	86 486 430	3 312 211 101	3,47%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois des trois premiers trimestres 2020.

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€)	2 599,60	Taux fixe	46,61%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	46,61%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,22%	Euribor 3M	18,23%
Pourcentage d'actifs à taux variable	53,39%	Euribor 6M	1,21%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,93%	Euribor 12M	3,82%
Taux variable moyen pondéré	0,10%	Autre	30,14%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	2 077,60	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,87%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage de passifs 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 d'Arkéa Public Sector SCF en matière de taux :

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

En mode de fonctionnement normal (c'est-à-dire tant que Crédit Mutuel Arkéa n'est pas en défaut au titre de ses Actifs Eligibles), Arkéa Public Sector SCF ne sera pas exposée à un quelconque risque de taux dans la mesure où les emprunts, par émissions d'Obligations Foncières, et les prêts consentis par Arkéa Public Sector SCF à Crédit Mutuel Arkéa sont parfaitement adossés en notionnel, en taux, en maturité, en devise. Du fait de cet adossement, aucun swap n'est mis en place au niveau d'Arkéa Public Sector SCF.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Sans hypothèse de prépaiement

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titre de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)					Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L513-11					Besoin ou Excédent de trésorerie
	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	19 024 957 €	4 234 172 €	0 €	0 €	23 259 129 €	0 €	28 274 250 €	0 €	0 €	28 274 250 €	-5 015 121 €
mois 2	14 132 525 €	2 771 723 €	0 €	0 €	16 904 247 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	16 169 247 €
mois 3	19 988 519 €	3 103 617 €	0 €	0 €	23 092 136 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	23 092 136 €
mois 4	25 188 770 €	5 433 177 €	0 €	0 €	30 621 947 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	28 892 147 €
mois 5	13 366 958 €	2 919 466 €	0 €	0 €	16 286 424 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 286 424 €
mois 6	16 472 862 €	2 661 999 €	0 €	0 €	19 134 861 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	19 134 861 €
Total	108 174 591 €	21 124 153 €	0 €	0 €	129 298 744 €	0 €	30 739 050 €	0 €	0 €	30 739 050 €	98 559 694 €

* 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.513-10).

Avec hypothèse de prépaiement

Hypothèse stressée de prépaiement 1,8%

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titre de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)					Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L513-11					Besoin ou Excédent de trésorerie
	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	22 830 282 €	3 422 790 €	0 €	0 €	26 253 072 €	0 €	28 274 250 €	0 €	0 €	28 274 250 €	-2 021 178 €
mois 2	17 892 349 €	3 391 243 €	0 €	0 €	21 283 593 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	20 548 593 €
mois 3	23 673 132 €	3 365 955 €	0 €	0 €	27 039 087 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	27 039 087 €
mois 4	28 774 223 €	3 335 875 €	0 €	0 €	32 110 098 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	30 380 298 €
mois 5	16 963 472 €	3 300 918 €	0 €	0 €	20 264 390 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	20 264 390 €
mois 6	19 995 382 €	3 278 887 €	0 €	0 €	23 274 269 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	23 274 269 €
Total	130 128 840 €	20 095 670 €	0 €	0 €	150 224 510 €	0 €	30 739 050 €	0 €	0 €	30 739 050 €	119 485 460 €

* 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.513-10).

Résultats

	Sans prépaiement	Avec prépaiement
Montant du besoin ou de l'excédent de trésorerie	98 559 694 €	119 485 460 €
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	Oui