



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 décembre 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 31 décembre 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	2 220 763 962		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	376 783 224		
Total	2 597 547 186	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	2 597 547 186	0	0
Total	2 597 547 186	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	39 230 115		
Départements et territoires d'outre-mer	682 125 491		
Communes	335 562 102		
Groupements de communes	427 001 383		
Crédit Municipal	0		
Logement social	506 643 778		
Hôpitaux	269 612 814		
Services intercommunaux	12 007 958		
Autres	325 363 544		
Total	2 597 547 186	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	2%		
Départements et territoires d'outre-mer	26%		
Communes	13%		
Groupements de communes	16%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	20%		
Hôpitaux	10%		
Services intercommunaux	0%		
Autres	13%		
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	15 031 042	86	2 647 042	14	17 678 084	100
2	9 808 019	75	564 237	5	10 372 256	80
3	11 165 092	71	8 249 913	9	19 415 005	80
4	38 644 488	75	4 460 547	6	43 105 035	81
5	94 102 677	98	8 136 773	6	102 239 450	104
6	46 116 697	84	1 739 723	18	47 856 420	102
7	36 348 421	76	269 362	3	36 617 783	79
8	69 134 151	71	1 610 262	5	70 744 413	76
9	87 678 573	82	5 695 431	9	93 374 004	91
10	231 699 460	83	3 389 682	7	235 089 142	90
11	261 422 715	58	2 566 524	5	263 989 238	63
12	95 623 837	57	4 019 890	10	99 643 727	67
13	87 944 549	57	5 609 694	10	93 554 243	67
14	100 703 399	53	1 935 217	5	102 638 616	58
15	156 218 190	58	2 037 002	6	158 255 193	64
16	82 656 281	30	4 773 391	6	87 429 672	36
17	125 329 248	31	9 856 760	5	135 186 008	36
18	78 563 416	31	2 059 028	4	80 622 443	35
19	73 838 867	25	9 195 324	7	83 034 190	32
20	58 337 550	18	34 474 730	11	92 812 281	29
21	112 999 055	19	7 902 622	6	120 901 677	25
22	53 630 798	17	12 510 583	5	66 141 381	22
23	34 167 941	15	23 283 998	10	57 451 939	25
24	30 268 651	13	7 425 358	10	37 694 009	23
25	15 166 274	6	15 337 127	8	30 503 401	14
26	28 642 199	7	14 402 435	7	43 044 634	14
27	53 058 721	16	15 989 735	12	69 048 456	28
28	36 003 624	11	22 643 029	12	58 646 653	23
29	26 939 228	5	24 661 650	10	51 600 878	15
30	10 530 224	2	3 239 129	2	13 769 353	4
≥ 31	58 990 575	49	116 097 026	112	175 087 602	161
	0	0	0	0	0	0
Total	2 220 763 962	1 379	376 783 224	345	2 597 547 186	1 724

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	5%	0%	1%	1%	6%
2	0%	4%	0%	0%	0%	5%
3	0%	4%	0%	1%	1%	5%
4	1%	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%	5%
8	3%	4%	0%	0%	3%	4%
9	3%	5%	0%	1%	4%	5%
10	9%	5%	0%	0%	9%	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%	4%
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	1%	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%	1%	2%	1%
30	0%	0%	0%	0%	1%	0%
≥ 31	2%	3%	4%	6%	7%	9%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	85%	80%	15%	20%	100%	100%

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	100 075 016	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	100 075 016	100%

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

III – Fonds communs de créances et entités similaires

Néant

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	27 912 067	1 103 895 185	2,53%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	11 452 449	195 863 465	5,85%
Total	39 364 516	1 299 758 650	3,03%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 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€)	2 597,55	Taux fixe	46,73%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	46,73%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,19%	Euribor 3M	17,82%
Pourcentage d'actifs à taux variable	53,27%	Euribor 6M	1,18%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,92%	Euribor 12M	3,79%
Taux variable moyen pondéré	0,08%	Autre	30,49%

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	27 622 119 €	5 542 919 €	0 €	0 €	33 165 038 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	31 435 238 €
mois 2	13 428 858 €	2 892 616 €	0 €	0 €	16 321 474 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 321 474 €
mois 3	16 513 720 €	2 668 641 €	0 €	0 €	19 182 361 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	19 182 361 €
mois 4	22 118 205 €	4 666 322 €	0 €	0 €	26 784 527 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	26 389 517 €
mois 5	11 446 585 €	2 052 431 €	0 €	0 €	13 499 016 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	12 332 366 €
mois 6	15 821 846 €	2 559 740 €	0 €	0 €	18 381 586 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	16 522 586 €
Total	106 951 332 €	20 382 670 €	0 €	0 €	127 334 002 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	122 183 542 €

* 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	31 407 709 €	3 365 046 €	0 €	0 €	34 772 755 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	33 042 955 €
mois 2	17 169 240 €	3 328 391 €	0 €	0 €	20 497 631 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	20 497 631 €
mois 3	20 194 478 €	3 306 375 €	0 €	0 €	23 500 852 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	23 500 852 €
mois 4	25 717 059 €	3 281 077 €	0 €	0 €	28 998 137 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	28 603 127 €
mois 5	15 050 618 €	3 245 539 €	0 €	0 €	18 296 158 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	17 129 508 €
mois 6	19 347 642 €	3 226 023 €	0 €	0 €	22 573 666 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	20 714 666 €
Total	128 886 747 €	19 752 452 €	0 €	0 €	148 639 199 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	143 488 739 €

* 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	122 183 542 €	143 488 739 €
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