



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

I. Prêts garantis

Néant

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	2 205 446 490		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	391 620 535		
Total	2 597 067 025	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%

II – Exposition sur des personnes publiques

II.2 Répartition des encours par pays

Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France	2 597 067 025	0	0
Total	2 597 067 025	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	41 897 578		
Départements et territoires d'outre-mer	690 057 789		
Communes	346 804 615		
Groupements de communes	386 718 995		
Crédit Municipal	0		
Logement social	502 987 000		
Hôpitaux	269 726 741		
Services intercommunaux	10 465 513		
Autres	348 408 794		
Total	2 597 067 025	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	15%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	19%		
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	18 609 909	128	5 436 498	20	24 046 406	148
2	11 249 125	74	983 915	6	12 233 040	80
3	13 991 458	73	9 812 810	9	23 804 268	82
4	41 936 619	75	6 988 808	6	48 925 427	81
5	104 519 768	98	9 727 137	7	114 246 905	105
6	50 006 111	84	1 828 462	18	51 834 572	102
7	38 144 774	70	327 607	4	38 472 381	74
8	72 894 809	68	1 644 221	5	74 539 031	73
9	91 388 725	79	5 999 641	9	97 388 366	88
10	205 142 501	81	4 360 929	8	209 503 430	89
11	264 944 788	58	2 613 389	5	267 558 177	63
12	98 394 592	54	4 096 907	10	102 491 498	64
13	91 850 734	58	6 347 879	13	98 198 613	71
14	101 638 780	52	2 019 049	5	103 657 829	57
15	157 263 564	55	1 892 248	5	159 155 812	60
16	84 729 826	30	5 508 640	8	90 238 466	38
17	102 215 751	30	11 067 471	6	113 283 222	36
18	74 774 407	28	2 189 172	5	76 963 579	33
19	74 649 282	25	8 541 155	6	83 190 437	31
20	59 321 742	16	34 990 656	11	94 312 397	27
21	115 861 766	19	8 109 254	6	123 971 021	25
22	54 930 987	17	13 065 394	6	67 996 380	23
23	34 266 611	14	22 426 984	9	56 693 595	23
24	30 654 383	13	8 142 960	12	38 797 343	25
25	5 291 510	5	15 576 599	8	20 868 109	13
26	28 995 835	7	14 665 297	8	43 661 133	15
27	54 773 380	16	16 391 485	13	71 164 865	29
28	37 100 078	11	23 801 304	12	60 901 382	23
29	26 979 228	5	19 264 517	7	46 243 745	12
30	10 664 211	2	3 240 462	2	13 904 674	4
≥ 31	48 261 237	48	120 559 686	112	168 820 923	160
	0	0	0	0	0	0
Total	2 205 446 490	1 393	391 620 535	361	2 597 067 025	1 754

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	7%	0%	1%	1%	8%
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	4%	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	4%	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	4%	2%	0%	0%	4%	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%	1%	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%	6%	7%	9%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	85%	79%	15%	21%	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	99 399 976	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	99 399 976	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	4 004 504	1 098 950 079	0,73%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	7 075 867	200 656 264	6,93%
Total	11 080 371	1 299 606 343	1,70%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier semestre 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€)	2 597,07	Taux fixe	46,05%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	46,05%	Euribor 1M	0,03%
Taux fixe moyen pondéré	2,24%	Euribor 3M	18,63%
Pourcentage d'actifs à taux variable	53,95%	Euribor 6M	1,24%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,93%	Euribor 12M	3,96%
Taux variable moyen pondéré	0,18%	Autre	30,10%

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 notional, 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

	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
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	20 896 559 €	3 625 877 €	0 €	0 €	24 522 435 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	
mois 2	9 260 856 €	2 102 278 €	0 €	0 €	11 363 134 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	
mois 3	15 594 539 €	2 717 944 €	0 €	0 €	18 312 483 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
mois 4	18 671 409 €	4 269 453 €	0 €	0 €	22 940 862 €	0 €	28 274 250 €	0 €	0 €	28 274 250 €	
mois 5	13 864 109 €	2 761 716 €	0 €	0 €	16 625 825 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	
mois 6	19 962 360 €	3 167 838 €	0 €	0 €	23 130 198 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Total	98 249 831 €	18 645 105 €	0 €	0 €	116 894 936 €	0 €	33 801 400 €	0 €	0 €	33 801 400 €	83 093 536 €

* 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%
-----------------------------------	------

	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
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	24 701 162 €	3 522 427 €	0 €	0 €	28 223 589 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	
mois 2	13 033 105 €	3 489 341 €	0 €	0 €	16 522 446 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	
mois 3	19 305 858 €	3 471 190 €	0 €	0 €	22 777 048 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
mois 4	22 315 864 €	3 444 954 €	0 €	0 €	25 760 817 €	0 €	28 274 250 €	0 €	0 €	28 274 250 €	
mois 5	17 485 342 €	3 413 340 €	0 €	0 €	20 898 682 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	
mois 6	23 478 266 €	3 388 154 €	0 €	0 €	26 866 419 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
Total	120 319 595 €	20 729 406 €	0 €	0 €	141 049 001 €	0 €	33 801 400 €	0 €	0 €	33 801 400 €	107 247 601 €

* 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	83 093 536 €	107 247 601 €
<u>Couverture du besoin de trésorerie</u>		
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