



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 mars 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 mars 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	2 195 692 619		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	401 474 277		
Total	2 597 166 896	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	2 597 166 896	0	0
Total	2 597 166 896	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	43 227 613		
Départements et territoires d'outre-mer	695 782 822		
Communes	334 226 424		
Groupements de communes	381 785 110		
Crédit Municipal	0		
Logement social	496 535 042		
Hôpitaux	274 283 717		
Services intercommunaux	10 654 783		
Autres	360 671 387		
Total	2 597 166 896	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	11%		
Services intercommunaux	0%		
Autres	14%		
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	19 922 322	140	6 559 061	20	26 481 383	160
2	11 342 372	71	1 605 301	8	12 947 673	79
3	14 655 712	70	9 146 288	7	23 801 999	77
4	43 198 350	71	4 531 983	6	47 730 334	77
5	107 449 000	96	9 698 194	6	117 147 194	102
6	51 365 102	79	1 936 390	19	53 301 492	98
7	39 612 275	70	259 013	2	39 871 288	72
8	72 113 755	65	1 661 028	5	73 774 783	70
9	92 064 479	72	6 096 534	9	98 161 013	81
10	208 927 041	78	4 432 005	8	213 359 046	86
11	269 660 654	55	2 512 485	4	272 173 139	59
12	98 673 882	53	4 134 998	10	102 808 881	63
13	90 629 583	52	6 427 225	13	97 056 808	65
14	98 627 741	46	1 070 094	5	99 697 836	51
15	147 122 074	53	1 917 057	5	149 039 130	58
16	86 266 037	31	5 293 145	7	91 559 182	38
17	102 112 919	28	11 126 021	6	113 238 940	34
18	74 145 264	25	5 438 496	6	79 583 760	31
19	74 898 945	21	5 501 142	5	80 400 087	26
20	58 092 157	15	35 403 316	11	93 495 473	26
21	116 951 070	19	8 145 107	6	125 096 177	25
22	54 270 601	16	12 788 799	5	67 059 400	21
23	30 094 614	12	26 537 740	10	56 632 354	22
24	26 357 964	12	8 199 092	12	34 557 056	24
25	5 326 301	5	15 690 662	8	21 016 963	13
26	29 376 818	7	15 266 115	8	44 642 933	15
27	54 467 219	15	21 893 969	17	76 361 188	32
28	37 232 816	11	21 297 302	11	58 530 117	22
29	24 938 529	4	18 333 955	5	43 272 485	9
30	10 730 810	2	3 240 462	2	13 971 272	4
≥ 31	45 066 214	47	125 331 297	113	170 397 511	160
	0	0	0	0	0	0
Total	2 195 692 619	1 341	401 474 277	359	2 597 166 896	1 700

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	8%	0%	1%	1%	9%
2	0%	4%	0%	0%	0%	5%
3	1%	4%	0%	0%	1%	5%
4	2%	4%	0%	0%	2%	5%
5	4%	6%	0%	0%	5%	6%
6	2%	5%	0%	1%	2%	6%
7	2%	4%	0%	0%	2%	4%
8	3%	4%	0%	0%	3%	4%
9	4%	4%	0%	1%	4%	5%
10	8%	5%	0%	0%	8%	5%
11	10%	3%	0%	0%	10%	3%
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%	4%	2%
17	4%	2%	0%	0%	4%	2%
18	3%	1%	0%	0%	3%	2%
19	3%	1%	0%	0%	3%	2%
20	2%	1%	1%	1%	4%	2%
21	5%	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%	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	99 879 459	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	99 879 459	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	51 553 552	6 142 944 053	3,31%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	32 235 194	1 194 308 340	10,37%
Total	83 788 746	7 337 252 392	4,49%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier trimestre 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€)	2 597,17	Taux fixe	45,31%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	45,31%	Euribor 1M	0,03%
Taux fixe moyen pondéré	2,25%	Euribor 3M	19,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	54,69%	Euribor 6M	1,26%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,93%	Euribor 12M	4,02%
Taux variable moyen pondéré	0,11%	Autre	30,36%

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

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	20 732 072 €	4 793 618 €	0 €	0 €	25 525 690 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	25 130 680 €
mois 2	10 983 354 €	2 107 489 €	0 €	0 €	13 090 843 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	11 924 193 €
mois 3	15 973 751 €	2 832 104 €	0 €	0 €	18 805 854 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	16 946 854 €
mois 4	20 691 290 €	3 443 865 €	0 €	0 €	24 135 155 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	24 050 155 €
mois 5	9 198 164 €	1 995 407 €	0 €	0 €	11 193 570 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	6 486 420 €
mois 6	15 389 619 €	2 601 961 €	0 €	0 €	17 991 580 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	17 991 580 €
Total	92 968 249 €	17 774 444 €	0 €	0 €	110 742 692 €	0 €	8 212 810 €	0 €	0 €	8 212 810 €	102 529 882 €

* 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	24 547 085 €	3 438 977 €	0 €	0 €	27 986 062 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	27 591 052 €
mois 2	14 760 172 €	3 404 109 €	0 €	0 €	18 164 281 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	16 997 631 €
mois 3	19 690 244 €	3 384 773 €	0 €	0 €	23 075 017 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	21 216 017 €
mois 4	24 326 944 €	3 358 965 €	0 €	0 €	27 685 909 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	27 600 909 €
mois 5	12 853 737 €	3 327 106 €	0 €	0 €	16 180 843 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	11 473 693 €
mois 6	18 957 521 €	3 309 677 €	0 €	0 €	22 267 198 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	22 267 198 €
Total	115 135 702 €	20 223 608 €	0 €	0 €	135 359 311 €	0 €	8 212 810 €	0 €	0 €	8 212 810 €	127 146 501 €

* 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	102 529 882 €	127 146 501 €
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