



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 décembre 2019**

(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 2019. 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	2 115 762 534		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	378 729 770		
Total	2 494 492 304	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	2 494 492 304	0	0
Total	2 494 492 304	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	44 555 198		
Départements et territoires d'outre-mer	672 463 124		
Communes	306 895 055		
Groupements de communes	366 128 174		
Crédit Municipal	0		
Logement social	500 665 154		
Hôpitaux	272 100 842		
Services intercommunaux	10 711 102		
Autres	320 973 655		
Total	2 494 492 304	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	12%		
Groupements de communes	15%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	20%		
Hôpitaux	11%		
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	3 285 654	84	2 644 042	11	5 929 695	95
2	18 319 105	72	4 640 375	11	22 959 480	83
3	12 450 646	67	1 152 329	8	13 602 975	75
4	14 857 184	67	5 095 107	5	19 952 291	72
5	40 642 884	63	920 275	5	41 563 158	68
6	101 749 042	89	9 513 116	4	111 262 158	93
7	58 916 082	70	1 799 368	15	60 715 450	85
8	37 693 853	60	206 225	1	37 900 078	61
9	70 331 365	51	1 856 585	6	72 187 950	57
10	83 211 152	59	5 905 763	8	89 116 915	67
11	210 219 970	68	3 631 461	7	213 851 431	75
12	283 639 139	52	2 292 128	3	285 931 267	55
13	89 674 080	39	2 638 976	8	92 313 056	47
14	87 273 384	41	6 073 970	11	93 347 354	52
15	88 703 923	34	416 879	2	89 120 802	36
16	146 434 676	46	1 941 692	5	148 376 368	51
17	67 096 753	25	5 357 781	7	72 454 535	32
18	84 025 247	21	9 425 922	4	93 451 168	25
19	72 732 125	23	1 351 731	4	74 083 856	27
20	72 048 970	15	5 511 866	5	77 560 835	20
21	58 617 949	15	39 157 264	13	97 775 213	28
22	118 059 189	19	8 103 132	5	126 162 321	24
23	53 243 842	15	12 938 412	5	66 182 255	20
24	29 443 963	11	27 027 852	10	56 471 815	21
25	18 332 269	9	7 506 245	12	25 838 515	21
26	5 373 634	5	16 102 382	8	21 476 016	13
27	29 606 412	7	16 399 366	7	46 005 778	14
28	54 272 753	14	22 555 249	18	76 828 002	32
29	35 412 061	9	19 443 145	10	54 855 206	19
30	25 349 005	4	5 247 897	2	30 596 901	6
≥ 31	44 746 226	45	131 873 234	108	176 619 460	153
	0	0	0	0	0	0
Total	2 115 762 534	1 199	378 729 770	328	2 494 492 304	1 527

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	6%	0%	1%	0%	6%
2	1%	5%	0%	1%	1%	5%
3	0%	4%	0%	1%	1%	5%
4	1%	4%	0%	0%	1%	5%
5	2%	4%	0%	0%	2%	4%
6	4%	6%	0%	0%	4%	6%
7	2%	5%	0%	1%	2%	6%
8	2%	4%	0%	0%	2%	4%
9	3%	3%	0%	0%	3%	4%
10	3%	4%	0%	1%	4%	4%
11	8%	4%	0%	0%	9%	5%
12	11%	3%	0%	0%	11%	4%
13	4%	3%	0%	1%	4%	3%
14	3%	3%	0%	1%	4%	3%
15	4%	2%	0%	0%	4%	2%
16	6%	3%	0%	0%	6%	3%
17	3%	2%	0%	0%	3%	2%
18	3%	1%	0%	0%	4%	2%
19	3%	2%	0%	0%	3%	2%
20	3%	1%	0%	0%	3%	1%
21	2%	1%	2%	1%	4%	2%
22	5%	1%	0%	0%	5%	2%
23	2%	1%	1%	0%	3%	1%
24	1%	1%	1%	1%	2%	1%
25	1%	1%	0%	1%	1%	1%
26	0%	0%	1%	1%	1%	1%
27	1%	0%	1%	0%	2%	1%
28	2%	1%	1%	1%	3%	2%
29	1%	1%	1%	1%	2%	1%
30	1%	0%	0%	0%	1%	0%
≥ 31	2%	3%	5%	7%	7%	10%
	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	74 849 925	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	74 849 925	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	35 172 611	1 337 162 190	2,63%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	20 871 776	263 531 637	7,92%
Total	56 044 387	1 600 693 827	3,50%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 2019.

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€)	2 494,49	Taux fixe	43,36%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	43,36%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,27%	Euribor 3M	20,63%
Pourcentage d'actifs à taux variable	56,64%	Euribor 6M	1,63%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,94%	Euribor 12M	4,32%
Taux variable moyen pondéré	0,16%	Autre	30,07%

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	23 500 720 €	5 545 127 €	0 €	0 €	29 045 847 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	27 316 047 €
mois 2	11 389 590 €	2 885 598 €	0 €	0 €	14 275 188 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	14 275 188 €
mois 3	15 456 813 €	2 921 049 €	0 €	0 €	18 377 863 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	18 377 863 €
mois 4	19 479 908 €	4 508 134 €	0 €	0 €	23 988 042 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	23 593 032 €
mois 5	9 806 836 €	1 958 640 €	0 €	0 €	11 765 476 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	10 598 826 €
mois 6	15 566 183 €	2 819 905 €	0 €	0 €	18 386 088 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	16 527 088 €
Total	95 200 050 €	20 638 453 €	0 €	0 €	115 838 503 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	110 688 043 €

* 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	27 179 748 €	3 339 546 €	0 €	0 €	30 519 295 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	28 789 495 €
mois 2	15 028 156 €	3 305 519 €	0 €	0 €	18 333 676 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	18 333 676 €
mois 3	19 038 027 €	3 286 673 €	0 €	0 €	22 324 700 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	22 324 700 €
mois 4	22 991 511 €	3 261 635 €	0 €	0 €	26 253 146 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	25 858 136 €
mois 5	13 322 828 €	3 228 209 €	0 €	0 €	16 551 036 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	15 384 386 €
mois 6	18 996 906 €	3 210 669 €	0 €	0 €	22 207 575 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	20 348 575 €
Total	116 557 176 €	19 632 251 €	0 €	0 €	136 189 428 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	131 038 968 €

* 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	110 688 043 €	131 038 968 €
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