



**Rapport sur la qualité des actifs au  
30 juin 2018**

**(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 2018. Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

**Arkéa Public Sector SCF**

Par : M. Jean-Luc LE PACHE

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	1 502 585 548		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	351 298 653		
Total	1 853 884 201	0	0

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	81%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	19%		
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	1 853 884 201	0	0
Total	1 853 884 201	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
<b>France</b>			
Régions	13 643 554		
Départements et territoires d'outre-mer	583 742 366		
Communes	264 766 687		
Groupements de communes	175 009 270		
Crédit Municipal	0		
Logement social	337 274 097		
Hôpitaux	181 178 381		
Services intercommunaux	12 969 187		
Autres	285 300 659		
Total	1 853 884 201	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
<b>France</b>			
Régions	1%		
Départements et territoires d'outre-mer	31%		
Communes	14%		
Groupements de communes	9%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	18%		
Hôpitaux	10%		
Services intercommunaux	1%		
Autres	15%		
Total	100%	0%	0%

Pays et Nature d'exposition	encours créance impayée	encours douteux
<b>France</b>		
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
<b>France</b>			
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
<b>France</b>			
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
<b>France</b>		
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	9 529 387	82	4 785 780	19	14 315 167	101
2	8 437 729	65	6 022 057	10	14 459 787	75
3	10 237 295	63	5 414 917	10	15 652 212	73
4	10 021 393	63	5 520 829	7	15 542 222	70
5	11 165 191	65	114 955	4	11 280 146	69
6	60 684 076	66	210 505	4	60 894 581	70
7	125 756 253	82	378 189	2	126 134 442	84
8	65 482 414	78	2 267 243	17	67 749 657	95
9	33 149 232	62	437 670	2	33 586 903	64
10	69 888 189	56	3 040 019	7	72 928 208	63
11	55 229 118	59	6 226 694	8	61 455 812	67
12	225 764 781	79	1 308 442	5	227 073 222	84
13	309 402 996	53	1 493 278	2	310 896 275	55
14	53 063 795	33	16 183 333	6	69 247 128	39
15	10 852 767	19	5 057 275	6	15 910 043	25
16	25 923 318	21	0	0	25 923 318	21
17	114 999 785	41	1 597 196	4	116 596 981	45
18	37 239 783	23	4 766 639	4	42 006 422	27
19	31 466 359	17	9 121 001	2	40 587 360	19
20	2 390 743	5	965 402	2	3 356 145	7
21	970 989	3	787 817	1	1 758 806	4
22	58 624 783	15	31 159 176	9	89 783 959	24
23	63 928 511	13	6 647 954	5	70 576 465	18
24	19 003 521	5	7 551 495	4	26 555 017	9
25	4 330 217	2	28 820 023	10	33 150 239	12
26	2 190 380	3	6 015 746	10	8 206 126	13
27	6 132 831	5	17 230 689	10	23 363 521	15
28	25 171 273	5	27 880 021	6	53 051 295	11
29	2 256 451	3	32 477 270	11	34 733 721	14
30	5 766 127	1	0	0	5 766 127	1
≥ 31	43 525 860	39	117 817 038	93	161 342 898	132
	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1 502 585 548</b>	<b>1 126</b>	<b>351 298 653</b>	<b>280</b>	<b>1 853 884 201</b>	<b>1 406</b>

#### 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%	5%	0%	1%	1%	5%
3	1%	4%	0%	1%	1%	5%
4	1%	4%	0%	0%	1%	5%
5	1%	5%	0%	0%	1%	5%
6	3%	5%	0%	0%	3%	5%
7	7%	6%	0%	0%	7%	6%
8	4%	6%	0%	1%	4%	7%
9	2%	4%	0%	0%	2%	5%
10	4%	4%	0%	0%	4%	4%
11	3%	4%	0%	1%	3%	5%
12	12%	6%	0%	0%	12%	6%
13	17%	4%	0%	0%	17%	4%
14	3%	2%	1%	0%	4%	3%
15	1%	1%	0%	0%	1%	2%
16	1%	1%	0%	0%	1%	1%
17	6%	3%	0%	0%	6%	3%
18	2%	2%	0%	0%	2%	2%
19	2%	1%	0%	0%	2%	1%
20	0%	0%	0%	0%	0%	0%
21	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	3%	1%	2%	1%	5%	2%
23	3%	1%	0%	0%	4%	1%
24	1%	0%	0%	0%	1%	1%
25	0%	0%	2%	1%	2%	1%
26	0%	0%	0%	1%	0%	1%
27	0%	0%	1%	1%	1%	1%
28	1%	0%	2%	0%	3%	1%
29	0%	0%	2%	1%	2%	1%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	2%	3%	6%	7%	9%	9%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>81%</b>	<b>80%</b>	<b>19%</b>	<b>20%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### **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	49 112 290	100%
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit		0%
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%
<b>Total</b>	<b>49 112 290</b>	<b>100%</b>

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	1 543 453	1 376 659 657	0,22%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	20 533 474	289 866 956	13,67%
<b>Total</b>	<b>22 076 927</b>	<b>1 666 526 614</b>	<b>2,63%</b>

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier semestre 2018.

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€)	1 853,88	Taux fixe	38,06%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	38,06%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,62%	Euribor 3M	33,08%
Pourcentage d'actifs à taux variable	61,94%	Euribor 6M	2,66%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,06%	Euribor 12M	6,16%
Taux variable moyen pondéré	0,03%	Autre	20,04%

### Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	1 287,60	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,91%	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	16 405 540 €	3 160 327 €	0 €	0 €	19 565 868 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	19 565 868 €
mois 2	7 399 213 €	1 750 438 €	0 €	0 €	9 149 651 €	0 €	4 663 000 €	0 €	0 €	4 663 000 €	4 486 651 €
mois 3	11 276 383 €	1 961 202 €	0 €	0 €	13 237 585 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	13 237 585 €
mois 4	16 055 784 €	3 213 701 €	0 €	0 €	19 269 485 €	0 €	27 772 500 €	0 €	0 €	27 772 500 €	-8 503 015 €
mois 5	7 666 169 €	1 684 647 €	0 €	0 €	9 350 816 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	8 615 816 €
mois 6	11 185 572 €	2 167 322 €	0 €	0 €	13 352 894 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	13 352 894 €
<b>Total</b>	<b>69 988 661 €</b>	<b>13 937 637 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>83 926 298 €</b>	<b>0 €</b>	<b>33 170 500 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>33 170 500 €</b>	<b>50 755 798 €</b>

\* 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	19 179 389 €	2 584 670 €	0 €	0 €	21 764 060 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	21 764 060 €
mois 2	10 146 568 €	2 557 924 €	0 €	0 €	12 704 492 €	0 €	4 663 000 €	0 €	0 €	4 663 000 €	8 041 492 €
mois 3	13 980 882 €	2 543 892 €	0 €	0 €	16 524 774 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 524 774 €
mois 4	18 691 970 €	2 523 553 €	0 €	0 €	21 215 523 €	0 €	27 772 500 €	0 €	0 €	27 772 500 €	-6 556 977 €
mois 5	10 315 362 €	2 498 080 €	0 €	0 €	12 813 442 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	12 078 442 €
mois 6	13 776 113 €	2 482 975 €	0 €	0 €	16 259 088 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 259 088 €
<b>Total</b>	<b>86 090 284 €</b>	<b>15 191 094 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>101 281 378 €</b>	<b>0 €</b>	<b>33 170 500 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>33 170 500 €</b>	<b>68 110 878 €</b>

\* 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	50 755 798 €	68 110 878 €
<b>Couverture du besoin de trésorerie</b>		
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