



Rapport sur la qualité des actifs au 31 décembre 2015

(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 2015.

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	1 261 474 709		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	214 748 018		
Total	1 476 222 727	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	1 476 222 727	0	0
Total	1 476 222 727	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	60 367 976		
Départements et territoires d'outre-mer	587 858 257		
Communes	396 188 699		
Groupements de communes	200 228 332		
Crédit Municipal	0		
Logement social	0		
Hôpitaux	150 680 522		
Services intercommunaux	15 682 395		
Autres	65 216 545		
Total	1 476 222 727	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	4%		
Départements et territoires d'outre-mer	40%		
Communes	27%		
Groupements de communes	14%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	0%		
Hôpitaux	10%		
Services intercommunaux	1%		
Autres	4%		
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		
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 personnes publiques		Expositions garanties à 100% par des personnes publiques		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	4 086 857	86	111 178	5	4 198 035	91
2	7 211 782	65	47 292	2	7 259 074	67
3	3 571 439	47	1 583 626	8	5 155 066	55
4	6 582 613	44	487 045	4	7 069 658	48
5	10 284 878	54	440 831	5	10 725 709	59
6	15 233 320	62	609 591	5	15 842 911	67
7	11 763 489	63	506 649	3	12 270 139	66
8	13 336 301	67	90 768	2	13 427 069	69
9	20 993 957	55	807 113	3	21 801 070	58
10	132 059 035	85	0	0	132 059 035	85
11	63 420 346	74	2 781 208	14	66 201 553	88
12	37 647 561	68	292 184	1	37 939 745	69
13	95 825 378	51	2 732 809	6	98 558 188	57
14	43 610 343	57	4 339 018	5	47 949 361	62
15	184 336 446	52	3 236 435	4	187 572 882	56
16	235 944 391	23	0	0	235 944 391	23
17	41 776 094	20	19 990 787	8	61 766 882	28
18	8 200 605	16	3 145 887	4	11 346 492	20
19	11 579 561	19	186 718	1	11 766 279	20
20	99 780 911	28	1 640 578	3	101 421 490	31
21	66 320 742	8	1 580 098	3	67 900 841	11
22	14 248 756	3	1 006 088	2	15 254 844	5
23	887 184	3	1 053 014	2	1 940 198	5
24	1 483 727	4	345 424	1	1 829 151	5
25	53 359 182	13	29 348 952	7	82 708 135	20
26	68 508 565	8	2 940 573	2	71 449 137	10
27	0	0	7 056 729	3	7 056 729	3
28	2 333 333	1	34 601 963	12	36 935 297	13
29	1 028 734	1	7 509 849	9	8 538 583	10
30	0	0	5 815 949	4	5 815 949	4
≥ 31	6 059 177	1	80 459 661	50	86 518 838	51
Total	1 261 474 709	1 078	214 748 018	178	1 476 222 727	1 256

REPARTITION

	Expositions directes sur les personnes publiques		Expositions garanties à 100% par des personnes publiques		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	7%	0%	0%	0%	7%
2	0%	5%	0%	0%	0%	5%
3	0%	4%	0%	1%	0%	4%
4	0%	4%	0%	0%	0%	4%
5	1%	4%	0%	0%	1%	5%
6	1%	5%	0%	0%	1%	5%
7	1%	5%	0%	0%	1%	5%
8	1%	5%	0%	0%	1%	5%
9	1%	4%	0%	0%	1%	5%
10	9%	7%	0%	0%	9%	7%
11	4%	6%	0%	1%	4%	7%
12	3%	5%	0%	0%	3%	5%
13	6%	4%	0%	0%	7%	5%
14	3%	5%	0%	0%	3%	5%
15	12%	4%	0%	0%	13%	4%
16	16%	2%	0%	0%	16%	2%
17	3%	2%	1%	1%	4%	2%
18	1%	1%	0%	0%	1%	2%
19	1%	2%	0%	0%	1%	2%
20	7%	2%	0%	0%	7%	2%
21	4%	1%	0%	0%	5%	1%
22	1%	0%	0%	0%	1%	0%
23	0%	0%	0%	0%	0%	0%
24	0%	0%	0%	0%	0%	0%
25	4%	1%	2%	1%	6%	2%
26	5%	1%	0%	0%	5%	1%
27	0%	0%	0%	0%	0%	0%
28	0%	0%	2%	1%	3%	1%
29	0%	0%	1%	1%	1%	1%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	0%	0%	5%	4%	6%	4%
Total	85%	86%	15%	14%	100%	100%

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	29 615 043	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%
Total	29 615 043	100%

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	23 608 761	1 194 523 411	1,98%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	5 001 602	114 245 501	4,38%
Total	28 610 363	1 308 768 911	2,19%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 2015.

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€)	1 476,22	Taux fixe	30,85%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	30,85%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,56%	Euribor 3M	44,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	69,15%	Euribor 6M	3,82%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,09%	Euribor 12M	10,74%
Taux variable moyen pondéré	0,05%	Autre	10,60%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	947,00	Taux fixe	100,00%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,41%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage d'actifs 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	11 627 787 €	3 365 731 €	0 €	0 €	14 993 518 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	14 993 518 €
mois 2	7 559 382 €	2 151 045 €	0 €	0 €	9 710 427 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	9 710 427 €
mois 3	8 500 833 €	2 162 620 €	0 €	0 €	10 663 453 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	10 663 453 €
mois 4	8 901 809 €	2 685 814 €	0 €	0 €	11 587 623 €	0 €	164 500 €	0 €	0 €	164 500 €	11 423 123 €
mois 5	5 405 590 €	1 357 595 €	0 €	0 €	6 763 185 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	6 763 185 €
mois 6	8 506 207 €	2 119 792 €	0 €	0 €	10 625 999 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	10 625 999 €
Total	50 501 608 €	13 842 597 €	0 €	0 €	64 344 205 €	0 €	164 500 €	0 €	0 €	164 500 €	64 179 705 €

* 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	3,4%
-----------------------------------	------

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	15 828 856 €	2 316 308 €	0 €	0 €	18 145 164 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	18 145 164 €
mois 2	11 705 490 €	2 290 733 €	0 €	0 €	13 996 223 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	13 996 223 €
mois 3	12 584 185 €	2 272 676 €	0 €	0 €	14 856 861 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	14 856 861 €
mois 4	12 923 249 €	2 253 209 €	0 €	0 €	15 176 458 €	0 €	164 500 €	0 €	0 €	164 500 €	15 011 958 €
mois 5	9 413 594 €	2 232 461 €	0 €	0 €	11 646 055 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	11 646 055 €
mois 6	12 416 921 €	2 217 845 €	0 €	0 €	14 634 767 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	14 634 767 €
Total	74 872 296 €	13 583 231 €	0 €	0 €	88 455 528 €	0 €	164 500 €	0 €	0 €	164 500 €	88 291 028 €

* 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	64 179 705 €	88 291 028 €
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