



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

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	1 499 159 276		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	299 737 939		
Total	1 798 897 214	0	0

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	83%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	17%		
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	1 798 897 214	0	0
Total	1 798 897 214	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	16 187 711		
Départements et territoires d'outre-mer	558 108 856		
Communes	229 689 228		
Groupements de communes	231 282 257		
Crédit Municipal	0		
Logement social	312 661 321		
Hôpitaux	171 099 049		
Services intercommunaux	7 377 150		
Autres	272 491 642		
Total	1 798 897 214	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	1%		
Départements et territoires d'outre-mer	31%		
Communes	13%		
Groupements de communes	13%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	17%		
Hôpitaux	10%		
Services intercommunaux	0%		
Autres	15%		
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	4 673 373	90	2 766 331	19	7 439 704	109
2	6 402 485	62	2 574 522	7	8 977 007	69
3	8 868 455	60	2 080 213	8	10 948 668	68
4	8 415 753	62	1 209 672	3	9 625 425	65
5	32 267 590	60	57 039	2	32 324 629	62
6	103 132 560	83	267 913	1	103 400 474	84
7	60 442 131	66	1 860 501	15	62 302 631	81
8	26 224 086	54	211 925	1	26 436 011	55
9	66 196 492	47	1 873 098	6	68 069 590	53
10	48 989 019	51	5 662 906	7	54 651 925	58
11	197 952 807	65	3 694 854	7	201 647 661	72
12	280 868 303	46	2 384 270	4	283 252 573	50
13	41 780 131	31	1 154 764	6	42 934 894	37
14	34 868 120	24	5 730 925	8	40 599 044	32
15	55 499 957	21	0	0	55 499 957	21
16	110 817 877	38	1 414 697	3	112 232 574	41
17	35 388 660	19	5 422 014	7	40 810 675	26
18	40 797 026	13	8 936 736	3	49 733 763	16
19	29 867 758	9	919 512	2	30 787 270	11
20	1 721 126	4	1 007 581	3	2 728 707	7
21	57 203 231	15	33 391 749	10	90 594 979	25
22	77 009 828	16	3 789 789	4	80 799 618	20
23	41 292 333	10	7 434 817	4	48 727 150	14
24	9 153 799	5	27 018 817	9	36 172 616	14
25	2 831 809	3	6 982 407	10	9 814 215	13
26	5 274 594	3	15 856 336	7	21 130 930	10
27	23 801 741	5	13 222 006	5	37 023 747	10
28	24 738 882	8	18 570 856	10	43 309 738	18
29	6 002 971	2	0	0	6 002 971	2
30	19 649 005	2	0	0	19 649 005	2
≥ 31	37 027 374	34	124 241 690	100	161 269 064	134
	0	0	0	0	0	0
Total	1 499 159 276	1 008	299 737 939	271	1 798 897 214	1 279

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	7%	0%	1%	0%	9%
2	0%	5%	0%	1%	0%	5%
3	0%	5%	0%	1%	1%	5%
4	0%	5%	0%	0%	1%	5%
5	2%	5%	0%	0%	2%	5%
6	6%	6%	0%	0%	6%	7%
7	3%	5%	0%	1%	3%	6%
8	1%	4%	0%	0%	1%	4%
9	4%	4%	0%	0%	4%	4%
10	3%	4%	0%	1%	3%	5%
11	11%	5%	0%	1%	11%	6%
12	16%	4%	0%	0%	16%	4%
13	2%	2%	0%	0%	2%	3%
14	2%	2%	0%	1%	2%	3%
15	3%	2%	0%	0%	3%	2%
16	6%	3%	0%	0%	6%	3%
17	2%	1%	0%	1%	2%	2%
18	2%	1%	0%	0%	3%	1%
19	2%	1%	0%	0%	2%	1%
20	0%	0%	0%	0%	0%	1%
21	3%	1%	2%	1%	5%	2%
22	4%	1%	0%	0%	4%	2%
23	2%	1%	0%	0%	3%	1%
24	1%	0%	2%	1%	2%	1%
25	0%	0%	0%	1%	1%	1%
26	0%	0%	1%	1%	1%	1%
27	1%	0%	1%	0%	2%	1%
28	1%	1%	1%	1%	2%	1%
29	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	1%	0%	0%	0%	1%	0%
≥ 31	2%	3%	7%	8%	9%	10%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	83%	79%	17%	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	74 313 726	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	74 313 726	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	33 926 765	1 536 835 363	2,93%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	19 305 630	307 763 557	8,28%
Total	53 232 395	1 844 598 919	3,83%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois des trois premiers trimestres 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€)	1 798,90	Taux fixe	40,32%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	40,32%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,48%	Euribor 3M	28,01%
Pourcentage d'actifs à taux variable	59,68%	Euribor 6M	2,30%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,03%	Euribor 12M	5,81%
Taux variable moyen pondéré	0,00%	Autre	23,57%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	1 327,60	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,87%	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

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	12 913 544 €	3 136 448 €	0 €	0 €	16 049 992 €	0 €	28 024 250 €	0 €	0 €	28 024 250 €	-11 974 258 €
mois 2	7 414 457 €	1 475 924 €	0 €	0 €	8 890 381 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	8 155 381 €
mois 3	11 912 635 €	2 129 356 €	0 €	0 €	14 041 990 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	14 041 990 €
mois 4	18 610 242 €	4 175 585 €	0 €	0 €	22 785 828 €	0 €	1 104 800 €	0 €	0 €	1 104 800 €	21 681 028 €
mois 5	7 835 219 €	2 303 135 €	0 €	0 €	10 138 355 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	10 138 355 €
mois 6	13 224 438 €	2 334 497 €	0 €	0 €	15 558 935 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	15 558 935 €
Total	71 910 536 €	15 554 945 €	0 €	0 €	87 465 481 €	0 €	29 864 050 €	0 €	0 €	29 864 050 €	57 601 431 €

* 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	15 599 066 €	2 418 787 €	0 €	0 €	18 017 852 €	0 €	28 024 250 €	0 €	0 €	28 024 250 €	-10 006 398 €
mois 2	10 074 324 €	2 396 669 €	0 €	0 €	12 470 993 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	11 735 993 €
mois 3	14 526 459 €	2 382 383 €	0 €	0 €	16 908 842 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 908 842 €
mois 4	21 140 768 €	2 362 273 €	0 €	0 €	23 503 041 €	0 €	1 104 800 €	0 €	0 €	1 104 800 €	22 398 241 €
mois 5	10 388 294 €	2 335 854 €	0 €	0 €	12 724 147 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	12 724 147 €
mois 6	15 702 480 €	2 322 411 €	0 €	0 €	18 024 891 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	18 024 891 €
Total	87 431 391 €	14 218 376 €	0 €	0 €	101 649 767 €	0 €	29 864 050 €	0 €	0 €	29 864 050 €	71 785 717 €

* 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	57 601 431 €	71 785 717 €
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