

Annonces diverses

Arkéa Public Sector SCF

Société anonyme au capital de 50 000 000 euros
Siège social : 1 rue Louis Lichou, 29480 Le Relecq Kerhuon
440 180 842 RCS BREST

Rapport sur la qualité des actifs au 31 décembre 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 31 décembre 2018.

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	1 575 766 084		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	316 534 548		
Total	1 892 300 632	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.2 Répartition des encours par pays

Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France	1 892 300 632	0	0
Total	1 892 300 632	0	0

Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France	100%	0%	0%
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	18 167 739		
Départements et territoires d'outre-mer	583 918 127		
Communes	286 597 283		
Groupements de communes	211 219 202		
Crédit Municipal	0		
Logements social	326 666 984		
Hôpitaux	171 418 879		
Services intercommunaux	9 358 570		
Autres	284 953 849		
Total	1 892 300 632	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

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	1%		
Départements et territoires d'outre-mer	31%		
Communes	15%		
Groupements de communes	11%		
Crédit Municipal	0%		
Logements social	17%		
Hôpitaux	9%		
Services intercommunaux	0%		
Autres	15%		
Total	100%	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%

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	0,0%	0,0%
Logements 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 créance impayée	encours douteux
France		
Hôpitaux	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

II.4 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	5 970 098	60	635 108	16	6 605 206	76
2	6 589 492	70	5 969 680	10	12 559 173	80
3	8 839 767	68	3 540 431	10	12 380 198	78
4	10 987 145	69	4 024 124	9	15 011 269	78
5	10 469 590	70	954 442	5	11 424 032	75
6	38 221 726	70	196 705	5	38 418 430	75
7	112 927 944	86	301 174	1	113 229 118	87
8	65 034 413	82	2 466 752	18	67 501 165	100
9	32 119 046	76	416 255	2	32 535 301	78
10	68 826 903	68	3 149 718	10	71 976 621	78
11	58 565 988	75	7 933 564	10	66 499 553	85
12	222 656 927	84	2 305 725	7	224 962 652	91
13	306 533 736	68	2 461 803	3	308 995 539	71
14	64 123 156	42	1 989 687	7	66 112 844	49
15	26 670 690	40	6 460 292	9	33 130 982	49
16	26 328 761	26	0	0	26 328 761	26
17	115 330 005	50	1 463 976	3	116 793 981	53
18	33 622 403	27	4 897 701	6	38 520 104	33
19	49 163 290	28	9 017 070	3	58 180 360	31
20	18 110 441	11	1 225 372	3	19 335 812	14
21	1 781 485	4	1 552 901	3	3 334 386	7
22	57 408 635	15	34 228 319	10	91 636 954	25
23	71 830 140	17	3 891 112	4	75 721 251	21
24	38 497 254	9	7 637 175	4	46 134 429	13
25	6 703 770	4	28 652 474	10	35 356 244	14
26	2 893 265	3	5 949 674	10	8 842 939	13
27	5 607 595	4	17 305 325	10	22 912 921	14
28	24 269 552	4	17 822 263	6	42 091 815	10
29	25 324 198	8	21 535 174	11	46 859 372	19
30	6 103 764	2	0	0	6 103 764	2
≥ 31	54 254 904	43	118 550 553	98	172 805 457	141
Total	1 575 766 084	1 283	316 534 548	303	1 892 300 632	1 586

	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%	4%	0%	1%	0%	5%
2	0%	4%	0%	1%	1%	5%
3	0%	4%	0%	1%	1%	5%
4	1%	4%	0%	1%	1%	5%
5	1%	4%	0%	0%	1%	5%
6	2%	4%	0%	0%	2%	5%
7	6%	5%	0%	0%	6%	5%
8	3%	5%	0%	1%	4%	6%
9	2%	5%	0%	0%	2%	5%
10	4%	4%	0%	1%	4%	5%
11	3%	5%	0%	1%	4%	5%
12	12%	5%	0%	0%	12%	6%
13	16%	4%	0%	0%	16%	4%
14	3%	3%	0%	0%	3%	3%
15	1%	3%	0%	1%	2%	3%
16	1%	2%	0%	0%	1%	2%
17	6%	3%	0%	0%	6%	3%
18	2%	2%	0%	0%	2%	2%
19	3%	2%	0%	0%	3%	2%
20	1%	1%	0%	0%	1%	1%
21	0%	0%	0%	0%	0%	0%
22	3%	1%	2%	1%	5%	2%
23	4%	1%	0%	0%	4%	1%
24	2%	1%	0%	0%	2%	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%	1%	0%	2%	1%
29	1%	1%	1%	1%	2%	1%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	3%	3%	6%	6%	9%	9%
Total	83%	81%	17%	19%	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	49 604 766	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	49 604 766	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 K€)	Moyenne des encours en fin de la période (en K€)	Taux de RA sur la période (en %)
Expositions directes sur les personnes publiques	11 868 801	1 454 555 430	0,82%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	40 092 721	313 154 530	12,80%
Total	51 961 523	1 767 709 960	2,94%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 2017.

Le taux de remboursement 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€)	1 892,30
Pourcentage d'actifs à taux fixe	41,42%
Taux fixe moyen pondéré	2,53%
Pourcentage d'actifs à taux variable	58,58%
Spread moyen pondéré (points de base)	1,04%
Taux variable moyen pondéré	0,08%

Taux fixe	41,42%
Euribor 1M	0,00%
Euribor 3M	28,47%
Euribor 6M	2,50%
Euribor 12M	5,88%
Autre	21,74%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	1 317,60
Pourcentage d'actifs à taux fixe	100,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,88%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	0
Taux variable moyen pondéré	0,00%

Taux fixe	100,00%
Euribor 1M	0,00%
Euribor 3M	0,00%
Euribor 6M	0,00%
Euribor 12M	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

Informations sur le besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture calculés au 31 décembre de l'exercice écoulé.

Sans hypothèse de prépaiement

	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titre de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)				
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	17 253 882 €	4 499 661 €	0 €	0 €	21 753 543 €
mois 2	8 747 571 €	2 627 725 €	0 €	0 €	11 375 295 €
mois 3	12 743 808 €	2 627 510 €	0 €	0 €	15 371 318 €
mois 4	13 686 147 €	3 190 317 €	0 €	0 €	16 876 464 €
mois 5	10 282 534 €	1 570 769 €	0 €	0 €	11 853 303 €
mois 6	12 571 659 €	2 463 027 €	0 €	0 €	15 034 686 €
Total	75 285 600 €	16 979 008 €	0 €	0 €	92 264 608 €

* 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).

	Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L513-11				
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	0 €	940 800 €	0 €	0 €	940 800 €
mois 2	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
mois 3	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
mois 4	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €
mois 5	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €
mois 6	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €
Total	0 €	4 361 460 €	0 €	0 €	4 361 460 €

* 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).

	Besoin ou Excédent de trésorerie
Période	
mois 1	20 812 743 €
mois 2	11 375 295 €
mois 3	15 371 318 €
mois 4	16 481 454 €
mois 5	10 686 653 €
mois 6	13 175 686 €
Total	87 903 148 €

Avec hypothèse de prépaiement

<i>Hypothèse stressée de prépaiement</i>	1,8%
--	------

	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titre de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)				
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	20 048 468 €	2 686 930 €	0 €	0 €	22 735 398 €
mois 2	11 511 521 €	2 659 805 €	0 €	0 €	14 171 326 €
mois 3	15 460 314 €	2 644 062 €	0 €	0 €	18 104 376 €
mois 4	16 357 279 €	2 621 966 €	0 €	0 €	18 979 245 €
mois 5	12 929 284 €	2 597 475 €	0 €	0 €	15 526 759 €
mois 6	15 167 766 €	2 580 707 €	0 €	0 €	17 748 473 €
Total	91 474 631 €	15 790 945 €	0 €	0 €	107 265 577 €

* 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).

	Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L513-11				
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total
mois 1	0 €	940 800 €	0 €	0 €	940 800 €
mois 2	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
mois 3	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
mois 4	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €
mois 5	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €
mois 6	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €
Total	0 €	4 361 460 €	0 €	0 €	4 361 460 €

* 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).

	Besoin ou Excédent de trésorerie
Période	
mois 1	21 794 598 €
mois 2	14 171 326 €
mois 3	18 104 376 €
mois 4	18 584 235 €
mois 5	14 360 109 €
mois 6	15 889 473 €
Total	102 904 117 €

Résultats

	<i>Sans prépaiement</i>	<i>Avec prépaiement</i>
Montant du besoin ou de l'excédent de trésorerie	87 903 148 €	102 904 117 €

<u>Couverture du besoin de trésorerie</u>		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles aux opérations de repo de la BdF	0 €	0 €
Lignes de liquidité	0 €	0 €
Couverture des besoins	Oui	Oui