# Rapport sur la qualité des actifs au 30 juin 2021

## (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 2021. Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

**Arkéa Public Sector SCF**

Par : M. Julien LE CALVEZ

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 | 2 537 104 128 | | |
| Expositions garanties à 100% par des personnes publiques | 435 449 242 | | |
| Total | 2 972 553 370 | 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 | 2 972 553 370 | 0 | 0 |
| Total | 2 972 553 370 | 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 | 36 552 726 | | |
| Départements et territoires d'outre-mer | 757 676 353 | | |
| Communes | 456 081 283 | | |
| Groupements de communes | 457 107 269 | | |
| Crédit Municipal | 1 875 000 | | |
| Logement social | 629 767 666 | | |
| Hôpitaux | 277 217 397 | | |
| Services intercommunaux | 7 513 713 | | |
| Autres | 348 761 964 | | |
| Total | 2 972 553 370 | 0 | 0 |

| Pays et Nature d'exposition | encours total | encours créance impayée | encours douteux |
|---|---|---|---|
| ***France*** | | | |
| Régions | 1% | | |
| Départements et territoires d'outre-mer | 25% | | |
| Communes | 15% | | |
| Groupements de communes | 15% | | |
| Crédit Municipal | 0% | | |
| Logement social | 21% | | |
| Hôpitaux | 9% | | |
| Services intercommunaux | 0% | | |
| Autres | 12% | | |
| Total | 100% | 0% | 0% |

| Pays et Nature d'exposition | encours creance 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% |
| 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 | 33 899 601 | 137 | 5 821 044 | 22 | 39 720 645 | 159 |
| 2 | 10 423 546 | 79 | 12 594 995 | 14 | 23 018 541 | 93 |
| 3 | 37 507 573 | 84 | 4 621 948 | 10 | 42 129 521 | 94 |
| 4 | 87 042 445 | 106 | 17 034 292 | 10 | 104 076 737 | 116 |
| 5 | 44 081 251 | 94 | 1 807 890 | 19 | 45 889 141 | 113 |
| 6 | 35 633 237 | 91 | 299 812 | 4 | 35 933 049 | 95 |
| 7 | 86 620 276 | 105 | 2 026 265 | 7 | 88 646 540 | 112 |
| 8 | 90 710 456 | 101 | 6 707 944 | 13 | 97 418 400 | 114 |
| 9 | 234 631 850 | 106 | 3 330 188 | 7 | 237 962 038 | 113 |
| 10 | 255 848 826 | 77 | 3 009 705 | 6 | 258 858 531 | 83 |
| 11 | 107 975 040 | 80 | 3 357 643 | 10 | 111 332 683 | 90 |
| 12 | 105 205 636 | 88 | 5 528 303 | 11 | 110 733 940 | 99 |
| 13 | 137 788 734 | 87 | 3 632 240 | 7 | 141 420 975 | 94 |
| 14 | 193 781 848 | 93 | 5 414 445 | 13 | 199 196 294 | 106 |
| 15 | 91 797 639 | 39 | 6 454 340 | 9 | 98 251 978 | 48 |
| 16 | 145 848 996 | 44 | 12 833 406 | 7 | 158 682 401 | 51 |
| 17 | 86 421 059 | 44 | 2 011 066 | 4 | 88 432 125 | 48 |
| 18 | 82 596 091 | 40 | 11 364 228 | 10 | 93 960 319 | 50 |
| 19 | 113 150 128 | 41 | 31 084 371 | 14 | 144 234 498 | 55 |
| 20 | 110 788 878 | 19 | 8 196 534 | 7 | 118 985 412 | 26 |
| 21 | 84 571 508 | 22 | 14 333 844 | 5 | 98 905 352 | 27 |
| 22 | 47 010 812 | 19 | 22 139 127 | 9 | 69 149 939 | 28 |
| 23 | 52 590 485 | 23 | 6 844 147 | 9 | 59 434 632 | 32 |
| 24 | 23 009 745 | 13 | 15 216 910 | 6 | 38 226 655 | 19 |
| 25 | 29 559 504 | 10 | 16 553 044 | 9 | 46 112 548 | 19 |
| 26 | 52 422 104 | 17 | 16 683 365 | 14 | 69 105 469 | 31 |
| 27 | 36 913 336 | 13 | 28 517 628 | 17 | 65 430 964 | 30 |
| 28 | 40 030 324 | 8 | 26 313 124 | 13 | 66 343 448 | 21 |
| 29 | 14 682 542 | 4 | 16 808 179 | 8 | 31 490 721 | 12 |
| 30 | 11 323 811 | 3 | 16 239 909 | 3 | 27 563 720 | 6 |
| ≥ 31 | 53 236 847 | 48 | 108 669 308 | 127 | 161 906 155 | 175 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Total** | **2 537 104 128** | **1 735** | **435 449 242** | **424** | **2 972 553 370** | **2 159** |

**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% | 4% | 0% | 1% | 1% | 4% |
| 3 | 1% | 4% | 0% | 0% | 1% | 4% |
| 4 | 3% | 5% | 1% | 0% | 4% | 5% |
| 5 | 1% | 4% | 0% | 1% | 2% | 5% |
| 6 | 1% | 4% | 0% | 0% | 1% | 4% |
| 7 | 3% | 5% | 0% | 0% | 3% | 5% |
| 8 | 3% | 5% | 0% | 1% | 3% | 5% |
| 9 | 8% | 5% | 0% | 0% | 8% | 5% |
| 10 | 9% | 4% | 0% | 0% | 9% | 4% |
| 11 | 4% | 4% | 0% | 0% | 4% | 4% |
| 12 | 4% | 4% | 0% | 1% | 4% | 5% |
| 13 | 5% | 4% | 0% | 0% | 5% | 4% |
| 14 | 7% | 4% | 0% | 1% | 7% | 5% |
| 15 | 3% | 2% | 0% | 0% | 3% | 2% |
| 16 | 5% | 2% | 0% | 0% | 5% | 2% |
| 17 | 3% | 2% | 0% | 0% | 3% | 2% |
| 18 | 3% | 2% | 0% | 0% | 3% | 2% |
| 19 | 4% | 2% | 1% | 1% | 5% | 3% |
| 20 | 4% | 1% | 0% | 0% | 4% | 1% |
| 21 | 3% | 1% | 0% | 0% | 3% | 1% |
| 22 | 2% | 1% | 1% | 0% | 2% | 1% |
| 23 | 2% | 1% | 0% | 0% | 2% | 1% |
| 24 | 1% | 1% | 1% | 0% | 1% | 1% |
| 25 | 1% | 0% | 1% | 0% | 2% | 1% |
| 26 | 2% | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% |
| 27 | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% |
| 28 | 1% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% |
| 29 | 0% | 0% | 1% | 0% | 1% | 1% |
| 30 | 0% | 0% | 1% | 0% | 1% | 0% |
| ≥ 31 | 2% | 2% | 4% | 6% | 5% | 8% |
| | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **Total** | **85%** | **80%** | **15%** | **20%** | **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 | 499 826 784 | 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** | **499 826 784** | **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 | 11 928 193 | 2 375 803 781 | 1,00% |
| Expositions garanties à 100% par des personnes publiques | 16 249 434 | 412 111 362 | 7,73% |
| **Total** | **28 177 627** | **2 787 915 144** | **2,01%** |

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier semestre 2021.

## 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€) | 2 972,55 | Taux fixe | 51,34% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe | 51,34% | Euribor 1M | 0,00% |
| Taux fixe moyen pondéré | 0,00% | Euribor 3M | 15,93% |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 48,66% | Euribor 6M | 0,98% |
| Spread moyen pondéré (points de base) | 0,00% | Euribor 12M | 2,82% |
| Taux variable moyen pondéré | 0,00% | Autre | 28,93% |

### 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 trésoserie |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Période** | **Principal** | **Intérêts** | **Flux Swap*** | **Frais et dépenses** | **Total** | **Principal** | **Intérêts** | **Flux Swap*** | **Frais et dépenses** | **Total** | |
| **mois 1** | 23 237 054 € | 3 945 098 € | 0 € | 0 € | 27 182 152 € | 0 € | 85 000 € | 0 € | 0 € | 85 000 € | 27 097 152 € |
| **mois 2** | 15 517 359 € | 2 456 931 € | 0 € | 0 € | 17 974 290 € | 0 € | 4 707 150 € | 0 € | 0 € | 4 707 150 € | 13 267 140 € |
| **mois 3** | 18 021 410 € | 2 850 245 € | 0 € | 0 € | 20 871 655 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 20 871 655 € |
| **mois 4** | 23 376 611 € | 4 269 791 € | 0 € | 0 € | 27 646 402 € | 740 600 000 € | 28 274 250 € | 0 € | 0 € | 768 874 250 € | -741 227 848 € |
| **mois 5** | 16 319 535 € | 2 970 915 € | 0 € | 0 € | 19 290 450 € | 0 € | 735 000 € | 0 € | 0 € | 735 000 € | 18 555 450 € |
| **mois 6** | 30 242 063 € | 3 358 283 € | 0 € | 0 € | 33 600 346 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 33 600 346 € |
| **Total** | 126 714 031 € | 19 851 264 € | 0 € | 0 € | 146 565 295 € | 740 600 000 € | 33 801 400 € | 0 € | 0 € | 774 401 400 € | -627 836 105 € |

** 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* | *1,72%* |
|---|---|

| | 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 trésoserie |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Période** | **Principal** | **Intérêts** | **Flux Swap*** | **Frais et dépenses** | **Total** | **Principal** | **Intérêts** | **Flux Swap*** | **Frais et dépenses** | **Total** | |
| **mois 1** | 27 493 134 € | 0 € | 0 € | 0 € | 27 493 134 € | 0 € | 85 000 € | 0 € | 0 € | 85 000 € | 27 408 134 € |
| **mois 2** | 19 721 901 € | 0 € | 0 € | 0 € | 19 721 901 € | 0 € | 4 707 150 € | 0 € | 0 € | 4 707 150 € | 15 014 751 € |
| **mois 3** | 22 164 470 € | 0 € | 0 € | 0 € | 22 164 470 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 22 164 470 € |
| **mois 4** | 27 431 189 € | 0 € | 0 € | 0 € | 27 431 189 € | 740 600 000 € | 28 274 250 € | 0 € | 0 € | 768 874 250 € | -741 443 061 € |
| **mois 5** | 20 357 051 € | 0 € | 0 € | 0 € | 20 357 051 € | 0 € | 735 000 € | 0 € | 0 € | 735 000 € | 19 622 051 € |
| **mois 6** | 34 092 692 € | 0 € | 0 € | 0 € | 34 092 692 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 0 € | 34 092 692 € |
| **Total** | 151 260 437 € | 0 € | 0 € | 0 € | 151 260 437 € | 740 600 000 € | 33 801 400 € | 0 € | 0 € | 774 401 400 € | -623 140 963 € |

** 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).*

-123 788 739

Résultats

| | ***Sans prépaiement*** | ***Avec prépaiement*** |
|---|---|---|
| Montant du besoin ou de l'excédent de trésorerie | -627 836 105 € | -623 140 963 € |
| **Couverture du besoin de trésorerie** | | |
| Valeur de remplacement | 0 € | 0 € |
| Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF | 572 652 094 € | 572 652 094 € |
| Lignes de liquidité | 400 000 000 € | 400 000 000 € |
| Couverture des besoins | Oui | Oui |