



**Rapport sur la qualité des actifs au
30 juin 2022**

(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 2022. 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

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	1 936 622 038		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	360 292 433		
Total	2 296 914 471	0	0

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	84%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	16%		
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	2 296 914 471	0	0
Total	2 296 914 471	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	36 911 778		
Départements et territoires d'outre-mer	633 810 400		
Communes	275 575 162		
Groupements de communes	287 168 958		
Crédit Municipal	625 000		
Logement social	552 465 431		
Hôpitaux	198 324 604		
Services intercommunaux	19 497 761		
Autres	292 535 377		
Total	2 296 914 471	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	2%		
Départements et territoires d'outre-mer	28%		
Communes	12%		
Groupements de communes	13%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	24%		
Hôpitaux	9%		
Services intercommunaux	1%		
Autres	13%		
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	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	14 601 789	103	14 217 650	12	28 819 440	115
2	29 032 073	52	4 145 684	11	33 177 757	63
3	37 376 809	71	11 063 325	8	48 440 134	79
4	28 218 451	47	1 072 722	15	29 291 173	62
5	30 627 402	60	232 835	3	30 860 236	63
6	67 949 196	52	1 301 538	5	69 250 733	57
7	61 478 290	53	4 537 802	8	66 016 091	61
8	174 716 942	63	1 728 770	6	176 445 712	69
9	191 727 689	49	2 351 155	4	194 078 844	53
10	92 128 870	36	2 007 675	5	94 136 545	41
11	87 406 684	43	4 470 059	10	91 876 743	53
12	84 876 146	40	3 136 492	6	88 012 637	46
13	129 283 892	55	10 528 158	16	139 812 049	71
14	118 819 871	40	9 312 921	8	128 132 793	48
15	93 797 004	30	9 752 156	5	103 549 160	35
16	73 461 189	27	1 101 648	2	74 562 837	29
17	26 585 964	14	9 937 663	7	36 523 628	21
18	103 486 835	32	33 342 551	15	136 829 386	47
19	106 440 293	28	7 891 493	7	114 331 787	35
20	106 914 239	28	8 930 159	5	115 844 398	33
21	28 334 999	11	13 939 348	7	42 274 347	18
22	33 120 784	17	5 077 506	6	38 198 290	23
23	13 053 946	10	12 508 867	3	25 562 813	13
24	57 815 022	19	16 076 799	8	73 891 821	27
25	43 651 915	15	19 657 549	13	63 309 464	28
26	15 581 348	11	13 302 027	15	28 883 375	26
27	24 896 180	7	21 346 150	11	46 242 330	18
28	15 395 345	5	6 624 297	7	22 019 642	12
29	10 685 602	6	8 293 741	5	18 979 342	11
30	2 697 766	2	11 995 486	5	14 693 253	7
≥ 31	32 459 504	34	90 408 207	127	122 867 711	161
	0	0	0	0	0	0
Total	1 936 622 038	1 060	360 292 433	365	2 296 914 471	1 425

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	7%	1%	1%	1%	8%
2	1%	4%	0%	1%	1%	4%
3	2%	5%	0%	1%	2%	6%
4	1%	3%	0%	1%	1%	4%
5	1%	4%	0%	0%	1%	4%
6	3%	4%	0%	0%	3%	4%
7	3%	4%	0%	1%	3%	4%
8	8%	4%	0%	0%	8%	5%
9	8%	3%	0%	0%	8%	4%
10	4%	3%	0%	0%	4%	3%
11	4%	3%	0%	1%	4%	4%
12	4%	3%	0%	0%	4%	3%
13	6%	4%	0%	1%	6%	5%
14	5%	3%	0%	1%	6%	3%
15	4%	2%	0%	0%	5%	2%
16	3%	2%	0%	0%	3%	2%
17	1%	1%	0%	0%	2%	1%
18	5%	2%	1%	1%	6%	3%
19	5%	2%	0%	0%	5%	2%
20	5%	2%	0%	0%	5%	2%
21	1%	1%	1%	0%	2%	1%
22	1%	1%	0%	0%	2%	2%
23	1%	1%	1%	0%	1%	1%
24	3%	1%	1%	1%	3%	2%
25	2%	1%	1%	1%	3%	2%
26	1%	1%	1%	1%	1%	2%
27	1%	0%	1%	1%	2%	1%
28	1%	0%	0%	0%	1%	1%
29	0%	0%	0%	0%	1%	1%
30	0%	0%	1%	0%	1%	0%
≥ 31	1%	2%	4%	9%	5%	11%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	84%	74%	16%	26%	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		0%
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	99 953 640	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	99 953 640	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	6 405 835	1 669 975 122	0,77%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	28 232 747	367 551 992	14,77%
Total	34 638 582	2 037 527 114	3,37%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier semestre 2022.

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€)	2 296,91	Taux fixe	53,01%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	53,01%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,00%	Euribor 3M	12,06%
Pourcentage d'actifs à taux variable	46,99%	Euribor 6M	1,11%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,00%	Euribor 12M	2,28%
Taux variable moyen pondéré	0,00%	Autre	31,54%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	1 837,00	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,83%	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	18 556 331 €	2 985 959 €	0 €	0 €	21 542 290 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	21 457 290 €
mois 2	10 461 520 €	1 905 054 €	0 €	0 €	12 366 574 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	7 659 424 €
mois 3	15 546 091 €	2 159 283 €	0 €	0 €	17 705 374 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	17 705 374 €
mois 4	17 269 672 €	3 231 094 €	0 €	0 €	20 500 767 €	0 €	501 750 €	0 €	0 €	501 750 €	19 999 017 €
mois 5	14 340 934 €	2 369 168 €	0 €	0 €	16 710 102 €	0 €	735 000 €	0 €	0 €	735 000 €	15 975 102 €
mois 6	20 565 175 €	2 456 809 €	0 €	0 €	23 021 984 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	23 021 984 €
Total	96 739 722 €	15 107 368 €	0 €	0 €	111 847 090 €	0 €	6 028 900 €	0 €	0 €	6 028 900 €	105 818 190 €

* 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 3,37%

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	24 969 064 €	2 980 103 €	0 €	0 €	27 949 167 €	0 €	95 000 €	0 €	0 €	95 000 €	27 854 167 €
mois 2	16 797 396 €	1 896 689 €	0 €	0 €	18 694 085 €	0 €	4 932 150 €	0 €	0 €	4 932 150 €	13 761 935 €
mois 3	6 477 332 €	16 232 €	0 €	0 €	6 493 564 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	6 493 564 €
mois 4	21 639 174 €	2 142 296 €	0 €	0 €	23 781 470 €	0 €	766 750 €	0 €	0 €	766 750 €	23 014 720 €
mois 5	23 294 721 €	3 203 313 €	0 €	0 €	26 498 033 €	0 €	785 000 €	0 €	0 €	785 000 €	25 713 033 €
mois 6	20 370 898 €	2 344 768 €	0 €	0 €	22 715 666 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	22 715 666 €
Total	113 548 585 €	12 583 400 €	0 €	0 €	126 131 985 €	0 €	6 578 900 €	0 €	0 €	6 578 900 €	119 553 085 €

* 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	105 818 190 €	119 553 085 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	214 404 572 €	171 029 860 €
Lignes de liquidité		
Couverture des besoins	Oui	Oui