



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 mars 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 31 mars 2022. Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Public Sector SCF

Par : M. Philippe BAUDA

Titre : Directeur Général 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	2 178 027 252		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	435 364 025		
Total	2 613 391 277	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	2 613 391 277	0	0
Total	2 613 391 277	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	52 241 492		
Départements et territoires d'outre-mer	642 579 967		
Communes	392 213 623		
Groupements de communes	332 997 825		
Crédit Municipal	937 500		
Logement social	603 895 279		
Hôpitaux	215 824 626		
Services intercommunaux	14 792 255		
Autres	357 908 710		
Total	2 613 391 277	0	0

Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
France			
Régions	2%		
Départements et territoires d'outre-mer	25%		
Communes	15%		
Groupements de communes	13%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	23%		
Hôpitaux	8%		
Services intercommunaux	1%		
Autres	14%		
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	12 986 651	136	11 317 549	15	24 304 200	151
2	35 993 352	74	8 829 854	16	44 823 207	90
3	46 330 131	92	15 359 706	12	61 689 838	104
4	26 434 956	59	1 134 628	15	27 569 584	74
5	19 668 349	79	313 909	5	19 982 258	84
6	72 339 348	86	2 040 563	8	74 379 911	94
7	62 573 916	74	6 495 673	10	69 069 589	84
8	176 083 522	82	9 561 231	11	185 644 753	93
9	176 439 701	57	2 695 645	7	179 135 345	64
10	101 991 318	60	2 680 800	7	104 672 118	67
11	94 020 398	60	6 453 173	12	100 473 571	72
12	85 041 271	64	3 193 330	6	88 234 601	70
13	167 640 859	79	5 568 280	11	173 209 139	90
14	88 185 633	60	10 066 802	12	98 252 434	72
15	130 881 415	44	4 268 731	4	135 150 146	48
16	101 306 042	32	1 116 079	2	102 422 121	34
17	36 854 237	31	11 632 763	9	48 487 000	40
18	130 687 090	45	32 851 453	14	163 538 543	59
19	167 561 910	48	27 021 184	8	194 583 094	56
20	75 429 944	20	13 985 921	5	89 415 865	25
21	43 930 301	14	20 977 456	9	64 907 757	23
22	39 140 070	20	5 237 632	7	44 377 702	27
23	17 638 563	15	13 842 736	5	31 481 299	20
24	71 353 327	33	16 425 025	7	87 778 352	40
25	60 936 564	14	19 854 059	13	80 790 623	27
26	15 387 454	10	15 275 327	16	30 662 781	26
27	34 449 203	9	23 037 342	13	57 486 545	22
28	14 044 082	3	6 452 318	8	20 496 400	11
29	35 815 345	7	12 665 426	7	48 480 772	14
30	2 629 984	1	12 498 187	6	15 128 171	7
≥ 31	34 252 315	35	112 511 242	135	146 763 557	170
	0	0	0	0	0	0
Total	2 178 027 252	1 443	435 364 025	415	2 613 391 277	1 858

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	7%	0%	1%	1%	8%
2	1%	4%	0%	1%	2%	5%
3	2%	5%	1%	1%	2%	6%
4	1%	3%	0%	1%	1%	4%
5	1%	4%	0%	0%	1%	5%
6	3%	5%	0%	0%	3%	5%
7	2%	4%	0%	1%	3%	5%
8	7%	4%	0%	1%	7%	5%
9	7%	3%	0%	0%	7%	3%
10	4%	3%	0%	0%	4%	4%
11	4%	3%	0%	1%	4%	4%
12	3%	3%	0%	0%	3%	4%
13	6%	4%	0%	1%	7%	5%
14	3%	3%	0%	1%	4%	4%
15	5%	2%	0%	0%	5%	3%
16	4%	2%	0%	0%	4%	2%
17	1%	2%	0%	0%	2%	2%
18	5%	2%	1%	1%	6%	3%
19	6%	3%	1%	0%	7%	3%
20	3%	1%	1%	0%	3%	1%
21	2%	1%	1%	0%	2%	1%
22	1%	1%	0%	0%	2%	1%
23	1%	1%	1%	0%	1%	1%
24	3%	2%	1%	0%	3%	2%
25	2%	1%	1%	1%	3%	1%
26	1%	1%	1%	1%	1%	1%
27	1%	0%	1%	1%	2%	1%
28	1%	0%	0%	0%	1%	1%
29	1%	0%	0%	0%	2%	1%
30	0%	0%	0%	0%	1%	0%
≥ 31	1%	2%	4%	7%	6%	9%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	83%	78%	17%	22%	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	500 381 516	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	500 381 516	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	1 307 531 001	1,95%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	8 154 695	363 887 693	8,67%
Total	14 560 530	1 671 418 694	3,44%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier trimestre 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€)	2 613,39	Taux fixe	54,39%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	54,39%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,76%	Euribor 3M	12,53%
Pourcentage d'actifs à taux variable	45,61%	Euribor 6M	0,93%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,81%	Euribor 12M	2,08%
Taux variable moyen pondéré	0,27%	Autre	30,08%

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	17 509 991 €	3 488 285 €	0 €	0 €	20 998 276 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	19 831 626 €
mois 2	10 767 600 €	1 911 704 €	0 €	0 €	12 679 304 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	10 820 304 €
mois 3	17 153 148 €	2 591 211 €	0 €	0 €	19 744 359 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	19 659 359 €
mois 4	19 443 008 €	3 153 036 €	0 €	0 €	22 596 044 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	17 888 894 €
mois 5	10 836 531 €	2 108 443 €	0 €	0 €	12 944 974 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	12 944 974 €
mois 6	16 618 897 €	2 359 022 €	0 €	0 €	18 977 919 €	0 €	501 750 €	0 €	0 €	501 750 €	18 476 169 €
Total	92 329 175 €	15 611 701 €	0 €	0 €	107 940 876 €	0 €	8 319 550 €	0 €	0 €	8 319 550 €	99 621 326 €

* 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 3,44%

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	24 966 563 €	3 480 348 €	0 €	0 €	28 446 911 €	0 €	1 236 650 €	0 €	0 €	1 236 650 €	27 210 261 €
mois 2	7 510 719 €	13 965 €	0 €	0 €	7 524 684 €	0 €	1 969 000 €	0 €	0 €	1 969 000 €	5 555 684 €
mois 3	18 179 325 €	1 913 938 €	0 €	0 €	20 093 264 €	0 €	95 000 €	0 €	0 €	95 000 €	19 998 264 €
mois 4	24 234 484 €	2 562 976 €	0 €	0 €	26 797 460 €	0 €	4 932 150 €	0 €	0 €	4 932 150 €	21 865 310 €
mois 5	26 450 904 €	3 124 420 €	0 €	0 €	29 575 324 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	29 575 324 €
mois 6	17 929 823 €	2 089 103 €	0 €	0 €	20 018 926 €	0 €	766 750 €	0 €	0 €	766 750 €	19 252 176 €
Total	119 271 819 €	13 184 749 €	0 €	0 €	132 456 569 €	0 €	8 999 550 €	0 €	0 €	8 999 550 €	123 457 019 €

* 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	99 621 326 €	123 457 019 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	452 859 833 €	407 701 225 €
Lignes de liquidité		
Couverture des besoins	Oui	Oui