



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 décembre 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 31 décembre 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

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	1 300 715 683		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	370 644 816		
Total	1 671 360 499	0	0

Type d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Expositions directes sur les personnes publiques	78%		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	22%		
Total	100%	0%	0%

Type d'exposition	encours creance 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	Pays	encours total	encours créance impayée	encours douteux	Pays	encours creance impayée	encours douteux
France	1 671 360 499	0	0	France	100%			France	0,0%	0,0%
Total	1 671 360 499	0	0	Total	100%	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	Pays et Nature d'exposition	encours total	encours créance impayée	encours douteux	Pays et Nature d'exposition	encours creance impayée	encours douteux
<i>France</i>				<i>France</i>				<i>France</i>		
Régions	15 737 641			Régions	1%			Régions	0,0%	0,0%
Départements et territoires d'outre-mer	409 258 194			Départements et territoires d'outre-mer	24%			Départements et territoires d'outre-mer	0,0%	0,0%
Communes	138 939 023			Communes	8%			Communes	0,0%	0,0%
Groupements de communes	136 171 322			Groupements de communes	8%			Groupements de communes	0,0%	0,0%
Crédit Municipal	1 250 000			Crédit Municipal	0%			Crédit Municipal	0,0%	0,0%
Logement social	516 830 191			Logement social	31%			Logement social	0,0%	0,0%
Hôpitaux	130 511 834			Hôpitaux	8%			Hôpitaux	0,0%	0,0%
Services intercommunaux	8 013 125			Services intercommunaux	0%			Services intercommunaux	0,0%	0,0%
Autres	314 649 169			Autres	19%			Autres	0,0%	0,0%
Total	1 671 360 499	0	0	Total	100%	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	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	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
<i>France</i>				<i>France</i>				<i>France</i>		
Hôpitaux				Hôpitaux	0%			Hôpitaux		
Total	0	0	0	Total	0%	0%	0%	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	4 099 392	61	1 650 464	6	5 749 857	67
2	6 397 488	53	10 690 990	8	17 088 478	61
3	27 274 778	41	7 852 737	10	35 127 515	51
4	33 004 489	65	9 466 371	6	42 470 860	71
5	19 706 392	33	1 196 027	15	20 902 419	48
6	12 922 141	45	252 695	3	13 174 836	48
7	56 856 506	46	1 478 165	6	58 334 670	52
8	41 541 294	45	4 868 505	8	46 409 799	53
9	110 315 980	51	1 467 414	4	111 783 394	55
10	146 954 013	32	2 527 481	4	149 481 494	36
11	85 969 601	40	1 087 936	4	87 057 537	44
12	65 245 349	31	4 607 475	9	69 852 825	40
13	47 714 508	25	3 266 342	6	50 980 850	31
14	94 183 601	42	5 641 895	11	99 825 496	53
15	34 149 880	18	9 386 905	8	43 536 785	26
16	56 192 236	21	3 697 065	3	59 889 301	24
17	42 377 680	20	1 130 449	2	43 508 129	22
18	15 929 419	10	10 331 099	7	26 260 517	17
19	73 635 316	23	30 715 747	12	104 351 063	35
20	51 167 275	11	7 974 488	7	59 141 763	18
21	53 084 243	15	14 141 494	5	67 225 737	20
22	25 146 143	9	20 998 132	8	46 144 275	17
23	38 697 837	15	5 321 973	7	44 019 810	22
24	10 288 843	7	14 258 802	5	24 547 646	12
25	29 101 522	10	16 459 916	7	45 561 438	17
26	30 941 198	12	13 246 871	12	44 188 069	24
27	15 537 378	10	23 612 758	16	39 150 136	26
28	23 558 012	5	24 013 925	13	47 571 937	18
29	10 050 181	1	14 458 176	7	24 508 357	8
30	0	0	5 455 016	2	5 455 016	2
≥ 31	38 672 989	37	99 387 504	124	138 060 493	161
	0	0	0	0	0	0
Total	1 300 715 683	834	370 644 816	345	1 671 360 499	1 179

REPARTITION

	Expositions directes		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	5%	0%	1%	0%	6%
2	0%	4%	1%	1%	1%	5%
3	2%	3%	0%	1%	2%	4%
4	2%	6%	1%	1%	3%	6%
5	1%	3%	0%	1%	1%	4%
6	1%	4%	0%	0%	1%	4%
7	3%	4%	0%	1%	3%	4%
8	2%	4%	0%	1%	3%	4%
9	7%	4%	0%	0%	7%	5%
10	9%	3%	0%	0%	9%	3%
11	5%	3%	0%	0%	5%	4%
12	4%	3%	0%	1%	4%	3%
13	3%	2%	0%	1%	3%	3%
14	6%	4%	0%	1%	6%	4%
15	2%	2%	1%	1%	3%	2%
16	3%	2%	0%	0%	4%	2%
17	3%	2%	0%	0%	3%	2%
18	1%	1%	1%	1%	2%	1%
19	4%	2%	2%	1%	6%	3%
20	3%	1%	0%	1%	4%	2%
21	3%	1%	1%	0%	4%	2%
22	2%	1%	1%	1%	3%	1%
23	2%	1%	0%	1%	3%	2%
24	1%	1%	1%	0%	1%	1%
25	2%	1%	1%	1%	3%	1%
26	2%	1%	1%	1%	3%	2%
27	1%	1%	1%	1%	2%	2%
28	1%	0%	1%	1%	3%	2%
29	1%	0%	1%	1%	1%	1%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	2%	3%	6%	11%	8%	14%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	78%	71%	22%	29%	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	47 990 103	2 251 229 794	2,13%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	35 412 089	413 435 648	8,57%
Total	83 402 192	2 664 665 442	3,13%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois de l'année 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€)	1 671,36	Taux fixe	49,79%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	49,79%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,07%	Euribor 3M	13,23%
Pourcentage d'actifs à taux variable	50,21%	Euribor 6M	1,49%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,89%	Euribor 12M	3,28%
Taux variable moyen pondéré	0,12%	Autre	32,20%

Détails des éléments du passif de la SCF :

Balance du passif (M€)	1 337,00	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,84%	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 trésorerie
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	19 100 444 €	4 265 926 €	0 €	0 €	23 366 370 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	21 636 570 €
mois 2	10 336 988 €	1 902 700 €	0 €	0 €	12 239 688 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	12 239 688 €
mois 3	10 178 937 €	1 610 912 €	0 €	0 €	11 789 849 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	11 789 849 €
mois 4	11 579 969 €	2 698 678 €	0 €	0 €	14 278 647 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	13 883 637 €
mois 5	7 049 211 €	1 253 032 €	0 €	0 €	8 302 243 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	7 135 593 €
mois 6	10 962 045 €	1 617 810 €	0 €	0 €	12 579 855 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	10 720 855 €
Total	69 207 593 €	13 349 059 €	0 €	0 €	82 556 651 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	77 406 191 €

* 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	3,13%
-----------------------------------	-------

	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
Période	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	23 473 082 €	2 141 579 €	0 €	0 €	25 614 661 €	0 €	1 729 800 €	0 €	0 €	1 729 800 €	23 884 861 €
mois 2	14 643 413 €	2 114 096 €	0 €	0 €	16 757 509 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 757 509 €
mois 3	14 420 649 €	2 095 460 €	0 €	0 €	16 516 108 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	16 516 108 €
mois 4	15 742 020 €	2 077 644 €	0 €	0 €	17 819 664 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	17 424 654 €
mois 5	11 198 914 €	2 056 125 €	0 €	0 €	13 255 039 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	12 088 389 €
mois 6	15 001 980 €	2 041 284 €	0 €	0 €	17 043 263 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	15 184 263 €
Total	94 480 058 €	12 526 187 €	0 €	0 €	107 006 245 €	0 €	5 150 460 €	0 €	0 €	5 150 460 €	101 855 785 €

* 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	77 406 191 €	101 855 785 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	142 353 373 €	120 996 167 €
Lignes de liquidité	400 000 000 €	400 000 000 €
Couverture des besoins	Oui	Oui