



**Rapport sur la qualité des actifs au
31 mars 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 mars 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	2 539 314 621		
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	434 828 028		
Total	2 974 142 649	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	2 974 142 649	0	0
Total	2 974 142 649	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	53 642 666		
Départements et territoires d'outre-mer	734 689 945		
Communes	460 889 524		
Groupements de communes	475 931 395		
Crédit Municipal	0		
Logement social	602 508 005		
Hôpitaux	272 571 319		
Services intercommunaux	15 026 596		
Autres	358 883 199		
Total	2 974 142 649	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	16%		
Crédit Municipal	0%		
Logement social	20%		
Hôpitaux	9%		
Services intercommunaux	1%		
Autres	12%		
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		
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	30 530 552	158	4 906 514	21	35 437 066	179
2	13 370 077	81	11 151 112	15	24 521 189	96
3	40 146 029	83	6 591 265	10	46 737 294	93
4	90 722 132	106	8 196 407	7	98 918 539	113
5	47 267 716	100	1 761 352	19	49 029 068	119
6	40 851 791	100	451 288	5	41 303 079	105
7	84 610 194	91	2 501 370	9	87 111 564	100
8	95 187 933	94	10 745 698	11	105 933 631	105
9	232 012 714	104	9 547 900	9	241 560 614	113
10	266 108 010	79	3 267 782	7	269 375 793	86
11	96 400 747	73	3 850 974	10	100 251 721	83
12	108 535 432	78	5 447 751	10	113 983 183	88
13	122 289 090	79	2 131 071	6	124 420 161	85
14	176 067 313	90	6 253 953	9	182 321 266	99
15	99 497 924	37	5 059 167	8	104 557 091	45
16	132 550 838	42	10 465 225	7	143 016 062	49
17	94 821 130	43	2 035 105	4	96 856 235	47
18	88 084 432	42	9 120 243	7	97 204 675	49
19	120 739 598	44	30 421 542	12	151 161 140	56
20	114 384 384	20	7 867 162	6	122 251 546	26
21	66 076 990	19	12 262 983	4	78 339 974	23
22	47 284 501	20	22 653 024	10	69 937 524	30
23	58 088 465	24	6 901 366	9	64 989 831	33
24	22 033 634	14	14 565 002	6	36 598 636	20
25	29 565 075	9	16 705 047	8	46 270 123	17
26	55 437 286	18	16 108 540	13	71 545 826	31
27	38 000 762	15	27 977 228	15	65 977 990	30
28	34 343 009	7	24 417 406	11	58 760 416	18
29	30 660 769	4	21 300 830	9	51 961 598	13
30	11 377 439	3	17 261 460	4	28 638 899	7
≥ 31	52 268 656	52	112 902 259	117	165 170 915	169
	0	0	0	0	0	0
Total	2 539 314 621	1 729	434 828 028	398	2 974 142 649	2 127

REPARTITION

	Expositions directes sur		Expositions garanties à		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	1%	7%	0%	1%	1%	8%
2	0%	4%	0%	1%	1%	5%
3	1%	4%	0%	0%	2%	4%
4	3%	5%	0%	0%	3%	5%
5	2%	5%	0%	1%	2%	6%
6	1%	5%	0%	0%	1%	5%
7	3%	4%	0%	0%	3%	5%
8	3%	4%	0%	1%	4%	5%
9	8%	5%	0%	0%	8%	5%
10	9%	4%	0%	0%	9%	4%
11	3%	3%	0%	0%	3%	4%
12	4%	4%	0%	0%	4%	4%
13	4%	4%	0%	0%	4%	4%
14	6%	4%	0%	0%	6%	5%
15	3%	2%	0%	0%	4%	2%
16	4%	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	2%	1%	0%	0%	3%	1%
22	2%	1%	1%	0%	2%	1%
23	2%	1%	0%	0%	2%	2%
24	1%	1%	0%	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	1%	0%	1%	0%	2%	1%
30	0%	0%	1%	0%	1%	0%
≥ 31	2%	2%	4%	6%	6%	8%
	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	85%	81%	15%	19%	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	500 502 971	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	500 502 971	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	11 194 982	2 219 168 978	2,00%
Expositions garanties à 100% par des personnes publiques	10 244 760	381 538 575	10,32%
Total	21 439 742	2 600 707 552	3,26%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier trimestre 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€)	2 974,14	Taux fixe	51,06%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	51,06%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	2,01%	Euribor 3M	15,57%
Pourcentage d'actifs à taux variable	48,94%	Euribor 6M	1,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	0,91%	Euribor 12M	2,88%
Taux variable moyen pondéré	0,10%	Autre	29,49%

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

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	24 570 124 €	5 057 124 €	0 €	0 €	29 627 248 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	29 232 238 €
mois 2	13 225 552 €	2 452 150 €	0 €	0 €	15 677 701 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	14 511 051 €
mois 3	18 049 487 €	2 828 755 €	0 €	0 €	20 878 242 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	19 019 242 €
mois 4	22 864 705 €	3 801 902 €	0 €	0 €	26 666 607 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	26 581 607 €
mois 5	14 879 328 €	2 371 316 €	0 €	0 €	17 250 644 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	12 543 494 €
mois 6	16 938 844 €	2 680 170 €	0 €	0 €	19 619 014 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	19 619 014 €
Total	110 528 039 €	19 191 417 €	0 €	0 €	129 719 456 €	0 €	8 212 810 €	0 €	0 €	8 212 810 €	121 506 646 €

* 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 1,7%

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	28 826 013 €	3 770 503 €	0 €	0 €	32 596 516 €	0 €	395 010 €	0 €	0 €	395 010 €	32 201 506 €
mois 2	17 437 531 €	3 732 695 €	0 €	0 €	21 170 226 €	0 €	1 166 650 €	0 €	0 €	1 166 650 €	20 003 576 €
mois 3	22 195 156 €	3 710 454 €	0 €	0 €	25 905 610 €	0 €	1 859 000 €	0 €	0 €	1 859 000 €	24 046 610 €
mois 4	26 923 309 €	3 683 069 €	0 €	0 €	30 606 378 €	0 €	85 000 €	0 €	0 €	85 000 €	30 521 378 €
mois 5	18 923 769 €	3 649 952 €	0 €	0 €	22 573 721 €	0 €	4 707 150 €	0 €	0 €	4 707 150 €	17 866 571 €
mois 6	20 918 034 €	3 626 617 €	0 €	0 €	24 544 651 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	24 544 651 €
Total	135 223 812 €	22 173 290 €	0 €	0 €	157 397 102 €	0 €	8 212 810 €	0 €	0 €	8 212 810 €	149 184 292 €

* 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	121 506 646 €	149 184 292 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SCF éligibles de repo de la BdF	578 839 302 €	0 €
Lignes de liquidité	400 000 000 €	400 000 000 €
Couverture des besoins	Oui	Oui

649 687 263