Rapport sur la qualité des actifs au 31 mars 2023

(Instruction n° 2022-I-04 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs d'Arkéa Home Loans SFH est établi, en application des dispositions de l'instruction n° 2022-I-04 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution du 9 mars 2022 sur la base des données disponibles au 31 mars 2023.
Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Home Loans SFH

Par : M. Julien LE CALVEZ

Titre : Directeur Général Délégué d'Arkéa Home Loans SFH

Julien Le Calvez

I. Prêts garantis

I.1 1) Répartition des encours de prêts garantis par catégorie de créance, par type de contrepartie et par type de garantie

Categorie créance	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	13 165 616 188,69 €		
Prêts corporate à l'habitat			
Total	13 165 616 188,69 €	0	0

Categorie créance	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	100%		
Prêts corporate à l'habitat	0%		
Total	100%	0%	0%

Categorie créance	encours créance impayée	encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	0,0%	0,0%
Prêts corporate à l'habitat		
Total	0,0%	0,0%

Type contrepartie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	12 820 511 328,54 €		
SCI-Entrepreneur.ind	345 104 860,15 €		
Total	13 165 616 188,69 €	0	0

Type contrepartie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	97%		
SCI-Entrepreneur.ind	3%		
Total	100%	0%	0%

Type contrepartie	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	0,0%	0,0%
SCI-Entrepreneur.ind	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

Type garantie	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	6 223 937 931,29 €		
SGFGAS	154 050 622,93 €		
Caution - Etablissement.credit	959 728 582,59 €		
Caution - Entreprise.assurance	5 827 899 051,88 €		
Total	13 165 616 188,69 €	0	0

Type garantie	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	47%		
SGFGAS	1%		
Caution - Etablissement.credit	7%		
Caution - Entreprise.assurance	44%		
Total	100%	0%	0%

Type garantie	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	0,0%	0,0%
SGFGAS	0,0%	0,0%
Caution - Etablissement.credit	0,0%	0,0%
Caution - Entreprise.assurance	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

JC

I. Prêts garantis

I.1 2) Répartition des encours de prêts garantis par une hypothèque sur un logement, des encours de prêts garantis par une hypothèque sur un immeuble à usage professionnel et des encours de prêts garantis par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance

			Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	5 890 498 699,89 €		
		SGFGAS	154 050 622,93 €		
		Caution - Etablissement.credit	952 085 898,76 €		
		Caution - Entreprise.assurance	5 823 876 106,96 €		
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	333 439 231,40 €		
		SGFGAS	0,00 €		
		Caution - Etablissement.credit	7 642 683,83 €		
		Caution - Entreprise.assurance	4 022 944,92 €		
Prêts corporate à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	0,00 €		
		SGFGAS	0,00 €		
		Caution - Etablissement.credit	0,00 €		
		Caution - Entreprise.assurance	0,00 €		
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	0,00 €		
		SGFGAS	0,00 €		
		Caution - Etablissement.credit	0,00 €		
		Caution - Entreprise.assurance	0,00 €		
Total			13 165 616 188,69 €	-	-

Répartition

Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
44,74%		
1,17%		
7,23%		
44,24%		
2,53%		
0,06%		
0,03%		
100%	0%	0%

en % encours total

Encours créance impayée	Encours douteux
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,00%	
0,0%	0,0%

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hyp.logement.particulier	6 166 245 406,37 €	47%
SGFGAS	153 826 050,65 €	1%
Caution - Etablissement.credit	938 550 988,98 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	5 766 930 950,69 €	44%
Total	**13 025 553 396,69 €**	100%

0,989

I. Prêts garantis

I. 3) Répartition des encours en fonction de l'année de conclusion du contrat de prêt

	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	6 221 603 754,09 €	154 050 622,93 €	959 590 419,14 €	5 826 463 871,84 €	13 161 708 668,00 €
1990 et avant	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1991	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1992	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1993	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1994	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1995	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1996	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1997	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1998	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1999	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2000	165 465,20 €	4 538,27 €	0,00 €	0,00 €	170 003,47 €
2001	551 076,17 €	5 607,40 €	26 988,15 €	0,00 €	583 671,72 €
2002	967 059,73 €	209 067,45 €	37 786,99 €	0,00 €	1 213 914,17 €
2003	3 381 794,74 €	1 146 249,69 €	134 759,17 €	0,00 €	4 662 803,60 €
2004	7 850 977,31 €	1 398 345,28 €	488 668,06 €	0,00 €	9 737 990,65 €
2005	19 437 904,83 €	3 831 809,16 €	1 511 524,71 €	11 815 578,90 €	36 596 817,60 €
2006	24 401 024,82 €	4 503 441,63 €	1 251 220,79 €	37 732 283,42 €	67 887 970,66 €
2007	23 956 383,68 €	4 763 990,76 €	327 300,93 €	80 454 786,63 €	109 502 462,00 €
2008	23 321 315,70 €	2 982 931,90 €	4 215,66 €	64 500 770,65 €	90 809 233,91 €
2009	35 304 458,44 €	3 795 402,64 €	224 917,00 €	79 745 604,17 €	119 070 382,25 €
2010	85 307 892,66 €	9 981 951,68 €	942 074,72 €	158 719 559,36 €	254 951 478,42 €
2011	104 826 070,32 €	7 866 511,56 €	1 391 748,30 €	191 075 353,12 €	305 159 683,30 €
2012	123 531 040,47 €	3 327 845,19 €	5 210 994,98 €	101 857 106,00 €	233 926 986,64 €
2013	234 582 949,83 €	5 364 567,45 €	14 470 361,98 €	118 230 075,75 €	372 647 955,01 €
2014	317 073 721,77 €	9 336 193,17 €	22 121 402,40 €	86 388 648,41 €	434 919 965,75 €
2015	575 184 500,55 €	13 892 240,94 €	85 624 151,74 €	416 871 498,19 €	1 091 572 391,42 €
2016	596 921 129,18 €	12 545 984,77 €	65 427 923,30 €	454 546 443,19 €	1 129 441 480,44 €
2017	774 531 885,62 €	16 424 640,25 €	104 152 820,45 €	780 544 792,04 €	1 675 654 138,36 €
2018	788 092 604,68 €	15 151 764,98 €	107 444 622,16 €	884 565 564,92 €	1 795 254 556,74 €
2019	791 738 132,70 €	14 258 412,34 €	106 865 955,83 €	859 553 359,78 €	1 772 415 860,65 €
2020	700 218 073,21 €	11 841 520,91 €	143 195 828,57 €	631 653 715,81 €	1 486 909 138,50 €
2021	626 984 574,17 €	8 696 485,71 €	196 507 720,50 €	538 321 154,98 €	1 370 509 935,36 €
2022	363 273 718,31 €	2 721 119,80 €	102 227 432,75 €	329 887 576,52 €	798 109 847,38 €

	6	7	8	9	10
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	102 805	4 149	9 904	110 117	226 975
1990 et avant	-	-	-	-	-
1991	-	-	-	-	-
1992	-	-	-	-	-
1993	-	-	-	-	-
1994	-	-	-	-	-
1995	-	-	-	-	-
1996	-	-	-	-	-
1997	-	-	-	-	-
1998	-	-	-	-	-
1999	-	-	-	-	-
2000	13	3	-	-	16
2001	43	2	2	-	47
2002	68	15	2	-	85
2003	460	183	33	-	676
2004	768	167	57	-	992
2005	1 174	241	107	739	2 261
2006	1 073	223	69	1 689	3 054
2007	775	157	6	2 703	3 641
2008	749	98	1	2 527	3 375
2009	1 102	127	11	2 829	4 069
2010	2 220	283	24	4 591	7 118
2011	2 877	217	27	5 901	9 022
2012	3 514	108	151	3 648	7 421
2013	6 538	173	413	4 035	11 159
2014	8 210	285	539	2 685	11 719
2015	11 298	346	1 715	9 194	22 553
2016	10 771	290	1 135	9 557	21 753
2017	12 146	341	1 343	14 340	28 170
2018	10 939	297	1 013	14 218	26 467
2019	9 918	259	896	12 617	23 690
2020	8 117	169	858	8 651	17 795
2021	6 651	131	1 025	6 710	14 517
2022	3 381	34	477	3 483	7 375

JLC

	11	12	13	14	15
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	47,27%	1,17%	7,29%	44,27%	100,00%
1990 et avant	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1991	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1992	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1993	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1994	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1995	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1996	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1997	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1998	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1999	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2001	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2002	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2003	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,04%
2004	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	0,07%
2005	0,15%	0,03%	0,01%	0,09%	0,28%
2006	0,19%	0,03%	0,01%	0,29%	0,52%
2007	0,18%	0,04%	0,00%	0,61%	0,83%
2008	0,18%	0,02%	0,00%	0,49%	0,69%
2009	0,27%	0,03%	0,00%	0,61%	0,90%
2010	0,65%	0,08%	0,01%	1,21%	1,94%
2011	0,80%	0,06%	0,01%	1,45%	2,32%
2012	0,94%	0,03%	0,04%	0,77%	1,78%
2013	1,78%	0,04%	0,11%	0,90%	2,83%
2014	2,41%	0,07%	0,17%	0,66%	3,30%
2015	4,37%	0,11%	0,65%	3,17%	8,29%
2016	4,54%	0,10%	0,50%	3,45%	8,58%
2017	5,88%	0,12%	0,79%	5,93%	12,73%
2018	5,99%	0,12%	0,82%	6,72%	13,64%
2019	6,02%	0,11%	0,81%	6,53%	13,47%
2020	5,32%	0,09%	1,09%	4,80%	11,30%
2021	4,76%	0,07%	1,49%	4,09%	10,41%
2022	2,76%	0,02%	0,78%	2,51%	6,06%

	16	17	18	19	20
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	45,29%	1,83%	4,36%	48,52%	100,00%
1990 et avant	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1991	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1992	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1993	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1994	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1995	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1996	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1997	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1998	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1999	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2000	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2001	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
2002	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,04%
2003	0,20%	0,08%	0,01%	0,00%	0,30%
2004	0,34%	0,07%	0,03%	0,00%	0,44%
2005	0,52%	0,11%	0,05%	0,33%	1,00%
2006	0,47%	0,10%	0,03%	0,74%	1,35%
2007	0,34%	0,07%	0,00%	1,19%	1,60%
2008	0,33%	0,04%	0,00%	1,11%	1,49%
2009	0,49%	0,06%	0,00%	1,25%	1,79%
2010	0,98%	0,12%	0,01%	2,02%	3,14%
2011	1,27%	0,10%	0,01%	2,60%	3,97%
2012	1,55%	0,05%	0,07%	1,61%	3,27%
2013	2,88%	0,08%	0,18%	1,78%	4,92%
2014	3,62%	0,13%	0,24%	1,18%	5,16%
2015	4,98%	0,15%	0,76%	4,05%	9,94%
2016	4,75%	0,13%	0,50%	4,21%	9,58%
2017	5,35%	0,15%	0,59%	6,32%	12,41%
2018	4,82%	0,13%	0,45%	6,26%	11,66%
2019	4,37%	0,11%	0,39%	5,56%	10,44%
2020	3,58%	0,07%	0,38%	3,81%	7,84%
2021	2,93%	0,06%	0,45%	2,96%	6,40%
2022	1,49%	0,01%	0,21%	1,53%	3,25%

JLC

I. Prêts garantis

I. 4) Répartition des encours en fonction de leur durée résiduelle, arrondie au nombre d'années entier le plus proche

	Hyp.logement.particulier		SGFGAS		Caution - Etablissement.credit		Caution - Entreprise.assurance		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	59 996 089,61 €	8 193	3 258 826,65 €	650	8 237 473,07 €	915	61 993 276,61 €	9 187	133 485 665,94 €	18 945
2	98 591 976,59 €	5 314	3 869 355,40 €	288	14 609 492,34 €	668	117 903 662,40 €	6 847	234 974 486,73 €	13 117
3	139 355 445,64 €	5 437	3 997 183,80 €	233	17 166 947,79 €	543	146 775 949,96 €	6 345	307 295 527,19 €	12 558
4	186 859 360,14 €	6 048	4 059 979,43 €	190	26 854 080,65 €	603	200 171 793,20 €	7 074	417 945 213,42 €	13 915
5	231 679 606,26 €	6 407	6 023 629,34 €	235	29 497 766,09 €	530	230 405 977,60 €	6 702	497 606 979,29 €	13 874
6	267 543 832,06 €	6 344	7 418 987,40 €	239	34 944 223,33 €	543	254 396 626,82 €	6 197	564 303 669,61 €	13 323
7	329 870 772,67 €	6 416	8 803 941,12 €	256	40 942 110,96 €	563	294 807 403,54 €	6 238	674 424 228,29 €	13 473
8	344 361 444,70 €	6 201	8 458 816,70 €	220	42 435 023,41 €	525	300 153 191,09 €	6 115	695 408 475,90 €	13 061
9	357 807 711,17 €	5 811	10 691 194,36 €	244	45 907 639,17 €	503	349 362 911,21 €	6 562	763 769 455,91 €	13 120
10	361 189 624,54 €	5 402	8 663 570,72 €	196	58 902 704,12 €	565	377 911 583,57 €	6 425	806 667 482,95 €	12 588
11	373 564 025,87 €	5 273	9 154 786,86 €	216	58 464 193,81 €	536	374 838 259,37 €	5 887	816 021 265,91 €	11 912
12	400 038 835,10 €	5 002	11 565 175,97 €	219	58 621 528,96 €	482	360 234 452,88 €	4 973	830 459 992,91 €	10 676
13	412 927 260,25 €	4 802	8 321 013,53 €	142	48 126 840,10 €	396	344 652 105,90 €	4 631	814 027 219,78 €	9 971
14	355 203 317,40 €	3 958	5 018 070,46 €	80	39 602 448,79 €	316	310 602 744,05 €	3 870	710 426 580,70 €	8 224
15	260 199 165,37 €	2 816	5 508 162,77 €	82	39 339 823,86 €	267	209 997 787,96 €	2 567	515 044 939,96 €	5 732
16	245 795 668,93 €	2 611	5 630 523,65 €	82	35 495 323,61 €	238	183 596 626,25 €	2 167	470 518 142,44 €	5 098
17	263 416 576,43 €	2 658	5 728 120,90 €	79	48 375 707,30 €	278	181 368 513,56 €	2 100	498 888 918,19 €	5 115
18	241 881 484,86 €	2 532	6 128 833,69 €	86	51 246 756,08 €	284	205 549 775,27 €	2 386	504 806 849,90 €	5 288
19	278 549 107,62 €	2 758	8 136 873,67 €	114	30 599 397,59 €	172	267 218 003,67 €	3 024	584 503 382,55 €	6 068
20	239 778 223,39 €	2 303	6 713 837,67 €	88	29 156 735,75 €	156	295 691 261,22 €	3 255	571 340 058,03 €	5 802
21	241 883 399,16 €	2 157	6 420 743,26 €	85	27 227 138,57 €	140	286 294 957,91 €	2 999	561 826 238,90 €	5 381
22	206 016 349,98 €	1 755	5 288 318,94 €	61	51 162 407,23 €	215	191 009 077,64 €	1 902	453 476 153,79 €	3 933
23	203 634 065,23 €	1 687	4 282 497,72 €	54	72 451 446,34 €	276	166 719 104,37 €	1 646	447 087 113,66 €	3 663
24	121 222 368,29 €	922	908 178,92 €	10	50 361 373,67 €	191	115 027 489,68 €	1 022	287 519 410,56 €	2 145
25	1 897 801,94 €	10	0,00 €	0	0,00 €	0	753 963,65 €	6	2 651 765,59 €	16
26	674 418,09 €	6	0,00 €	0	0,00 €	0	462 552,50 €	3	1 136 970,59 €	9
27	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
28	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
29	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
30	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
≥ 31	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
Total	**6 223 937 931,29 €**	**102 823**	**154 050 622,93 €**	**4 149**	**959 728 582,59 €**	**9 905**	**5 827 899 051,88 €**	**110 130**	**13 165 616 188,69 €**	**227 007**

REPARTITION

	Hyp.logement.particulier		SGFGAS		Caution - Etablissement.credit		Caution - Entreprise.assurance		Total	
	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts	Encours	Nombre prêts
≤ 1	0%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	1%	8%
2	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	2%	6%
3	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	2%	6%
4	1%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	3%	6%
5	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	4%	6%
6	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	4%	6%
7	3%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	5%	6%
8	3%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	5%	6%
9	3%	3%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	6%
10	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	6%
11	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	5%
12	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	6%	5%
13	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	6%	4%
14	3%	2%	0%	0%	0%	0%	2%	2%	5%	4%
15	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
16	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
17	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
18	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
19	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
20	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
21	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
22	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	3%	2%
23	2%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	1%	3%	2%
24	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	2%	1%
25	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
26	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
28	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	**47%**	**45%**	**1%**	**2%**	**7%**	**4%**	**44%**	**49%**	**100%**	**100%**

JLC

I. Prêts garantis

I. 5) Répartition des encours des trois catégories de prêt mentionnées au 2 selon la localisation des biens apportés en garantie par pays.

Type garantie / Localisation	France	Répartition
Hyp.logement.particulier	6 223 937 931,29 €	47%
SGFGAS	154 050 622,93 €	1%
Caution - Etablissement.credit	959 728 582,59 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	5 827 899 051,88 €	44%
Total	13 165 616 188,69 €	100%

JLC

I. Prêts garantis

I.6) Répartition des encours de prêts cautionnés en fonction de la pondération qui leur est attribuée au titre du ratio de couverture

Eléments de calcul des montants éligibles au refinancement par des ressources privilégiées	Encours	Répartition	Valeurs des biens financés ou apportés en garantie	Montants éligibles au refinancement
– Prêts hypothécaires	**6 377 988 554,22 €**	**100%**	**15 015 013 235,20 €**	**6 320 071 457,02 €**
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	5 555 527 764,02 €	87%	14 059 333 618,95 €	5 555 527 764,02 €
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le produit de la valeur des biens apportés en garantie et des quotités visées à l'article R. 513-1 du Code monétaire et financier,	822 460 790,20 €	13%	955 679 616,25 €	764 543 693,00 €
dont :				
- Prêts relevant de l'article R 513-1 II. 1 dont la quotité éligible au refinancement représente 60 % de la valeur des biens apportés en garantie.		0,0%		
- Prêts relevant de l'article R 513-1 II. 2 dont la quotité éligible au refinancement représente 80 % de la valeur des biens apportés en garantie	822 460 790,20 €	100,0%	955 679 616,25 €	764 543 693,00 €
- Prêts relevant de l'article R 513-1 II.3 dont la quotité éligible au refinancement représente 100 % de la valeur des biens apportés en garantie				
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3				
- prêts hypothécaires également garantis par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance (article L.513-3 du Code monétaire et financier)				
- prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.513-3 du Code monétaire et financier)				
- Total prêts cautionnés	**6 787 627 634,47 €**	**100%**	**15 728 570 270,03 €**	**6 705 481 939,67 €**
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	5 716 830 987,12 €	84%	14 492 756 579,34 €	5 716 830 987,12 €
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le produit de la valeur du bien financé ou apporté en garantie et d'une quotité définie à l'art R 513-1 du Code Monétaire et Financier.	1 070 796 647,35 €	16%	1 235 813 690,69 €	988 650 952,55 €
dont :				
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées ne peut être supérieur à 60 % de la valeur des bien financé ou apporté en garantie		0,0%		
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées ne peut être supérieur à 80 % de la valeur du bien apporté financé ou apporté en garantie	1 070 796 647,35 €	100,0%	1 235 813 690,69 €	988 650 952,55 €
- Prêts dont le montant éligible au refinancement peut représenter 100% de la valeur du bien financé ou apporté en garantie	0,00 €	0,0%	0,00 €	0,00 €

I. Prêts garantis

I. 7) Répartition des encours en fonction des prêts mobilisés par billets à ordres régis par les articles L. 313-42 à L. 313-49 du code monétaire et financier selon les critères mentionnés aux 1) à 5).

Néant

II – Exposition sur des personnes publiques

Néant

III – Autres expositions

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	72 582 755,78 €	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	**72 582 755,78 €**	**100%**

Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10		

IV – Remboursements anticipés

Catégories de créances	Montant des RA enregistrés au cours de la période (en K€)	Moyenne des encours en fin de la période (en K€)	Taux de RA sur la période (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	122 760,43 €	12 869 472,74 €	3,8%
Prêts corporate à l'habitat			
Total	**122 760,43 €**	**12 869 472,74 €**	**3,8%**

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

V. Liste des numéros internationaux d'identification des titres

Codes ISIN	Date de maturité	Montant de l'émission en €
FR0011530492	11/07/2023	500 000 000,00
FR0013375797	04/03/2024	750 000 000,00
FR0014002LG4	22/03/2025	1 500 000 000,00
FR0014003XJ1	17/06/2025	500 000 000,00
FR0012816239	24/06/2025	700 000 000,00
Pas d'ISIN	19/01/2026	15 000 000,00
Pas d'ISIN	17/02/2026	10 000 000,00
FR0011053123	01/06/2026	10 000 000,00
FR0011071604	06/07/2026	100 000 000,00
Pas d'ISIN	14/10/2026	55 000 000,00
Pas d'ISIN	21/12/2026	15 000 000,00
FR001400EEX5	22/12/2026	500 000 000,00
FR001400FJM4	30/03/2027	750 000 000,00
FR0013284908	05/10/2027	500 000 000,00
FR0013341237	08/06/2028	500 000 000,00
FR001400CZO3	04/10/2028	500 000 000,00
Pas d'ISIN	22/03/2029	10 000 000,00
FR0013433281	12/07/2029	500 000 000,00
FR0013515715	04/10/2030	1 000 000 000,00
Pas d'ISIN	11/02/2031	15 000 000,00
FR0011071299	05/07/2031	16 000 000,00
Pas d'ISIN	07/07/2031	10 000 000,00
Pas d'ISIN	21/07/2031	26 500 000,00
FR0014005I64	20/09/2031	500 000 000,00
FR001400ABK6	16/05/2032	750 000 000,00
FR0013336229	01/06/2033	500 000 000,00
FR0014009HV6	31/03/2037	150 000 000,00
FR0013326477	31/03/2043	50 000 000,00

VI – Expositions aux risques de marché, de crédit et de liquidité

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€)	13 165,62	Taux fixe	99,51%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,51%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,44%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,49%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	165	Euribor 12M	0,49%
Taux variable moyen pondéré	2,30%	Autre	0,00%

Détails des éléments du passif de la SFH (émissions privilégiées et non privilégiées) :

Balance du passif (M€)	10 432,50	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,23%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,00%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)		Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré		Autre	0,00%

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de taux :

Les conditions de fonctionnement d'Arkéa Home Loans SFH 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 Home Loans SFH ne sera pas exposée à un quelconque risque de taux dans la mesure où les emprunts, par émissions d'Obligations de Financement de l'Habitat, et les prêts consentis par Arkéa Home Loans SFH 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 Home Loans SFH.

Afin de limiter les risques liés aux évolutions de taux d'intérêt, Arkéa Home Loans SFH veille à maintenir un écart faible entre la proportion des actifs à taux fixe (par transparence) et la proportion des passifs à taux fixe, ce dernier ne doit pas excéder 10 points.

A date, cet écart est égal à -0,49%

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de crédit :

Risque de crédit direct sur Crédit Mutuel Arkéa

Arkéa Home Loans SFH réalise des émissions de type « obligations à l'habitat ». Le produit de ces émissions est ensuite octroyé sous forme de prêts à Crédit Mutuel Arkéa.

Ainsi, le risque de crédit que prend directement Arkéa Home Loans SFH ne porte que sur Crédit Mutuel Arkéa.

Risque de crédit indirect sur les emprunteurs immobiliers

Arkéa Home Loans SFH a pour activité le refinancement des prêts à l'habitat du groupe Crédit Mutuel Arkéa par voie d'émissions d'obligations de financement de l'Habitat. Ces émissions sont ainsi garanties par un portefeuille de crédits à l'habitat. Par conséquent, la société est exposée, indirectement, au risque de crédit sur des particuliers ayant souscrit un emprunt immobilier.

Ce risque est supervisé par la Direction des Risques de Crédit Mutuel Arkéa.

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de liquidité :

En situation courante, les actifs et les passifs de la société sont parfaitement adossés, ne générant pas de risque de liquidité.

A la suite de la survenance d'un cas de défaut de Crédit Mutuel Arkéa, l'inadéquation entre le profil d'amortissement des actifs en garantie et le profil d'amortissement des obligations de financement de l'habitat pourrait créer un besoin de liquidité au niveau d'Arkéa Home Loans SFH.

Conformément aux articles L.513-8 et R.515-7-1 du Code monétaire et financier, Arkéa Home Loans SFH couvre bien ses besoins de trésorerie à 180 jours, en tenant compte des flux prévisionnels de capital et d'intérêts sur ses actifs par transparence et des flux nets liés aux instruments financiers dérivés visés à l'article L.513-10 du Code monétaire et financier.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Informations sur le besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture.

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	113 259 081 €	15 959 195 €	0 €	0 €	129 218 276 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	129 218 276 €
mois 2	112 948 139 €	15 825 303 €	0 €	0 €	128 773 442 €	0 €	13 500 000 €	0 €	0 €	13 500 000 €	115 273 442 €
mois 3	112 509 764 €	15 688 532 €	0 €	0 €	128 198 296 €	0 €	25 075 000 €	0 €	0 €	25 075 000 €	103 123 296 €
mois 4	112 156 562 €	15 554 128 €	0 €	0 €	127 710 690 €	500 000 000 €	19 783 400 €	0 €	0 €	519 783 400 €	-392 072 710 €
mois 5	111 722 883 €	15 421 560 €	0 €	0 €	127 144 443 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	127 144 443 €
mois 6	111 267 121 €	15 288 277 €	0 €	0 €	126 555 398 €	0 €	6 250 000 €	0 €	0 €	6 250 000 €	120 305 398 €
Total	673 863 551 €	93 736 994 €	0 €	0 €	767 600 545 €	500 000 000 €	64 608 400 €	0 €	0 €	564 608 400 €	202 992 145 €

** Correspond aux montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SFH pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.513-10).*

Avec hypothèse de prépaiement

Hypothése stressée de prépaiement	*3,8%*

	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	155 231 422 €	15 957 331 €	0 €	0 €	171 188 753 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	171 188 753 €
mois 2	154 060 265 €	15 823 016 €	0 €	0 €	169 883 281 €	0 €	13 500 000 €	0 €	0 €	13 500 000 €	156 383 281 €
mois 3	152 769 821 €	15 685 825 €	0 €	0 €	168 455 647 €	0 €	25 075 000 €	0 €	0 €	25 075 000 €	143 380 647 €
mois 4	151 571 563 €	15 550 995 €	0 €	0 €	167 122 557 €	500 000 000 €	19 783 400 €	0 €	0 €	519 783 400 €	-352 660 843 €
mois 5	150 301 360 €	15 417 986 €	0 €	0 €	165 719 346 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	165 719 346 €
mois 6	149 017 472 €	15 284 266 €	0 €	0 €	164 301 739 €	0 €	6 250 000 €	0 €	0 €	6 250 000 €	158 051 739 €
Total	912 951 904 €	93 719 419 €	0 €	0 €	1 006 671 323 €	500 000 000 €	64 608 400 €	0 €	0 €	564 608 400 €	442 062 923 €

** Correspond aux montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SFH pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.513-10).*

Résultats

	Sans prépaiement	***Avec prépaiement***
Montant du besoin de trésorerie ou de l'excédent	202 992 145 €	442 062 923 €
Couverture du besoin de trésorerie		
Lignes de liquidité	0 €	0 €
Couverture des besoins	Oui	Oui

VIII. Structure des échéances

Codes ISIN	Montant de l'émission	Date d'émission	Date de maturité initiale	Format	Durée de maturité prorogeable	Déclencheurs de prorogation
Pas d'ISIN	15 000 000	19/01/2011	19/01/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	20/01/2011	22/03/2029	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	15 000 000	11/02/2011	11/02/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	17/02/2011	17/02/2026	hard_bullet	-	-
FR0011053123	10 000 000	01/06/2011	01/06/2026	hard_bullet	-	-
FR0011071299	16 000 000	05/07/2011	05/07/2031	hard_bullet	-	-
FR0011071604	100 000 000	06/07/2011	06/07/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	07/07/2011	07/07/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	15 000 000	21/07/2011	21/12/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	26 500 000	21/07/2011	21/07/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	55 000 000	14/10/2011	14/10/2026	hard_bullet	-	-
FR0011530492	500 000 000	11/07/2013	11/07/2023	hard_bullet	-	-
FR0012816239	700 000 000	24/06/2015	24/06/2025	hard_bullet	-	-
FR0013284908	500 000 000	05/10/2017	05/10/2027	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013326477	50 000 000	29/03/2018	31/03/2043	hard_bullet	-	-
FR0013336229	500 000 000	01/06/2018	01/06/2033	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013341237	500 000 000	08/06/2018	08/06/2028	hard_bullet	-	-
FR0013375797	750 000 000	02/11/2018	04/03/2024	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013433281	500 000 000	12/07/2019	12/07/2029	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013515715	1 000 000 000	04/06/2020	04/10/2030	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0014002LG4	1 500 000 000	22/03/2021	22/03/2025	hard_bullet	-	-
FR0014003XJ1	500 000 000	17/06/2021	17/06/2025	hard_bullet	-	-
FR0014005I64	500 000 000	20/09/2021	20/09/2031	hard_bullet	-	-
FR0014009HV6	150 000 000	31/03/2022	31/03/2037	hard_bullet	-	-
FR001400ABK6	750 000 000	16/05/2022	16/05/2032	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400CZO3	500 000 000	04/10/2022	04/10/2028	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400EEX5	500 000 000	09/12/2022	22/12/2026	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400FJM4	750 000 000	31/01/2023	30/03/2027	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale

JC

IX. Niveau de couverture des ressources privilégiées

Les derniers niveaux certifiés de couverture au sens de l’article R.513-8 du Code monétaire et financier d'Arkea Home Loans SFH

Type de couverture	Niveau
Couverture légale	105%
Couverture contactuelle	106%
Couverture volontaire	122%