



Rapport sur la qualité des actifs au 30 septembre 2022

(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 30 septembre 2022.

Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Home Loans SFH

Par : M. Julien LE CALVEZ

Titre : Directeur Général d'Arkéa Home Loans SFH

Julien Le Calvez

I. Prêts garantis

I.1 I) 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	10 978 166 331,07 €		
Prêts corporate à l'habitat			
Total	10 978 166 331,07 €	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	10 704 402 421,32 €		
SCI-Entrepreneur.ind	273 763 909,75 €		
Total	10 978 166 331,07 €	0	0

Type contrepartie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	98%		
SCI-Entrepreneur.ind	2%		
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	5 144 017 876,70 €		
SGFGAS	148 757 485,76 €		
Caution - Etablissement.credit	791 351 916,44 €		
Caution - Entreprise.assurance	4 894 039 052,17 €		
Total	10 978 166 331,07 €	0	0

Type garantie	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	47%		
SGFGAS	1%		
Caution - Etablissement.credit	7%		
Caution - Entreprise.assurance	45%		
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%

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

			Répartition			en % encours total		
			Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	4 881 145 535,42 €			44,46%		0,00%
		SGFGAS	148 757 485,76 €			1,36%		0,00%
		Caution - Etablissement.credit	785 173 022,74 €			7,15%		0,00%
		Caution - Entreprise.assurance	4 889 326 377,40 €			44,54%		0,00%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	262 872 341,28 €			2,39%		0,00%
		SGFGAS	0,00 €					
Caution - Etablissement.credit		6 178 893,70 €			0,06%		0,00%	
	Caution - Entreprise.assurance	4 712 674,77 €			0,04%		0,00%	
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			10 978 166 331,07 €	-	-	100%	0%	0%

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hyp.logement.particulier	4 940 851 934,50 €	47%
SGFGAS	148 735 285,91 €	1%
Caution - Etablissement.credit	762 425 368,65 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	4 691 494 987,03 €	44%
Total	10 543 507 576,09 €	100%

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	5 144 017 876,70 €	148 757 485,76 €	791 351 916,44 €	4 894 039 052,17 €	10 978 166 331,07 €
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	2 809,20 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 809,20 €
2000	186 001,26 €	9 256,29 €	0,00 €	0,00 €	195 257,55 €
2001	640 274,47 €	9 898,93 €	31 106,35 €	0,00 €	681 279,75 €
2002	1 208 259,73 €	329 214,39 €	48 301,05 €	0,00 €	1 585 775,17 €
2003	5 012 308,67 €	1 824 455,97 €	274 254,41 €	0,00 €	7 111 019,05 €
2004	9 768 757,45 €	1 886 282,53 €	726 507,45 €	0,00 €	12 381 547,43 €
2005	22 418 012,16 €	4 638 455,19 €	1 833 917,31 €	13 751 046,88 €	42 641 431,54 €
2006	26 857 852,36 €	5 059 601,57 €	1 361 520,94 €	42 660 566,22 €	75 939 541,09 €
2007	25 485 459,20 €	5 239 306,30 €	378 395,40 €	87 184 563,09 €	118 287 723,99 €
2008	25 338 608,04 €	3 251 461,55 €	7 228,82 €	70 188 985,44 €	98 786 283,85 €
2009	38 875 281,19 €	4 372 413,83 €	257 051,21 €	86 033 361,57 €	129 538 107,80 €
2010	90 312 300,66 €	10 543 515,15 €	1 010 622,37 €	166 492 783,12 €	268 359 221,30 €
2011	110 461 033,07 €	7 992 347,83 €	1 314 099,98 €	202 380 752,14 €	322 148 233,02 €
2012	128 859 654,83 €	3 589 586,00 €	5 420 943,25 €	109 154 571,57 €	247 024 755,65 €
2013	245 027 807,28 €	5 575 163,84 €	15 066 208,20 €	125 123 182,33 €	390 792 361,65 €
2014	329 005 798,79 €	9 774 859,98 €	23 106 183,73 €	87 952 272,39 €	449 839 114,89 €
2015	561 295 831,81 €	13 974 508,57 €	87 876 307,65 €	415 177 617,93 €	1 078 324 265,96 €
2016	566 859 170,10 €	12 148 680,04 €	63 710 264,52 €	434 244 286,05 €	1 076 962 400,71 €
2017	707 523 268,86 €	15 414 026,39 €	104 923 026,33 €	721 647 044,16 €	1 549 507 365,74 €
2018	681 426 148,89 €	14 883 028,84 €	104 704 531,56 €	769 335 155,90 €	1 570 348 865,19 €
2019	641 590 094,71 €	12 354 272,79 €	101 571 752,55 €	710 108 880,72 €	1 465 625 000,77 €
2020	527 983 478,96 €	9 998 672,10 €	129 932 101,22 €	489 310 757,06 €	1 157 225 009,34 €
2021	340 089 361,59 €	5 050 648,61 €	122 303 751,81 €	309 521 242,31 €	776 965 004,32 €
2022	57 790 303,42 €	837 829,07 €	25 493 840,33 €	53 771 983,29 €	137 893 956,11 €

	6	7	8	9	10
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	89 470	4 092	8 854	96 653	199 069
1990 et avant	-	-	-	-	-
1991	-	-	-	-	-
1992	-	-	-	-	-
1993	-	-	-	-	-
1994	-	-	-	-	-
1995	-	-	-	-	-
1996	-	-	-	-	-
1997	-	-	-	-	-
1998	-	-	-	-	-
1999	3	-	-	-	3
2000	12	3	-	-	15
2001	44	3	2	-	49
2002	159	64	6	-	229
2003	619	224	45	-	888
2004	824	177	70	-	1 071
2005	1 286	255	123	772	2 436
2006	1 100	228	70	1 738	3 136
2007	792	165	7	2 887	3 851
2008	773	104	2	2 691	3 570
2009	1 126	135	11	2 825	4 097
2010	2 279	287	25	4 721	7 312
2011	2 909	217	28	5 984	9 138
2012	3 731	118	168	3 899	7 916
2013	6 614	178	417	4 176	11 385
2014	8 213	283	540	2 663	11 699
2015	10 913	343	1 730	9 088	22 074
2016	9 976	270	1 067	8 938	20 251
2017	10 760	310	1 299	12 945	25 314
2018	9 236	283	941	12 102	22 562
2019	7 884	221	833	10 226	19 164
2020	6 053	136	740	6 633	13 562
2021	3 604	77	609	3 768	8 058
2022	560	11	121	597	1 289

	11	12	13	14	15
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	46,86%	1,36%	7,21%	44,58%	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	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2002	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2003	0,05%	0,02%	0,00%	0,00%	0,06%
2004	0,09%	0,02%	0,01%	0,00%	0,11%
2005	0,20%	0,04%	0,02%	0,13%	0,39%
2006	0,24%	0,05%	0,01%	0,39%	0,69%
2007	0,23%	0,05%	0,00%	0,79%	1,08%
2008	0,23%	0,03%	0,00%	0,64%	0,90%
2009	0,35%	0,04%	0,00%	0,78%	1,18%
2010	0,82%	0,10%	0,01%	1,52%	2,44%
2011	1,01%	0,07%	0,01%	1,84%	2,93%
2012	1,17%	0,03%	0,05%	0,99%	2,25%
2013	2,23%	0,05%	0,14%	1,14%	3,56%
2014	3,00%	0,09%	0,21%	0,80%	4,10%
2015	5,11%	0,13%	0,80%	3,78%	9,82%
2016	5,16%	0,11%	0,58%	3,96%	9,81%
2017	6,44%	0,14%	0,96%	6,57%	14,11%
2018	6,21%	0,14%	0,95%	7,01%	14,30%
2019	5,84%	0,11%	0,93%	6,47%	13,35%
2020	4,81%	0,09%	1,18%	4,46%	10,54%
2021	3,10%	0,05%	1,11%	2,82%	7,08%
2022	0,53%	0,01%	0,23%	0,49%	1,26%

	16	17	18	19	20
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	44,94%	2,06%	4,45%	48,55%	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	0,08%	0,03%	0,00%	0,00%	0,12%
2003	0,31%	0,11%	0,02%	0,00%	0,45%
2004	0,41%	0,09%	0,04%	0,00%	0,54%
2005	0,65%	0,13%	0,06%	0,39%	1,22%
2006	0,55%	0,11%	0,04%	0,87%	1,58%
2007	0,40%	0,08%	0,00%	1,45%	1,93%
2008	0,39%	0,05%	0,00%	1,35%	1,79%
2009	0,57%	0,07%	0,01%	1,42%	2,06%
2010	1,14%	0,14%	0,01%	2,37%	3,67%
2011	1,46%	0,11%	0,01%	3,01%	4,59%
2012	1,87%	0,06%	0,08%	1,96%	3,98%
2013	3,32%	0,09%	0,21%	2,10%	5,72%
2014	4,13%	0,14%	0,27%	1,34%	5,88%
2015	5,48%	0,17%	0,87%	4,57%	11,09%
2016	5,01%	0,14%	0,54%	4,49%	10,17%
2017	5,41%	0,16%	0,65%	6,50%	12,72%
2018	4,64%	0,14%	0,47%	6,08%	11,33%
2019	3,96%	0,11%	0,42%	5,14%	9,63%
2020	3,04%	0,07%	0,37%	3,33%	6,81%
2021	1,81%	0,04%	0,31%	1,89%	4,05%
2022	0,28%	0,01%	0,06%	0,30%	0,65%

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	28 765 533,32 €	5 472	2 239 680,17 €	516	4 075 954,64 €	627	31 017 806,32 €	6 457	66 098 974,45 €	13 072
2	61 836 148,35 €	4 390	3 110 704,74 €	293	8 800 676,44 €	491	63 634 600,79 €	4 783	137 382 130,32 €	9 957
3	113 414 024,44 €	5 088	4 663 062,25 €	288	16 668 940,27 €	646	134 201 255,31 €	6 509	268 947 282,27 €	12 531
4	146 684 156,17 €	5 050	4 385 274,87 €	226	18 300 509,46 €	512	156 714 939,93 €	5 977	326 084 880,43 €	11 765
5	189 002 314,88 €	5 624	4 232 377,56 €	183	28 228 415,01 €	577	205 438 335,05 €	6 653	426 901 442,50 €	13 037
6	224 218 284,78 €	5 865	6 447 551,59 €	230	27 915 122,72 €	476	228 311 670,18 €	6 209	486 892 629,27 €	12 780
7	254 891 989,32 €	5 800	7 628 064,29 €	232	33 801 743,29 €	508	247 018 565,26 €	5 685	543 340 362,16 €	12 225
8	306 938 547,19 €	5 737	9 010 343,54 €	248	39 221 441,48 €	512	280 588 459,88 €	5 641	635 758 792,09 €	12 138
9	306 110 789,69 €	5 354	8 936 043,85 €	223	37 689 260,78 €	455	271 003 788,32 €	5 386	623 739 882,64 €	11 418
10	314 272 848,86 €	4 990	10 342 829,20 €	229	42 104 276,78 €	459	305 737 385,62 €	5 657	672 457 340,46 €	11 335
11	318 151 979,51 €	4 667	8 488 894,57 €	184	52 499 744,22 €	489	333 219 826,90 €	5 508	712 360 445,20 €	10 848
12	315 743 616,89 €	4 447	8 550 214,35 €	202	52 492 688,13 €	474	315 024 875,86 €	4 835	691 811 395,23 €	9 958
13	336 174 994,85 €	4 150	11 235 188,32 €	207	52 066 594,71 €	426	309 894 410,40 €	4 206	709 371 188,28 €	8 989
14	310 201 796,59 €	3 603	7 317 650,45 €	123	40 526 841,86 €	331	261 623 500,33 €	3 461	619 669 789,23 €	7 518
15	227 541 459,27 €	2 579	4 261 227,87 €	67	33 628 418,37 €	272	194 261 656,70 €	2 481	459 692 762,21 €	5 399
16	225 207 923,31 €	2 452	5 122 006,27 €	76	34 037 301,86 €	230	184 604 040,57 €	2 228	448 971 272,01 €	4 986
17	209 457 623,25 €	2 217	5 391 543,48 €	76	30 178 170,54 €	205	155 012 070,89 €	1 817	400 039 408,16 €	4 315
18	214 110 648,18 €	2 208	5 302 707,07 €	73	39 337 310,34 €	228	153 528 914,23 €	1 768	412 279 579,82 €	4 277
19	187 300 456,44 €	1 984	5 771 280,61 €	79	31 254 140,27 €	174	162 109 862,21 €	1 886	386 435 739,53 €	4 123
20	209 308 963,56 €	2 085	7 614 192,05 €	104	17 755 299,82 €	105	207 594 897,62 €	2 365	442 273 353,05 €	4 659
21	191 589 588,04 €	1 818	6 616 299,81 €	86	24 146 560,22 €	130	234 208 036,69 €	2 538	456 560 484,76 €	4 572
22	180 140 198,52 €	1 604	5 480 580,15 €	69	21 469 428,50 €	115	209 705 702,52 €	2 159	416 795 909,69 €	3 947
23	146 435 372,25 €	1 235	4 377 164,40 €	49	42 324 957,21 €	174	135 763 903,88 €	1 350	328 901 397,74 €	2 808
24	107 318 098,08 €	899	1 919 106,50 €	25	48 343 761,58 €	180	93 825 937,94 €	902	251 406 904,10 €	2 006
25	18 671 625,79 €	149	313 497,80 €	4	14 484 357,94 €	58	19 685 141,45 €	189	53 154 622,98 €	400
26	444 335,28 €	2	0,00 €	0	0,00 €	0	232 214,98 €	2	676 550,26 €	4
27	84 559,89 €	1	0,00 €	0	0,00 €	0	77 252,34 €	1	161 812,23 €	2
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	5 144 017 876,70 €	89 470	148 757 485,76 €	4 092	791 351 916,44 €	8 854	4 894 039 052,17 €	96 653	10 978 166 331,07 €	199 069

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%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	1%	7%
2	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	2%	1%	5%
3	1%	3%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	2%	6%
4	1%	3%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	3%	6%
5	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	4%	7%
6	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	4%	6%
7	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	5%	6%
8	3%	3%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	6%
9	3%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	6%	6%
10	3%	3%	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%	5%
14	3%	2%	0%	0%	0%	0%	2%	2%	6%	4%
15	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
16	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
17	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
18	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
19	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
20	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
21	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
22	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
23	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	3%	1%
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%	45%	49%	100%	100%

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	5 144 017 876,70 €	47%
SGFGAS	148 757 485,76 €	1%
Caution - Etablissement.credit	791 351 916,44 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	4 894 039 052,17 €	45%
Total	10 978 166 331,07 €	100%

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	5 292 775 362,46 €	100%	10 798 170 619,60 €	5 089 587 220,41 €
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	3 534 168 320,02 €	67%	8 854 122 632,58 €	3 534 168 320,02 €
- 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,	1 758 607 042,44 €	33%	1 944 047 987,02 €	1 555 418 900,39 €
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	1 757 682 288,70 €	99,9%	1 943 145 433,13 €	1 554 516 346,50 €
- 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	924 753,74 €	0,1%	902 553,89 €	902 553,89 €
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3	924 753,74 €	100,0%	902 553,89 €	902 553,89 €
- 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)		0,0%		
- prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.513-3 du Code monétaire et financier)		0,0%		
- Total prêts cautionnés	5 685 390 968,61 €	100%	11 518 718 420,11 €	5 453 920 355,68 €
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	3 666 238 969,64 €	64%	9 284 116 687,57 €	3 666 238 969,64 €
- 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.	2 019 151 998,97 €	36%	2 234 601 732,55 €	1 787 681 386,04 €
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	2 019 151 998,97 €	100,0%	2 234 601 732,55 €	1 787 681 386,04 €
- 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	71 961 320,65 €	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	71 961 320,65 €	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	556 618,35 €	11 033 176,45 €	6,7%
Prêts corporate à l'habitat			
Total	556 618,35 €	11 033 176,45 €	6,7%

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
FR0013284908	05/10/2027	500 000 000,00
FR0013341237	08/06/2028	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€)	10 978,17	Taux fixe	99,36%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,36%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,49%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,64%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	163	Euribor 12M	0,64%
Taux variable moyen pondéré	1,88%	Autre	0,00%

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

Balance du passif (M€)	8 682,50	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,90%	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 -0,64%

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

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	98 688 407 €	13 768 143 €	0 €	0 €	112 456 550 €	0 €	6 736 750 €	0 €	0 €	6 736 750 €	105 719 800 €
mois 2	98 523 238 €	13 642 892 €	0 €	0 €	112 166 130 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	112 166 130 €
mois 3	97 918 392 €	13 518 240 €	0 €	0 €	111 436 632 €	0 €	684 000 €	0 €	0 €	684 000 €	110 752 632 €
mois 4	97 557 196 €	13 394 510 €	0 €	0 €	110 951 705 €	0 €	667 500 €	0 €	0 €	667 500 €	110 284 205 €
mois 5	97 218 085 €	13 272 394 €	0 €	0 €	110 490 479 €	0 €	1 165 500 €	0 €	0 €	1 165 500 €	109 324 979 €
mois 6	96 816 870 €	13 149 965 €	0 €	0 €	109 966 834 €	0 €	8 842 500 €	0 €	0 €	8 842 500 €	101 124 334 €
Total	586 722 187 €	80 746 144 €	0 €	0 €	667 468 331 €	0 €	18 096 250 €	0 €	0 €	18 096 250 €	649 372 081 €

* 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

Hypothèse stressée de prépaiement 6,7%

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	161 408 204 €	13 765 490 €	0 €	0 €	175 173 694 €	0 €	6 736 750 €	0 €	0 €	6 736 750 €	168 436 944 €
mois 2	159 748 766 €	13 640 263 €	0 €	0 €	173 389 029 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	173 389 029 €
mois 3	157 671 922 €	13 515 635 €	0 €	0 €	171 187 557 €	0 €	684 000 €	0 €	0 €	684 000 €	170 503 557 €
mois 4	155 855 221 €	13 391 928 €	0 €	0 €	169 247 149 €	0 €	667 500 €	0 €	0 €	667 500 €	168 579 649 €
mois 5	154 077 717 €	13 269 837 €	0 €	0 €	167 347 553 €	0 €	1 165 500 €	0 €	0 €	1 165 500 €	166 182 053 €
mois 6	152 257 440 €	13 147 431 €	0 €	0 €	165 404 870 €	0 €	8 842 500 €	0 €	0 €	8 842 500 €	156 562 370 €
Total	941 019 269 €	80 730 584 €	0 €	0 €	1 021 749 852 €	0 €	18 096 250 €	0 €	0 €	18 096 250 €	1 003 653 602 €

* 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	649 372 081 €	1 003 653 602 €
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

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	121%