



Rapport sur la qualité des actifs au 30 septembre 2015

(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 Home Loans SFH 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 30 septembre 2015.

Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Home Loans SFH

Par : M. Jean-Luc LE PACHE

Titre : Directeur Général Délégué d'Arkéa Home Loans SFH

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 | 5 652 359 822 | | |
| Prêts corporate à l'habitat | | | |
| Total | 5 652 359 822 | 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 | 5 544 607 543 | | |
| SCI-Entrepreneur.ind | 107 752 279 | | |
| Total | 5 652 359 822 | 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 | 2 192 810 710 | | |
| SGFGAS | 149 039 648 | | |
| Caution - Etablissement.credit | 913 196 622 | | |
| Caution - Entreprise.assurance | 2 397 312 842 | | |
| Total | 5 652 359 822 | 0 | 0 |

| Type garantie | encours total | encours créance impayée | encours douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Hyp.logement.particulier | 39% | | |
| SGFGAS | 3% | | |
| Caution - Etablissement.credit | 16% | | |
| Caution - Entreprise.assurance | 42% | | |
| 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 | 2 106 063 756 | | | 37,26% | | 0,00% |
| | | SGFGAS | 149 039 648 | | | 2,64% | | 0,00% |
| | | Caution - Etablissement.credit | 910 451 566 | | | 16,11% | | 0,00% |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 2 379 052 573 | | | 42,09% | | 0,00% |
| | SCI-Entrepreneur.ind | Hyp.logement.particulier | 86 746 954 | | | 1,53% | | 0,00% |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| Caution - Etablissement.credit | | 2 745 056 | | | 0,05% | | 0,00% | |
| Caution - Entreprise.assurance | | 18 260 269 | | | 0,32% | | 0,00% | |
| Prêts corporate à l'habitat | Particuliers | Hyp.logement.particulier | 0 | | | | | |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| | | Caution - Etablissement.credit | 0 | | | | | |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 0 | | | | | |
| | SCI-Entrepreneur.ind | Hyp.logement.particulier | 0 | | | | | |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| Caution - Etablissement.credit | | 0 | | | | | | |
| Caution - Entreprise.assurance | | 0 | | | | | | |
| Total | | | 5 652 359 822 | - | - | 100% | 0% | 0% |

| Type garantie | Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées | Répartition |
|--------------------------------|--|-------------|
| Hyp.logement.particulier | 2 065 230 861 | 39% |
| SGFGAS | 148 661 358 | 3% |
| Caution - Etablissement.credit | 857 483 050 | 16% |
| Caution - Entreprise.assurance | 2 254 792 091 | 42% |
| Total | 5 326 167 360 | 100% |

I. Prêts garantis

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

| Encours Total / Année conclusion prêt | 1990 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Total et avant | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Hyp.logement.particulier | 2 192 810 710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 111 730 | 3 701 292 | 3 995 162 | 5 292 452 | 9 530 448 | 10 202 477 | 13 283 207 | 19 053 305 | 30 086 509 | 49 792 698 | 87 300 327 | 79 536 462 | 56 738 410 | 42 166 667 | 86 064 704 | 213 316 393 | 222 147 660 | 229 199 832 | 452 238 750 | 489 270 345 | 89 772 857 |
| SGFGAS | 149 039 648 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 169 | 163 074 | 390 996 | 590 101 | 966 873 | 1 050 363 | 2 857 335 | 5 468 560 | 6 627 369 | 7 849 983 | 11 864 162 | 13 489 360 | 11 970 856 | 6 614 353 | 8 348 277 | 23 634 812 | 15 056 527 | 7 603 533 | 10 155 132 | 12 357 654 | 1 986 159 |
| Caution - Etablissement.credit | 913 196 622 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136 301 | 26 157 | 196 099 | 342 850 | 1 138 151 | 1 512 061 | 3 243 262 | 9 062 638 | 12 742 237 | 19 542 260 | 9 856 050 | 1 550 131 | 149 003 | 1 265 693 | 4 233 529 | 6 671 832 | 147 458 173 | 375 061 755 | 225 992 798 | 93 015 644 |
| Caution - Entreprise.assurance | 2 397 312 842 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 607 | 82 072 623 | 191 155 723 | 312 975 303 | 208 678 201 | 282 638 152 | 566 689 320 | 606 194 189 | 142 202 269 | 3 960 004 | 702 559 | 13 891 |
| Total | 5 652 359 822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127 898 | 4 000 668 | 4 412 336 | 6 078 652 | 10 849 172 | 12 390 990 | 17 652 604 | 27 763 126 | 45 776 516 | 70 415 524 | 200 779 372 | 294 017 595 | 383 234 700 | 257 608 223 | 378 316 826 | 807 874 054 | 850 070 208 | 526 463 807 | 841 415 642 | 728 323 356 | 184 788 551 |

| Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt | 1990 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| | Total et avant | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Hyp.logement.particulier | 45 440 | 0 | 0 | 0 | 0 | 49 | 620 | 606 | 754 | 952 | 870 | 1 111 | 1 127 | 1 241 | 1 484 | 1 985 | 1 499 | 932 | 769 | 1 547 | 3 793 | 4 011 | 4 522 | 7 932 | 8 294 | 1 342 |
| SGFGAS | 3 865 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 44 | 50 | 52 | 73 | 135 | 270 | 263 | 261 | 229 | 264 | 273 | 196 | 105 | 140 | 465 | 298 | 179 | 233 | 272 | 50 |
| Caution - Etablissement.credit | 19 690 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 | 6 | 22 | 30 | 97 | 154 | 215 | 390 | 453 | 567 | 269 | 28 | 5 | 14 | 71 | 88 | 3 695 | 7 800 | 4 230 | 1 526 |
| Caution - Entreprise.assurance | 53 077 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 918 | 4 194 | 6 377 | 5 092 | 6 499 | 11 923 | 13 289 | 3 675 | 95 | 13 | 1 |
| Total | 122 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 62 | 694 | 662 | 828 | 1 055 | 1 102 | 1 535 | 1 605 | 1 892 | 2 167 | 4 734 | 6 235 | 7 533 | 5 971 | 8 200 | 16 252 | 17 686 | 12 071 | 16 060 | 12 809 | 2 919 |

REPARTITION

| Encours Total / Année conclusion prêt | 1990 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|-----------|
| | Total et avant | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Hypothèque.logement.particulier | 39% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 2% | 4% | 4% | 4% | 8% | 9% | 2% |
| SGFGAS | 3% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Caution - Etablissement.credit | 16% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 4% | 2% |
| Caution - Entreprise.assurance | 42% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 3% | 5% | 6% | 4% | 5% | 10% | 11% | 3% | 0% | 0% | 0% |
| Total | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 4% | 5% | 7% | 5% | 7% | 14% | 15% | 9% | 15% | 13% | 3% |

| Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt | 1990 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|
| | Total et avant | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 |
| Hypothèque.logement.particulier | 37% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 0% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 3% | 3% | 4% | 6% | 7% | 1% |
| SGFGAS | 3% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Caution - Etablissement.credit | 16% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 1% |
| Caution - Entreprise.assurance | 43% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 3% | 5% | 4% | 5% | 10% | 11% | 3% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Total | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 2% | 4% | 5% | 6% | 5% | 7% | 13% | 14% | 10% | 13% | 10% | 2% |

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 | 11 358 220 | 2 953 | 1 517 928 | 452 | 2 499 291 | 560 | 13 177 860 | 3 315 | 28 553 300 | 7 280 |
| 2 | 23 539 572 | 2 442 | 2 598 384 | 262 | 6 697 982 | 548 | 30 831 765 | 2 901 | 63 667 704 | 6 153 |
| 3 | 39 797 111 | 2 580 | 3 525 620 | 229 | 15 466 109 | 774 | 45 460 495 | 2 855 | 104 249 335 | 6 438 |
| 4 | 49 839 716 | 2 291 | 3 818 689 | 196 | 22 796 395 | 898 | 69 483 057 | 3 434 | 145 937 858 | 6 819 |
| 5 | 73 379 802 | 2 481 | 4 018 278 | 182 | 38 643 322 | 1 221 | 98 108 447 | 3 709 | 214 149 849 | 7 593 |
| 6 | 82 083 177 | 2 311 | 5 636 034 | 203 | 36 349 376 | 972 | 134 561 931 | 4 200 | 258 630 518 | 7 686 |
| 7 | 85 325 187 | 2 228 | 6 746 077 | 197 | 44 895 188 | 1 199 | 123 919 245 | 3 262 | 260 885 697 | 6 886 |
| 8 | 105 312 770 | 2 415 | 6 073 516 | 156 | 69 023 713 | 1 708 | 110 369 499 | 2 790 | 290 779 498 | 7 069 |
| 9 | 138 861 023 | 2 661 | 6 875 516 | 166 | 60 058 643 | 1 305 | 120 543 647 | 2 528 | 326 338 829 | 6 660 |
| 10 | 136 126 782 | 2 278 | 8 078 228 | 177 | 57 708 012 | 1 114 | 195 480 492 | 3 570 | 397 393 515 | 7 139 |
| 11 | 125 546 595 | 2 166 | 7 904 819 | 160 | 37 454 147 | 670 | 199 288 694 | 3 502 | 370 194 255 | 6 498 |
| 12 | 111 841 791 | 2 041 | 6 228 605 | 126 | 51 059 088 | 1 130 | 145 473 138 | 2 586 | 314 602 621 | 5 883 |
| 13 | 148 336 974 | 2 812 | 7 089 938 | 144 | 75 198 442 | 1 732 | 117 869 462 | 1 883 | 348 494 816 | 6 571 |
| 14 | 170 956 558 | 2 905 | 9 560 426 | 171 | 58 683 805 | 1 117 | 132 524 741 | 1 857 | 371 725 531 | 6 050 |
| 15 | 117 636 546 | 1 469 | 9 564 177 | 157 | 39 612 123 | 589 | 162 068 396 | 2 015 | 328 881 243 | 4 230 |
| 16 | 109 009 136 | 1 374 | 8 683 796 | 128 | 27 089 760 | 348 | 144 026 825 | 2 029 | 288 809 516 | 3 879 |
| 17 | 95 394 499 | 1 277 | 9 634 256 | 151 | 37 210 799 | 672 | 127 371 436 | 1 641 | 269 610 989 | 3 741 |
| 18 | 102 054 270 | 1 385 | 7 755 275 | 126 | 48 020 074 | 880 | 92 344 649 | 1 096 | 250 174 268 | 3 487 |
| 19 | 115 638 585 | 1 618 | 7 940 679 | 139 | 41 100 846 | 642 | 99 042 926 | 1 250 | 263 723 036 | 3 649 |
| 20 | 78 554 674 | 874 | 10 990 488 | 153 | 26 104 045 | 341 | 120 539 327 | 1 284 | 236 188 534 | 2 652 |
| 21 | 55 154 544 | 597 | 5 629 846 | 78 | 16 264 937 | 177 | 88 498 592 | 945 | 165 547 919 | 1 797 |
| 22 | 50 966 879 | 594 | 1 986 238 | 24 | 26 920 859 | 295 | 21 107 804 | 309 | 100 981 781 | 1 222 |
| 23 | 79 703 610 | 802 | 2 977 070 | 37 | 45 368 199 | 491 | 3 172 032 | 55 | 131 220 912 | 1 385 |
| 24 | 74 416 439 | 764 | 3 915 923 | 47 | 22 466 230 | 239 | 1 805 233 | 49 | 102 603 826 | 1 099 |
| 25 | 11 976 247 | 122 | 289 843 | 4 | 6 505 236 | 68 | 243 148 | 12 | 19 014 474 | 206 |
| 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 | 2 192 810 710 | 45 440 | 149 039 648 | 3 865 | 913 196 622 | 19 690 | 2 397 312 842 | 53 077 | 5 652 359 822 | 122 072 |

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% | 2% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 1% | 6% |
| 2 | 0% | 2% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 2% | 1% | 5% |
| 3 | 1% | 2% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 5% |
| 4 | 1% | 2% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 3% | 6% |
| 5 | 1% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 3% | 4% | 6% |
| 6 | 1% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 3% | 5% | 6% |
| 7 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 3% | 5% | 6% |
| 8 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 5% | 6% |
| 9 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 6% | 5% |
| 10 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 3% | 7% | 6% |
| 11 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 4% | 3% | 7% | 5% |
| 12 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 2% | 6% | 5% |
| 13 | 3% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 6% | 5% |
| 14 | 3% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 7% | 5% |
| 15 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 0% | 3% | 2% | 6% | 3% |
| 16 | 2% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 2% | 5% | 3% |
| 17 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 5% | 3% |
| 18 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 4% | 3% |
| 19 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 5% | 3% |
| 20 | 1% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% | 4% | 2% |
| 21 | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% | 3% | 1% |
| 22 | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% |
| 23 | 1% | 1% | 0% | 0% | 1% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% |
| 24 | 1% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 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 | 39% | 37% | 3% | 3% | 16% | 16% | 42% | 43% | 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 | 2 192 810 710 | 39% |
| SGFGAS | 149 039 648 | 3% |
| Caution - Etablissement.credit | 913 196 622 | 16% |
| Caution - Entreprise.assurance | 2 397 312 842 | 42% |
| Total | 5 652 359 822 | 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 | 2 341 842 574 | 100% | 4 971 613 143 | 2 213 884 435 |
| - Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû, | 1 369 481 901 | 58% | 3 916 549 847 | 1 369 481 901 |
| - 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, | 972 360 674 | 42% | 1 055 063 295 | 844 402 535 |
| 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 | 965 610 242 | 99,3% | 1 048 690 746 | 838 030 393 |
| - 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 | 6 750 432 | 0,7% | 6 372 550 | 6 372 142 |
| dont : | | | | |
| - prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3 | 6 750 432 | 100,0% | 6 372 550 | 6 372 142 |
| - 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 | 3 310 517 247 | 100% | 6 299 979 337 | 3 112 282 925 |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû. | 1 881 241 177 | 57% | 4 757 604 821 | 1 881 241 177 |
| - 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. | 1 429 276 071 | 43% | 1 542 374 515 | 1 231 041 749 |
| 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 | 1 429 276 071 | 100,0% | 1 542 374 515 | 1 231 041 749 |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement peut représenter 100% de la valeur du bien financé ou apporté en garantie | 0 | 0,0% | 0 | 0 |

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 – 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 | 3 808 | 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 | 3 808 | 100% |

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

V – 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 | 780 212 | 8 018 757 | 12,8% |
| Prêts corporate à l'habitat | | | |
| Total | 780 212 | 8 018 757 | 12,8% |

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours (CRD) des pools de l'année.

Le taux de remboursements anticipés sur encours présenté est rapporté à une base annuelle.

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€) | 5 652,36 | Taux fixe | 96,08% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe | 96,08% | Euribor 1M | 0,00% |
| Taux fixe moyen pondéré | 3,03% | Euribor 3M | 2,13% |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 3,92% | Euribor 6M | 0,00% |
| Spread moyen pondéré (points de base) | 154 | Euribor 12M | 1,79% |
| Taux variable moyen pondéré | 2,25% | Autre | 0,00% |

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

| | | | |
|---------------------------------------|----------|-------------|--------|
| Balance du passif (M€) | 4 522,50 | Taux fixe | 99,78% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe | 99,78% | Euribor 1M | 0,00% |
| Taux fixe moyen pondéré | 3,29% | Euribor 3M | 0,22% |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 0,22% | Euribor 6M | 0,00% |
| Spread moyen pondéré (points de base) | 94 | Euribor 12M | 0,00% |
| Taux variable moyen pondéré | 0,94% | 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.

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 | 44 619 856 € | 14 790 919 € | 0 € | 0 € | 59 410 775 € | 0 € | 2 933 250 € | 0 € | 0 € | 2 933 250 € | 56 477 525 € |
| mois 2 | 44 600 811 € | 14 669 337 € | 0 € | 0 € | 59 270 148 € | 0 € | 880 675 € | 0 € | 0 € | 880 675 € | 58 389 473 € |
| mois 3 | 44 749 807 € | 14 549 601 € | 0 € | 0 € | 59 299 408 € | 0 € | 7 331 500 € | 0 € | 0 € | 7 331 500 € | 51 967 908 € |
| mois 4 | 44 592 875 € | 14 428 767 € | 0 € | 0 € | 59 021 642 € | 0 € | 660 000 € | 0 € | 0 € | 660 000 € | 58 361 642 € |
| mois 5 | 44 376 483 € | 14 308 672 € | 0 € | 0 € | 58 685 156 € | 0 € | 1 930 675 € | 0 € | 0 € | 1 930 675 € | 56 754 481 € |
| mois 6 | 44 312 574 € | 14 189 582 € | 0 € | 0 € | 58 502 156 € | 0 € | 433 000 € | 0 € | 0 € | 433 000 € | 58 069 156 € |
| Total | 267 252 405 € | 86 936 879 € | 0 € | 0 € | 354 189 285 € | 0 € | 14 169 100 € | 0 € | 0 € | 14 169 100 € | 340 020 185 € |

* 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 | 5,2% |
|-----------------------------------|------|

| 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 | 69 568 297 € | 13 982 081 € | 0 € | 0 € | 83 550 377 € | 0 € | 2 933 250 € | 0 € | 0 € | 2 933 250 € | 80 617 127 € |
| mois 2 | 69 042 289 € | 13 810 320 € | 0 € | 0 € | 82 852 609 € | 0 € | 880 675 € | 0 € | 0 € | 880 675 € | 81 971 934 € |
| mois 3 | 68 685 476 € | 13 639 854 € | 0 € | 0 € | 82 325 331 € | 0 € | 7 331 500 € | 0 € | 0 € | 7 331 500 € | 74 993 831 € |
| mois 4 | 68 029 298 € | 13 470 244 € | 0 € | 0 € | 81 499 542 € | 0 € | 660 000 € | 0 € | 0 € | 660 000 € | 80 839 542 € |
| mois 5 | 67 320 136 € | 13 302 328 € | 0 € | 0 € | 80 622 464 € | 0 € | 1 930 675 € | 0 € | 0 € | 1 930 675 € | 78 691 789 € |
| mois 6 | 66 765 336 € | 13 136 090 € | 0 € | 0 € | 79 901 427 € | 0 € | 433 000 € | 0 € | 0 € | 433 000 € | 79 468 427 € |
| Total | 409 410 834 € | 81 340 916 € | 0 € | 0 € | 490 751 750 € | 0 € | 14 169 100 € | 0 € | 0 € | 14 169 100 € | 476 582 650 € |

* 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 | 340 020 185 € | 476 582 650 € |
| Couverture du besoin de trésorerie | | |
| Valeur de remplacement | 0 € | 0 € |
| Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après haircut) | 0 € | 0 € |
| Lignes de liquidité | 0 € | 0 € |
| Couverture des besoins | Oui | Oui |