



Rapport sur la qualité des actifs au 31 décembre 2014

(Instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs d'Arkea 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 31 décembre 2014.

Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkea Home Loans SFH

Par : M. Jean-Luc LE PACHE

Titre : Directeur Général Délégué d'Arkea Home Loans SFH

I. Prêts garantis

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

| Categorie creance | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Prêts particuliers à l'habitat | 8 800 131 598 | | |
| Prêts corporate à l'habitat | | | |
| Total | 8 800 131 598 | 0 | 0 |

| Categorie creance | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Prêts particuliers à l'habitat | 100% | | |
| Prêts corporate à l'habitat | 0% | | |
| Total | 100% | 0% | 0% |

| Categorie creance | encours creance impayee | 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 creance impayee | encours douteux |
|----------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Particuliers | 8 631 332 959 | | |
| SCI-Entrepreneur.ind | 168 798 638 | | |
| Total | 8 800 131 598 | 0 | 0 |

| Type contrepartie | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
|----------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Particuliers | 98% | | |
| SCI-Entrepreneur.ind | 2% | | |
| Total | 100% | 0% | 0% |

| Type contrepartie | encours creance impayee | encours douteux |
|----------------------|----------------------------|-----------------|
| Particuliers | 0,0% | 0,0% |
| SCI-Entrepreneur.ind | 0,0% | 0,0% |
| Total | 0,0% | 0,0% |

| Type garantie | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Hyp.logement.particulier | 3 170 321 891 | | |
| SGFGAS | 237 172 335 | | |
| Caution - Etablissement.credit | 1 204 108 233 | | |
| Caution - Entreprise.assurance | 4 188 529 139 | | |
| Total | 8 800 131 598 | 0 | 0 |

| Type garantie | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Hyp.logement.particulier | 36% | | |
| SGFGAS | 3% | | |
| Caution - Etablissement.credit | 14% | | |
| Caution - Entreprise.assurance | 48% | | |
| Total | 100% | 0% | 0% |

| Type garantie | encours creance impayee | 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 creance impayee | encours douteux | encours total | encours creance impayee | encours douteux |
| Prêts particuliers à l'habitat | Particuliers | Hyp.logement.particulier | 3 045 165 848 | | | 34,60% | | |
| | | SGFGAS | 237 172 335 | | | 2,70% | | |
| | | Caution - Etablissement.credit | 1 198 658 565 | | | 13,62% | | |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 4 150 336 212 | | | 47,16% | | |
| | SCI-Entrepreneur.ind | Hyp.logement.particulier | 125 156 043 | | | 1,42% | | |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| Prêts corporate à l'habitat | Particuliers | Caution - Etablissement.credit | 5 449 667 | | | 0,06% | | |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 38 192 928 | | | 0,43% | | |
| | | Hyp.logement.particulier | 0 | | | | | |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| | SCI-Entrepreneur.ind | Caution - Etablissement.credit | 0 | | | | | |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 0 | | | | | |
| | | Hyp.logement.particulier | 0 | | | | | |
| | | SGFGAS | 0 | | | | | |
| | | Caution - Etablissement.credit | 0 | | | | | |
| | | Caution - Entreprise.assurance | 0 | | | | | |
| Total | | | 8 800 131 598 | - | - | 100% | 0% | 0% |

| Type garantie | Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées | répartition |
|--------------------------------|--|-------------|
| Hyp.logement.particulier | 2 979 437 203 | 36% |
| SGFGAS | 236 531 926 | 3% |
| Caution - Etablissement.credit | 1 130 070 472 | 14% |
| Caution - Entreprise.assurance | 3 924 227 856 | 47% |
| Total | 8 270 267 457 | 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 et avant | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------|------|------|------|------|--------|---------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| | Total | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Hyp.logement.particulier | 3 170 321 891 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 667 | 516 293 | 7 779 139 | 8 531 042 | 11 928 485 | 18 082 540 | 19 395 048 | 25 969 058 | 35 077 001 | 54 435 407 | 86 989 993 | 137 566 102 | 126 745 049 | 94 885 804 | 75 325 764 | 149 361 460 | 356 031 453 | 373 596 894 | 375 152 035 | 654 919 325 | 558 025 334 |
| SGFGAS | 237 172 335 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 900 | 180 811 | 448 379 | 843 491 | 1 399 709 | 2 097 512 | 3 378 269 | 5 606 591 | 10 942 770 | 11 677 189 | 12 466 739 | 17 865 288 | 21 213 467 | 20 556 731 | 10 563 268 | 14 907 617 | 36 550 328 | 26 801 996 | 11 395 358 | 16 701 016 | 11 571 905 |
| Caution - Etablissement.credit | 1 204 108 233 | 0 | 0 | 0 | 0 | 676 | 7 150 | 355 769 | 251 436 | 433 856 | 800 936 | 2 593 567 | 3 367 708 | 6 419 826 | 16 753 863 | 23 024 406 | 32 635 719 | 17 003 313 | 2 081 622 | 374 238 | 2 367 165 | 7 964 663 | 10 046 338 | 258 447 864 | 571 850 160 | 247 327 959 |
| Caution - Entreprise.assurance | 4 188 529 139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 596 | 0 | 0 | 35 501 | 129 442 634 | 329 152 946 | 565 084 949 | 373 265 239 | 493 570 870 | 1 002 736 194 | 1 042 696 779 | 246 033 303 | 6 125 941 | 395 189 |
| Total | 8 800 131 598 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 243 | 704 253 | 8 583 286 | 9 625 969 | 13 762 050 | 20 980 988 | 25 366 884 | 34 952 952 | 52 439 598 | 82 866 459 | 122 516 638 | 317 509 743 | 494 114 774 | 682 589 106 | 459 528 509 | 660 207 113 | 1 403 282 639 | 1 453 142 007 | 891 028 560 | ##### | 817 320 385 |

| Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt | 1990 et avant | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | Total | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Hyp.logement.particulier | 66 351 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 135 | 1 100 | 1 027 | 1 353 | 1 544 | 1 962 | 1 831 | 1 785 | 2 174 | 2 368 | 3 051 | 2 272 | 1 627 | 1 322 | 2 538 | 6 077 | 6 492 | 7 146 | 11 185 | 9 360 |
| SGFGAS | 6 275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 67 | 82 | 109 | 128 | 212 | 454 | 416 | 454 | 424 | 340 | 406 | 389 | 318 | 169 | 223 | 676 | 505 | 259 | 369 | 270 |
| Caution - Etablissement.credit | 26 380 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 2 | 60 | 38 | 50 | 60 | 301 | 251 | 354 | 664 | 724 | 963 | 433 | 41 | 7 | 30 | 112 | 132 | 6 082 | 11 439 | 4 636 |
| Caution - Entreprise.assurance | 87 527 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 1 | 2 903 | 6 750 | 11 146 | 8 718 | 10 679 | 19 773 | 21 405 | 6 001 | 140 | 10 |
| Total | 186 533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 204 | 1 242 | 1 174 | 1 531 | 1 816 | 2 717 | 2 499 | 2 593 | 3 262 | 3 433 | 7 323 | 9 844 | 13 132 | 10 216 | 13 470 | 26 638 | 28 534 | 19 488 | 23 133 | 14 276 |

REPARTITION

| Encours Total / Année conclusion prêt | 1990 et avant | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | Total | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Hypothèque.logement.particulier | 36% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 2% | 4% | 4% | 4% | 7% | 6% |
| 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 | 14% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 6% | 3% |
| Caution - Entreprise.assurance | 48% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 4% | 6% | 4% | 6% | 11% | 12% | 3% | 0% | 0% |
| Total | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 1% | 4% | 6% | 8% | 5% | 8% | 16% | 17% | 10% | 14% | 9% |

| Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt | 1990 et avant | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | Total | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Hypothèque.logement.particulier | 36% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 3% | 3% | 4% | 6% | 5% |
| 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 | 14% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 6% | 2% |
| Caution - Entreprise.assurance | 47% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 4% | 6% | 5% | 6% | 11% | 11% | 3% | 0% | 0% |
| Total | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 1% | 2% | 4% | 5% | 7% | 5% | 7% | 14% | 15% | 10% | 12% | 8% |

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 | 11 619 208 | 3 584 | 2 250 737 | 756 | 3 335 990 | 794 | 11 232 795 | 3 389 | 28 438 729 | 8 523 |
| 2 | 29 053 876 | 3 407 | 4 079 430 | 524 | 7 000 126 | 642 | 36 314 847 | 4 186 | 76 448 278 | 8 759 |
| 3 | 51 105 987 | 3 850 | 5 812 096 | 424 | 14 269 894 | 854 | 66 760 919 | 4 492 | 137 948 895 | 9 620 |
| 4 | 70 705 437 | 3 791 | 6 753 425 | 352 | 28 495 964 | 1 181 | 90 755 222 | 4 551 | 196 710 048 | 9 875 |
| 5 | 83 521 137 | 3 269 | 6 349 222 | 276 | 36 783 552 | 1 246 | 121 236 790 | 5 234 | 247 890 700 | 10 025 |
| 6 | 112 473 311 | 3 535 | 6 508 916 | 264 | 56 657 336 | 1 631 | 178 823 908 | 5 913 | 354 463 471 | 11 343 |
| 7 | 123 541 513 | 3 283 | 8 762 489 | 283 | 46 334 425 | 1 186 | 227 206 152 | 6 508 | 405 844 578 | 11 260 |
| 8 | 127 581 492 | 3 147 | 10 801 734 | 286 | 58 434 022 | 1 578 | 209 507 353 | 5 160 | 406 324 601 | 10 171 |
| 9 | 161 215 818 | 3 513 | 9 639 579 | 239 | 101 148 957 | 2 337 | 180 194 867 | 4 256 | 452 199 221 | 10 345 |
| 10 | 184 598 226 | 3 433 | 8 851 941 | 199 | 70 503 763 | 1 514 | 172 560 019 | 3 640 | 436 513 950 | 8 786 |
| 11 | 176 819 721 | 2 896 | 10 487 838 | 221 | 61 643 652 | 1 172 | 296 403 139 | 5 251 | 545 354 351 | 9 540 |
| 12 | 185 358 082 | 3 064 | 10 669 760 | 210 | 44 936 900 | 814 | 348 630 871 | 5 837 | 589 595 613 | 9 925 |
| 13 | 159 195 701 | 2 938 | 8 017 618 | 170 | 69 654 887 | 1 630 | 248 482 751 | 4 202 | 485 350 957 | 8 940 |
| 14 | 216 825 630 | 3 966 | 10 508 957 | 201 | 115 230 747 | 2 568 | 182 316 185 | 2 861 | 524 881 519 | 9 596 |
| 15 | 210 568 781 | 3 560 | 11 107 271 | 194 | 67 335 873 | 1 303 | 188 251 828 | 2 645 | 477 263 754 | 7 702 |
| 16 | 151 159 845 | 1 783 | 13 367 119 | 206 | 30 889 140 | 435 | 263 918 913 | 3 250 | 459 335 017 | 5 674 |
| 17 | 162 056 834 | 1 985 | 18 005 700 | 252 | 29 463 817 | 383 | 281 155 217 | 3 684 | 490 681 568 | 6 304 |
| 18 | 142 979 397 | 1 902 | 18 025 666 | 265 | 54 627 279 | 996 | 242 837 356 | 3 098 | 458 469 696 | 6 261 |
| 19 | 148 476 375 | 2 030 | 10 612 191 | 178 | 72 496 218 | 1 310 | 152 331 650 | 1 755 | 383 916 434 | 5 273 |
| 20 | 151 870 707 | 2 065 | 10 870 869 | 182 | 40 901 344 | 688 | 175 587 282 | 2 164 | 379 230 201 | 5 099 |
| 21 | 105 760 220 | 1 127 | 19 029 708 | 254 | 16 977 888 | 206 | 255 514 845 | 2 618 | 397 282 660 | 4 205 |
| 22 | 95 560 701 | 988 | 12 282 637 | 163 | 15 477 802 | 189 | 202 537 912 | 2 067 | 325 859 052 | 3 407 |
| 23 | 95 232 860 | 1 063 | 4 881 482 | 60 | 55 018 030 | 600 | 48 748 855 | 619 | 203 881 227 | 2 342 |
| 24 | 128 863 260 | 1 313 | 6 084 748 | 74 | 81 224 078 | 852 | 4 931 867 | 89 | 221 103 953 | 2 328 |
| 25 | 84 177 772 | 859 | 3 411 204 | 42 | 25 266 550 | 271 | 2 287 598 | 58 | 115 143 124 | 1 230 |
| 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 | 3 170 321 891 | 66 351 | 237 172 335 | 6 275 | 1 204 108 233 | 26 380 | 4 188 529 139 | 87 527 | 8 800 131 598 | 186 533 |

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% | 2% | 0% | 5% |
| 2 | 0% | 2% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% | 5% |
| 3 | 1% | 2% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 2% | 2% | 5% |
| 4 | 1% | 2% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 5% |
| 5 | 1% | 2% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 3% | 5% |
| 6 | 1% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 3% | 4% | 6% |
| 7 | 1% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 3% | 5% | 6% |
| 8 | 1% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 3% | 5% | 5% |
| 9 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 5% | 6% |
| 10 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 5% | 5% |
| 11 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 3% | 6% | 5% |
| 12 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 0% | 4% | 3% | 7% | 5% |
| 13 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 2% | 6% | 5% |
| 14 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 2% | 6% | 5% |
| 15 | 2% | 2% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 5% | 4% |
| 16 | 2% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 2% | 5% | 3% |
| 17 | 2% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 2% | 6% | 3% |
| 18 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 3% | 2% | 5% | 3% |
| 19 | 2% | 1% | 0% | 0% | 1% | 1% | 2% | 1% | 4% | 3% |
| 20 | 2% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% | 4% | 3% |
| 21 | 1% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 3% | 1% | 5% | 2% |
| 22 | 1% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 2% | 1% | 4% | 2% |
| 23 | 1% | 1% | 0% | 0% | 1% | 0% | 1% | 0% | 2% | 1% |
| 24 | 1% | 1% | 0% | 0% | 1% | 0% | 0% | 0% | 3% | 1% |
| 25 | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 1% |
| 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 | 36% | 36% | 3% | 3% | 14% | 14% | 48% | 47% | 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 | 3 170 321 891 | 36% |
| SGFGAS | 237 172 335 | 3% |
| Caution - Etablissement.credit | 1 204 108 233 | 14% |
| Caution - Entreprise.assurance | 4 188 529 139 | 48% |
| Total | 8 800 131 598 | 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 | 3 407 485 459 | 100% | 7 392 386 882 | 3 215 960 363 |
| - Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû, | 1 964 545 879 | 58% | 5 828 570 950 | 1 964 545 879 |
| - 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. 515-2 du Code monétaire et financier, | 1 442 939 581 | 42% | 1 563 815 932 | 1 251 414 484 |
| dont : | | | | |
| - Prêts relevant de l'article R 515-2 II. 1 dont la quotité éligible au refinancement représente 60 % de la valeur des biens apportés en garantie. | | 0% | | |
| - Prêts relevant de l'article R 515-2 II. 2 dont la quotité éligible au refinancement représente 80 % de la valeur des biens apportés en garantie | 1 431 225 767 | 99% | 1 552 739 733 | 1 240 341 080 |
| - Prêts relevant de l'article R 515-2 II.3 dont la quotité éligible au refinancement représente 100 % de la valeur des biens apportés en garantie | 11 713 813 | 1% | 11 076 199 | 11 073 405 |
| dont : | | | | |
| - prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II .3 | 11 713 813 | 100% | 11 076 199 | 11 073 405 |
| - prêts hypothécaires également garantis par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance (article L.515-14 du Code monétaire et financier) | | 0% | | |
| - prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.515-14 du Code monétaire et financier) | | 0% | | |
| - Total prêts cautionnés | 5 392 646 138 | 100% | 9 810 116 979 | 5 054 307 094 |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû. | 2 939 794 471 | 55% | 7 159 526 424 | 2 939 794 471 |
| - 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 515-2 du Code Monétaire et Financier. | 2 452 851 667 | 45% | 2 650 590 555 | 2 114 512 623 |
| 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% | | |
| - 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 | 2 452 851 667 | 100% | 2 650 590 555 | 2 114 512 623 |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement peut représenter 100% de la valeur du bien financé ou apporté en garantie | 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 | 41 666 253 | 100% |
| Titres de créances émis, ou totalement garantis, par l'une des personnes publiques mentionnées aux 1 à 5 de l'article L. 515-15 | | 0% |
| Total | 41 666 253 | 100% |

| | |
|---|--|
| Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L515-18 | |
|---|--|

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 | 19 130 | 7 312 670 | 3,09% |
| Prêts corporate à l'habitat | | | |
| Total | 19 130 | 7 312 670 | 3,09% |

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois de l'année 2014.

Le taux de remboursement 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€) | 8 800,13 | Taux fixe | 95,98% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe | 95,98% | Euribor 1M | 0,00% |
| Taux fixe moyen pondéré | 3,41% | Euribor 3M | 2,06% |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 4,02% | Euribor 6M | 0,00% |
| Spread moyen pondéré (points de base) | 154 | Euribor 12M | 1,95% |
| Taux variable moyen pondéré | 2,40% | Autre | 0,00% |

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

| | | | |
|---------------------------------------|----------|-------------|--------|
| Balance du passif (M€) | 4 822,50 | Taux fixe | 99,79% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe | 99,79% | Euribor 1M | 0,00% |
| Taux fixe moyen pondéré | 3,61% | Euribor 3M | 0,21% |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 0,21% | 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 | 64 370 248 € | 25 823 816 € | 0 € | 0 € | 90 194 064 € | 0 € | 660 000 € | 0 € | 0 € | 660 000 € | 89 534 064 € |
| mois 2 | 64 451 723 € | 25 632 007 € | 0 € | 0 € | 90 083 730 € | 0 € | 1 933 550 € | 0 € | 0 € | 1 933 550 € | 88 150 180 € |
| mois 3 | 64 596 751 € | 25 438 541 € | 0 € | 0 € | 90 035 292 € | 0 € | 433 000 € | 0 € | 0 € | 433 000 € | 89 602 292 € |
| mois 4 | 64 306 254 € | 25 245 080 € | 0 € | 0 € | 89 551 334 € | 0 € | 81 012 200 € | 0 € | 0 € | 81 012 200 € | 8 539 134 € |
| mois 5 | 64 282 227 € | 25 053 961 € | 0 € | 0 € | 89 336 188 € | 0 € | 3 220 450 € | 0 € | 0 € | 3 220 450 € | 86 115 738 € |
| mois 6 | 64 593 776 € | 24 862 495 € | 0 € | 0 € | 89 456 271 € | 1 500 000 000 € | 37 690 667 € | 0 € | 0 € | 1 537 690 667 € | -1 448 234 396 € |
| Total | 386 600 978 € | 152 055 901 € | 0 € | 0 € | 538 656 880 € | 1 500 000 000 € | 124 949 867 € | 0 € | 0 € | 1 624 949 867 € | -1 086 292 987 € |

* 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.515-10).

Avec hypothèse de prépaiement

| | |
|-----------------------------------|------|
| Hypothèse stressée de prépaiement | 5,5% |
|-----------------------------------|------|

| 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 | 105 455 421 € | 24 327 806 € | 0 € | 0 € | 129 783 227 € | 0 € | 660 000 € | 0 € | 0 € | 660 000 € | 129 123 227 € |
| mois 2 | 104 738 848 € | 24 036 957 € | 0 € | 0 € | 128 775 805 € | 0 € | 1 933 550 € | 0 € | 0 € | 1 933 550 € | 126 842 255 € |
| mois 3 | 104 088 963 € | 23 748 066 € | 0 € | 0 € | 127 837 029 € | 0 € | 433 000 € | 0 € | 0 € | 433 000 € | 127 404 029 € |
| mois 4 | 103 014 813 € | 23 461 018 € | 0 € | 0 € | 126 475 831 € | 0 € | 81 012 200 € | 0 € | 0 € | 81 012 200 € | 45 463 631 € |
| mois 5 | 102 210 068 € | 23 176 834 € | 0 € | 0 € | 125 386 901 € | 0 € | 3 220 450 € | 0 € | 0 € | 3 220 450 € | 122 166 451 € |
| mois 6 | 101 736 940 € | 22 894 848 € | 0 € | 0 € | 124 631 788 € | 1 500 000 000 € | 37 690 667 € | 0 € | 0 € | 1 537 690 667 € | -1 413 058 879 € |
| Total | 621 245 052 € | 141 645 529 € | 0 € | 0 € | 762 890 582 € | 1 500 000 000 € | 124 949 867 € | 0 € | 0 € | 1 624 949 867 € | -862 059 285 € |

* 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.515-10).

Résultats

Montant du besoin de trésorerie ou de l'excédent

Sans prépaiement
-1 086 292 987 €

Avec prépaiement
-862 059 285 €

Couverture du besoin de trésorerie

Valeur de remplacement
Actifs de la SFH éligibles de repo de la Bdf
Lignes de liquidité
Couverture des besoins

| |
|-----------------|
| 0 € |
| 1 494 602 639 € |
| 0 € |
| Oui |

| |
|-----------------|
| 0 € |
| 1 494 602 639 € |
| 0 € |
| Oui |

Ces montants tiennent compte d'un haircut de 60% (hypothèse prudente)