



Rapport sur la qualité des actifs au 31 décembre 2020

(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 31 décembre 2020.

Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Home Loans SFH

Par : M. Philippe BAUDA

Titre : Directeur Général 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	10 420 099 150,10 €		
Prêts corporate à l'habitat			
Total	10 420 099 150,10 €	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	10 192 574 098,47 €		
SCI-Entrepreneur.ind	227 525 051,63 €		
Total	10 420 099 150,10 €	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	4 779 792 658,50 €		
SGFGAS	175 660 609,45 €		
Caution - Etablissement.credit	673 155 542,89 €		
Caution - Entreprise.assurance	4 791 490 339,26 €		
Total	10 420 099 150,10 €	0	0

Type garantie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Hyp.logement.particulier	46%		
SGFGAS	2%		
Caution - Etablissement.credit	6%		
Caution - Entreprise.assurance	46%		
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	4 568 878 969,13 €			43,85%		0,00%	
		SGFGAS	175 660 609,45 €			1,69%		0,00%	
		Caution - Etablissement.credit	665 051 425,66 €			6,38%		0,00%	
		Caution - Entreprise.assurance	4 782 983 094,23 €			45,90%		0,00%	
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	210 913 689,37 €			2,02%		0,00%	
		SGFGAS	0,00 €						
Prêts corporate à l'habitat		Caution - Etablissement.credit	8 104 117,23 €			0,08%		0,00%	
		Caution - Entreprise.assurance	8 507 245,03 €			0,08%		0,00%	
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			10 420 099 150,10 €	-	-	100%	0%	0%

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hyp.logement.particulier	4 631 675 479,65 €	46%
SGFGAS	175 647 018,56 €	2%
Caution - Etablissement.credit	654 050 533,40 €	6%
Caution - Entreprise.assurance	4 645 032 280,73 €	46%
Total	10 106 405 312,35 €	100%

I. Prêts garantis

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

Encours Total	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	2016	2017	2018	2019	2020
Hyp. logement particulier	4 779 792 658,50 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	756,76 €	17 079,93 €	137 201,47 €	419 163,04 €	2 521 225,04 €	6 429 230,77 €	15 755 700,42 €	23 360 709,04 €	43 665 666,16 €	47 318 940,28 €	41 794 774,87 €	39 510 477,94 €	60 070 323,31 €	136 199 327,08 €	163 544 742,52 €	192 947 751,60 €	357 878 778,23 €	454 528 525,21 €	705 168 474,70 €	624 905 171,42 €	719 649 799,06 €	581 079 760,06 €	452 725 013,60 €	110 159 996,51 €
SGFGAS	175 660 609,45 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	3 515,50 €	21 903,67 €	39 128,40 €	522 818,25 €	2 324 045,67 €	5 099 635,54 €	4 757 458,71 €	7 835 929,83 €	8 783 111,18 €	7 789 285,82 €	5 230 953,97 €	6 253 444,90 €	15 488 961,83 €	11 432 139,73 €	4 439 643,72 €	6 818 294,94 €	11 653 985,10 €	16 040 081,45 €	16 121 970,26 €	18 734 649,18 €	14 856 411,08 €	9 342 746,52 €	2 083 514,50 €
Caution - Etablissement credit	873 136 542,89 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6 063,33 €	7 238,65 €	0,00 €	75 964,34 €	227 852,84 €	1 274 414,08 €	2 168 280,22 €	4 017 796,27 €	2 915 181,87 €	672 132,51 €	28												

	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit
Total	43,73%	2,44%	4,47%
1990 et avant	0,00%	0,00%	0,00%
1991	0,00%	0,00%	0,00%
1992	0,00%	0,00%	0,00%
1993	0,00%	0,00%	0,00%
1994	0,00%	0,00%	0,00%
1995	0,00%	0,00%	0,00%
1996	0,00%	0,00%	0,00%
1997	0,00%	0,00%	0,00%
1998	0,00%	0,00%	0,00%
1999	0,01%	0,00%	0,00%
2000	0,02%	0,01%	0,00%
2001	0,21%	0,07%	0,01%
2002	0,40%	0,12%	0,01%
2003	0,65%	0,17%	0,05%
2004	0,66%	0,13%	0,06%
2005	0,93%	0,16%	0,10%
2006	0,80%	0,16%	0,07%
2007	0,54%	0,11%	0,01%
2008	0,49%	0,07%	0,00%
2009	0,74%	0,07%	0,01%
2010	1,52%	0,18%	0,02%
2011	2,01%	0,14%	0,03%
2012	2,55%	0,07%	0,12%
2013	4,17%	0,10%	0,27%
2014	5,17%	0,15%	0,36%
2015	6,22%	0,18%	1,16%
2016	5,02%	0,15%	0,64%
2017	4,91%	0,17%	0,73%
2018	3,60%	0,13%	0,44%
2019	2,53%	0,08%	0,30%
2020	0,58%	0,01%	0,09%

Caution - Entreprise.assurance	Total
49,36%	100,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,00%
0,00%	0,01%
0,00%	0,03%
0,00%	0,28%
0,00%	0,54%
0,00%	0,87%
0,00%	0,86%
0,58%	1,76%
1,40%	2,43%
2,18%	2,83%
1,79%	2,36%
2,05%	2,87%
3,35%	5,07%
4,58%	6,76%
2,79%	5,54%
2,75%	7,29%
1,80%	7,48%
5,59%	13,14%
4,90%	10,71%
6,43%	12,24%
4,97%	9,13%
3,51%	6,42%
0,69%	1,37%

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	4 779 792 658,50 €	46%
SGFGAS	175 660 609,45 €	2%
Caution - Etablissement.credit	673 155 542,89 €	6%
Caution - Entreprise.assurance	4 791 490 339,26 €	46%
Total	10 420 099 150,10 €	100%

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	19 389 388,55 €	4 420	1 571 249,90 €	433	2 319 587,36 €	447	21 802 850,20 €	5 723	45 083 076,01 €	11 023
2	51 505 591,13 €	4 484	3 916 164,44 €	403	7 294 245,97 €	495	61 560 358,56 €	5 534	124 276 360,10 €	10 916
3	87 303 128,94 €	4 768	6 564 299,70 €	450	13 119 842,36 €	579	98 741 256,42 €	5 796	205 728 527,42 €	11 593
4	125 188 908,60 €	4 841	6 524 127,33 €	334	19 194 269,26 €	577	139 178 469,08 €	5 619	290 085 774,27 €	11 371
5	190 329 441,05 €	5 483	8 224 440,82 €	329	31 123 768,72 €	760	238 992 283,80 €	7 462	468 669 934,39 €	14 034
6	213 528 622,03 €	5 357	7 315 272,98 €	253	27 805 416,65 €	561	242 309 256,85 €	6 657	490 958 568,51 €	12 828
7	249 443 523,02 €	5 841	6 571 846,55 €	206	38 914 079,26 €	637	276 928 972,38 €	7 063	571 858 421,21 €	13 747
8	270 015 491,61 €	5 986	8 870 655,10 €	249	34 214 296,82 €	504	279 767 445,99 €	6 367	592 867 889,52 €	13 106
9	299 070 281,84 €	5 855	10 176 417,00 €	248	39 112 851,16 €	490	290 565 073,26 €	5 739	638 924 623,26 €	12 332
10	317 153 410,00 €	5 287	11 747 888,49 €	274	47 370 188,12 €	563	303 263 053,88 €	5 350	679 534 540,49 €	11 474
11	302 579 372,90 €	4 821	11 199 896,80 €	232	41 230 468,58 €	472	285 512 941,87 €	5 134		

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	4 955 453 267,95 €	100%	10 482 721 867,59 €	4 807 322 498,21 €
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	3 498 872 295,13 €	71%	8 847 215 611,44 €	3 498 872 295,13 €
- 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,	1 456 580 972,82 €	29%	1 635 506 256,15 €	1 308 450 203,08 €
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	1 456 341 391,10 €	100,0%	1 635 280 265,32 €	1 308 224 212,25 €
- 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	239 581,72 €	0,0%	225 990,83 €	225 990,83 €
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3	239 581,72 €	100,0%	225 990,83 €	225 990,83 €
- 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	5 464 645 882,15 €	100%	11 526 237 177,00 €	5 299 082 814,13 €
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	3 784 458 877,40 €	69%	9 632 957 256,09 €	3 784 458 877,40 €
- 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.	1 680 187 004,75 €	31%	1 893 279 920,91 €	1 514 623 936,73 €
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	1 680 187 004,75 €	100,0%	1 893 279 920,91 €	1 514 623 936,73 €
- 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 – 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	1 472 211 002,81 €	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	1 472 211 002,81 €	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	728 314,93 €	10 556 693,38 €	6,9%
Prêts corporate à l'habitat			
Total	728 314,93 €	10 556 693,38 €	6,9%

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€)	10 420,10	Taux fixe	98,85%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	98,85%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,67%	Euribor 3M	0,85%
Pourcentage d'actifs à taux variable	1,15%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	159	Euribor 12M	0,30%
Taux variable moyen pondéré	1,89%	Autre	0,00%

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

Balance du passif (M€)	8 035,90	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,97%	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.

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	93 290 810 €	14 844 096 €	0 €	0 €	108 134 906 €	0 €	660 000 €	0 €	0 €	660 000 €	107 474 906 €
mois 2	92 771 467 €	14 702 821 €	0 €	0 €	107 474 288 €	0 €	1 908 000 €	0 €	0 €	1 908 000 €	105 566 288 €
mois 3	92 920 511 €	14 561 464 €	0 €	0 €	107 481 975 €	0 €	4 012 500 €	0 €	0 €	4 012 500 €	103 469 475 €
mois 4	92 321 597 €	14 420 960 €	0 €	0 €	106 742 558 €	#####	80 850 200 €	0 €	0 €	1 827 250 200 €	-1 720 507 642 €
mois 5	92 084 388 €	14 282 377 €	0 €	0 €	106 366 765 €	53 000 000 €	3 194 900 €	0 €	0 €	56 194 900 €	50 171 865 €
mois 6	91 758 053 €	14 144 265 €	0 €	0 €	105 902 319 €	30 000 000 €	24 179 000 €	0 €	0 €	54 179 000 €	51 723 319 €
Total	555 146 827 €	86 955 983 €	0 €	0 €	642 102 810 €	#####	114 804 600 €	0 €	0 €	1 944 204 600 €	-1 302 101 790 €

* 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%
-----------------------------------	------

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	154 174 893 €	14 543 748 €	0 €	0 €	168 718 641 €	0 €	660 000 €	0 €			