



## **Rapport sur la qualité des actifs au 31 mars 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 31 mars 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	8 800 402 966		
Prêts corporate à l'habitat			
Total	8 800 402 966	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	8 616 350 857		
SCI-Entrepreneur.ind	184 052 109		
Total	8 800 402 966	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	3 410 151 646		
SGFGAS	233 406 265		
Caution - Etablissement.credit	1 228 145 898		
Caution - Entreprise.assurance	3 928 699 156		
Total	8 800 402 966	0	0

Type garantie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Hyp.logement.particulier	39%		
SGFGAS	3%		
Caution - Etablissement.credit	14%		
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	3 260 805 562			37,05%		0,00%
		SGFGAS	233 406 265			2,65%		0,00%
		Caution - Etablissement.credit	1 223 527 624			13,90%		0,00%
		Caution - Entreprise.assurance	3 898 611 407			44,30%		0,00%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	149 346 085			1,70%		0,00%
		SGFGAS	0					
Prêts corporate à l'habitat	Particuliers	Caution - Etablissement.credit	4 618 275			0,05%		0,00%
		Caution - Entreprise.assurance	30 087 749			0,34%		0,00%
		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					
<b>Total</b>			<b>8 800 402 966</b>	-	-	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hyp.logement.particulier	3 206 457 303	39%
SGFGAS	232 837 416	3%
Caution - Etablissement.credit	1 155 149 109	14%
Caution - Entreprise.assurance	3 691 369 203	45%
<b>Total</b>	<b>8 285 813 032</b>	<b>100%</b>

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	3 410 151 646	0	0	0	0	6 757	388 562	7 439 855	8 216 713	10 853 978	17 878 454	17 615 468	24 613 256	34 024 347	52 686 976	84 549 602	136 687 439	128 409 896	94 619 580	73 451 190	145 157 720	357 482 962	375 834 810	382 230 512	714 165 754	729 367 719	14 260 098
SGFGAS	233 406 265	0	0	0	0	119 015	381 881	740 023	1 297 915	1 819 892	2 746 658	5 146 545	10 405 786	10 978 055	11 914 865	17 535 361	20 319 619	19 618 509	10 303 494	14 272 344	35 190 617	25 981 893	11 044 974	17 641 994	15 760 929	185 894	
Caution - Etablissement.credit	1 228 145 898	0	0	0	0	4 060	312 079	195 882	383 122	728 719	2 163 038	3 013 464	5 837 754	15 242 163	21 233 972	30 204 805	16 581 918	1 557 911	361 171	2 217 249	7 931 176	9 799 311	247 989 179	574 209 498	279 615 397	8 564 030	
Caution - Entreprise.assurance	3 928 699 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 112	0	0	33 886	120 522 074	308 375 944	524 306 280	347 322 350	462 622 075	947 230 207	982 611 083	229 143 321	5 987 653	536 171	0	
<b>Total</b>	<b>8 800 402 966</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 757</b>	<b>511 636</b>	<b>8 133 815</b>	<b>9 152 618</b>	<b>12 535 015</b>	<b>20 427 064</b>	<b>22 525 163</b>	<b>32 781 378</b>	<b>50 267 888</b>	<b>78 907 195</b>	<b>117 732 324</b>	<b>304 949 680</b>	<b>473 687 376</b>	<b>640 302 280</b>	<b>431 438 206</b>	<b>624 269 387</b>	<b>1 347 844 962</b>	<b>1 394 227 087</b>	<b>870 407 987</b>	<b>1 312 004 899</b>	<b>1 025 280 217</b>	<b>23 010 022</b>

  

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	70 435	0	0	0	1	115	1 069	1 032	1 319	1 544	1 809	1 821	1 790	2 139	2 380	3 093	2 320	1 620	1 309	2 497	6 125	6 559	7 305	12 185	12 165	238	
SGFGAS	6 153	0	0	0	0	57	76	92	113	169	411	413	455	411	333	397	379	309	165	217	661	496	254	385	356	4	
Caution - Etablissement.credit	26 965	0	0	0	0	2	51	34	46	52	266	243	339	643	700	909	430	39	7	28	112	132	5 931	11 587	5 267	147	
Caution - Entreprise.assurance	84 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	2 809	6 469	10 545	8 293	10 311	19 077	20 659	5 730	141	10	0	
<b>Total</b>	<b>187 599</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>174</b>	<b>1 196</b>	<b>1 158</b>	<b>1 478</b>	<b>1 765</b>	<b>2 486</b>	<b>2 478</b>	<b>2 584</b>	<b>3 193</b>	<b>3 414</b>	<b>7 208</b>	<b>9 598</b>	<b>12 513</b>	<b>9 774</b>	<b>13 053</b>	<b>25 975</b>	<b>27 846</b>	<b>19 220</b>	<b>24 298</b>	<b>17 798</b>	<b>389</b>	

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%	8%	0%
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%	0%	3%	0%
Caution - Entreprise.assurance	45%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	5%	7%	5%	7%	15%	16%	10%	15%	12%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>5%</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>	<b>7%</b>	<b>15%</b>	<b>16%</b>	<b>10%</b>	<b>15%</b>	<b>12%</b>	<b>0%</b>										

  

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	38%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	1%	1%	3%	3%	4%	6%	6%	0%
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%	0%	3%	0%
Caution - Entreprise.assurance	45%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	6%	4%	5%	10%	11%	3%	0%	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>4%</b>	<b>5%</b>	<b>7%</b>	<b>5%</b>	<b>7%</b>	<b>14%</b>	<b>15%</b>	<b>10%</b>	<b>13%</b>	<b>9%</b>	<b>0%</b>						

## 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	80 708 059	10 280	10 048 585	1 531	20 238 013	2 119	94 097 043	11 189	205 091 699	25 119
2	70 615 191	4 022	6 402 059	355	26 816 689	1 182	82 160 359	4 450	185 994 298	10 009
3	86 019 302	3 444	6 097 638	278	36 233 079	1 275	111 442 724	5 126	239 792 742	10 123
4	115 749 297	3 730	6 155 818	260	54 734 313	1 641	165 378 444	5 736	342 017 872	11 367
5	135 408 451	3 574	8 698 908	292	47 090 565	1 234	213 735 713	6 344	404 933 637	11 444
6	133 974 499	3 326	10 396 090	285	57 881 770	1 582	195 374 317	4 979	397 626 676	10 172
7	169 695 651	3 737	9 358 586	238	100 351 252	2 362	171 621 464	4 186	451 026 952	10 523
8	205 876 362	3 905	8 920 100	205	77 465 062	1 672	170 118 081	3 633	462 379 606	9 415
9	189 572 080	3 104	9 895 800	212	62 265 189	1 203	282 805 703	5 096	544 538 772	9 615
10	204 856 417	3 384	10 498 814	212	47 251 938	861	330 408 066	5 597	593 015 236	10 054
11	170 802 829	3 108	8 287 854	175	69 480 191	1 619	230 429 988	4 005	479 000 862	8 907
12	233 540 645	4 232	10 105 806	200	116 775 567	2 614	175 249 110	2 786	535 671 128	9 832
13	250 596 938	4 262	11 909 713	218	74 143 637	1 437	184 609 635	2 605	521 259 922	8 522
14	160 260 000	1 928	13 927 536	213	32 728 486	476	257 353 958	3 182	464 269 980	5 799
15	170 681 119	2 068	17 570 016	247	32 618 248	423	262 649 916	3 503	483 519 299	6 241
16	149 877 837	1 972	17 248 377	257	53 229 685	981	225 415 395	2 899	445 771 295	6 109
17	158 825 804	2 174	11 616 912	189	73 508 209	1 337	145 046 385	1 666	388 997 310	5 366
18	179 489 046	2 455	10 903 035	195	46 059 985	758	168 346 928	2 090	404 798 994	5 498
19	106 643 839	1 153	18 012 723	243	19 806 485	245	232 576 787	2 412	377 039 835	4 053
20	93 452 746	979	10 842 232	148	15 886 702	196	179 827 479	1 860	300 009 159	3 183
21	93 237 336	1 048	4 727 752	58	50 755 308	558	42 180 205	545	190 900 601	2 209
22	137 189 879	1 393	6 813 867	82	83 318 639	873	5 320 439	92	232 642 824	2 440
23	111 016 298	1 133	4 968 045	60	28 820 343	310	2 447 734	61	147 252 420	1 564
24	2 062 022	24	0	0	686 545	7	103 282	4	2 851 849	35
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
<b>Total</b>	<b>3 410 151 646</b>	<b>70 435</b>	<b>233 406 265</b>	<b>6 153</b>	<b>1 228 145 898</b>	<b>26 965</b>	<b>3 928 699 156</b>	<b>84 046</b>	<b>8 800 402 966</b>	<b>187 599</b>

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	1%	5%	0%	1%	0%	1%	1%	6%	2%	13%
2	1%	2%	0%	0%	0%	1%	1%	2%	2%	5%
3	1%	2%	0%	0%	0%	1%	1%	3%	3%	5%
4	1%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	3%	4%	6%
5	2%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	3%	5%	6%
6	2%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	3%	5%	5%
7	2%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	2%	5%	6%
8	2%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	2%	5%	5%
9	2%	2%	0%	0%	1%	1%	3%	3%	6%	5%
10	2%	2%	0%	0%	1%	0%	4%	3%	7%	5%
11	2%	2%	0%	0%	1%	1%	3%	2%	5%	5%
12	3%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	1%	6%	5%
13	3%	2%	0%	0%	1%	1%	2%	1%	6%	5%
14	2%	1%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	5%	3%
15	2%	1%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	5%	3%
16	2%	1%	0%	0%	1%	1%	3%	2%	5%	3%
17	2%	1%	0%	0%	1%	1%	2%	1%	4%	3%
18	2%	1%	0%	0%	1%	0%	2%	1%	5%	3%
19	1%	1%	0%	0%	0%	0%	3%	1%	4%	2%
20	1%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	3%	2%
21	1%	1%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	2%	1%
22	2%	1%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	3%	1%
23	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	1%
24	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
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%
<b>Total</b>	<b>39%</b>	<b>38%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>14%</b>	<b>14%</b>	<b>45%</b>	<b>45%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 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	3 410 151 646	39%
SGFGAS	233 406 265	3%
Caution - Etablissement.credit	1 228 145 898	14%
Caution - Entreprise.assurance	3 928 699 156	45%
Total	8 800 402 966	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
<b>- Prêts hypothécaires</b>	<b>3 643 549 468</b>	<b>100%</b>	<b>7 769 730 860</b>	<b>3 439 286 276</b>
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	2 087 718 500	57%	6 080 283 143	2 087 718 500
- 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,	1 555 830 968	43%	1 689 447 717	1 351 567 776
<b>dont :</b>				
- 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	1 545 023 823	99,3%	1 679 206 038	1 341 329 480
- 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	10 807 145	0,7%	10 241 679	10 238 296
<b>dont :</b>				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3	10 807 145	100,0%	10 241 679	10 238 296
- 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%		
<b>- Total prêts cautionnés</b>	<b>5 156 853 498</b>	<b>100%</b>	<b>9 566 261 561</b>	<b>4 846 526 756</b>
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	2 877 061 131	56%	7 097 327 371	2 877 061 131
- 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.	2 279 792 367	44%	2 468 934 190	1 969 465 625
<b>dont :</b>				
- 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	2 279 792 367	100,0%	2 468 934 190	1 969 465 625
- 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	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. 513-4		0%
<b>Total</b>	<b>41 666 253</b>	<b>100%</b>

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	7 305	8 902 473	0,98%
Prêts corporate à l'habitat			
<b>Total</b>	<b>7 305</b>	<b>8 902 473</b>	<b>0,98%</b>

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours du pool de fin de mois du premier trimestre 2015.

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€)	8 800,40	Taux fixe	96,04%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	96,04%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	3,33%	Euribor 3M	2,05%
Pourcentage d'actifs à taux variable	3,96%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	157	Euribor 12M	1,91%
Taux variable moyen pondéré	2,37%	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	65 766 688 €	25 236 450 €	0 €	0 €	91 003 138 €	0 €	81 012 200 €	0 €	0 €	81 012 200 €	9 990 938 €
mois 2	65 724 540 €	25 043 256 €	0 €	0 €	90 767 797 €	0 €	3 219 375 €	0 €	0 €	3 219 375 €	87 548 422 €
mois 3	65 892 652 €	24 850 243 €	0 €	0 €	90 742 895 €	1 500 000 000 €	37 690 667 €	0 €	0 €	1 537 690 667 €	-1 446 947 772 €
mois 4	65 537 350 €	24 657 520 €	0 €	0 €	90 194 870 €	0 €	21 541 250 €	0 €	0 €	21 541 250 €	68 653 620 €
mois 5	65 409 696 €	24 465 011 €	0 €	0 €	89 874 706 €	0 €	2 131 975 €	0 €	0 €	2 131 975 €	87 742 731 €
mois 6	65 328 847 €	24 270 415 €	0 €	0 €	89 599 261 €	0 €	12 795 000 €	0 €	0 €	12 795 000 €	76 804 261 €
<b>Total</b>	<b>393 659 773 €</b>	<b>148 522 894 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>542 182 667 €</b>	<b>1 500 000 000 €</b>	<b>158 390 467 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>1 658 390 467 €</b>	<b>-1 116 207 800 €</b>

\* 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	104 779 381 €	23 804 297 €	0 €	0 €	128 583 678 €	0 €	81 012 200 €	0 €	0 €	81 012 200 €	47 571 478 €
mois 2	103 977 188 €	23 521 474 €	0 €	0 €	127 498 662 €	0 €	3 219 375 €	0 €	0 €	3 219 375 €	124 279 287 €
mois 3	103 387 711 €	23 240 800 €	0 €	0 €	126 628 512 €	1 500 000 000 €	37 690 667 €	0 €	0 €	1 537 690 667 €	-1 411 062 155 €
mois 4	102 286 561 €	22 961 670 €	0 €	0 €	125 248 231 €	0 €	21 541 250 €	0 €	0 €	21 541 250 €	103 706 981 €
mois 5	101 417 352 €	22 685 517 €	0 €	0 €	124 102 869 €	0 €	2 131 975 €	0 €	0 €	2 131 975 €	121 970 894 €
mois 6	100 599 989 €	22 411 690 €	0 €	0 €	123 011 679 €	0 €	12 795 000 €	0 €	0 €	12 795 000 €	110 216 679 €
<b>Total</b>	<b>616 448 182 €</b>	<b>138 625 449 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>755 073 631 €</b>	<b>1 500 000 000 €</b>	<b>158 390 467 €</b>	<b>0 €</b>	<b>0 €</b>	<b>1 658 390 467 €</b>	<b>-903 316 835 €</b>

\* 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	-1 116 207 800 €	-903 316 835 €

### Couverture du besoin de trésorerie

	Sans prépaiement	Avec prépaiement
Valeur de remplacement	0 €	0 €
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après haircut)	1 494 711 186 €	1 494 711 186 €
Lignes de liquidité	0 €	0 €
Couverture des besoins	Oui	Oui

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