



Rapport sur la qualité des actifs au 31 décembre 2023

(Instruction n° 2022-I-04 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs d'Arkéa Home Loans SFH est établi, en application des dispositions de l'instruction n° 2022-I-04 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution du 9 mars 2022 sur la base des données disponibles au 31 décembre 2023.

Sauf mention contraire, les données sont exprimées en euro.

Arkéa Home Loans SFH

Par : M. Julien LE CALVEZ

Titre : Directeur Général Délégué d'Arkéa Home Loans SFH

A handwritten signature in black ink that reads 'Julien Le Calvez'.

I. Prêts garantis

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

Categorie créance	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	11 915 715 591,72 €		
Prêts corporate à l'habitat			
Total	11 915 715 591,72 €	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	11 601 525 329,29 €		
SCI-Entrepreneur.ind	314 190 262,43 €		
Total	11 915 715 591,72 €	0	0

Type contrepartie	encours total	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	97%		
SCI-Entrepreneur.ind	3%		
Total	100%	0%	0%

Type contrepartie	encours créance impayée	encours douteux
Particuliers	0,0%	0,0%
SCI-Entrepreneur.ind	0,0%	0,0%
Total	0,0%	0,0%

Type garantie	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	5 652 927 393,33 €		
SGFGAS	127 907 771,64 €		
Caution - Etablissement.credit	881 531 105,58 €		
Caution - Entreprise.assurance	5 253 349 321,17 €		
Total	11 915 715 591,72 €	0	0

Type garantie	Encours total	Encours créance impayée	Encours douteux
Hyp.logement.particulier	47%		
SGFGAS	1%		
Caution - Etablissement.credit	7%		
Caution - Entreprise.assurance	44%		
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%

JLC

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	Encours créance impayée	Encours douteux
Prêts particuliers à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	5 347 883 825,36 €			44,88%			0,00%	
		SGFGAS	127 907 771,64 €			1,07%			0,00%	
		Caution - Etablissement.credit	875 121 602,93 €			7,34%			0,00%	
		Caution - Entreprise.assurance	5 250 612 129,36 €			44,06%			0,00%	
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	305 043 567,97 €			2,56%			0,00%	
		SGFGAS	0,00 €							
Prêts corporate à l'habitat	Particuliers	Caution - Etablissement.credit	6 409 502,65 €			0,05%			0,00%	
		Caution - Entreprise.assurance	2 737 191,81 €			0,02%			0,00%	
		Hyp.logement.particulier	0,00 €							
		SGFGAS	0,00 €							
	SCI-Entrepreneur.ind	Caution - Etablissement.credit	0,00 €							
		Caution - Entreprise.assurance	0,00 €							
Total			11 915 715 591,72 €	-	-	100%	0%	0%	0,0%	0,0%

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hyp.logement.particulier	5 602 303 181,76 €	48%
SGFGAS	127 653 242,20 €	1%
Caution - Etablissement.credit	863 203 308,01 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	5 199 308 134,74 €	44%
Total	11 792 467 866,71 €	100%

JLC

I. Prêts garantis

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

	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	5 652 927 393,33 €	127 907 771,64 €	881 531 105,58 €	5 253 349 321,17 €	11 915 715 591,72 €
1990 et avant	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1991	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1992	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1993	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1994	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1995	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1996	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1997	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1998	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
1999	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
2000	89 487,95 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	89 487,95 €
2001	318 100,02 €	279,92 €	20 689,02 €	0,00 €	339 068,96 €
2002	506 559,00 €	134 481,66 €	30 080,89 €	0,00 €	671 121,55 €
2003	1 533 754,31 €	608 341,68 €	37 081,89 €	0,00 €	2 179 177,88 €
2004	3 821 622,28 €	637 023,55 €	171 661,85 €	0,00 €	4 630 307,68 €
2005	12 014 904,40 €	2 304 390,80 €	836 025,72 €	6 958 339,33 €	22 113 660,25 €
2006	17 095 648,29 €	2 979 741,39 €	830 237,65 €	24 424 864,68 €	45 330 492,01 €
2007	16 794 667,43 €	3 271 713,96 €	275 198,29 €	56 573 163,12 €	76 914 742,80 €
2008	16 369 921,25 €	2 272 128,23 €	2 565,60 €	46 171 229,02 €	64 815 844,10 €
2009	25 155 119,31 €	2 962 860,98 €	93 608,90 €	57 286 878,04 €	85 498 467,23 €
2010	60 638 718,41 €	7 216 218,59 €	683 349,08 €	115 726 119,63 €	184 264 405,71 €
2011	76 043 170,51 €	5 588 713,57 €	881 707,78 €	141 651 810,52 €	224 165 402,38 €
2012	90 993 206,24 €	2 720 499,22 €	3 936 170,16 €	73 613 136,04 €	171 263 011,66 €
2013	174 991 895,71 €	4 356 245,45 €	11 840 499,38 €	86 818 895,90 €	278 007 536,44 €
2014	244 644 352,20 €	6 586 340,55 €	17 307 111,75 €	67 188 771,08 €	335 726 575,58 €
2015	465 737 414,70 €	10 755 032,29 €	65 101 792,76 €	331 386 818,67 €	872 981 058,42 €
2016	485 831 659,47 €	9 881 033,71 €	51 928 360,28 €	370 411 430,06 €	918 052 483,52 €
2017	654 720 019,93 €	14 198 626,13 €	84 323 308,41 €	646 646 014,70 €	1 399 887 969,17 €
2018	689 056 364,65 €	13 689 518,43 €	89 389 994,04 €	770 914 385,82 €	1 563 050 262,94 €
2019	718 109 578,88 €	12 320 157,61 €	90 994 892,89 €	780 950 588,10 €	1 602 375 217,48 €
2020	666 494 996,70 €	10 126 667,95 €	126 816 831,72 €	591 142 644,56 €	1 394 581 140,93 €
2021	647 827 901,35 €	8 938 679,97 €	193 115 855,77 €	565 894 912,92 €	1 415 777 350,01 €
2022	497 574 711,83 €	5 082 492,38 €	130 940 294,56 €	442 423 762,52 €	1 076 021 261,29 €
2023	86 563 618,51 €	1 276 583,62 €	11 973 787,19 €	77 165 556,46 €	176 979 545,78 €
	6	7	8	9	10
	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	91 276	3 286	8 756	97 563	200 881
1990 et avant	0	0	0	0	0
1991	0	0	0	0	0
1992	0	0	0	0	0
1993	0	0	0	0	0
1994	0	0	0	0	0
1995	0	0	0	0	0
1996	0	0	0	0	0
1997	0	0	0	0	0
1998	0	0	0	0	0
1999	0	0	0	0	0
2000	5	0	0	0	5
2001	33	1	2	0	36
2002	49	10	2	0	61
2003	97	42	3	0	142
2004	490	89	34	0	613
2005	855	161	75	504	1595
2006	766	169	50	1235	2220
2007	605	116	4	2132	2857
2008	532	74	1	1769	2376
2009	861	104	7	2213	3185
2010	1709	218	18	3637	5582
2011	2109	163	15	4367	6654
2012	2823	96	134	2870	5923
2013	4741	144	300	2843	8028
2014	6714	221	448	2218	9601
2015	9510	271	1374	7612	18767
2016	8963	234	906	7906	18009
2017	10714	302	1165	12364	24545
2018	9891	266	873	12764	23794
2019	9351	236	817	11883	22287
2020	8001	153	793	8430	17377
2021	7114	137	1051	7244	15546
2022	4648	65	625	4856	10194
2023	695	14	59	716	1484

JLC

	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	47,44%	1,07%	7,40%	44,09%	100,00%
1990 et avant	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1991	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1992	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1993	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1994	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1995	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1996	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1997	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1998	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1999	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2001	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2002	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2003	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,02%
2004	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,04%
2005	0,10%	0,02%	0,01%	0,06%	0,19%
2006	0,14%	0,03%	0,01%	0,20%	0,38%
2007	0,14%	0,03%	0,00%	0,47%	0,65%
2008	0,14%	0,02%	0,00%	0,39%	0,54%
2009	0,21%	0,02%	0,00%	0,48%	0,72%
2010	0,51%	0,06%	0,01%	0,97%	1,55%
2011	0,64%	0,05%	0,01%	1,19%	1,88%
2012	0,76%	0,02%	0,03%	0,62%	1,44%
2013	1,47%	0,04%	0,10%	0,73%	2,33%
2014	2,05%	0,06%	0,15%	0,56%	2,82%
2015	3,91%	0,09%	0,55%	2,78%	7,33%
2016	4,08%	0,08%	0,44%	3,11%	7,70%
2017	5,49%	0,12%	0,71%	5,43%	11,75%
2018	5,78%	0,11%	0,75%	6,47%	13,12%
2019	6,03%	0,10%	0,76%	6,55%	13,45%
2020	5,59%	0,08%	1,06%	4,96%	11,70%
2021	5,44%	0,08%	1,62%	4,75%	11,88%
2022	4,18%	0,04%	1,10%	3,71%	9,03%
2023	0,73%	0,01%	0,10%	0,65%	1,49%

	Hyp.logement.particulier	SGFGAS	Caution - Etablissement.credit	Caution - Entreprise.assurance	Total
Total	45,44%	1,64%	4,36%	48,57%	100,00%
1990 et avant	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1991	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1992	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1993	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1994	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1995	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1996	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1997	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1998	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1999	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2000	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2001	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%
2002	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
2003	0,05%	0,02%	0,00%	0,00%	0,07%
2004	0,24%	0,04%	0,02%	0,00%	0,31%
2005	0,43%	0,08%	0,04%	0,25%	0,79%
2006	0,38%	0,08%	0,02%	0,61%	1,11%
2007	0,30%	0,06%	0,00%	1,06%	1,42%
2008	0,26%	0,04%	0,00%	0,88%	1,18%
2009	0,43%	0,05%	0,00%	1,10%	1,59%
2010	0,85%	0,11%	0,01%	1,81%	2,78%
2011	1,05%	0,08%	0,01%	2,17%	3,31%
2012	1,41%	0,05%	0,07%	1,43%	2,95%
2013	2,36%	0,07%	0,15%	1,42%	4,00%
2014	3,34%	0,11%	0,22%	1,10%	4,78%
2015	4,73%	0,13%	0,68%	3,79%	9,34%
2016	4,46%	0,12%	0,45%	3,94%	8,97%
2017	5,33%	0,15%	0,58%	6,15%	12,22%
2018	4,92%	0,13%	0,43%	6,35%	11,84%
2019	4,65%	0,12%	0,41%	5,92%	11,09%
2020	3,98%	0,08%	0,39%	4,20%	8,65%
2021	3,54%	0,07%	0,52%	3,61%	7,74%
2022	2,31%	0,03%	0,31%	2,42%	5,07%
2023	0,35%	0,01%	0,03%	0,36%	0,74%

JLC

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	19 343 387,82 €	4 144	806 136,60 €	255	2 623 607,72 €	451	19 321 578,54 €	4 549	42 094 710,68 €	9 399
2	58 257 616,70 €	4 427	2 190 496,30 €	240	8 489 937,51 €	565	69 212 870,22 €	5 749	138 150 920,73 €	10 981
3	95 598 859,51 €	4 703	2 439 762,82 €	179	11 156 030,15 €	460	98 617 176,53 €	5 432	207 811 829,01 €	10 774
4	137 441 633,55 €	5 258	2 757 940,97 €	155	19 893 208,06 €	527	145 530 532,82 €	6 074	305 623 315,40 €	12 014
5	177 933 557,19 €	5 560	4 425 530,67 €	201	22 083 887,58 €	462	175 817 842,61 €	5 806	380 260 818,05 €	12 029
6	212 227 154,89 €	5 490	5 413 559,67 €	199	29 317 259,38 €	509	205 882 607,92 €	5 527	452 840 581,86 €	11 725
7	271 737 763,88 €	5 690	6 858 504,47 €	212	33 827 693,84 €	497	240 534 247,21 €	5 513	552 958 209,40 €	11 912
8	288 314 907,87 €	5 522	6 711 530,45 €	188	35 820 091,29 €	466	251 059 865,94 €	5 439	581 906 395,55 €	11 615
9	312 034 775,17 €	5 271	8 756 768,70 €	210	38 619 194,75 €	448	298 049 421,45 €	5 859	657 460 160,07 €	11 788
10	316 615 548,62 €	4 928	7 410 098,69 €	176	51 465 789,47 €	516	328 015 861,62 €	5 862	703 507 298,40 €	11 482
11	332 626 778,62 €	4 831	7 536 005,19 €	186	49 396 755,07 €	472	334 479 642,84 €	5 458	724 039 181,72 €	10 947
12	360 014 792,31 €	4 665	9 111 311,20 €	176	51 820 327,61 €	437	322 858 435,97 €	4 630	743 804 867,09 €	9 908
13	384 994 351,09 €	4 615	6 915 303,80 €	122	45 653 368,37 €	380	325 799 434,99 €	4 490	763 362 458,25 €	9 607
14	367 852 180,80 €	4 090	5 166 684,39 €	82	35 608 229,91 €	289	322 087 886,32 €	4 060	730 714 981,42 €	8 521
15	258 798 160,22 €	2 818	4 787 518,55 €	75	36 346 569,07 €	258	210 109 241,61 €	2 604	510 041 489,45 €	5 755
16	226 828 845,42 €	2 401	4 750 258,05 €	71	34 063 713,83 €	231	169 817 743,82 €	2 038	435 460 561,12 €	4 741
17	243 081 701,97 €	2 481	4 880 775,24 €	68	42 052 144,34 €	253	169 025 430,70 €	1 980	459 040 052,25 €	4 782
18	222 759 642,44 €	2 351	5 221 974,53 €	76	51 360 121,09 €	285	187 820 628,42 €	2 188	467 162 366,48 €	4 900
19	265 653 002,96 €	2 608	7 507 715,55 €	107	35 025 932,25 €	197	248 375 064,08 €	2 786	556 561 714,84 €	5 698
20	230 571 963,45 €	2 191	6 529 537,21 €	85	28 606 068,28 €	152	283 518 887,55 €	3 131	549 226 456,49 €	5 559
21	229 586 870,94 €	2 068	6 006 077,50 €	80	24 704 380,79 €	127	278 134 858,19 €	2 943	538 432 187,42 €	5 218
22	213 488 619,22 €	1 829	4 663 156,13 €	57	48 227 525,84 €	206	191 595 565,72 €	1 939	457 974 866,91 €	4 031
23	215 316 751,41 €	1 797	4 352 326,97 €	56	73 707 616,47 €	290	188 367 266,38 €	1 861	481 743 961,23 €	4 004
24	173 098 568,72 €	1 283	2 094 666,82 €	24	62 973 080,07 €	242	155 872 620,21 €	1 392	394 038 935,82 €	2 941
25	38 147 358,80 €	250	614 131,17 €	6	8 688 572,84 €	36	33 192 289,96 €	251	80 642 352,77 €	543
26	602 599,76 €	5	0,00 €	0	0,00 €	0	129 794,72 €	1	732 394,48 €	6
27	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	122 524,83 €	1	122 524,83 €	1
28	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
29	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
30	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
≥ 31	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0	0,00 €	0
Total	5 652 927 393,33 €	91 276	127 907 771,64 €	3 286	881 531 105,58 €	8 756	5 253 349 321,17 €	97 563	11 915 715 591,72 €	200 881

JLC

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%	1%	3%	1%	5%
3	1%	2%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	2%	5%
4	1%	3%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	3%	6%
5	1%	3%	0%	0%	0%	0%	1%	3%	3%	6%
6	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	4%	6%
7	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	5%	6%
8	2%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	3%	5%	6%
9	3%	3%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	6%
10	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	6%
11	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	3%	6%	5%
12	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	6%	5%
13	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	6%	5%
14	3%	2%	0%	0%	0%	0%	3%	2%	6%	4%
15	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	3%
16	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
17	2%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	1%	4%	2%
18	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
19	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	5%	3%
20	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	2%	5%	3%
21	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	5%	3%
22	2%	1%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	4%	2%
23	2%	1%	0%	0%	1%	0%	2%	1%	4%	2%
24	1%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	1%	3%	1%
25	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
26	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
28	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
29	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
30	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
≥ 31	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Total	47%	45%	1%	2%	7%	4%	44%	49%	100%	100%

JLC

I. Prêts garantis

I. 5) Répartition des encours des trois catégories de prêt mentionnées au 2 selon la localisation des biens apportés en garantie par pays.

Type garantie / Localisation	France	Répartition
Hyp.logement.particulier	5 652 927 393,33 €	47%
SGFGAS	127 907 771,64 €	1%
Caution - Etablissement.credit	881 531 105,58 €	7%
Caution - Entreprise.assurance	5 253 349 321,17 €	44%
Total	11 915 715 591,72 €	100%

JLC

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
<u>- Prêts hypothécaires</u>	5 780 835 164,97 €	100%	13 904 570 187,32 €	5 729 956 423,96 €
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	5 091 694 201,90 €	88%	13 106 742 409,75 €	5 091 694 201,90 €
- 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,	689 140 963,07 €	12%	797 827 777,57 €	638 262 222,06 €
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	689 140 963,07 €	100,0%	797 827 777,57 €	638 262 222,06 €
- 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				
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R 513-1 II .3				
- 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)				
- prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.513-3 du Code monétaire et financier)				
<u>- Total prêts cautionnés</u>	6 134 880 426,75 €	100%	12 458 573 799,55 €	6 062 511 442,76 €
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	5 208 321 973,83 €	85%	11 390 836 963,40 €	5 208 321 973,83 €
- 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.	926 558 452,92 €	15%	1 067 736 836,16 €	854 189 468,93 €
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	926 558 452,92 €	100,0%	1 067 736 836,16 €	854 189 468,93 €
- 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 €

JLC

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

JLC

III – Autres expositions

Nature de valeur	Montant	Répartition
Titres, valeurs et dépôts sur des établissements de crédit bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit		0%
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	73 667 109,41 €	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	73 667 109,41 €	100%
Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10		

J/C

IV – Remboursements anticipés

Catégories de créances	Montant des RA enregistrés au cours de la période (en K€)	Moyenne des encours en fin de la période (en K€)	Taux de RA sur la période (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	442 806,58 €	12 628 037,98 €	3,5%
Prêts corporate à l'habitat			
Total	442 806,58 €	12 628 037,98 €	3,5%

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



V. Liste des numéros internationaux d'identification des titres

Codes ISIN	Date de maturité	Montant de l'émission en €
Pas d'ISIN	19/01/2026	15 000 000,00
Pas d'ISIN	22/03/2029	10 000 000,00
Pas d'ISIN	11/02/2031	15 000 000,00
Pas d'ISIN	17/02/2026	10 000 000,00
FR0011053123	01/06/2026	10 000 000,00
FR0011071299	05/07/2031	16 000 000,00
FR0011071604	06/07/2026	100 000 000,00
Pas d'ISIN	07/07/2031	10 000 000,00
Pas d'ISIN	21/12/2026	15 000 000,00
Pas d'ISIN	21/07/2031	26 500 000,00
Pas d'ISIN	14/10/2026	55 000 000,00
FR0012816239	24/06/2025	700 000 000,00
FR0013284908	05/10/2027	500 000 000,00
FR0013326477	31/03/2043	50 000 000,00
FR0013336229	01/06/2033	500 000 000,00
FR0013341237	08/06/2028	500 000 000,00
FR0013375797	04/03/2024	750 000 000,00
FR0013433281	12/07/2029	500 000 000,00
FR0013515715	04/10/2030	1 000 000 000,00
FR0014003XJ1	17/06/2025	500 000 000,00
FR0014005I64	20/09/2031	500 000 000,00
FR0014009HV6	31/03/2037	150 000 000,00
FR001400ABK6	16/05/2032	750 000 000,00
FR001400CZO3	04/10/2028	500 000 000,00
FR001400EEX5	22/12/2026	500 000 000,00
FR001400FJM4	30/03/2027	750 000 000,00
FR001400ICR2	01/08/2033	1 000 000 000,00

JLC

VI – Expositions aux risques de marché, de crédit et de liquidité

Détails des éléments d’actifs venant en couverture des ressources privilégiées vue en transparence sur les actifs remis en pleine propriété à titre de garantie (Cover Pool) :

Balance des actifs (M€)	11 915,72	Taux fixe	99,63%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,63%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,41%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,37%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	165	Euribor 12M	0,37%
Taux variable moyen pondéré	2,99%	Autre	0,00%

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

Balance du passif (M€)	9 432,50	Taux fixe	100,00%
Pourcentage de passifs à taux fixe	100,00%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,53%	Euribor 3M	0,00%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,00%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)		Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré		Autre	0,00%

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de taux :

Les conditions de fonctionnement d'Arkéa Home Loans SFH ne l'exposent pas à un risque de taux.

En mode de fonctionnement normal (c'est-à-dire tant que Crédit Mutuel Arkéa n'est pas en défaut au titre de ses Actifs Eligibles), Arkéa Home Loans SFH ne sera pas exposée à un quelconque risque de taux dans la mesure où les emprunts, par émissions d'Obligations de Financement de l'Habitat, et les prêts consentis par Arkéa Home Loans SFH à Crédit Mutuel Arkéa sont parfaitement adossés en notionnel, en taux, en maturité, en devise. Du fait de cet adossement, aucun swap n'est mis en place au niveau d'Arkéa Home Loans SFH.

Afin de limiter les risques liés aux évolutions de taux d'intérêt, Arkéa Home Loans SFH veille à maintenir un écart faible entre la proportion des actifs à taux fixe (par transparence) et la proportion des passifs à taux fixe, ce dernier ne doit pas excéder 10 points.

A date, cet écart est égal à -0,37%

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de crédit :

Risque de crédit direct sur Crédit Mutuel Arkéa

Arkéa Home Loans SFH réalise des émissions de type « obligations à l'habitat ». Le produit de ces émissions est ensuite octroyé sous forme de prêts à Crédit Mutuel Arkéa.

Ainsi, le risque de crédit que prend directement Arkéa Home Loans SFH ne porte que sur Crédit Mutuel Arkéa.

Risque de crédit indirect sur les emprunteurs immobiliers

Arkéa Home Loans SFH a pour activité le refinancement des prêts à l'habitat du groupe Crédit Mutuel Arkéa par voie d'émissions d'obligations de financement de l'Habitat. Ces émissions sont ainsi garanties par un portefeuille de crédits à l'habitat. Par conséquent, la société est exposée, indirectement, au risque de crédit sur des particuliers ayant souscrit un emprunt immobilier.

Ce risque est supervisé par la Direction des Risques de Crédit Mutuel Arkéa.

Politique d'Arkea Home Loans SFH en matière de liquidité :

En situation courante, les actifs et les passifs de la société sont parfaitement adossés, ne générant pas de risque de liquidité.

A la suite de la survenance d'un cas de défaut de Crédit Mutuel Arkéa, l'inadéquation entre le profil d'amortissement des actifs en garantie et le profil d'amortissement des obligations de financement de l'habitat pourrait créer un besoin de liquidité au niveau d'Arkéa Home Loans SFH.

Conformément aux articles L.513-8 et R.515-7-1 du Code monétaire et financier, Arkéa Home Loans SFH couvre bien ses besoins de trésorerie à 180 jours, en tenant compte des flux prévisionnels de capital et d'intérêts sur ses actifs par transparence et des flux nets liés aux instruments financiers dérivés visés à l'article L.513-10 du Code monétaire et financier.

JLC

VII – Couverture du besoin de liquidité

En référence à l'article 513-7 du Code monétaire et financier, le calcul du besoin de trésorerie est évalué en transparence, c'est-à-dire en tenant compte non pas des flux prévisionnels des créances inscrites à l'actif d'Arkéa Home Loan SFH, mais de ceux résultant des actifs reçus à titre de garantie. Les informations sur le besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture se présentent comme suit, avec application d'une hypothèse de prépaiement :

Montants cumulés sur les périodes en €

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
J+30	151 663 212 €	667 500 €	150 995 712 €
J+60	302 249 768 €	1 833 000 €	300 416 768 €
J+90	451 578 448 €	31 300 500 €	420 277 948 €
J+120	599 792 381 €	31 300 500 €	568 491 881 €
J+150	747 053 412 €	44 800 500 €	702 252 912 €
J+180	893 007 850 €	69 875 500 €	823 132 350 €

Sur la période de 180 jours à partir du 31 décembre 2023 les excédents nets de liquidité s'élèvent à 823 132 350€ .

Les besoins de liquidité à 180 jours sont donc couverts.

JLC

VIII. Structure des échéances

Codes ISIN	Montant de l'émission	Date d'émission	Date de maturité initiale	Format	Durée de maturité prorogeable	Déclencheurs de prorogation
Pas d'ISIN	15 000 000	19/01/2011	19/01/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	20/01/2011	22/03/2029	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	15 000 000	11/02/2011	11/02/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	17/02/2011	17/02/2026	hard_bullet	-	-
FR0011053123	10 000 000	01/06/2011	01/06/2026	hard_bullet	-	-
FR0011071299	16 000 000	05/07/2011	05/07/2031	hard_bullet	-	-
FR0011071604	100 000 000	06/07/2011	06/07/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	10 000 000	07/07/2011	07/07/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	15 000 000	21/07/2011	21/12/2026	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	26 500 000	21/07/2011	21/07/2031	hard_bullet	-	-
Pas d'ISIN	55 000 000	14/10/2011	14/10/2026	hard_bullet	-	-
FR0012816239	700 000 000	24/06/2015	24/06/2025	hard_bullet	-	-
FR0013284908	500 000 000	05/10/2017	05/10/2027	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013326477	50 000 000	29/03/2018	31/03/2043	hard_bullet	-	-
FR0013336229	500 000 000	01/06/2018	01/06/2033	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013341237	500 000 000	08/06/2018	08/06/2028	hard_bullet	-	-
FR0013375797	750 000 000	02/11/2018	04/03/2024	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013433281	500 000 000	12/07/2019	12/07/2029	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0013515715	1 000 000 000	04/06/2020	04/10/2030	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR0014003XJ1	500 000 000	17/06/2021	17/06/2025	hard_bullet	-	-
FR0014005I64	500 000 000	20/09/2021	20/09/2031	hard_bullet	-	-
FR0014009HV6	150 000 000	31/03/2022	31/03/2037	hard_bullet	-	-
FR001400ABK6	750 000 000	16/05/2022	16/05/2032	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400CZO3	500 000 000	04/10/2022	04/10/2028	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400EEEX5	500 000 000	09/12/2022	22/12/2026	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400FJM4	750 000 000	31/01/2023	30/03/2027	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale
FR001400ICR2	1 000 000 000	08/06/2023	01/08/2033	soft_bullet	1an	En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale

IX. Niveau de couverture des ressources privilégiées

Les derniers niveaux certifiés de couverture au sens de l'article R.513-8 du Code monétaire et financier d'Arkea Home Loans SFH

Type de couverture	Niveau
Couverture légale	105%
Couverture contractuelle	106%
Couverture volontaire	124%

JLC