



## **Rapport sur la qualité des actifs au 31 mars 2025**

**(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 mars 2025.

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'. The signature is written in a cursive, flowing style.

## 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

| Catégorie créance              | encours total       | encours créance<br>impayée | encours<br>douteux |
|--------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|
| Prêts particuliers à l'habitat | 13 290 857 677,39 € |                            |                    |
| Prêts corporate à l'habitat    |                     |                            |                    |
| Total                          | 13 290 857 677,39 € | 0                          | 0                  |

| Catégorie créance              | encours total | encours créance<br>impayée | encours<br>douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Prêts particuliers à l'habitat | 100%          |                            |                    |
| Prêts corporate à l'habitat    | 0%            |                            |                    |
| Total                          | 100%          | 0                          | 0                  |

| Catégorie créance              | encours créance<br>impayée | encours<br>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<br>impayée | encours<br>douteux |
|----------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|
| Particuliers         | 12 953 393 103,16 € |                            |                    |
| SCI-Entrepreneur.ind | 337 464 574,23 €    |                            |                    |
| Total                | 13 290 857 677,39 € | 0                          | 0                  |

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

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

| Type garantie                  | Encours total       | Encours créance<br>impayée | Encours<br>douteux |
|--------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------|
| Hyp.logement.particulier       | 6 538 830 451,18 €  |                            |                    |
| SGFGAS                         | 116 628 474,23 €    |                            |                    |
| Caution - Etablissement.credit | 890 100 731,33 €    |                            |                    |
| Caution - Entreprise.assurance | 5 745 298 020,65 €  |                            |                    |
| Total                          | 13 290 857 677,39 € | 0                          | 0                  |

| Type garantie                  | Encours total | Encours créance<br>impayée | Encours<br>douteux |
|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------|
| Hyp.logement.particulier       | 49%           |                            |                    |
| SGFGAS                         | 1%            |                            |                    |
| Caution - Etablissement.credit | 7%            |                            |                    |
| Caution - Entreprise.assurance | 43%           |                            |                    |
| Total                          | 100%          | 0%                         | 0%                 |

| Type garantie                  | Encours créance<br>impayée | Encours<br>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<br>impayée | Encours douteux | Encours total      | Encours créance<br>impayée | Encours douteux | Encours créance<br>impayée | Encours douteux |
| Prêts particuliers à l'habitat | Particuliers         | Hyp.logement.particulier       | 6 209 917 125,30 €  |                            |                 | 46,72%             |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                |                      | SGFGAS                         | 116 628 474,23 €    |                            |                 | 0,88%              |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                |                      | Caution - Etablissement.credit | 883 738 359,93 €    |                            |                 | 6,65%              |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                |                      | Caution - Entreprise.assurance | 5 743 109 143,70 €  |                            |                 | 43,21%             |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                | SCI-Entrepreneur.ind | Hyp.logement.particulier       | 328 913 325,88 €    |                            |                 | 2,47%              |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                |                      | SGFGAS                         | 0,00 €              |                            |                 |                    |                            |                 |                            |                 |
|                                |                      | Caution - Etablissement.credit | 6 362 371,40 €      |                            |                 | 0,05%              |                            |                 | 0,00%                      |                 |
|                                |                      | Caution - Entreprise.assurance | 2 188 876,95 €      |                            |                 | 0,02%              |                            |                 | 0,00%                      |                 |
| Prêts corporate à l'habitat    | 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                          |                      |                                | 13 290 857 677,39 € | -                          | -               | 100%               | 0%                         | 0%              | 0,0%                       | 0,0%            |

| Type garantie                  | Quotité éligible au refinancement<br>par des ressources privilégiées | Répartition |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------|
| Hyp.logement.particulier       | 6 439 547 524,82 €                                                   | 49%         |
| SGFGAS                         | 115 843 573,16 €                                                     | 1%          |
| Caution - Etablissement.credit | 871 496 223,37 €                                                     | 7%          |
| Caution - Entreprise.assurance | 5 641 034 731,15 €                                                   | 43%         |
| Total                          | 13 067 922 052,51 €                                                  | 100%        |

J/C

## 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                      |
|----------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| <b>Total</b>         | <b>6 538 830 451,18 €</b> | <b>116 628 474,23 €</b> | <b>890 100 731,33 €</b>        | <b>5 745 298 020,65 €</b>      | <b>13 290 857 677,39 €</b> |
| <b>2000 et avant</b> | 78 813,51 €               | 0,00 €                  | 0,00 €                         | 0,00 €                         | 78 813,51 €                |
| <b>2001</b>          | 125 878,88 €              | 0,00 €                  | 0,00 €                         | 0,00 €                         | 125 878,88 €               |
| <b>2002</b>          | 206 832,25 €              | 42 977,85 €             | 3 355,66 €                     | 0,00 €                         | 253 165,76 €               |
| <b>2003</b>          | 762 961,18 €              | 281 650,58 €            | 3 077,31 €                     | 0,00 €                         | 1 047 689,07 €             |
| <b>2004</b>          | 1 314 331,71 €            | 210 010,07 €            | 3 334,54 €                     | 0,00 €                         | 1 527 676,32 €             |
| <b>2005</b>          | 5 831 592,40 €            | 1 130 604,12 €          | 302 688,71 €                   | 2 857 090,66 €                 | 10 121 975,89 €            |
| <b>2006</b>          | 10 680 185,08 €           | 1 737 587,80 €          | 450 155,96 €                   | 14 610 169,53 €                | 27 478 098,37 €            |
| <b>2007</b>          | 11 279 750,14 €           | 2 394 986,66 €          | 196 685,39 €                   | 40 058 575,24 €                | 53 929 997,43 €            |
| <b>2008</b>          | 11 384 341,05 €           | 1 458 625,63 €          | 0,00 €                         | 34 197 173,91 €                | 47 040 140,59 €            |
| <b>2009</b>          | 17 091 488,90 €           | 1 818 335,36 €          | 110 746,76 €                   | 42 382 275,06 €                | 61 402 846,08 €            |
| <b>2010</b>          | 44 143 904,14 €           | 4 952 182,28 €          | 449 029,18 €                   | 89 591 121,58 €                | 139 136 237,18 €           |
| <b>2011</b>          | 54 918 895,98 €           | 4 488 939,85 €          | 673 268,24 €                   | 110 078 988,32 €               | 170 160 092,39 €           |
| <b>2012</b>          | 66 828 805,13 €           | 2 156 431,84 €          | 3 265 835,21 €                 | 59 421 256,15 €                | 131 672 328,33 €           |
| <b>2013</b>          | 133 580 753,52 €          | 3 255 923,27 €          | 8 753 302,58 €                 | 71 309 189,93 €                | 216 899 169,30 €           |
| <b>2014</b>          | 193 198 371,29 €          | 5 613 337,41 €          | 14 049 448,86 €                | 55 366 167,37 €                | 268 227 324,93 €           |
| <b>2015</b>          | 383 690 603,15 €          | 9 350 373,86 €          | 53 178 937,71 €                | 283 528 629,98 €               | 729 748 544,70 €           |
| <b>2016</b>          | 414 083 465,21 €          | 8 640 955,56 €          | 45 475 582,06 €                | 325 504 814,49 €               | 793 704 817,32 €           |
| <b>2017</b>          | 599 523 166,24 €          | 11 660 757,11 €         | 71 109 298,69 €                | 589 244 916,18 €               | 1 271 538 138,22 €         |
| <b>2018</b>          | 688 460 497,81 €          | 11 654 698,96 €         | 78 292 284,23 €                | 739 795 399,58 €               | 1 518 202 880,58 €         |
| <b>2019</b>          | 825 613 044,83 €          | 11 008 554,09 €         | 82 579 963,42 €                | 797 221 092,04 €               | 1 716 422 654,38 €         |
| <b>2020</b>          | 859 462 325,26 €          | 10 125 104,99 €         | 119 368 962,04 €               | 634 407 090,86 €               | 1 623 363 483,15 €         |
| <b>2021</b>          | 922 184 402,88 €          | 9 863 212,55 €          | 203 286 368,30 €               | 687 853 246,56 €               | 1 823 187 230,29 €         |
| <b>2022</b>          | 801 748 331,29 €          | 6 775 295,88 €          | 164 193 769,29 €               | 660 538 831,05 €               | 1 633 256 227,51 €         |
| <b>2023</b>          | 377 542 457,66 €          | 5 572 111,05 €          | 31 243 200,41 €                | 389 214 365,49 €               | 803 572 134,61 €           |
| <b>2024</b>          | 115 095 251,69 €          | 2 435 817,46 €          | 12 740 009,75 €                | 117 657 866,47 €               | 247 928 945,37 €           |
| <b>2025</b>          | 0,00 €                    | 0,00 €                  | 371 427,03 €                   | 459 760,20 €                   | 831 187,23 €               |

|                      | Hyp.logement.particulier | SGFGAS       | Caution - Etablissement.credit | Caution - Entreprise.assurance | Total          |
|----------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Total</b>         | <b>96 898</b>            | <b>2 913</b> | <b>8 732</b>                   | <b>103 442</b>                 | <b>211 985</b> |
| <b>2000 et avant</b> | 5                        | 0            | 0                              | 0                              | 5              |
| <b>2001</b>          | 11                       | 0            | 0                              | 0                              | 11             |
| <b>2002</b>          | 27                       | 7            | 1                              | 0                              | 35             |
| <b>2003</b>          | 61                       | 21           | 1                              | 0                              | 83             |
| <b>2004</b>          | 105                      | 12           | 1                              | 0                              | 118            |
| <b>2005</b>          | 555                      | 95           | 45                             | 330                            | 1025           |
| <b>2006</b>          | 604                      | 116          | 46                             | 902                            | 1668           |
| <b>2007</b>          | 456                      | 95           | 2                              | 1716                           | 2269           |
| <b>2008</b>          | 451                      | 61           | 0                              | 1537                           | 2049           |
| <b>2009</b>          | 593                      | 71           | 4                              | 1579                           | 2247           |
| <b>2010</b>          | 1418                     | 189          | 13                             | 3193                           | 4813           |
| <b>2011</b>          | 1759                     | 140          | 15                             | 3955                           | 5869           |
| <b>2012</b>          | 2199                     | 75           | 114                            | 2452                           | 4840           |
| <b>2013</b>          | 4000                     | 119          | 251                            | 2564                           | 6934           |
| <b>2014</b>          | 5124                     | 195          | 347                            | 1772                           | 7438           |
| <b>2015</b>          | 8492                     | 259          | 1226                           | 7030                           | 17007          |
| <b>2016</b>          | 8126                     | 218          | 849                            | 7401                           | 16594          |
| <b>2017</b>          | 10018                    | 265          | 1048                           | 11678                          | 23009          |
| <b>2018</b>          | 10173                    | 249          | 849                            | 13107                          | 24378          |
| <b>2019</b>          | 10625                    | 223          | 803                            | 12930                          | 24581          |
| <b>2020</b>          | 10116                    | 163          | 816                            | 9656                           | 20751          |
| <b>2021</b>          | 10133                    | 155          | 1211                           | 9378                           | 20877          |
| <b>2022</b>          | 7619                     | 88           | 845                            | 7557                           | 16109          |
| <b>2023</b>          | 3201                     | 66           | 161                            | 3578                           | 7006           |
| <b>2024</b>          | 1027                     | 31           | 82                             | 1121                           | 2261           |
| <b>2025</b>          | 0                        | 0            | 2                              | 6                              | 8              |

JLC

|                      | Hyp.logement.particulier | SGFGAS       | Caution - Etablissement.credit | Caution - Entreprise.assurance | Total          |
|----------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Total</b>         | <b>49,20%</b>            | <b>0,88%</b> | <b>6,70%</b>                   | <b>43,23%</b>                  | <b>100,00%</b> |
| <b>2000 et avant</b> | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,00%          |
| <b>2001</b>          | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,00%          |
| <b>2002</b>          | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,00%          |
| <b>2003</b>          | 0,01%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,01%          |
| <b>2004</b>          | 0,01%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,01%          |
| <b>2005</b>          | 0,04%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,02%                          | 0,08%          |
| <b>2006</b>          | 0,08%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,11%                          | 0,21%          |
| <b>2007</b>          | 0,08%                    | 0,02%        | 0,00%                          | 0,30%                          | 0,41%          |
| <b>2008</b>          | 0,09%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,26%                          | 0,35%          |
| <b>2009</b>          | 0,13%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,32%                          | 0,46%          |
| <b>2010</b>          | 0,33%                    | 0,04%        | 0,00%                          | 0,67%                          | 1,05%          |
| <b>2011</b>          | 0,41%                    | 0,03%        | 0,01%                          | 0,83%                          | 1,28%          |
| <b>2012</b>          | 0,50%                    | 0,02%        | 0,02%                          | 0,45%                          | 0,99%          |
| <b>2013</b>          | 1,01%                    | 0,02%        | 0,07%                          | 0,54%                          | 1,63%          |
| <b>2014</b>          | 1,45%                    | 0,04%        | 0,11%                          | 0,42%                          | 2,02%          |
| <b>2015</b>          | 2,89%                    | 0,07%        | 0,40%                          | 2,13%                          | 5,49%          |
| <b>2016</b>          | 3,12%                    | 0,07%        | 0,34%                          | 2,45%                          | 5,97%          |
| <b>2017</b>          | 4,51%                    | 0,09%        | 0,54%                          | 4,43%                          | 9,57%          |
| <b>2018</b>          | 5,18%                    | 0,09%        | 0,59%                          | 5,57%                          | 11,42%         |
| <b>2019</b>          | 6,21%                    | 0,08%        | 0,62%                          | 6,00%                          | 12,91%         |
| <b>2020</b>          | 6,47%                    | 0,08%        | 0,90%                          | 4,77%                          | 12,21%         |
| <b>2021</b>          | 6,94%                    | 0,07%        | 1,53%                          | 5,18%                          | 13,72%         |
| <b>2022</b>          | 6,03%                    | 0,05%        | 1,24%                          | 4,97%                          | 12,29%         |
| <b>2023</b>          | 2,84%                    | 0,04%        | 0,24%                          | 2,93%                          | 6,05%          |
| <b>2024</b>          | 0,87%                    | 0,02%        | 0,10%                          | 0,89%                          | 1,87%          |
| <b>2025</b>          | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,01%          |

|                      | Hyp.logement.particulier | SGFGAS       | Caution - Etablissement.credit | Caution - Entreprise.assurance | Total          |
|----------------------|--------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Total</b>         | <b>45,71%</b>            | <b>1,37%</b> | <b>4,12%</b>                   | <b>48,79%</b>                  | <b>100,00%</b> |
| <b>2000 et avant</b> | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,00%          |
| <b>2001</b>          | 0,01%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,01%          |
| <b>2002</b>          | 0,01%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,02%          |
| <b>2003</b>          | 0,03%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,04%          |
| <b>2004</b>          | 0,05%                    | 0,01%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,06%          |
| <b>2005</b>          | 0,26%                    | 0,04%        | 0,02%                          | 0,16%                          | 0,48%          |
| <b>2006</b>          | 0,28%                    | 0,05%        | 0,02%                          | 0,43%                          | 0,79%          |
| <b>2007</b>          | 0,22%                    | 0,04%        | 0,00%                          | 0,81%                          | 1,07%          |
| <b>2008</b>          | 0,21%                    | 0,03%        | 0,00%                          | 0,73%                          | 0,97%          |
| <b>2009</b>          | 0,28%                    | 0,03%        | 0,00%                          | 0,74%                          | 1,06%          |
| <b>2010</b>          | 0,67%                    | 0,09%        | 0,01%                          | 1,51%                          | 2,27%          |
| <b>2011</b>          | 0,83%                    | 0,07%        | 0,01%                          | 1,87%                          | 2,77%          |
| <b>2012</b>          | 1,04%                    | 0,04%        | 0,05%                          | 1,16%                          | 2,28%          |
| <b>2013</b>          | 1,89%                    | 0,06%        | 0,12%                          | 1,21%                          | 3,27%          |
| <b>2014</b>          | 2,42%                    | 0,09%        | 0,16%                          | 0,84%                          | 3,51%          |
| <b>2015</b>          | 4,01%                    | 0,12%        | 0,58%                          | 3,32%                          | 8,02%          |
| <b>2016</b>          | 3,83%                    | 0,10%        | 0,40%                          | 3,49%                          | 7,83%          |
| <b>2017</b>          | 4,73%                    | 0,13%        | 0,49%                          | 5,51%                          | 10,85%         |
| <b>2018</b>          | 4,80%                    | 0,12%        | 0,40%                          | 6,18%                          | 11,50%         |
| <b>2019</b>          | 5,01%                    | 0,11%        | 0,38%                          | 6,10%                          | 11,60%         |
| <b>2020</b>          | 4,77%                    | 0,08%        | 0,38%                          | 4,56%                          | 9,79%          |
| <b>2021</b>          | 4,78%                    | 0,07%        | 0,57%                          | 4,42%                          | 9,85%          |
| <b>2022</b>          | 3,59%                    | 0,04%        | 0,40%                          | 3,56%                          | 7,60%          |
| <b>2023</b>          | 1,51%                    | 0,03%        | 0,08%                          | 1,69%                          | 3,30%          |
| <b>2024</b>          | 0,48%                    | 0,01%        | 0,04%                          | 0,53%                          | 1,07%          |
| <b>2025</b>          | 0,00%                    | 0,00%        | 0,00%                          | 0,00%                          | 0,00%          |

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   | 60 017 814,04 €          | 7 658        | 1 590 447,93 €   | 341          | 7 842 244,58 €                 | 908          | 68 618 017,53 €                | 10 142       | 138 068 524,08 €    | 19 049       |
| 2     | 84 039 224,33 €          | 4 835        | 1 657 654,28 €   | 138          | 12 436 863,42 €                | 506          | 95 342 451,17 €                | 6 037        | 193 476 193,20 €    | 11 516       |
| 3     | 127 284 471,19 €         | 5 204        | 3 071 366,70 €   | 189          | 16 121 143,12 €                | 451          | 130 489 737,85 €               | 5 773        | 276 966 718,86 €    | 11 617       |
| 4     | 164 907 308,01 €         | 5 292        | 3 659 086,82 €   | 177          | 23 927 832,18 €                | 510          | 167 997 741,93 €               | 5 651        | 360 491 968,94 €    | 11 630       |
| 5     | 223 168 851,65 €         | 5 571        | 5 247 783,09 €   | 208          | 28 448 006,04 €                | 503          | 207 394 844,58 €               | 5 661        | 464 259 485,36 €    | 11 943       |
| 6     | 252 160 248,77 €         | 5 541        | 5 493 247,88 €   | 178          | 31 198 129,06 €                | 471          | 231 064 940,53 €               | 5 714        | 519 916 566,24 €    | 11 904       |
| 7     | 285 151 116,12 €         | 5 379        | 6 689 587,06 €   | 186          | 34 972 843,59 €                | 460          | 281 428 755,15 €               | 6 187        | 608 242 301,92 €    | 12 212       |
| 8     | 312 546 720,22 €         | 5 231        | 6 146 673,99 €   | 164          | 46 969 494,87 €                | 519          | 316 847 878,14 €               | 6 228        | 682 510 767,22 €    | 12 142       |
| 9     | 342 816 921,35 €         | 5 268        | 6 414 558,29 €   | 178          | 45 396 876,89 €                | 479          | 335 734 955,66 €               | 6 010        | 730 363 312,19 €    | 11 935       |
| 10    | 380 131 941,89 €         | 5 169        | 8 208 603,56 €   | 172          | 48 658 120,41 €                | 447          | 337 488 760,09 €               | 5 220        | 774 487 425,95 €    | 11 008       |
| 11    | 427 399 618,92 €         | 5 408        | 6 743 989,21 €   | 125          | 45 680 363,07 €                | 422          | 355 321 858,59 €               | 5 266        | 835 145 829,79 €    | 11 221       |
| 12    | 436 292 346,27 €         | 5 006        | 5 056 125,26 €   | 82           | 38 294 091,25 €                | 330          | 385 749 178,90 €               | 5 092        | 865 391 741,68 €    | 10 510       |
| 13    | 339 483 679,86 €         | 3 799        | 5 673 886,96 €   | 93           | 35 979 735,79 €                | 273          | 292 572 122,40 €               | 3 758        | 673 709 425,01 €    | 7 923        |
| 14    | 283 161 673,10 €         | 3 058        | 4 460 195,25 €   | 71           | 34 800 577,38 €                | 250          | 202 929 490,56 €               | 2 564        | 525 351 936,29 €    | 5 943        |
| 15    | 280 656 453,74 €         | 2 891        | 4 876 366,15 €   | 70           | 44 094 904,18 €                | 290          | 186 079 252,06 €               | 2 211        | 515 706 976,13 €    | 5 462        |
| 16    | 285 128 821,55 €         | 2 885        | 4 871 833,79 €   | 72           | 56 270 029,98 €                | 337          | 203 849 320,68 €               | 2 394        | 550 120 006,00 €    | 5 688        |
| 17    | 330 716 548,76 €         | 3 169        | 7 301 074,02 €   | 104          | 42 160 944,50 €                | 246          | 277 591 555,53 €               | 3 139        | 657 770 122,81 €    | 6 658        |
| 18    | 309 503 298,41 €         | 2 838        | 5 785 289,30 €   | 78           | 34 503 312,67 €                | 189          | 328 421 475,22 €               | 3 603        | 678 213 375,60 €    | 6 708        |
| 19    | 345 655 980,93 €         | 2 953        | 5 702 791,07 €   | 78           | 28 254 423,14 €                | 153          | 328 593 226,46 €               | 3 545        | 708 206 421,60 €    | 6 729        |
| 20    | 362 803 786,42 €         | 2 891        | 4 993 412,94 €   | 64           | 50 011 556,85 €                | 223          | 236 985 959,73 €               | 2 465        | 654 794 715,94 €    | 5 643        |
| 21    | 350 238 038,36 €         | 2 875        | 4 958 077,52 €   | 62           | 78 700 983,95 €                | 328          | 256 915 726,88 €               | 2 599        | 690 812 826,71 €    | 5 864        |
| 22    | 318 115 948,86 €         | 2 333        | 3 035 057,69 €   | 33           | 78 139 877,84 €                | 312          | 249 075 289,87 €               | 2 233        | 648 366 174,26 €    | 4 911        |
| 23    | 178 270 146,43 €         | 1 202        | 3 163 922,75 €   | 31           | 19 921 352,06 €                | 82           | 199 790 909,26 €               | 1 427        | 401 146 330,50 €    | 2 742        |
| 24    | 57 440 266,66 €          | 431          | 1 765 250,35 €   | 18           | 7 135 310,00 €                 | 42           | 67 246 317,77 €                | 510          | 133 587 144,78 €    | 1 001        |
| 25    | 1 173 969,15 €           | 8            | 62 192,37 €      | 1            | 181 714,51 €                   | 1            | 1 003 626,38 €                 | 9            | 2 421 502,41 €      | 19           |
| 26    | 565 256,19 €             | 3            | 0,00 €           | 0            | 0,00 €                         | 0            | 764 627,73 €                   | 4            | 1 329 883,92 €      | 7            |
| 27    | 0,00 €                   | 0            | 0,00 €           | 0            | 0,00 €                         | 0            | 0,00 €                         | 0            | 0,00 €              | 0            |
| 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 | 6 538 830 451,18 €       | 96 898       | 116 628 474,23 € | 2 913        | 890 100 731,33 €               | 8 732        | 5 745 298 020,65 €             | 103 442      | 13 290 857 677,39 € | 211 985      |

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%                       | 4%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 5%           | 1%      | 9%           |
| 2     | 1%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 3%           | 1%      | 5%           |
| 3     | 1%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 3%           | 2%      | 5%           |
| 4     | 1%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 3%           | 3%      | 5%           |
| 5     | 2%                       | 3%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 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%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 3%           | 5%      | 6%           |
| 9     | 3%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 3%                             | 3%           | 5%      | 6%           |
| 10    | 3%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 3%                             | 2%           | 6%      | 5%           |
| 11    | 3%                       | 3%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 3%                             | 2%           | 6%      | 5%           |
| 12    | 3%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 3%                             | 2%           | 7%      | 5%           |
| 13    | 3%                       | 2%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 2%           | 5%      | 4%           |
| 14    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 4%      | 3%           |
| 15    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 1%           | 4%      | 3%           |
| 16    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 4%      | 3%           |
| 17    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 5%      | 3%           |
| 18    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 2%           | 5%      | 3%           |
| 19    | 3%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 2%           | 5%      | 3%           |
| 20    | 3%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 5%      | 3%           |
| 21    | 3%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 1%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 5%      | 3%           |
| 22    | 2%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 1%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 5%      | 2%           |
| 23    | 1%                       | 1%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 2%                             | 1%           | 3%      | 1%           |
| 24    | 0%                       | 0%           | 0%      | 0%           | 0%                             | 0%           | 1%                             | 0%           | 1%      | 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%           |
| Total | 49%                      | 46%          | 1%      | 1%           | 7%                             | 4%           | 43%                            | 49%          | 100%    | 100%         |

J/C

## 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       | 6 538 830 451,18 €  | 49%         |
| SGFGAS                         | 116 628 474,23 €    | 1%          |
| Caution - Etablissement.credit | 890 100 731,33 €    | 7%          |
| Caution - Entreprise.assurance | 5 745 298 020,65 €  | 43%         |
| Total                          | 13 290 857 677,39 € | 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>- Prêts hypothécaires</b>                                                                                                                                                                                                  | <b>6 655 458 925,41 €</b> | <b>100%</b> | <b>15 345 479 427,30 €</b>                         | <b>6 555 391 097,99 €</b>           |
| - Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,                                                                                                                           | 5 511 484 899,03 €        | 83%         | 14 040 596 678,61 €                                | 5 511 484 899,03 €                  |
| - 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,               | 1 143 974 026,38 €        | 17%         | 1 304 882 748,70 €                                 | 1 043 906 198,96 €                  |
| 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                                                                             | 1 143 974 026,38 €        | 100,0%      | 1 304 882 748,70 €                                 | 1 043 906 198,96 €                  |
| - 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)                                                                                                           |                           |             |                                                    |                                     |
| <b>- Total prêts cautionnés</b>                                                                                                                                                                                               | <b>6 635 398 751,98 €</b> | <b>100%</b> | <b>15 302 807 941,12 €</b>                         | <b>6 512 530 954,53 €</b>           |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.                                                                                                                  | 5 281 592 300,97 €        | 80%         | 13 764 134 624,18 €                                | 5 281 592 300,97 €                  |
| - 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. | 1 353 806 451,01 €        | 20%         | 1 538 673 316,94 €                                 | 1 230 938 653,56 €                  |
| 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                                                   | 1 353 806 451,01 €        | 100,0%      | 1 538 673 316,94 €                                 | 1 230 938 653,56 €                  |
| - 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   | 125 259 867,83 €        | 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>125 259 867,83 €</b> | <b>100%</b> |
| Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10            |                         |             |

JLC

#### 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 | 91 923,07 €                                               | 13 343 001,95 €                                  | 2,7%                             |
| Prêts corporate à l'habitat    |                                                           |                                                  |                                  |
| <b>Total</b>                   | <b>91 923,07 €</b>                                        | <b>13 343 001,95 €</b>                           | <b>2,7%</b>                      |

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              |
| 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             |
| FR0013433281 | 12/07/2029       | 500 000 000,00             |
| FR0013515715 | 04/10/2030       | 1 000 000 000,00           |
| FR0014005164 | 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           |
| FR001400NNC1 | 07/02/2034       | 1 000 000 000,00           |
| FR001400P9V3 | 08/04/2041       | 25 000 000,00              |
| FR001400P9R1 | 08/04/2042       | 25 000 000,00              |
| FR001400UO44 | 10/12/2034       | 1 000 000 000,00           |
| FR001400UO51 | 10/12/2032       | 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€)              | 13 290,86 | Taux fixe   | 99,77% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe     | 99,77%    | Euribor 1M  | 0,00%  |
| Taux fixe moyen pondéré              | 1,51%     | Euribor 3M  | 0,12%  |
| Pourcentage d'actifs à taux variable | 0,23%     | Euribor 6M  | 0,00%  |
| Spread moyen pondéré                 | 1,68%     | Euribor 12M | 0,11%  |
| Taux variable moyen pondéré          | 3,55%     | Autre       | 0,00%  |

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

|                                        |           |             |         |
|----------------------------------------|-----------|-------------|---------|
| Balance du passif (M€)                 | 10 532,50 | Taux fixe   | 100,00% |
| Pourcentage de passifs à taux fixe     | 100,00%   | Euribor 1M  | 0,00%   |
| Taux fixe moyen pondéré                | 2,19%     | 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 0,23%

**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.

## 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    | 150 688 618 €                                                                                                    | 1 577 250 €                                                                               | 149 111 368 €                    |
| J+60    | 300 341 554 €                                                                                                    | 15 077 250 €                                                                              | 285 264 304 €                    |
| J+90    | 448 966 164 €                                                                                                    | 29 522 250 €                                                                              | 419 443 914 €                    |
| J+120   | 596 567 912 €                                                                                                    | 37 180 650 €                                                                              | 559 387 262 €                    |
| J+150   | 743 016 704 €                                                                                                    | 70 180 650 €                                                                              | 672 836 054 €                    |
| J+180   | 888 307 990 €                                                                                                    | 71 930 650 €                                                                              | 816 377 340 €                    |

Sur la période de 180 jours à partir du 31 mars 2025 les excédents nets de liquidité s'élèvent à 816 377 340 €.

Les besoins de liquidité à 180 jours sont donc couverts.

# 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 | -                             | -                                                                                                      |
| 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 | -                             | -                                                                                                      |
| 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 |
| FR0014005164 | 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 |
| FR001400EEX5 | 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 |
| FR001400NNC1 | 1 000 000 000         | 07/02/2024      | 07/02/2034                | soft_bullet | 1an                           | En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale |
| FR001400P9V3 | 25 000 000            | 08/04/2024      | 08/04/2041                | hard_bullet | -                             | -                                                                                                      |
| FR001400P9R1 | 25 000 000            | 08/04/2024      | 08/04/2042                | hard_bullet | -                             | -                                                                                                      |
| FR001400UO44 | 1 000 000 000         | 10/12/2024      | 10/12/2034                | soft_bullet | 1an                           | En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale |
| FR001400UO51 | 1 000 000 000         | 10/12/2024      | 10/12/2032                | soft_bullet | 1an                           | En cas de non paiement par l'émetteur du montant de remboursement final à la date de maturité initiale |

JLC

## 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    | 123%   |

