



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 30 juin 2022
(Instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs de MMB SCF est établi, en application des dispositions de l'instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel du 15 septembre 2011, sur la base des données disponibles à la date du 30 juin 2022.

I – Prêts garantis

Répartition des encours éligibles de prêts garantis par une hypothèque en fonction de leur quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées :

Type de garantie	Capital restant dû	Montant éligible au refinancement
Prêts hypothécaires	2 876 195 656,97	2 751 530 187,38
• Montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû	1 991 500 592,59	1 991 500 592,59
• 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	884 695 064,38	760 029 594,79

Le portefeuille de couverture de MMB SCF est constitué de prêts issus de l'activité de regroupement de crédits hypothécaires de My Money Bank. Il n'existe aucune créance en défaut dans le portefeuille apporté en garantie.

Le portefeuille de couverture au 30 juin 2022 est constitué de 30 104 créances avec un encours total de 2 876 195 657 euros.

Répartition des encours (€)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 25 000[72 227 698,54	2,51%	6 976	23,17%
[25 000 ; 50 000[155 349 304,05	5,40%	4 187	13,91%
[50 000 ; 75 000[243 157 888,06	8,45%	3 904	12,97%
[75 000 ; 100 000[310 145 829,13	10,78%	3 561	11,83%
[100 000 ; 150 000[655 571 372,35	22,79%	5 317	17,66%
[150 000 ; 200 000[510 079 591,44	17,73%	2 966	9,85%
[200 000 ; 250 000[324 013 648,23	11,27%	1 460	4,85%
[250 000 ; 300 000[206 015 948,89	7,16%	757	2,51%
[300 000 ; 350 000[140 243 233,68	4,88%	435	1,44%
[350 000 ; 400 000[73 599 252,61	2,56%	198	0,66%
[400 000 ; 450 000[42 429 658,06	1,48%	101	0,34%
[450 000 ; 500 000[36 749 127,72	1,28%	78	0,26%
>= 500 000	106 613 104,21	3,71%	164	0,54%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Le portefeuille de couverture est majoritairement constitué de prêts à taux fixe.

Type Taux d'intérêts	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Taux Fixe	2 624 150 557,36	91,24%	21 612	71,79%
Taux Variable	243 299 855,66	8,46%	8 314	27,62%
Autre	8 745 243,95	0,30%	178	0,59%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Les prêts ont été octroyés il y a 3,52 ans en moyenne.

Ancienneté de l'octroi du prêt (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
0- 1 an	620 526 172,73	21,57%	3 412	11,33%
1- 2 ans	645 282 496,16	22,44%	3 998	13,28%
2- 3 ans	427 231 564,63	14,85%	3 033	10,08%
3- 4 ans	333 637 258,68	11,60%	2 659	8,83%
4- 5 ans	219 091 327,87	7,62%	1 998	6,64%
5- 6 ans	134 963 621,99	4,69%	1 517	5,04%
6- 7 ans	116 375 424,47	4,05%	1 536	5,10%
7- 8 ans	70 313 079,50	2,44%	1 055	3,50%
8- 9 ans	59 829 297,34	2,08%	1 093	3,63%
9- 10 ans	41 188 090,76	1,43%	826	2,74%
> 10 ans	207 757 322,84	7,22%	8 977	29,82%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Les biens hypothéqués sont localisés en France métropolitaine.

Répartition par région	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Alsace-Champagne-Ardenne-Lorraine	196 498 014,85	6,83%	2 461	8,17%
Aquitaine-Limousin-Poitou-Charentes	291 461 537,60	10,13%	3 394	11,27%
Auvergne-Rhône-Alpes	308 582 315,52	10,73%	2 959	9,83%
Bourgogne-Franche-Comté	86 350 608,20	3,00%	1 283	4,26%
Bretagne	135 260 263,37	4,70%	1 815	6,03%
Centre-Val de Loire	80 666 412,76	2,80%	1 181	3,92%
Ile-de-France	530 551 767,02	18,45%	3 603	11,97%
Languedoc-Roussillon-Midi-Pyrénées	315 870 188,84	10,98%	3 236	10,75%
Nord-Pas-de-Calais-Picardie	301 950 263,69	10,50%	3 885	12,91%
Normandie	117 273 112,61	4,08%	1 642	5,45%
Pays de la Loire	161 373 924,66	5,61%	2 049	6,81%
Provence-Alpes-Côte d'Azur	350 357 247,85	12,18%	2 596	8,62%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Au 30 juin 2022, le poids des 10 plus grandes expositions du cover pool est de 0,42%

	Encours (€)	% / Total
Top 10 des expositions	12 083 054,99	0,42%

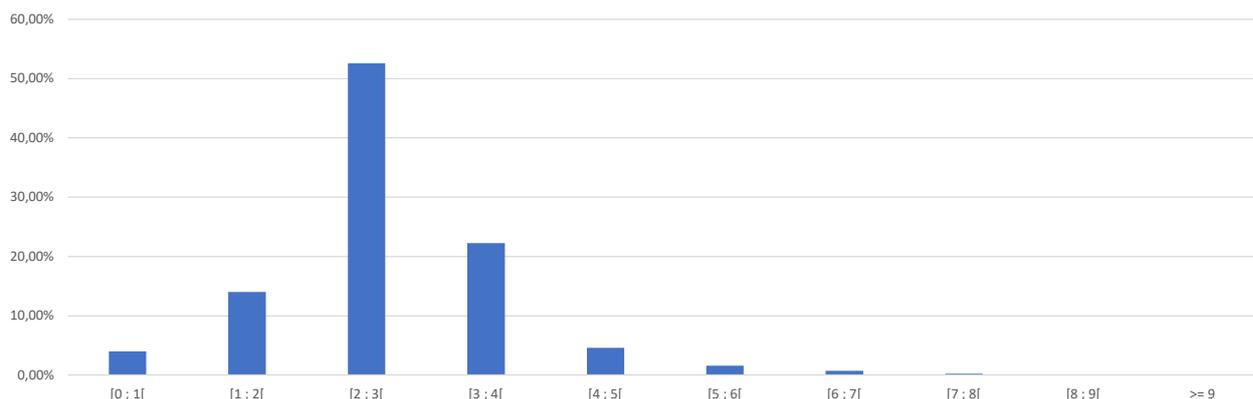
La durée de vie résiduelle moyenne pondérée du portefeuille de couverture au 30 juin 2022 est de : 17,34 années.

Durée de vie résiduelle (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
< 1 an	4 181 514,27	0,15%	1 520	5,05%
1- 2 ans	14 247 963,44	0,50%	1 656	5,50%
2 - 3 ans	20 564 307,56	0,71%	1 365	4,53%
3- 4 ans	24 929 102,49	0,87%	1 148	3,81%
4- 5 ans	32 853 602,46	1,14%	1 155	3,84%
5- 6 ans	41 422 671,18	1,44%	1 166	3,87%
6- 7 ans	43 260 976,39	1,50%	1 042	3,46%
7- 8 ans	50 873 703,28	1,77%	965	3,21%
8- 9 ans	76 627 303,43	2,66%	1 342	4,46%
9- 10 ans	88 143 731,36	3,06%	1 256	4,17%
10- 11 ans	89 862 876,11	3,12%	1 158	3,85%
11- 12 ans	101 003 338,81	3,51%	1 177	3,91%
12- 13 ans	115 268 699,48	4,01%	1 190	3,95%
13- 14 ans	151 352 813,79	5,26%	1 404	4,66%
14- 15 ans	151 431 847,13	5,27%	1 296	4,31%
15- 16 ans	95 752 233,76	3,33%	836	2,78%
16- 17 ans	121 880 989,79	4,24%	962	3,20%
17- 18 ans	136 259 589,57	4,74%	978	3,25%
18- 19 ans	170 939 083,33	5,94%	1 190	3,95%
19- 20 ans	153 409 763,28	5,33%	1 011	3,36%
20- 21 ans	107 915 713,00	3,75%	739	2,45%
21- 22 ans	162 567 797,58	5,65%	983	3,27%
22- 23 ans	224 268 004,71	7,80%	1 236	4,11%
23- 24 ans	333 698 268,90	11,60%	1 670	5,55%
24- 25 ans	362 118 641,36	12,59%	1 646	5,47%
> 25 ans	1 361 120,51	0,05%	13	0,04%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Au 30 juin 2022, le taux d'intérêt moyen pondéré des créances mises en garantie est de 2,54%

Taux d'intérêts (en %)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 1[27 640 761,67	0,96%	1 196,00	3,97%
[1 ; 2[293 950 479,27	10,22%	4 215,00	14,00%
[2 ; 3[1 927 252 350,27	67,01%	15 832,00	52,59%
[3 ; 4[544 630 499,28	18,94%	6 692,00	22,23%
[4 ; 5[58 858 902,86	2,05%	1 387,00	4,61%
[5 ; 6[16 347 741,50	0,57%	478,00	1,59%
[6 ; 7[5 935 005,73	0,21%	209,00	0,69%
[7 ; 8[1 362 153,73	0,05%	73,00	0,24%
[8 ; 9[189 836,25	0,01%	19,00	0,06%
>= 9	27 926,41	0,00%	3,00	0,01%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Répartition des taux d'intérêts (%)

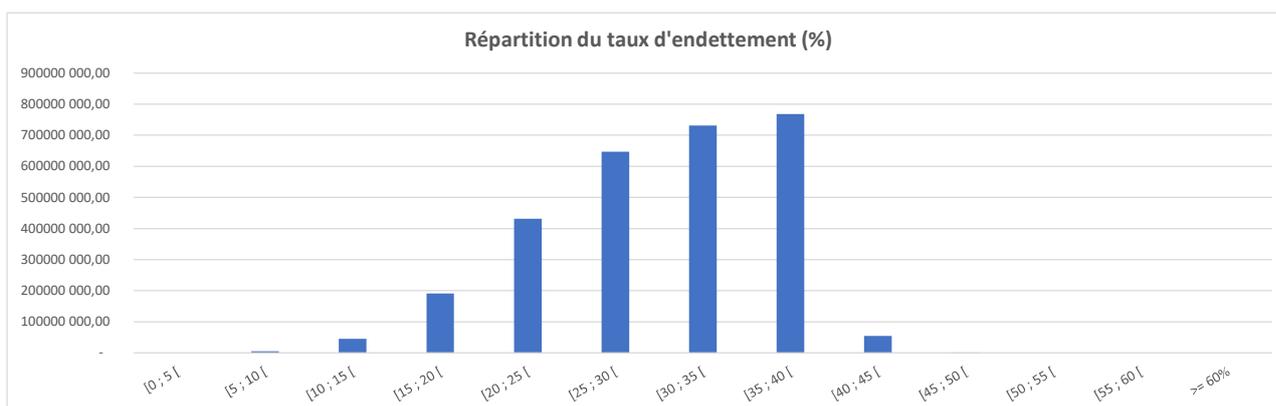


La majorité des créances du portefeuille de couverture est remboursée sur la base d'une fréquence mensuelle.

Fréquence de paiement	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Mensuelle	2 876 086 088,68	100,00%	30 097	99,98%
Trimestrielle	109 568,29	0,00%	7	0,02%
Annuelle	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

Au 30 juin 2022, le taux d'endettement moyen à l'octroi des clients du portefeuille de couverture s'élève à 30,15%

Taux d'endettement (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 5 [188 684,77	0,01%	10	0,03%
[5 ; 10 [5 244 187,03	0,18%	94	0,31%
[10 ; 15 [45 755 914,44	1,59%	811	2,69%
[15 ; 20 [190 830 411,78	6,63%	2 774	9,21%
[20 ; 25 [431 990 533,54	15,02%	5 286	17,56%
[25 ; 30 [647 364 838,53	22,51%	7 038	23,38%
[30 ; 35 [731 415 524,76	25,43%	7 014	23,30%
[35 ; 40 [767 998 576,72	26,70%	6 185	20,55%
[40 ; 45 [54 559 229,37	1,90%	883	2,93%
[45 ; 50 [842 818,09	0,03%	8	0,03%
[50 ; 55 [4 937,94	0,00%	1	0,00%
[55 ; 60 [-	0,00%	-	0,00%
>= 60%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

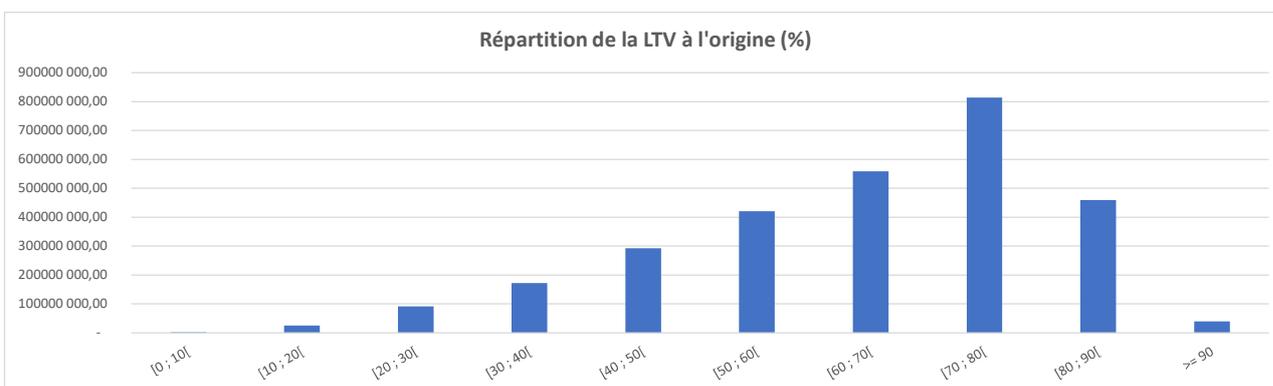


Les biens apportés en garantie sont principalement des résidences principales

Nature de l'hypothèque	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Résidence principale	2 751 734 398,52	95,67%	29 153	96,84%
Résidence secondaire	51 669 012,80	1,80%	434	1,44%
Location	41 613 717,33	1,45%	403	1,34%
Autre	31 178 528,32	1,08%	114	0,38%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%

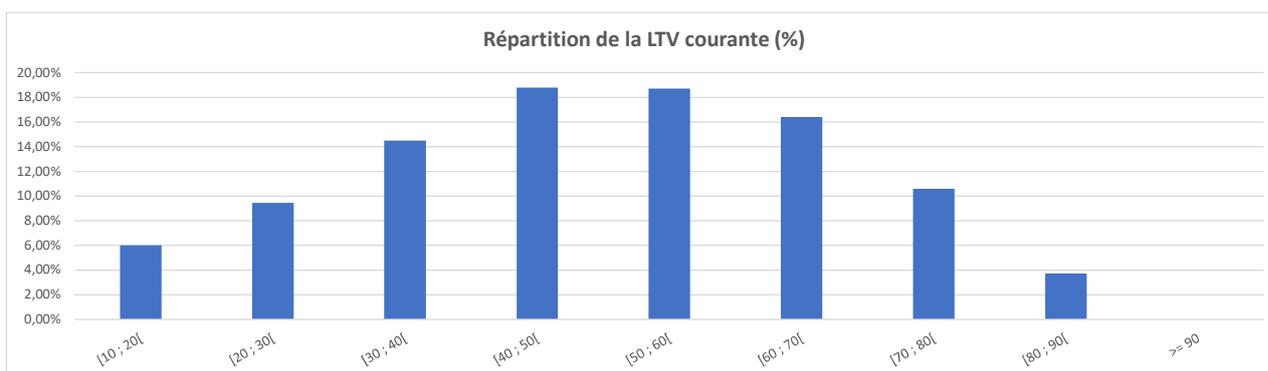
Au 30 juin 2022, la LTV moyenne pondérée à l'origine du portefeuille de couverture est de 64,82%

LTV à l'origine (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[1 694 973,93	0,06%	35	0,12%
[10 ; 20[25 444 792,47	0,88%	513	1,70%
[20 ; 30[91 093 832,41	3,17%	1 627	5,40%
[30 ; 40[171 925 342,95	5,98%	2 687	8,93%
[40 ; 50[292 988 186,39	10,19%	3 763	12,50%
[50 ; 60[420 543 072,21	14,62%	4 752	15,79%
[60 ; 70[558 907 930,99	19,43%	5 457	18,13%
[70 ; 80[814 188 919,70	28,31%	7 098	23,58%
[80 ; 90[460 122 213,71	16,00%	3 636	12,08%
>= 90	39 286 392,21	1,37%	536	1,78%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%



Au 30 juin 2022, la LTV courante moyenne pondérée du portefeuille de couverture est de 49,07%

LTV courante (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[49 552 713,91	1,72%	4 830	16,04%
[10 ; 20[173 093 928,02	6,02%	4 744	15,76%
[20 ; 30[272 307 217,12	9,47%	4 137	13,74%
[30 ; 40[417 560 786,29	14,52%	4 318	14,34%
[40 ; 50[540 626 953,27	18,80%	4 319	14,35%
[50 ; 60[538 358 993,98	18,72%	3 450	11,46%
[60 ; 70[472 084 507,89	16,41%	2 449	8,14%
[70 ; 80[304 784 361,70	10,60%	1 413	4,69%
[80 ; 90[107 425 747,98	3,73%	442	1,47%
>= 90	400 446,81	0,01%	2	0,01%
TOTAL	2 876 195 656,97	100,00%	30 104	100,00%



II – Exposition sur des personnes publiques

Néant

III– Fonds communs de créances et entités similaires

Néant

IV – Valeurs de remplacement

1) Titres, valeurs et dépôts sur des établissements de crédit ou entreprises d'investissement bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit établi par un organisme externe d'évaluation de crédit reconnu par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution en application des dispositions de l'article L. 511-44 du code monétaire et financier, ou garantis par des établissements de crédit ou entreprises d'investissement du même échelon de qualité de crédit :

Au 30 juin 2022:

Titres détenus par MMB SCF	Nominal (€)	Maturité	Notations	Pays
OAT	100 000,00	25/03/2024	AA/S&P	France

2) Créances d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours sur des établissements de crédit ou entreprises d'investissements établis dans un État membre de la Communauté européenne ou partie à l'accord sur l'Espace Economique Européen lorsqu'elles bénéficient du second meilleur échelon de qualité de crédit établi par un organisme externe d'évaluation de crédit reconnu par l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution en application des dispositions de l'article L.511-44 du code monétaire et financier ou garanties par des établissements de crédit ou entreprises d'investissement du même échelon de qualité de crédit :

Au 30 juin 2022:

MMB SCF dispose de 52 516 875 € de liquidités en banque dont 35 120 000 € au titre des réserves.

3) Titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L. 513-10 du code monétaire et financier (non pris en compte dans la limite définie à l'article R. 515-7) :

Néant

V – Remboursements anticipés

Situation du portefeuille de couverture au 30 juin 2022:

Catégorie de créances	Nombre de RA enregistrés au cours du trimestre	Encours des RA enregistrés au cours du trimestre	Taux de RA (%) Annualisé
Prêt MMB SCF	849	71 144 704	10,25%

VI – Risque de taux

1) Détail de l'Actif au 30 juin 2022

Total Actifs par transparence (€)	2 876 195 656,97
Taux moyen pondéré	2,19%
Autres actifs	17 496 638

2) Détail du Passif au 30 juin 2022

Passifs bénéficiant du privilège (€)	2 400 000 000,00
Coupon moyen pondéré	0,348%
Niveau de sur-collatéralisation réglementaire	116,84%
Couverture	OK

En régime permanent, la protection contre le risque de taux de MMB SCF repose sur un adossement naturel entre les obligations foncières émises et les prêts sécurisés octroyés à MMB dont les conditions sont équivalentes en montant, taux et maturité.

La gestion du risque de taux est assurée par les équipes ALM de My Money Bank qui monitorent et contrôlent quotidiennement les limites définies en interne pour MMB SCF. A date, et en vision par transparence 91,24% des créances apportées en garantie sont à taux fixe et libellées en euro. Par conséquent, le risque de taux est limité.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture au 30 juin 2022

Les flux prévisionnels de trésorerie sont évalués par transparence et correspondent aux encaissements en principal et intérêt des échéances des prêts reçus en garantie.

Au 30 juin 2022, le solde de Trésorerie de MMB SCF est de 52 516 875 €

1) Sans hypothèse de remboursement anticipé

Période	Flux provenant des créances apportées en garantie	Solde de Trésorerie	Sorties de Trésorerie	Excédent / Besoin de Trésorerie
30/06/2022		52 516 875 €		52 516 875 €
31/07/2022	21 246 278 €	73 763 154 €	0 €	73 763 154 €

31/08/2022	21 230 631 €	94 993 785 €	50 000 €	94 943 785 €
30/09/2022	21 224 345 €	116 168 130 €	567 762 €	115 600 367 €
31/10/2022	21 228 823 €	136 829 191 €	8 510 659 €	128 318 532 €
30/11/2022	21 151 936 €	149 470 468 €	0 €	149 470 468 €
31/12/2022	21 101 188 €	170 571 656 €	45 432 €	170 526 223 €

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **52 516 875 €**

2) Avec hypothèse de remboursement anticipé

Les calculs suivants prennent en compte le taux de remboursement anticipé au 30 juin 2022 (moyenne du dernier trimestre) soit 10,25% et un taux d'impayés de 1,24%.

Période	Flux provenant des créances apportées en garantie	Solde de Trésorerie	Sorties de Trésorerie	Excédent / Besoin de Trésorerie
30/06/2022		52 516 875 €		52 516 875 €
31/07/2022	42 093 207 €	94 610 082 €	0 €	94 610 082 €
31/08/2022	41 428 243 €	136 038 325 €	50 000 €	135 988 325 €
30/09/2022	41 014 884 €	177 003 209 €	567 762 €	176 435 447 €
31/10/2022	40 615 644 €	217 051 091 €	8 510 659 €	208 540 432 €
30/11/2022	40 141 345 €	248 681 777 €	0 €	248 681 777 €
31/12/2022	39 697 119 €	288 378 896 €	45 432 €	288 333 463 €

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **52 516 875 €**

