



**Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 mars 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 31 mars 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
<b>Prêts hypothécaires</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>2 680 046 811,14</b>
• Montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû	1 940 130 480,13	1 940 130 480,13
• 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	857 735 310,18	739 916 331,01

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 31 mars 2022 est constitué de 30 080 créances avec un encours total de 2 797 865 790 euros.

Répartition des encours (€)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 25 000[	75 717 736,18	2,71%	7 182	23,88%
[25 000 ; 50 000[	159 985 874,13	5,72%	4 305	14,31%
[50 000 ; 75 000[	245 588 343,35	8,78%	3 945	13,12%
[75 000 ; 100 000[	309 495 580,54	11,06%	3 555	11,82%
[100 000 ; 150 000[	644 879 474,04	23,05%	5 238	17,41%
[150 000 ; 200 000[	493 728 350,04	17,65%	2 868	9,53%
[200 000 ; 250 000[	304 717 572,60	10,89%	1 371	4,56%
[250 000 ; 300 000[	193 599 685,57	6,92%	711	2,36%
[300 000 ; 350 000[	130 345 889,49	4,66%	404	1,34%
[350 000 ; 400 000[	69 977 169,06	2,50%	189	0,63%
[400 000 ; 450 000[	40 708 771,51	1,45%	97	0,32%
[450 000 ; 500 000[	34 490 464,05	1,23%	73	0,24%
>= 500 000	94 630 879,75	3,38%	142	0,47%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

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

Type Taux d'intérêts	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Taux Fixe	2 525 070 527,59	90,25%	21 115	70,20%
Taux Variable	262 969 774,79	9,40%	8 777	29,18%
Autre	9 825 487,93	0,35%	188	0,63%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

Les prêts ont été octroyés il y a 3,58 ans en moyenne.

Ancienneté de l'octroi du prêt (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
0- 1 an	611 464 058,30	21,85%	3 435	11,42%
1- 2 ans	569 420 694,78	20,35%	3 577	11,89%
2- 3 ans	471 846 995,72	16,86%	3 387	11,26%
3- 4 ans	311 877 145,84	11,15%	2 529	8,41%
4- 5 ans	203 155 894,95	7,26%	1 907	6,34%
5- 6 ans	134 022 352,13	4,79%	1 505	5,00%
6- 7 ans	113 055 461,22	4,04%	1 525	5,07%
7- 8 ans	68 404 258,14	2,44%	1 080	3,59%
8- 9 ans	59 692 717,18	2,13%	1 084	3,60%
9- 10 ans	40 263 860,53	1,44%	842	2,80%
> 10 ans	214 662 351,52	7,67%	9 209	30,62%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

Les biens hypothéqués sont localisés en France métropolitaine.

Répartition par région	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Alsace-Champagne-Ardenne-Lorraine	192 422 922,85	6,88%	2 481	8,25%
Aquitaine-Limousin-Poitou-Charentes	283 324 475,41	10,13%	3 408	11,33%
Auvergne-Rhône-Alpes	297 430 841,99	10,63%	2 939	9,77%
Bourgogne-Franche-Comté	83 952 244,97	3,00%	1 285	4,27%
Bretagne	131 580 433,01	4,70%	1 810	6,02%
Centre-Val de Loire	81 186 516,50	2,90%	1 199	3,99%
Ile-de-France	513 007 293,45	18,34%	3 556	11,82%
Languedoc-Roussillon-Midi-Pyrénées	304 230 517,54	10,87%	3 200	10,64%
Nord-Pas-de-Calais-Picardie	299 266 940,31	10,70%	3 906	12,99%
Normandie	112 249 175,22	4,01%	1 653	5,50%
Pays de la Loire	159 638 451,08	5,71%	2 077	6,90%
Provence-Alpes-Côte d'Azur	339 575 977,98	12,14%	2 566	8,53%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

Au 31 mars 2022, le poids des 10 plus grandes expositions du cover pool est de 0,44%

	Encours (€)	% / Total
Top 10 des expositions	12 420 414,23	0,44%

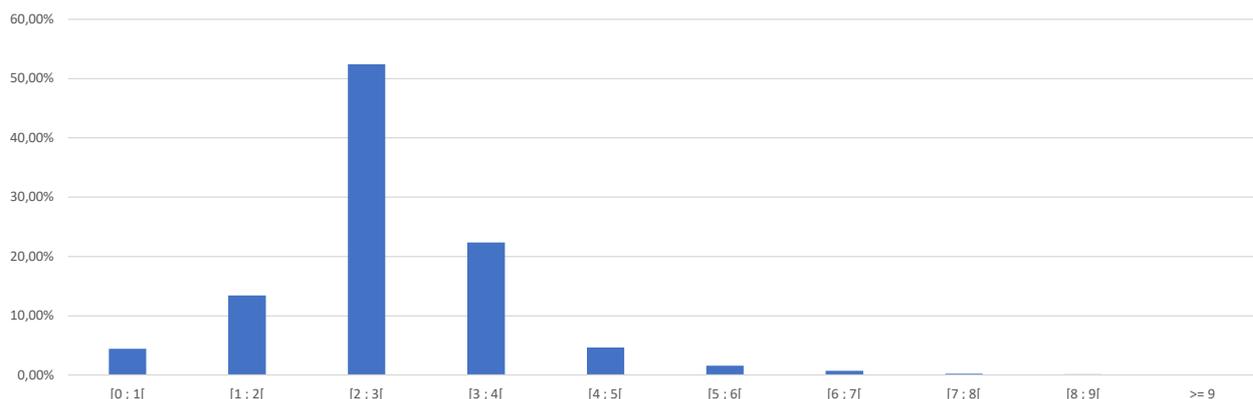
La durée de vie résiduelle moyenne pondérée du portefeuille de couverture au 31 mars 2022 est de : 17,21 années.

Durée de vie résiduelle (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
< 1 an	4 040 761,93	0,14%	1 436	4,77%
1- 2 ans	13 367 511,53	0,48%	1 621	5,39%
2 - 3 ans	23 654 478,75	0,85%	1 575	5,24%
3- 4 ans	25 484 947,55	0,91%	1 210	4,02%
4- 5 ans	33 539 230,40	1,20%	1 164	3,87%
5- 6 ans	43 150 225,06	1,54%	1 231	4,09%
6- 7 ans	46 205 162,12	1,65%	1 095	3,64%
7- 8 ans	48 616 759,73	1,74%	952	3,16%
8- 9 ans	74 486 376,55	2,66%	1 302	4,33%
9- 10 ans	92 471 091,31	3,31%	1 332	4,43%
10- 11 ans	91 476 610,20	3,27%	1 193	3,97%
11- 12 ans	100 437 015,95	3,59%	1 181	3,93%
12- 13 ans	116 533 174,27	4,17%	1 223	4,07%
13- 14 ans	143 053 616,26	5,11%	1 337	4,44%
14- 15 ans	153 255 280,64	5,48%	1 305	4,34%
15- 16 ans	95 333 698,28	3,41%	857	2,85%
16- 17 ans	113 388 649,23	4,05%	911	3,03%
17- 18 ans	140 620 400,29	5,03%	1 009	3,35%
18- 19 ans	154 197 297,19	5,51%	1 076	3,58%
19- 20 ans	149 839 965,76	5,36%	1 018	3,38%
20- 21 ans	101 452 548,27	3,63%	678	2,25%
21- 22 ans	150 259 940,51	5,37%	932	3,10%
22- 23 ans	237 840 867,25	8,50%	1 339	4,45%
23- 24 ans	292 873 349,39	10,47%	1 464	4,87%
24- 25 ans	351 087 598,57	12,55%	1 627	5,41%
> 25 ans	1 199 233,32	0,04%	12	0,04%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

Au 31 mars 2022, le taux d'intérêt moyen pondéré des créances mises en garantie est de 2,56%

Taux d'intérêts (en %)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 1[	30 780 642,96	1,10%	1 335,00	4,44%
[1 ; 2[	249 232 457,37	8,91%	4 036,00	13,42%
[2 ; 3[	1 885 014 918,64	67,37%	15 770,00	52,43%
[3 ; 4[	546 287 912,70	19,53%	6 716,00	22,33%
[4 ; 5[	61 199 312,23	2,19%	1 410,00	4,69%
[5 ; 6[	17 114 531,99	0,61%	478,00	1,59%
[6 ; 7[	6 527 960,91	0,23%	226,00	0,75%
[7 ; 8[	1 437 796,13	0,05%	76,00	0,25%
[8 ; 9[	238 558,16	0,01%	30,00	0,10%
>= 9	31 699,22	0,00%	3,00	0,01%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

### Répartition des taux d'intérêts (%)

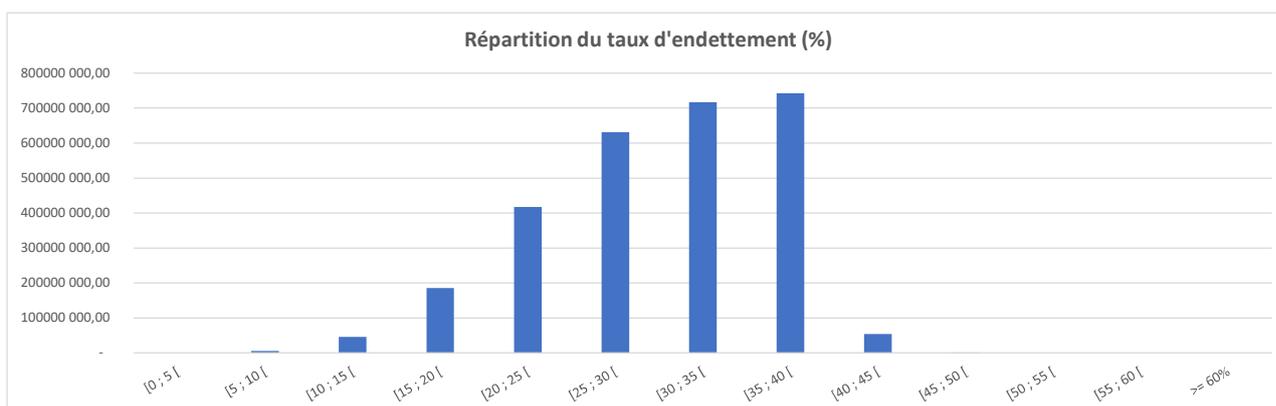


La majorité des créances du portefeuille de couverture est remboursée sur la base d'une fréquence mensuelle.

Fréquence de paiement	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Mensuelle	2 797 748 333,53	100,00%	30 073	99,98%
Trimestrielle	117 456,78	0,00%	7	0,02%
Annuelle	-	0,00%	-	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

Au 31 mars 2022, le taux d'endettement moyen à l'octroi des clients du portefeuille de couverture s'élève à 30,14%

Taux d'endettement (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 5 [	297 487,28	0,01%	11	0,04%
[5 ; 10 [	5 209 620,58	0,19%	93	0,31%
[10 ; 15 [	45 427 999,78	1,62%	818	2,72%
[15 ; 20 [	185 181 224,79	6,62%	2 787	9,27%
[20 ; 25 [	417 215 664,75	14,91%	5 251	17,46%
[25 ; 30 [	631 305 306,10	22,56%	7 037	23,39%
[30 ; 35 [	716 347 131,87	25,60%	7 024	23,35%
[35 ; 40 [	741 803 347,01	26,51%	6 148	20,44%
[40 ; 45 [	54 213 552,58	1,94%	902	3,00%
[45 ; 50 [	858 427,58	0,03%	8	0,03%
[50 ; 55 [	6 027,99	0,00%	1	0,00%
[55 ; 60 [	-	0,00%	-	0,00%
>= 60%	-	0,00%	-	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

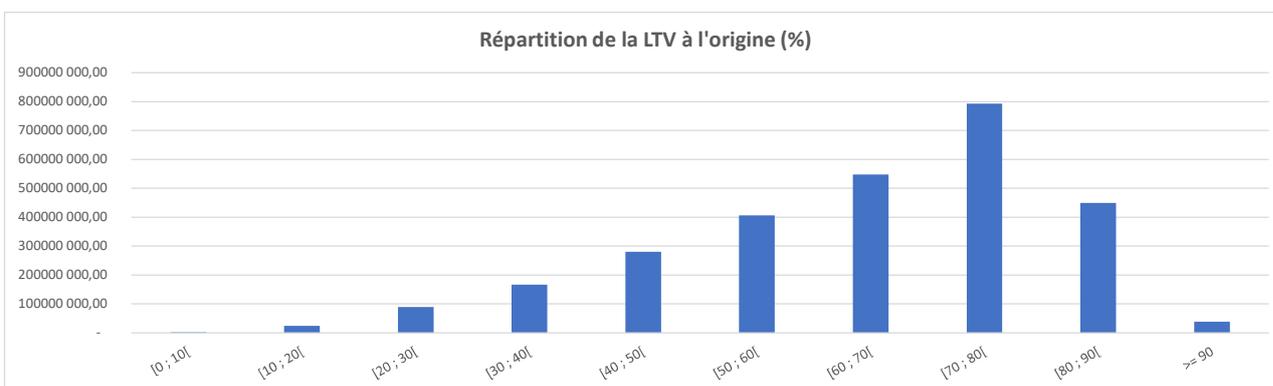


Les biens apportés en garantie sont principalement des résidences principales

Nature de l'hypothèque	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Résidence principale	2 676 519 142,09	95,66%	29 139	96,87%
Résidence secondaire	50 991 761,28	1,82%	440	1,46%
Location	39 562 273,14	1,41%	390	1,30%
Autre	30 792 613,80	1,10%	111	0,37%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>

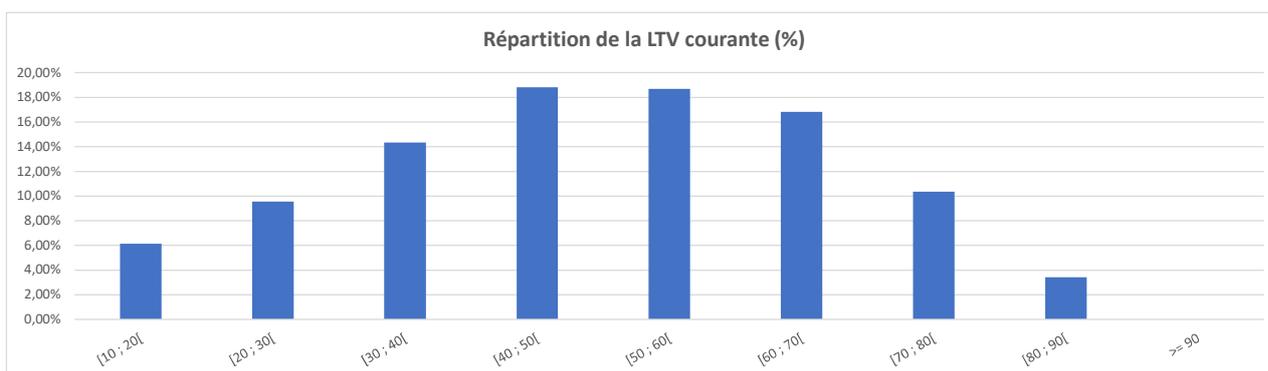
Au 31 mars 2022, la LTV moyenne pondérée à l'origine du portefeuille de couverture est de 64,88%

LTV à l'origine (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[	1 643 745,93	0,06%	34	0,11%
[10 ; 20[	24 239 312,38	0,87%	501	1,67%
[20 ; 30[	90 371 408,51	3,23%	1 643	5,46%
[30 ; 40[	167 036 077,23	5,97%	2 705	8,99%
[40 ; 50[	279 709 826,72	10,00%	3 748	12,46%
[50 ; 60[	405 967 461,67	14,51%	4 720	15,69%
[60 ; 70[	548 160 228,80	19,59%	5 464	18,16%
[70 ; 80[	793 016 211,14	28,34%	7 082	23,54%
[80 ; 90[	449 330 764,07	16,06%	3 630	12,07%
>= 90	38 390 753,86	1,37%	553	1,84%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>



Au 31 mars 2022, la LTV courante moyenne pondérée du portefeuille de couverture est de 48,87%

LTV courante (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[	49 843 665,30	1,78%	4 837	16,08%
[10 ; 20[	171 842 176,06	6,14%	4 813	16,00%
[20 ; 30[	267 181 205,70	9,55%	4 187	13,92%
[30 ; 40[	401 655 045,03	14,36%	4 273	14,21%
[40 ; 50[	526 561 188,84	18,82%	4 297	14,29%
[50 ; 60[	522 959 243,77	18,69%	3 435	11,42%
[60 ; 70[	470 791 008,64	16,83%	2 487	8,27%
[70 ; 80[	289 966 118,45	10,36%	1 347	4,48%
[80 ; 90[	96 206 572,75	3,44%	398	1,32%
>= 90	859 565,77	0,03%	6	0,02%
<b>TOTAL</b>	<b>2 797 865 790,31</b>	<b>100,00%</b>	<b>30 080</b>	<b>100,00%</b>



## 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 31 mars 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 31 mars 2022:

MMB SCF dispose de 56 057 724 € 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 31 mars 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	862	69 112 150	10,82%

## VI – Risque de taux

1) Détail de l'Actif au 31 mars 2022

Total Actifs par transparence (€)	2 797 865 790,31
Taux moyen pondéré	2,22%
Autres actifs	21 037 453

2) Détail du Passif au 31 mars 2022

Passifs bénéficiant du privilège (€)	2 100 000 000,00
Coupon moyen pondéré	0,255%
Niveau de sur-collatéralisation réglementaire	130,30%
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 90,25% 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 31 mars 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 31 mars 2022, le solde de Trésorerie de MMB SCF est de 56 057 724 €

1) Sans hypothèse de remboursement anticipé

Période	Flux provenant des créances apportées en garantie	Solde de Trésorerie	Sorties de Trésorerie	Excédent / Besoin de Trésorerie
31/03/2022		56 057 724 €		56 057 724 €
30/04/2022	20 958 028 €	77 015 752 €	260 750 €	76 755 002 €

<b>31/05/2022</b>	20 937 401 €	97 692 403 €	273 382 €	<b>97 419 021 €</b>
<b>30/06/2022</b>	20 952 956 €	118 371 976 €	16 250 €	<b>118 355 726 €</b>
<b>31/07/2022</b>	20 931 079 €	139 286 805 €	0 €	<b>139 286 805 €</b>
<b>31/08/2022</b>	20 876 319 €	160 163 124 €	50 000 €	<b>160 113 124 €</b>
<b>30/09/2022</b>	20 839 746 €	180 952 870 €	567 762 €	<b>180 385 108 €</b>

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **56 057 724 €**

## 2) Avec hypothèse de remboursement anticipé

Les calculs suivants prennent en compte le taux de remboursement anticipé au 31 mars 2022 (moyenne du dernier trimestre) soit 10,82% 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
<b>31/03/2022</b>		56 057 724 €		<b>56 057 724 €</b>
<b>30/04/2022</b>	42 448 043 €	98 505 767 €	260 750 €	<b>98 245 017 €</b>
<b>31/05/2022</b>	41 761 275 €	140 006 291 €	273 382 €	<b>139 732 909 €</b>
<b>30/06/2022</b>	41 343 583 €	181 076 491 €	16 250 €	<b>181 060 241 €</b>
<b>31/07/2022</b>	40 893 224 €	221 953 465 €	0 €	<b>221 953 465 €</b>
<b>31/08/2022</b>	40 415 652 €	262 369 116 €	50 000 €	<b>262 319 116 €</b>
<b>30/09/2022</b>	39 960 548 €	302 279 664 €	567 762 €	<b>301 711 902 €</b>

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **56 057 724 €**

