



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 30 juin 2021
(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 2021.

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	1 826 226 854,10	1 749 942 046,88
• Montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû	1 220 040 050,48	1 220 040 050,48
• 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	606 186 803,62	529 901 996,40

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 2021 est constitué de 19 850 créances avec un encours total de 1 826 226 854 euros.

Répartition des encours (€)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 25 000[47 394 967,97	2,60%	4 399	22,16%
[25 000 ; 50 000[100 319 975,98	5,49%	2 688	13,54%
[50 000 ; 75 000[176 230 082,84	9,65%	2 818	14,20%
[75 000 ; 100 000[229 600 986,04	12,57%	2 627	13,23%
[100 000 ; 150 000[452 737 075,67	24,79%	3 688	18,58%
[150 000 ; 200 000[325 111 696,94	17,80%	1 887	9,51%
[200 000 ; 250 000[186 403 267,03	10,21%	840	4,23%
[250 000 ; 300 000[112 933 813,04	6,18%	413	2,08%
[300 000 ; 350 000[65 972 402,21	3,61%	205	1,03%
[350 000 ; 400 000[44 415 641,38	2,43%	120	0,60%
[400 000 ; 450 000[25 349 844,44	1,39%	60	0,30%
[450 000 ; 500 000[16 676 701,77	0,91%	35	0,18%
>= 500 000	43 080 398,79	2,36%	70	0,35%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

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

Type Taux d'intérêts	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Taux Fixe	1 660 812 101,48	90,94%	14 382	72,45%
Taux Variable	158 286 610,09	8,67%	5 333	26,87%
Autre	7 128 142,53	0,39%	135	0,68%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Les prêts ont été octroyés il y a 3,5 ans en moyenne.

Ancienneté de l'octroi du prêt (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
0- 1 an	187 926 157,81	10,29%	1 221	6,15%
1- 2 ans	521 980 133,81	28,58%	3 491	17,59%
2- 3 ans	402 868 499,13	22,06%	3 063	15,43%
3- 4 ans	263 242 858,63	14,41%	2 242	11,29%
4- 5 ans	146 897 286,95	8,04%	1 520	7,66%
5- 6 ans	54 259 237,91	2,97%	668	3,37%
6- 7 ans	43 268 094,12	2,37%	580	2,92%
7- 8 ans	34 098 929,79	1,87%	578	2,91%
8- 9 ans	22 519 492,71	1,23%	422	2,13%
9- 10 ans	22 111 961,80	1,21%	476	2,40%
> 10 ans	127 054 201,44	6,96%	5 589	28,16%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Les biens hypothéqués sont localisés en France métropolitaine.

Répartition par région	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Alsace-Champagne-Ardenne-Lorraine	124 679 911,07	6,83%	1 628	8,20%
Aquitaine-Limousin-Poitou-Charentes	187 568 643,29	10,27%	2 285	11,51%
Auvergne-Rhône-Alpes	184 938 547,06	10,13%	1 884	9,49%
Bourgogne-Franche-Comté	56 747 028,52	3,11%	869	4,38%
Bretagne	87 707 935,88	4,80%	1 193	6,01%
Centre-Val de Loire	58 026 177,09	3,18%	810	4,08%
Ile-de-France	318 931 254,03	17,46%	2 259	11,38%
Languedoc-Roussillon-Midi-Pyrénées	204 625 485,40	11,20%	2 154	10,85%
Nord-Pas-de-Calais-Picardie	197 783 551,59	10,83%	2 519	12,69%
Normandie	74 955 098,76	4,10%	1 119	5,64%
Pays de la Loire	107 592 679,63	5,89%	1 392	7,01%
Provence-Alpes-Côte d'Azur	222 670 541,78	12,19%	1 738	8,76%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Au 30 juin 2021, le poids des 10 plus grandes expositions du cover pool est de 0,46%

	Encours (€)	% / Total
Top 10 des expositions	8 450 056,51	0,46%

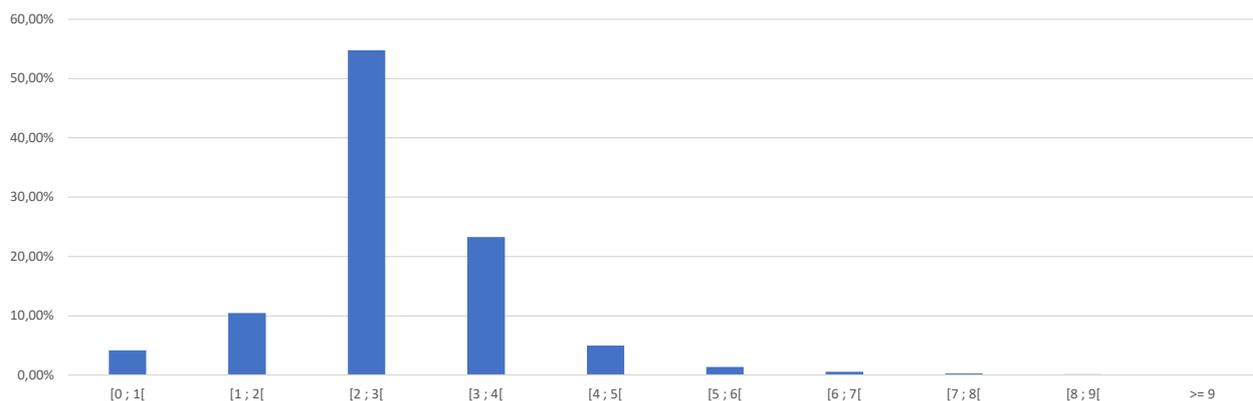
La durée de vie résiduelle moyenne pondérée du portefeuille de couverture au 30 juin 2021 est de : 16,99 années.

Durée de vie résiduelle (en années)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
< 1 an	1 844 416,22	0,10%	723	3,64%
1- 2 ans	6 968 245,88	0,38%	881	4,44%
2 - 3 ans	13 600 297,32	0,74%	1 017	5,12%
3- 4 ans	16 272 856,85	0,89%	797	4,02%
4- 5 ans	17 596 790,14	0,96%	666	3,36%
5- 6 ans	24 176 064,97	1,32%	702	3,54%
6- 7 ans	29 953 533,35	1,64%	712	3,59%
7- 8 ans	33 459 907,85	1,83%	684	3,45%
8- 9 ans	40 961 961,23	2,24%	683	3,44%
9- 10 ans	54 040 110,90	2,96%	854	4,30%
10- 11 ans	71 768 203,73	3,93%	927	4,67%
11- 12 ans	79 472 769,28	4,35%	916	4,61%
12- 13 ans	84 314 505,82	4,62%	902	4,54%
13- 14 ans	104 329 934,28	5,71%	1 005	5,06%
14- 15 ans	82 899 219,34	4,54%	775	3,90%
15- 16 ans	65 318 570,74	3,58%	608	3,06%
16- 17 ans	86 532 404,56	4,74%	713	3,59%
17- 18 ans	111 224 489,66	6,09%	849	4,28%
18- 19 ans	122 442 866,91	6,70%	840	4,23%
19- 20 ans	70 969 287,66	3,89%	504	2,54%
20- 21 ans	61 627 632,49	3,37%	445	2,24%
21- 22 ans	111 623 839,72	6,11%	738	3,72%
22- 23 ans	170 334 744,82	9,33%	988	4,98%
23- 24 ans	255 959 179,31	14,02%	1 358	6,84%
24- 25 ans	106 857 186,80	5,85%	553	2,79%
> 25 ans	1 677 834,27	0,09%	10	0,05%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Au 30 juin 2021, le taux d'intérêt moyen pondéré des créances mises en garantie est de 2,66%

Taux d'intérêts (en %)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 1[18 714 799,27	1,02%	822,00	4,14%
[1 ; 2[99 479 985,84	5,45%	2 080,00	10,48%
[2 ; 3[1 261 576 107,09	69,08%	10 873,00	54,78%
[3 ; 4[384 553 801,06	21,06%	4 620,00	23,27%
[4 ; 5[48 011 643,69	2,63%	986,00	4,97%
[5 ; 6[9 040 054,38	0,50%	276,00	1,39%
[6 ; 7[3 466 370,31	0,19%	115,00	0,58%
[7 ; 8[1 103 295,39	0,06%	55,00	0,28%
[8 ; 9[265 473,11	0,01%	20,00	0,10%
>= 9	15 323,96	0,00%	3,00	0,02%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Répartition des taux d'intérêts (%)

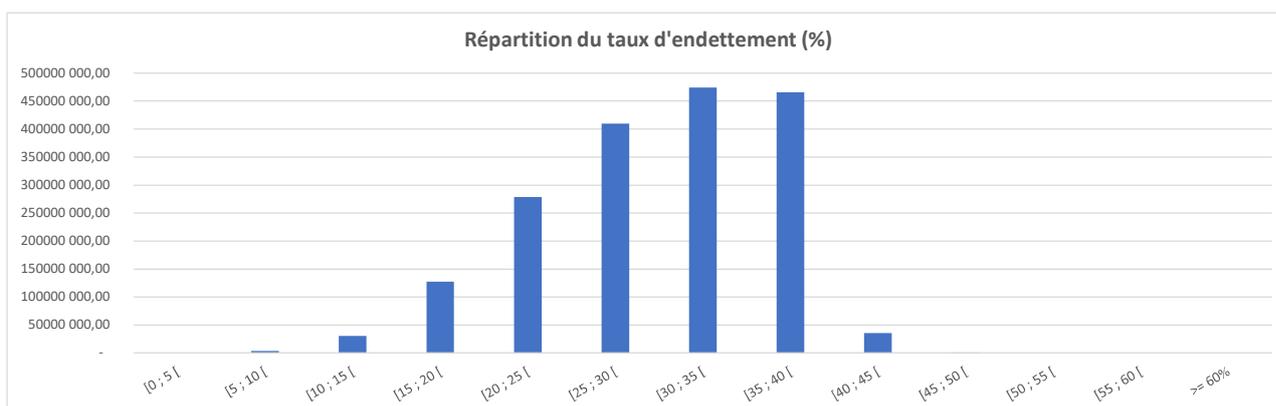


La majorité des créances du portefeuille de couverture est remboursée sur la base d'une fréquence mensuelle.

Fréquence de paiement	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Mensuelle	1 826 205 165,59	100,00%	19 849	99,99%
Trimestrielle	21 688,51	0,00%	1	0,01%
Annuelle	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

Au 30 juin 2021, le taux d'endettement moyen à l'octroi des clients du portefeuille de couverture s'élève à 29,97%

Taux d'endettement (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 5 [431 153,04	0,02%	8	0,04%
[5 ; 10 [3 792 254,65	0,21%	69	0,35%
[10 ; 15 [30 303 518,47	1,66%	548	2,76%
[15 ; 20 [127 472 865,46	6,98%	1 833	9,23%
[20 ; 25 [278 440 776,08	15,25%	3 531	17,79%
[25 ; 30 [409 916 208,91	22,45%	4 613	23,24%
[30 ; 35 [474 109 663,20	25,96%	4 678	23,57%
[35 ; 40 [465 579 295,57	25,49%	3 959	19,94%
[40 ; 45 [35 320 703,60	1,93%	604	3,04%
[45 ; 50 [860 415,12	0,05%	7	0,04%
[50 ; 55 [-	0,00%	-	0,00%
[55 ; 60 [-	0,00%	-	0,00%
>= 60%	-	0,00%	-	0,00%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

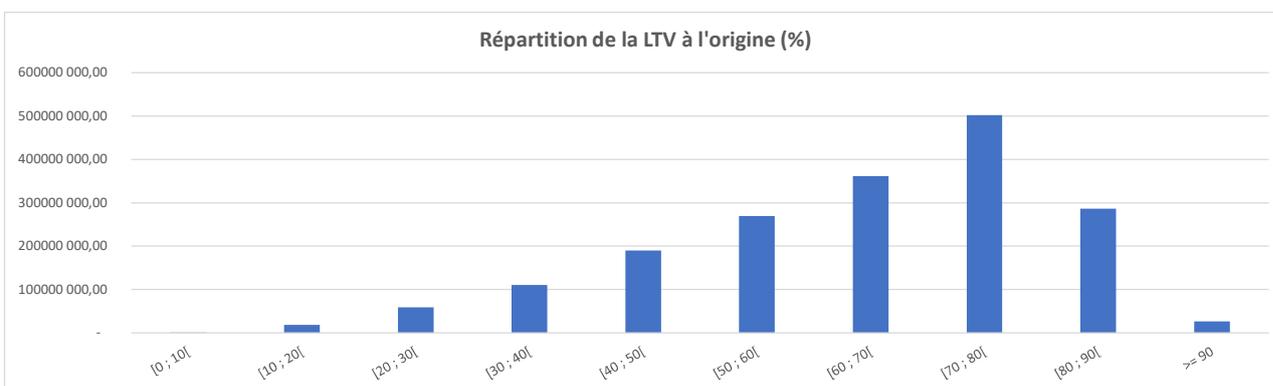


Les biens apportés en garantie sont principalement des résidences principales

Nature de l'hypothèque	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
Résidence principale	1 749 515 688,26	95,80%	19 225	96,85%
Résidence secondaire	36 946 547,37	2,02%	319	1,61%
Location	20 792 947,97	1,14%	235	1,18%
Autre	18 971 670,50	1,04%	71	0,36%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%

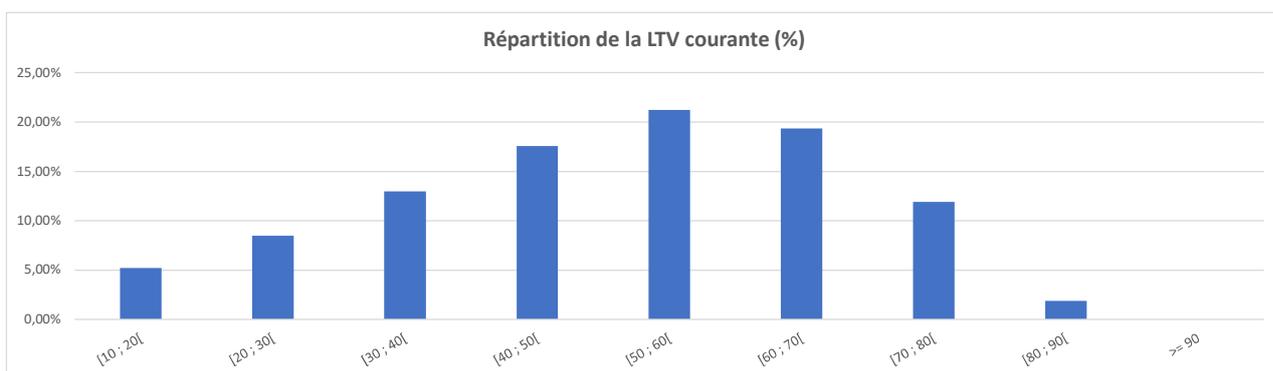
Au 30 juin 2021, la LTV moyenne pondérée à l'origine du portefeuille de couverture est de 64,54%

LTV à l'origine (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[859 875,33	0,05%	19	0,10%
[10 ; 20[18 744 487,68	1,03%	363	1,83%
[20 ; 30[59 307 158,76	3,25%	1 083	5,46%
[30 ; 40[110 775 047,10	6,07%	1 809	9,11%
[40 ; 50[190 258 173,58	10,42%	2 485	12,52%
[50 ; 60[269 697 851,80	14,77%	3 113	15,68%
[60 ; 70[361 211 332,28	19,78%	3 622	18,25%
[70 ; 80[502 069 348,87	27,49%	4 572	23,03%
[80 ; 90[286 527 158,08	15,69%	2 407	12,13%
>= 90	26 776 420,62	1,47%	377	1,90%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	100,00%



Au 30 juin 2021, la LTV courante moyenne pondérée du portefeuille de couverture est de 50,23%

LTV courante (%)	Encours (€)	% / Total	Nombre	% / Total
[0 ; 10[23 688 817,70	1,30%	2 470	12,44%
[10 ; 20[95 447 314,48	5,23%	2 846	14,34%
[20 ; 30[154 804 237,62	8,48%	2 695	13,58%
[30 ; 40[237 399 320,66	13,00%	2 749	13,85%
[40 ; 50[321 053 101,29	17,58%	2 894	14,58%
[50 ; 60[387 647 258,73	21,23%	2 846	14,34%
[60 ; 70[353 568 322,51	19,36%	2 115	10,65%
[70 ; 80[217 738 419,73	11,92%	1 086	5,47%
[80 ; 90[34 331 719,58	1,88%	146	0,74%
>= 90	548 341,80	0,03%	3	0,02%
TOTAL	1 826 226 854,10	100,00%	19 850	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 2021:

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 2021:

MMB SCF dispose de 39 259 810 € de liquidités en banque dont 20 988 967 € 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 2021:

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	265	49 563 394	10,95%

VI – Risque de taux

1) Détail de l'Actif au 30 juin 2021

Total Actifs (€)	1 826 226 854,10
Taux moyen pondéré	2,66%
Autres actifs	18 370 471

2) Détail du Passif au 30 juin 2021

Total Passif (€)	1 600 000 000,00
Coupon moyen pondéré	0,331%
Niveau de sur-collatéralisation réglementaire	111,83%
Couverture	OK

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, 90,94% 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 2021

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 2021, le solde de Trésorerie de MMB SCF est de 39 259 810 €

1) Sans hypothèse de remboursement anticipé

Période	Flux provenant des créances apportées en garantie	Solde de Trésorerie	Sorties de Trésorerie	Excédent / Besoin de Trésorerie
30/06/2021		39 259 810 €		39 259 810 €
31/07/2021	13 511 164 €	52 770 973 €	0 €	52 770 973 €
31/08/2021	13 519 207 €	66 290 180 €	50 000 €	66 240 180 €
30/09/2021	13 528 075 €	79 768 255 €	519 140 €	79 249 115 €
31/10/2021	13 528 787 €	92 777 902 €	7 220 000 €	85 557 902 €
30/11/2021	13 509 272 €	99 067 174 €	0 €	99 067 174 €
31/12/2021	13 486 040 €	112 553 214 €	46 930 €	112 506 284 €

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **39 259 810 €**

2) Avec hypothèse de remboursement anticipé

Les calculs suivants prennent en compte le taux de remboursement anticipé au 30 juin 2021 (moyenne du dernier trimestre) soit 10,95% et un taux d'impayés de 2,16%.

Période	Flux provenant des créances apportées en garantie	Solde de Trésorerie	Sorties de Trésorerie	Excédent / Besoin de Trésorerie
30/06/2021		39 259 810 €		39 259 810 €
31/07/2021	26 410 253 €	65 670 063 €	0 €	65 670 063 €
31/08/2021	26 044 172 €	91 714 236 €	50 000 €	91 664 236 €
30/09/2021	25 803 302 €	117 467 538 €	519 140 €	116 948 398 €
31/10/2021	25 556 416 €	142 504 814 €	7 220 000 €	135 284 814 €
30/11/2021	25 292 078 €	160 576 892 €	0 €	160 576 892 €
31/12/2021	25 026 627 €	185 603 519 €	46 930 €	185 556 589 €

Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours : **39 259 810 €**

