



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 30 juin 2020

(Instruction n° 2011-I-07 de l'Autorité de Contrôle Prudentiel)

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs de BPCE SFH est établi en application des dispositions de l'instruction n° 2011-I-07 et sur la base des données disponibles à la clôture du 30 juin 2020

BPCE SFH

Par : Roland CHARBONNEL

Titre : Directeur Général

Les montants sont exprimés en milliers d'Euros.

I. Prêts garantis

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

Catégorie créance	Encours total		Encours créance impayée		Encours douteux	
	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage
Prêts particuliers à l'habitat	40 139 829	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat		0%	-	-	-	-
Total	40 139 829	100%	-	-	-	-

Type contrepartie	Encours total		Encours créance impayée		Encours douteux	
	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage
Particuliers	35 563 697	89%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	4 576 132	11%	-	-	-	-
Total	40 139 829	100%	-	-	-	-

Type garantie	Encours total		Encours créance impayée		Encours douteux	
	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage
Hyp.logement.particulier	11 665 745	29,1%	-	-	-	-
SGFGAS	1 227 005	3,1%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	223 757	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	21 980 274	54,8%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	5 043 048	12,6%	-	-	-	-
Total	40 139 829	100%	-	-	-	-

Le pool BPCE SFH est constitué à 100% de prêts particuliers à l'habitat, y compris SCI de particuliers.

Il n'existe aucune créance douteuse ou en impayé dans le portefeuille apporté en garantie. Ces créances sont exclues du cover pool dès le premier

Les cautions établissements de crédit comportent exclusivement des cautions Crédit Logement.

Les cautions entreprises d'assurance comportent exclusivement des cautions CEGC.

I. Prêts garantis

I.1 2) Répartition des encours de prêts garantis par une hypothèque sur un logement et par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance

			Encours total	Encours total
Prêts particuliers à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	9 090 101	23%
		SGFGAS	1 159 173	3%
		Caution.Etab.Crédit	205 629	1%
		Societe.Assurance	20 285 895	51%
		Caution.PARNASSE	4 822 900	12%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 575 644	6%
		SGFGAS	67 832	0%
		Caution.Etab.Crédit	18 128	0%
		Societe.Assurance	1 694 379	4%
		Caution.PARNASSE	220 148	1%
Total			40 139 829	100%

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

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hypothèque.logement.particulier	11 586 700	29%
SGFGAS	1 226 992	3%
Caution - Etablissement.crédit	222 754	1%
Caution - Entreprise.assurance	21 618 567	55%
Caution.PARNASSE	4 940 776	12%
Total	39 595 789	100%

I. Prêts garantis

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

Encours Total / Année conclusion prêt	Total	≤ 2000	2 001	2 002	2 003	2 004	2 005	2 006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019
Hypothèque.logement.particulier	11 665 745	22 404	30 612	58 662	100 629	188 766	308 539	395 701	381 306	382 103	700 910	1 032 219	781 381	1 088 349	1 043 000	1 297 428	1 239 484	1 403 139	817 160	371 253	22 698
SGFGAS	1 227 005	5 315	13 024	23 865	31 917	39 468	50 047	50 370	56 755	68 336	106 033	140 967	112 521	120 197	81 236	77 759	74 369	84 797	45 967	38 678	5 383
Caution - Etablissement.crédit	223 757	329	439	971	1 078	2 230	8 288	13 407	11 992	9 379	13 954	14 921	12 450	38 880	10 837	35 226	21 155	18 995	2 761	5 643	823
Caution - Entreprise.assurance	21 980 274	1 154	4 824	18 720	46 390	96 103	161 500	232 579	249 505	307 720	634 145	1 003 471	952 083	1 342 442	1 564 355	3 341 618	2 246 858	4 143 208	3 320 290	2 142 256	171 052
Caution - PARNASSE	5 043 048	49	365	752	1 650	5 559	7 348	11 409	9 933	8 661	18 694	26 677	22 706	59 244	57 850	176 193	787 846	1 480 694	1 491 012	843 358	33 046
Total	40 139 829	29 251	49 265	102 970	181 663	332 127	535 723	703 466	709 492	776 200	1 473 735	2 218 255	1 881 141	2 649 112	2 757 278	4 928 224	4 369 713	7 130 832	5 677 191	3 401 187	233 002

Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt	Total	≤ 2000	2 001	2 002	2 003	2 004	2 005	2 006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019
Hypothèque.logement.particulier	169 843	3 021	2 632	3 328	4 076	6 638	8 460	8 735	8 216	7 644	12 609	20 002	13 208	14 290	12 649	13 331	11 286	10 892	6 084	2 599	143
SGFGAS	35 838	1 063	1 700	2 047	2 296	2 161	2 110	1 767	1 722	1 984	2 867	4 135	3 073	2 772	1 587	1 316	1 157	1 100	566	375	40
Caution - Etablissement.crédit	3 776	50	46	49	46	100	256	354	339	224	289	298	217	547	138	398	201	167	23	29	5
Caution - Entreprise.assurance	323 247	232	589	1 251	2 350	4 735	6 341	7 256	7 513	8 351	15 885	25 988	23 438	26 002	26 510	45 999	28 053	43 980	30 639	16 931	1 204
Caution - PARNASSE	52 089	18	49	64	75	278	320	378	375	415	862	1 147	814	1 128	1 207	2 896	9 070	13 894	12 255	6 590	254
Total	584 793	4 384	5 016	6 739	8 843	13 912	17 487	18 490	18 165	18 618	32 512	51 570	40 750	44 739	42 091	63 940	49 767	70 033	49 567	26 524	1 646

REPARTITION

Encours Total / Année conclusion prêt	Total	≤ 2000	2 001	2 002	2 003	2 004	2 005	2 006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019
Hypothèque.logement.particulier	29,06%	0,06%	0,08%	0,15%	0,25%	0,47%	0,77%	0,99%	0,95%	0,95%	1,75%	2,57%	1,95%	2,71%	2,60%	3,23%	3,09%	3,50%	2,04%	0,92%	0,06%
SGFGAS	3,06%	0,01%	0,03%	0,06%	0,08%	0,10%	0,12%	0,13%	0,14%	0,17%	0,26%	0,35%	0,28%	0,30%	0,20%	0,19%	0,19%	0,21%	0,11%	0,10%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,10%	0,03%	0,09%	0,05%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	54,76%	0,00%	0,01%	0,05%	0,12%	0,24%	0,40%	0,58%	0,62%	0,77%	1,58%	2,50%	2,37%	3,34%	3,90%	8,32%	5,60%	10,32%	8,27%	5,34%	0,43%
Caution - PARNASSE	12,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,05%	0,07%	0,06%	0,15%	0,14%	0,44%	1,96%	3,69%	3,71%	2,10%	0,08%
Total	100,00%	0,07%	0,12%	0,26%	0,45%	0,83%	1,33%	1,75%	1,77%	1,93%	3,67%	5,53%	4,69%	6,60%	6,87%	12,28%	10,89%	17,76%	14,14%	8,47%	0,58%

Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt	Total	≤ 2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Hypothèque.logement.particulier	29,04%	0,52%	0,45%	0,57%	0,70%	1,14%	1,45%	1,49%	1,40%	1,31%	2,16%	3,42%	2,26%	2,44%	2,16%	2,28%	1,93%	1,86%	1,04%	0,44%	0,02%
SGFGAS	6,13%	0,18%	0,29%	0,35%	0,39%	0,37%	0,36%	0,30%	0,29%	0,34%	0,49%	0,71%	0,53%	0,47%	0,27%	0,23%	0,20%	0,19%	0,10%	0,06%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,65%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,04%	0,06%	0,06%	0,04%	0,05%	0,05%	0,04%	0,09%	0,02%	0,07%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	55,28%	0,04%	0,10%	0,21%	0,40%	0,81%	1,08%	1,24%	1,28%	1,43%	2,72%	4,44%	4,01%	4,45%	4,53%	7,87%	4,80%	7,52%	5,24%	2,90%	0,21%
Caution - PARNASSE	8,91%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,05%	0,06%	0,06%	0,07%	0,15%	0,20%	0,14%	0,19%	0,21%	0,50%	1,55%	2,38%	2,10%	1,13%	0,04%
Total	100,00%	0,75%	0,86%	1,15%	1,51%	2,38%	2,99%	3,16%	3,11%	3,18%	5,56%	8,82%	6,97%	7,65%	7,20%	10,93%	8,51%	11,98%	8,48%	4,54%	0,28%

I. Prêts garantis

I. 4) Répartition des encours en fonction de leur durée résiduelle, arrondie au nombre d'années entier le plus proche

Encours Total / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31
Hypothèque.logement.particulier	11 665 745	76 223	123 103	201 697	261 252	380 337	445 690	458 009	562 352	598 617	737 856	807 481	784 306	720 228	686 040	815 401	820 508	786 028	566 044	370 482	256 639	304 670	422 176	295 619	151 120	17 329	2 789	2 829	2 224	8 048	646	0	
SFGAS	1 227 005	17 369	27 390	32 908	36 126	41 580	45 827	52 133	56 949	59 402	66 999	78 172	70 200	65 057	64 250	80 522	75 003	58 699	59 086	45 180	37 846	41 430	54 318	28 096	25 659	4 010	236	244	329	1 590	395	0	
Caution - Etablissement.cred.it	223 757	2 519	4 482	7 234	8 072	11 445	12 350	14 698	15 546	12 650	16 542	15 019	14 186	17 122	9 587	18 688	11 418	10 792	5 686	3 800	3 131	2 069	2 588	982	2 381	769	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	21 980 274	91 280	187 380	297 376	406 345	613 275	662 191	859 643	887 156	987 858	1 236 890	1 159 277	1 360 006	1 261 532	1 208 369	1 321 048	1 166 009	1 505 428	1 268 424	980 864	678 789	529 411	1 026 864	1 201 570	876 763	97 735	9 865	9 324	15 679	65 783	8 145	0	
Caution - PARNASSE	5 043 048	9 751	22 556	35 361	49 636	73 091	105 626	124 142	149 987	173 367	147 865	214 965	286 678	277 568	218 083	180 140	300 578	510 242	494 796	271 011	81 133	150 761	323 185	490 735	338 329	11 464	0	192	0	1 492	311	0	
Total	40 139 829	197 142	364 911	574 576	761 430	1 119 727	1 271 683	1 508 625	1 671 991	1 831 894	2 206 152	2 274 914	2 515 375	2 341 508	2 186 330	2 415 799	2 373 516	2 871 190	2 394 036	1 671 338	1 057 538	1 028 341	1 829 132	2 017 001	1 394 252	131 306	12 890	12 589	18 232	76 913	9 498	0	

Nombre prêts concernés / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31
Hypothèque.logement.particulier	169 843	13 419	8 307	9 555	8 998	9 894	10 042	9 408	9 320	8 890	9 455	10 089	8 531	7 328	7 129	7 430	7 382	6 567	4 708	3 188	2 150	2 463	2 698	1 784	890	117	23	23	11	40	4	0	
SFGAS	35 838	4 939	2 876	2 470	2 107	2 036	1 901	1 964	1 765	1 628	1 599	1 721	1 360	1 156	1 164	1 300	1 260	994	914	639	458	515	546	272	202	32	3	2	2	11	2	0	
Caution - Etablissement.cred.it	3 776	441	274	292	252	303	242	257	252	190	201	180	150	160	90	164	94	93	47	26	24	14	14	4	10	2	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	323 247	18 484	14 159	15 655	15 682	18 182	16 673	19 534	17 021	16 212	17 980	16 088	16 952	14 867	13 640	13 591	11 616	13 760	11 268	8 430	6 165	4 624	7 973	8 247	5 278	571	65	65	88	334	43	0	
Caution - PARNASSE	52 089	2 109	1 606	1 705	1 673	1 852	2 347	2 491	2 409	2 417	1 818	2 587	3 086	2 834	2 107	1 499	2 408	3 791	3 571	1 903	526	927	1 844	2 708	1 803	59	0	1	0	7	1	0	
Total	584 793	39 392	27 222	29 677	28 712	32 267	31 205	33 654	30 767	29 337	31 053	30 665	30 079	26 345	24 130	23 984	22 760	25 205	20 508	14 186	9 323	8 543	13 075	13 015	8 183	781	91	91	101	392	50	0	

REPARTITION

Encours Total / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31
Hypothèque.logement.particulier	29,06%	0,19%	0,31%	0,50%	0,65%	0,95%	1,11%	1,14%	1,40%	1,49%	1,84%	2,01%	1,95%	1,79%	1,71%	2,03%	2,04%	1,96%	1,41%	0,92%	0,64%	0,76%	1,05%	0,74%	0,38%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,00%		
SFGAS	3,06%	0,04%	0,07%	0,08%	0,09%	0,10%	0,11%	0,13%	0,14%	0,15%	0,17%	0,19%	0,17%	0,16%	0,16%	0,20%	0,19%	0,15%	0,15%	0,11%	0,09%	0,10%	0,14%	0,07%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Caution - Etablissement.cred.it	0,56%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,02%	0,05%	0,03%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Caution - Entreprise.assurance	54,76%	0,23%	0,47%	0,74%	1,01%	1,53%	1,65%	2,14%	2,21%	2,46%	3,08%	2,89%	3,39%	3,14%	3,01%	3,29%	2,90%	3,75%	3,16%	2,44%	1,69%	1,32%	2,56%	2,99%	2,18%	0,24%	0,02%	0,02%	0,04%	0,16%	0,02%		
Caution - PARNASSE	12,56%	0,02%	0,06%	0,09%	0,12%	0,18%	0,26%	0,31%	0,37%	0,43%	0,37%	0,54%	0,71%	0,69%	0,54%	0,45%	0,75%	1,27%	1,23%	0,68%	0,20%	0,38%	0,81%	1,22%	0,84%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Total	100,00%	0,49%	0,91%	1,43%	1,90%	2,79%	3,17%	3,76%	4,17%	4,56%	5,50%	5,67%	5,27%	5,83%	5,45%	6,02%	5,91%	7,15%	5,96%	4,16%	2,63%	2,56%	4,56%	5,02%	3,47%	0,33%	0,03%	0,03%	0,05%	0,19%	0,02%	0,00%	

Nombre prêts concernés / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31
Hypothèque.logement.particulier	29,04%	2,29%	1,42%	1,63%	1,54%	1,69%	1,72%	1,61%	1,59%	1,52%	1,62%	1,73%	1,46%	1,25%	1,22%	1,27%	1,26%	1,12%	0,81%	0,55%	0,37%	0,42%	0,46%	0,31%	0,15%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%		
SFGAS	6,13%	0,84%	0,49%	0,42%	0,36%	0,35%	0,33%	0,34%	0,30%	0,28%	0,27%	0,29%	0,23%	0,20%	0,20%	0,22%	0,22%	0,17%	0,16%	0,11%	0,08%	0,09%	0,09%	0,05%	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Caution - Etablissement.cred.it	0,65%	0,08%	0,05%	0,04%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Caution - Entreprise.assurance	55,28%	3,16%	2,42%	2,68%	2,68%	3,11%	2,85%	3,34%	2,91%	2,77%	3,07%	2,75%	2,90%	2,54%	2,33%	2,32%	1,99%	2,35%	1,93%	1,44%	1,05%	0,79%	1,36%	1,41%	0,90%	0,10%	0,01%	0,01%	0,02%	0,06%	0,01%		
Caution - PARNASSE	8,91%	0,36%	0,27%	0,29%	0,29%	0,32%	0,40%	0,43%	0,41%	0,41%	0,44%	0,53%	0,48%	0,36%	0,26%	0,41%	0,65%	0,61%	0,33%	0,09%	0,16%	0,32%	0,46%	0,31%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
Total	100,00%	6,74%	4,65%	5,07%	4,91%	5,52%	5,34%	5,75%	5,26%	5,02%	5,31%	5,24%	5,14%	4,51%	4,13%	4,10%	3,89%	4,31%	3,51%	2,43%	1,59%	1,46%	2,24%	2,23%	1,40%	0,13%	0,02%	0,02%	0,02%	0,07%	0,01%	0,00%	

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
Hypothèque.logement.particulier	11 665 745	29,1%
SGFGAS	1 227 005	3,1%
Caution - Etablissement.credit	223 757	0,6%
Caution - Entreprise.assurance	21 980 274	54,8%
Caution - PARNASSE	5 043 048	12,6%
Total	40 139 829	100%

Tous les biens apportés en garantie dans le pool de BPCE SFH sont situés en France.

I. Prêts garantis

I.6) Répartition des encours de prêts garantis en fonction de la pondération qui leur est attribuée au titre du ratio de couverture

Éléments 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
-- Prêts hypothécaires	12 892 750	100%	32 643 845	12 813 692
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	11 702 524	91%	31 254 969	11 702 524
- 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. 515-2 du Code monétaire et financier,	1 190 226	9%	1 388 876	1 111 168
dont :				
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 1 dont la quotité éligible au refinancement représente 60 % de la valeur des biens apportés en garantie.		0%		
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 2 dont la quotité éligible au refinancement représente 80 % de la valeur des biens apportés en garantie	1 189 875	100%	1 388 538	1 110 830
- prêts relevant de l'article R 515-2 II.3 dont la quotité éligible au refinancement représente 100 % de la valeur des biens apportés en garantie	351	0%	338	338
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	351	100%	338	338
- prêts hypothécaires également garantis par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance (article L.515-14 du Code monétaire et financier)		0%		
- prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.515-14 du Code monétaire et financier)		0%		
- Total prêts cautionnés	27 247 079	100%	55 368 711	26 782 097
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	27 023 321	99%	54 739 471	26 559 343
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	223 757	1%	629 240	222 754
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	21 289 327	78%	48 502 749	21 289 327
- 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 515-2 du Code Monétaire et Financier.	5 957 752	22%	6 865 962	5 492 770
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%		
- 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	5 957 752	100%	6 865 962	5 492 770
- Prêts dont le montant éligible au refinancement peut représenter 100% de la valeur du bien financé ou apporté en garantie		0%		

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

III – Fonds communs de créances et entités similaires

Néant

IV – Titres et valeurs suffisamment sûrs et liquides

Au 30/06/2020, la répartition des valeurs de remplacement détenues par BPCE SFH est la suivante :

Nature de valeur	Montant	Répartition
Titres, valeurs et dépôts sur des établissements de crédit bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit	400 000	35,21%
	<i>dont échéance mars 2021 :</i>	<i>100 000</i>
	<i>dont échéance juin 2022 :</i>	<i>200 000</i>
	<i>dont échéance avril 2026 :</i>	<i>100 000</i>
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	736 071	64,79%
Titres de créances émis, ou totalement garantis, par l'une des personnes publiques mentionnées aux 1 à 5 de l'article L. 513-4		0,00%
Total	1 136 071	100%

Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10	
---	--

V – Remboursements anticipés

Catégories de créances	Montant des RA enregistrés au cours de l'exercice 2020 (en K€)	Moyenne des encours en fin de mois au 30/06/2020	Taux de RA sur l'exercice 2020 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	1 364 304	38 041 544	7,17%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	1 364 304	38 041 544	7,17%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 30 juin 2020.

Le taux de remboursement anticipés sur encours présenté est rapporté à une base annuelle.

Deux établissements n'ont pas été pris en compte dans le montant des RA.

VI – Risque de taux

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 (K€)	40 139 829	Taux fixe	99,05%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,05%	Euribor 1M	0,02%
Taux fixe moyen pondéré	1,74%	Euribor 3M	0,27%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,95%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	126	Euribor 12M	0,53%
Taux variable moyen pondéré	1,75%	Autre	0,13%

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

Balance du passif (K€)	29 760 000	Taux fixe	99,41%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,41%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,30%	Euribor 3M	0,50%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,59%	Euribor 6M	0,08%
Spread moyen pondéré (points de base)	34	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	-0,06%	Autre	0,00%

Politique de BPCE SFH en matière de taux :

Les conditions de fonctionnement de BPCE SFH ne l'exposent pas à un risque de taux.

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

En cas de baisse de la notation de BPCE en deçà de A-1 (Standard and Poor's) / P-1 (Moody's), il est prévu de mettre en place, de manière préventive, des couvertures de taux du portefeuille de prêts apportés en collatéral d'une part et, d'autre part, des émissions d'Obligations de Financement à l'Habitat avec une entité externe présentant une notation minimum de A-1 (Standard and Poor's) / P-1 (Moody's) et en back to back avec BPCE de telle sorte qu'en cas de défaut de BPCE, le risque de taux sur le portefeuille de collatéraux et sur l'ensemble des émissions soit couvert par une contrepartie bénéficiant d'une notation minimum.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Information sur le besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture calculés au 30/06/2020

Sans hypothèse de remboursement anticipé

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titres 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
	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	301 920	58 199		0	360 119	500 000	4 395		0	504 395	-144 276
mois 2	298 686	57 733		0	356 420	0	2 526		0	2 526	353 894
mois 3	297 700	57 311		0	355 010	1 485 000	128 572		0	1 613 572	-1 258 562
mois 4	296 466	56 855		0	353 321	0	7 115		0	7 115	346 206
mois 5	295 433	56 405		0	351 838	0	38 011		0	38 011	313 827
mois 6	294 603	55 987		0	350 590	0	5 798		0	5 798	344 792
Total	1 784 809	342 489	0	0	2 127 298	1 985 000	186 417	0	0	2 171 417	-44 119

* Après prise en compte des montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SFH pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.513-10).

Avec hypothèse de remboursement anticipé et de performance des actifs

Hypothèse stressée de RA 7,17%

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titres 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
	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	550 074	58 194		0	608 268	500 000	4 395		0	504 395	103 873
mois 2	541 537	57 365		0	598 903	0	2 526		0	2 526	596 376
mois 3	535 325	56 586		0	591 911	1 485 000	128 572		0	1 613 572	-1 021 662
mois 4	531 928	55 782		0	587 710	0	7 115		0	7 115	580 595
mois 5	525 766	54 991		0	580 758	0	38 011		0	38 011	542 747
mois 6	519 882	54 239		0	574 122	0	5 798		0	5 798	568 323
Total	3 204 513	337 158	0	0	3 541 671	1 985 000	186 417	0	0	2 171 417	1 370 253

* Après prise en compte des montants afférents aux instruments financiers à terme conclus par la SFH pour la couverture de ses éléments d'actifs et de passifs (Art. L.513-10).

Résultats

	Sans RA	Avec RA
Besoin de trésorerie maximal constaté sur les 180 jours.	1 258 562	1 021 662
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	1 136 071	1 136 071
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	2 688 047	2 688 047
Couverture des besoins	oui	oui