



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 décembre 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 31 décembre 2020

BPCE SFH

Par : Jean-Philippe BERTHAUT

Titre : Directeur Général Délégué

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	39 628 667	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat	-	0%	-	-	-	-
Total	39 628 667	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	34 987 118	88,3%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	4 641 549	11,7%	-	-	-	-
Total	39 628 667	100,0%	-	-	-	-

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	11 007 295	29,3%	-	-	-	-
SGFGAS	1 185 808	3,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	206 186	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	22 062 649	55,0%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	5 166 730	12,0%	-	-	-	-
Total	39 628 667	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	8 460 489	23%
		SGFGAS	1 117 632	3%
		Caution.Etab.Crédit	187 842	1%
		Societe.Assurance	20 285 757	51%
		Caution.PARNASSE	4 935 399	11%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 546 806	7%
		SGFGAS	68 176	0%
		Caution.Etab.Crédit	18 344	0%
		Societe.Assurance	1 776 892	4%
		Caution.PARNASSE	231 332	1%
Total			39 628 667	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	10 892 221	29%
SGFGAS	1 185 479	3%
Caution - Etablissement.crédit	205 123	1%
Caution - Entreprise.assurance	21 595 368	55%
Caution.PARNASSE	5 057 568	12%
Total	38 935 759	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	11 007 295	14 913	22 989	47 650	85 466	163 507	271 627	355 181	348 116	348 472	642 498	946 190	726 112	1 006 931	973 804	1 224 928	1 198 951	1 360 803	793 584	383 293	92 279
SGFGAS	1 185 808	3 367	9 715	19 206	27 230	34 732	44 627	45 997	51 652	62 256	98 293	130 931	105 303	113 945	78 038	73 507	74 411	85 716	56 751	52 347	17 783
Caution - Etablissement.crédit	206 186	171	292	762	888	1 763	7 174	12 504	10 349	8 469	12 089	14 611	10 771	35 708	9 946	31 474	19 358	19 882	2 534	5 880	1 560
Caution - Entreprise.assurance	22 062 649	614	3 333	14 731	38 977	82 659	142 030	210 037	228 656	279 160	581 257	924 440	874 100	1 242 322	1 458 770	3 143 109	2 329 995	4 436 851	3 226 705	2 220 635	624 268
Caution - PARNASSE	5 166 730	21	299	782	1 623	5 565	7 068	11 138	9 461	8 401	18 280	25 787	22 001	60 492	56 830	174 070	810 018	1 550 515	1 400 254	800 553	203 574
Total	39 628 667	19 087	36 628	83 132	154 184	288 226	472 526	634 856	648 234	706 758	1 352 417	2 041 959	1 738 286	2 459 397	2 577 388	4 647 089	4 432 734	7 453 766	5 479 828	3 462 707	939 463

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	161 414	1 898	2 220	3 073	3 695	5 411	8 023	8 373	7 824	7 353	11 603	19 054	12 575	13 694	12 242	13 032	11 249	10 804	5 992	2 708	591
SGFGAS	33 836	517	1 212	1 975	1 933	1 976	2 003	1 694	1 635	1 904	2 751	3 982	2 971	2 712	1 583	1 287	1 186	1 137	714	522	142
Caution - Etablissement.crédit	3 532	28	36	46	44	57	247	347	307	223	243	300	199	517	132	374	191	177	22	31	11
Caution - Entreprise.assurance	325 389	116	468	1 148	2 131	3 754	5 977	6 916	7 104	7 993	14 033	24 965	21 824	24 956	25 814	44 977	30 293	49 010	30 983	18 355	4 572
Caution - PARNASSE	54 860	5	53	78	80	256	365	429	398	447	630	1 215	838	1 182	1 255	2 957	9 728	15 079	11 959	6 395	1 511
Total	579 031	2 564	3 989	6 320	7 883	11 454	16 615	17 759	17 268	17 920	29 260	49 516	38 407	43 061	41 026	62 627	52 647	76 207	49 670	28 011	6 827

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	27,78%	0,04%	0,06%	0,12%	0,22%	0,41%	0,69%	0,90%	0,88%	0,88%	1,62%	2,39%	1,83%	2,54%	2,46%	3,09%	3,03%	3,43%	2,00%	0,97%	0,23%
SGFGAS	2,99%	0,01%	0,02%	0,05%	0,07%	0,09%	0,11%	0,12%	0,13%	0,16%	0,25%	0,33%	0,27%	0,29%	0,20%	0,19%	0,19%	0,22%	0,14%	0,13%	0,04%
Caution - Etablissement.crédit	0,52%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,09%	0,03%	0,08%	0,05%	0,03%	0,01%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	55,67%	0,00%	0,01%	0,04%	0,10%	0,21%	0,36%	0,53%	0,58%	0,70%	1,47%	2,33%	2,21%	3,13%	3,68%	7,93%	5,88%	11,20%	8,14%	5,60%	1,58%
Caution - PARNASSE	13,04%	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%	2,04%	3,91%	3,53%	2,02%	0,51%
Total	100,00%	0,05%	0,09%	0,21%	0,39%	0,73%	1,19%	1,60%	1,64%	1,78%	3,41%	5,15%	4,39%	6,21%	6,50%	11,73%	11,19%	18,81%	13,83%	8,74%	2,37%

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	27,88%	0,33%	0,38%	0,53%	0,64%	0,93%	1,39%	1,45%	1,35%	1,27%	2,00%	3,29%	2,17%	2,36%	2,11%	2,25%	1,94%	1,87%	1,03%	0,47%	0,10%
SGFGAS	5,84%	0,09%	0,21%	0,34%	0,33%	0,34%	0,35%	0,29%	0,28%	0,33%	0,48%	0,69%	0,51%	0,47%	0,27%	0,22%	0,20%	0,12%	0,09%	0,02%	
Caution - Etablissement.crédit	0,61%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%	0,06%	0,05%	0,04%	0,04%	0,05%	0,03%	0,09%	0,02%	0,06%	0,03%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	56,20%	0,02%	0,08%	0,20%	0,37%	0,65%	1,03%	1,19%	1,23%	1,38%	2,42%	4,31%	3,77%	4,31%	4,46%	7,77%	5,23%	8,46%	5,35%	3,17%	0,79%
Caution - PARNASSE	9,47%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%	0,06%	0,07%	0,07%	0,08%	0,11%	0,21%	0,14%	0,20%	0,22%	0,51%	1,68%	2,60%	2,07%	1,10%	0,26%
Total	100,00%	0,44%	0,69%	1,09%	1,36%	1,98%	2,87%	3,07%	2,98%	3,09%	5,05%	8,55%	6,63%	7,44%	7,09%	10,82%	9,09%	13,16%	8,58%	4,84%	1,18%

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	11 007 295	70 038	128 498	194 375	278 245	380 507	419 205	455 170	557 205	637 550	727 689	824 929	687 397	663 404	735 608	749 376	865 794	644 870	467 507	310 233	228 962	387 218	287 035	190 963	85 957	15 256	1 737	3 227	4 622	3 819	899	4	
SFGAS	1 185 808	16 355	25 361	29 146	37 002	37 746	45 660	50 433	55 579	59 833	66 483	76 269	65 859	59 260	74 535	72 948	65 926	55 556	52 844	43 164	35 308	53 463	41 762	28 596	29 426	3 079	161	0	965	2 709	391	0	
Caution - Etablissement.crdit	206 186	2 511	4 745	6 366	8 755	11 208	11 882	14 475	13 883	13 049	15 094	13 752	12 303	12 617	14 830	16 017	12 274	4 984	4 414	2 779	2 676	2 578	1 214	2 126	1 656	0	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	22 062 649	94 175	195 937	309 274	460 367	597 463	775 012	853 552	953 064	1 102 824	1 189 743	1 403 006	1 297 465	1 271 288	1 320 691	1 194 877	1 546 408	1 402 009	1 141 731	858 125	586 886	805 252	876 761	988 453	657 432	80 910	8 567	5 695	38 715	44 413	2 552	0	
Caution - PARNASSE	5 166 730	12 376	25 096	41 448	61 385	86 922	133 087	132 222	190 677	173 685	169 348	309 396	297 583	285 018	225 950	186 438	497 695	514 012	405 846	181 281	86 527	239 522	336 076	392 575	157 909	21 751	0	322	463	2 122	0	0	
Total	39 628 667	195 456	379 637	580 609	845 752	1 113 846	1 384 846	1 505 852	1 770 407	1 986 931	2 168 357	2 627 352	2 360 608	2 291 587	2 371 613	2 219 657	2 988 096	2 621 431	2 072 341	1 395 582	940 359	1 488 032	1 542 848	1 602 713	932 381	120 995	10 465	9 245	44 765	53 063	3 842	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	161 414	12 247	8 698	9 142	9 155	9 764	9 731	9 008	8 992	9 176	9 343	10 004	7 393	6 899	7 408	6 864	7 635	5 308	3 812	2 611	1 920	2 783	1 756	1 111	474	96	18	21	22	19	4	0	
SFGAS	33 836	4 439	2 715	2 156	2 149	1 830	1 929	1 814	1 683	1 603	1 581	1 642	1 219	1 109	1 311	1 232	1 107	973	775	566	436	607	419	269	218	25	1	0	7	18	3	0	
Caution - Etablissement.crdit	3 532	403	272	265	281	274	232	267	218	187	190	165	122	120	132	135	111	48	33	22	19	16	5	8	7	0	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	325 389	18 321	15 197	15 827	17 139	17 571	19 450	19 201	17 254	17 565	17 346	18 780	16 225	14 871	14 700	12 282	14 755	12 509	9 744	7 310	5 330	6 548	6 570	6 220	3 692	453	52	36	205	222	14	0	
Caution - PARNASSE	54 860	2 388	1 796	1 961	1 959	2 262	3 013	2 508	3 034	2 356	2 124	3 617	3 152	2 841	2 060	1 526	3 850	3 758	2 698	1 164	536	1 445	1 858	2 046	790	106	0	2	2	8	0	0	
Total	579 031	37 798	28 678	29 351	30 683	31 701	34 355	32 798	31 181	30 887	30 984	34 208	28 111	25 840	25 611	22 039	27 458	22 596	17 062	11 673	8 241	11 399	10 608	9 654	5 181	680	71	59	236	267	21	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	27,78%	0,18%	0,32%	0,49%	0,70%	0,96%	1,06%	1,15%	1,41%	1,61%	1,84%	2,08%	1,73%	1,67%	1,86%	1,89%	2,18%	1,63%	1,18%	0,78%	0,58%	0,98%	0,72%	0,48%	0,22%	0,04%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	
SFGAS	2,99%	0,04%	0,06%	0,07%	0,09%	0,10%	0,12%	0,13%	0,14%	0,15%	0,17%	0,19%	0,17%	0,15%	0,19%	0,18%	0,17%	0,14%	0,13%	0,11%	0,09%	0,13%	0,11%	0,07%	0,07%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	
Caution - Etablissement.crdit	0,52%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	55,67%	0,24%	0,49%	0,78%	1,16%	1,51%	1,96%	2,15%	2,40%	2,78%	3,00%	3,54%	3,27%	3,21%	3,33%	3,02%	3,90%	3,54%	2,88%	2,17%	1,48%	2,03%	2,21%	2,49%	1,66%	0,20%	0,02%	0,01%	0,10%	0,11%	0,01%	0,01%	
Caution - PARNASSE	13,04%	0,03%	0,06%	0,10%	0,15%	0,22%	0,34%	0,33%	0,48%	0,44%	0,43%	0,78%	0,75%	0,72%	0,57%	0,47%	1,26%	1,30%	1,02%	0,46%	0,22%	0,60%	0,85%	0,99%	0,40%	0,05%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	
Total	100,00%	0,49%	0,96%	1,47%	2,13%	2,81%	3,49%	3,80%	4,47%	5,01%	5,47%	6,63%	5,96%	5,78%	5,98%	5,60%	7,54%	6,61%	5,23%	3,52%	2,37%	3,75%	3,89%	4,04%	2,35%	0,31%	0,03%	0,02%	0,11%	0,13%	0,01%	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	27,88%	2,12%	1,50%	1,58%	1,58%	1,69%	1,68%	1,56%	1,55%	1,58%	1,61%	1,73%	1,28%	1,19%	1,28%	1,19%	1,32%	0,92%	0,66%	0,45%	0,33%	0,48%	0,30%	0,19%	0,08%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
SFGAS	5,84%	0,77%	0,47%	0,37%	0,37%	0,32%	0,33%	0,31%	0,29%	0,28%	0,27%	0,28%	0,21%	0,19%	0,23%	0,21%	0,19%	0,17%	0,13%	0,10%	0,08%	0,10%	0,07%	0,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Etablissement.crdit	0,61%	0,07%	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%	0,05%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%	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%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	56,20%	3,16%	2,62%	2,73%	2,96%	3,03%	3,36%	3,32%	2,98%	3,03%	3,00%	3,24%	2,80%	2,57%	2,54%	2,12%	2,55%	2,16%	1,68%	1,26%	0,92%	1,13%	1,13%	1,07%	0,64%	0,08%	0,01%	0,01%	0,04%	0,04%	0,00%	0,00%	
Caution - PARNASSE	9,47%	0,41%	0,31%	0,34%	0,34%	0,39%	0,52%	0,43%	0,52%	0,41%	0,37%	0,62%	0,54%	0,49%	0,36%	0,26%	0,66%	0,65%	0,47%	0,20%	0,09%	0,25%	0,32%	0,35%	0,14%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total	100,00%	6,53%	4,95%	5,07%	5,30%	5,47%	5,93%	5,66%	5,39%	5,33%	5,28%	5,91%	4,85%	4,46%	4,42%	3,81%	4,74%	3,90%	2,95%	2,02%	1,42%	1,97%	1,83%	1,67%	0,89%	0,12%	0,01%	0,01%	0,04%	0,05%	0,00%	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	11 007 295	27,8%
SGFGAS	1 185 808	3,0%
Caution - Etablissement.credit	206 186	0,5%
Caution - Entreprise.assurance	22 062 649	55,7%
Caution - PARNASSE	5 166 730	13,0%
Total	39 628 667	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	12 193 102	100%	29 903 483	12 077 700
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 704 967	88%	28 188 670	10 704 967
- 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,	1 488 136	12%	1 714 813	1 372 733
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	1 483 391	100%	1 710 396	1 368 317
- 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	4 745	0%	4 417	4 417
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	4 745	100%	4 417	4 417
- 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	27 435 565	100%	54 883 708	26 858 059
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	27 229 379	99%	54 301 141	26 652 936
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	206 186	1%	582 567	205 123
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	20 933 221	76%	47 477 660	20 933 221
- 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.	6 502 344	24%	7 406 048	5 924 838
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	6 502 344	100%	7 406 048	5 924 838
- 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 31/12/2020, 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	54,54%
<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	333 398	45,46%
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	733 398	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 31/12/2020	Taux de RA sur l'exercice 2020 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	2 888 941	37 815 396	7,64%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	2 888 941	37 815 396	7,64%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 décembre 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€)	39 628 667	Taux fixe	99,16%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,16%	Euribor 1M	0,02%
Taux fixe moyen pondéré	1,69%	Euribor 3M	0,24%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,84%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	128	Euribor 12M	0,47%
Taux variable moyen pondéré	1,75%	Autre	0,11%

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

Balance du passif (K€)	28 585 000	Taux fixe	99,53%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,53%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,25%	Euribor 3M	0,38%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,47%	Euribor 6M	0,09%
Spread moyen pondéré (points de base)	35	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	-0,09%	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 31/12/2020

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	307 518	55 715		0	363 232	20 000	29 984		0	49 984	313 248
mois 2	304 432	55 253		0	359 685	0	19 641		0	19 641	340 044
mois 3	303 522	54 837		0	358 359	0	65 713		0	65 713	292 646
mois 4	302 435	54 391		0	356 827	25 000	16 910		0	41 910	314 917
mois 5	301 499	53 945		0	355 444	0	13 099		0	13 099	342 345
mois 6	300 768	53 533		0	354 301	0	55 123		0	55 123	299 178
Total	1 820 175	327 673	0	0	2 147 848	45 000	200 470	0	0	245 470	1 902 378

* 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 7,64%

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	569 054	55 710		0	624 764	20 000	29 984		0	49 984	574 780
mois 2	560 144	54 877		0	615 021	0	19 641		0	19 641	595 380
mois 3	553 494	54 097		0	607 591	0	65 713		0	65 713	541 878
mois 4	549 762	53 297		0	603 058	25 000	16 910		0	41 910	561 148
mois 5	543 197	52 503		0	595 700	0	13 099		0	13 099	582 601
mois 6	536 918	51 751		0	588 669	0	55 123		0	55 123	533 546
Total	3 312 568	322 235	0	0	3 634 803	45 000	200 470	0	0	245 470	3 389 333

* 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
Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours.	292 646	533 546
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	633 398	633 398
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	3 186 548	3 186 548
Couverture des besoins	oui	oui