



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 30 septembre 2022

(Instruction n° 2022-I-04 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° 2022-I-04 et sur la base des données disponibles à la clôture du 30 septembre 2022

BPCE SFH

Par : Jean-Philippe BERTHAUT

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	50 095 823	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat	-	0%	-	-	-	-
Total	50 095 823	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	44 555 362	88,9%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	5 540 460	11,1%	-	-	-	-
Total	50 095 823	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	10 355 071	21,2%	-	-	-	-
SGFGAS	1 167 963	2,4%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	151 535	0,3%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	29 548 590	58,7%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	8 872 662	17,5%	-	-	-	-
Total	50 095 823	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	7 831 806	16%
		SGFGAS	1 094 933	2%
		Caution.Etab.Crédit	137 823	0%
		Societe.Assurance	26 992 859	54%
		Caution.PARNASSE	8 497 942	17%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 523 265	5%
		SGFGAS	73 031	0%
		Caution.Etab.Crédit	13 713	0%
		Societe.Assurance	2 555 731	5%
		Caution.PARNASSE	374 721	1%
Total			50 095 823	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	10 272 343	21%
SGFGAS	1 162 494	2%
Caution - Etablissement.crédit	151 244	0%
Caution - Entreprise.assurance	29 084 968	59%
Caution.PARNASSE	8 711 661	17%
Total	49 382 710	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	≤ 2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Hypothèque.logement.particulier	10 355 071	28 707	40 830	93 186	165 918	229 935	233 006	239 274	449 217	683 316	527 094	740 138	746 804	955 952	1 024 566	1 324 804	946 791	778 263	704 478	391 626	51 168
SGFGAS	1 167 963	11 114	13 306	19 757	28 173	31 090	35 835	45 378	74 042	101 626	82 320	91 954	66 080	65 759	69 215	92 240	82 477	102 976	90 880	53 307	10 435
Caution - Etablissement.crédit	151 535	339	424	775	3 968	7 507	6 407	5 074	7 018	10 495	6 885	23 272	7 081	22 034	15 177	21 042	2 066	5 867	2 413	3 692	0
Caution - Entreprise.assurance	29 548 590	5 651	17 418	46 993	89 687	138 956	158 757	194 446	418 957	677 751	627 587	921 936	1 130 636	2 486 269	2 311 682	5 003 609	4 172 188	4 407 464	3 880 590	2 495 379	362 634
Caution - PARNASSE	8 872 662	300	837	3 370	4 890	8 099	7 554	6 705	14 299	20 369	17 274	50 605	46 693	141 698	758 109	1 568 040	1 605 737	1 636 490	1 791 711	1 067 398	122 486
Total	50 095 823	46 111	72 814	164 081	292 637	415 587	441 559	490 877	963 533	1 493 558	1 261 159	1 827 905	1 997 295	3 671 710	4 178 748	8 009 734	6 809 258	6 931 060	6 470 072	4 011 401	546 723

Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt	Total	≤ 2003	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	2 020	2 021	2 022
Hypothèque.logement.particulier	145 650	2 724	2 546	3 969	5 307	6 048	6 544	5 946	9 453	15 323	10 249	11 465	10 607	11 623	10 897	11 725	7 909	5 919	4 703	2 417	276
SGFGAS	28 851	1 125	1 106	1 293	1 484	1 339	1 371	1 553	2 278	3 462	2 519	2 398	1 483	1 270	1 187	1 365	1 147	1 101	837	454	79
Caution - Etablissement.crédit	2 744	34	30	40	140	226	246	160	180	233	140	415	115	312	168	203	25	37	19	21	0
Caution - Entreprise.assurance	385 952	713	1 419	2 687	3 936	5 035	6 030	6 480	11 490	19 163	16 463	20 354	22 013	40 339	34 168	62 449	44 777	39 356	29 494	17 271	2 315
Caution - PARNASSE	87 651	50	61	224	282	361	433	401	544	870	563	942	996	2 651	10 455	17 397	15 128	13 675	13 678	8 051	889
Total	650 848	4 646	5 162	8 213	11 149	13 009	14 624	14 540	23 945	39 051	29 934	35 574	35 214	56 195	56 875	93 139	68 986	60 088	48 731	28 214	3 559

REPARTITION

Encours Total / Année conclusion prêt	Total	≤ 2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Hypothèque.logement.particulier	20,67%	0,06%	0,08%	0,19%	0,33%	0,46%	0,47%	0,48%	0,90%	1,36%	1,05%	1,48%	1,49%	1,91%	2,05%	2,64%	1,89%	1,55%	1,41%	0,78%	0,10%
SGFGAS	2,33%	0,02%	0,03%	0,04%	0,06%	0,06%	0,07%	0,09%	0,15%	0,20%	0,16%	0,18%	0,13%	0,13%	0,14%	0,18%	0,16%	0,21%	0,18%	0,11%	0,02%
Caution - Etablissement.crédit	0,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,01%	0,05%	0,01%	0,04%	0,03%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0
Caution - Entreprise.assurance	58,98%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - PARNASSE	17,71%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,01%	0,03%	0,04%	0,03%	0,10%	0,09%	0,28%	1,51%	3,13%	3,21%	3,27%	3,58%	2,13%	0,24%
Total	100,00%	0,09%	0,15%	0,33%	0,58%	0,83%	0,88%	0,98%	1,92%	2,98%	2,52%	3,65%	3,99%	7,33%	8,34%	15,99%	13,59%	13,84%	12,92%	8,01%	1,09%

Nombre prêts concernés / Année conclusion prêt	Total	≤ 2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Hypothèque.logement.particulier	22,38%	0,42%	0,39%	0,61%	0,82%	0,93%	1,01%	0,91%	1,45%	2,35%	1,57%	1,76%	1,63%	1,79%	1,67%	1,80%	1,22%	0,91%	0,72%	0,37%	0,04%
SGFGAS	4,43%	0,17%	0,17%	0,20%	0,23%	0,21%	0,21%	0,24%	0,35%	0,53%	0,39%	0,37%	0,23%	0,20%	0,18%	0,21%	0,18%	0,17%	0,13%	0,07%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,42%	0,01%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,04%	0,02%	0,03%	0,04%	0,02%	0,06%	0,02%	0,05%	0,03%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0
Caution - Entreprise.assurance	59,30%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - PARNASSE	13,47%	0,01%	0,01%	0,03%	0,04%	0,06%	0,07%	0,06%	0,08%	0,13%	0,09%	0,14%	0,15%	0,41%	1,61%	2,67%	2,32%	2,10%	2,10%	1,24%	0,14%
Total	100,00%	0,71%	0,79%	1,26%	1,71%	2,00%	2,25%	2,23%	3,68%	6,00%	4,60%	5,47%	5,41%	8,63%	8,74%	14,31%	10,60%	9,23%	7,49%	4,33%	0,55%

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	10 355 071	67 667	124 778	215 112	274 220	309 082	412 273	469 428	570 803	692 888	641 588	618 331	681 817	723 963	783 718	685 957	586 092	461 459	399 826	387 910	320 725	254 698	247 212	269 900	126 845	11 727	4 151	9 542	2 720	313	325	0
SGFGAS	1 167 963	11 662	18 767	23 909	30 038	36 453	42 624	45 651	53 747	63 329	59 186	60 700	67 736	70 351	69 291	50 411	49 608	50 821	39 544	49 178	54 232	47 744	67 541	49 932	31 921	3 898	1 389	7 823	8 264	2 213	0	0
Caution - Etablissement.credit	151 535	2 211	3 462	6 563	7 364	8 924	10 333	8 346	12 746	10 185	9 311	11 812	8 377	14 578	9 341	10 638	3 033	2 692	4 035	640	2 538	871	2 321	0	1 215	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	29 548 590	118 075	228 061	402 134	551 729	734 153	854 254	1 031 149	1 231 121	1 417 904	1 485 314	1 514 148	1 634 488	1 654 622	1 760 213	1 795 354	1 662 284	1 631 115	1 427 248	1 221 684	1 137 555	1 409 889	1 797 320	1 626 606	1 012 608	70 788	30 642	72 482	30 242	5 404	0	
Caution - PARNASSE	8 872 662	18 205	36 992	68 805	115 796	132 664	197 235	219 303	241 076	372 737	387 156	408 465	384 823	443 858	606 857	609 361	639 738	545 527	507 472	457 239	339 875	500 987	579 871	680 321	354 173	20 173	0	3 255	698	0	0	
Total	50 095 823	217 820	412 060	716 523	979 147	1 221 277	1 516 719	1 773 876	2 109 493	2 557 044	2 582 555	2 613 456	2 777 240	2 907 372	3 229 420	3 151 722	2 940 756	2 691 613	2 378 126	2 116 651	1 854 925	2 214 189	2 694 265	2 626 759	1 526 762	106 587	36 182	93 102	41 924	7 931	325	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	145 650	11 648	7 800	8 610	8 806	8 303	8 412	8 387	8 686	9 901	7 731	7 054	7 660	7 086	7 647	6 035	4 828	3 808	2 954	3 008	2 129	1 604	1 370	1 425	611	59	22	48	15	2	1	0
SGFGAS	28 851	3 225	1 919	1 714	1 691	1 727	1 577	1 492	1 491	1 654	1 256	1 232	1 336	1 223	1 249	931	828	718	512	628	603	492	568	399	237	25	9	52	49	14	0	0
Caution - Etablissement.credit	2 744	362	227	261	206	216	215	155	193	149	113	127	86	138	88	94	27	24	24	6	14	4	10	0	5	0	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance	385 952	21 547	15 707	17 990	18 899	21 528	19 285	19 772	20 578	21 842	20 731	19 513	19 818	18 185	18 139	17 168	14 725	13 430	11 328	9 584	9 485	10 176	10 971	9 043	5 367	377	177	394	161	32	0	0
Caution - PARNASSE	87 651	2 993	2 281	2 752	3 701	3 349	3 953	3 757	3 634	5 132	4 807	4 622	4 062	4 216	5 362	4 896	4 739	3 803	3 399	2 989	2 070	2 788	3 000	3 461	1 773	95	0	14	3	0	0	0
Total	650 848	39 775	27 934	31 327	33 303	35 123	33 442	33 563	34 582	38 678	34 638	32 548	32 962	30 848	32 485	29 124	25 147	21 783	18 217	16 215	14 301	15 064	15 919	14 328	7 993	556	208	508	228	48	1	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	20,67%	0,14%	0,25%	0,43%	0,55%	0,62%	0,82%	0,94%	1,14%	1,38%	1,28%	1,23%	1,36%	1,45%	1,56%	1,37%	1,17%	0,92%	0,80%	0,77%	0,64%	0,51%	0,49%	0,54%	0,25%	0,02%	0,01%	0,27%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	
SGFGAS	2,33%	0,02%	0,04%	0,05%	0,06%	0,07%	0,09%	0,09%	0,11%	0,13%	0,12%	0,12%	0,14%	0,14%	0,14%	0,10%	0,10%	0,10%	0,08%	0,10%	0,11%	0,10%	0,13%	0,10%	0,06%	0,01%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Etablissement.credit	0,30%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	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	58,98%	0,24%	0,46%	0,80%	1,10%	1,47%	1,71%	2,06%	2,46%	2,83%	2,96%	3,02%	3,26%	3,30%	3,51%	3,58%	3,32%	3,26%	2,85%	2,44%	2,27%	2,81%	3,59%	3,25%	2,02%	0,14%	0,06%	0,14%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%	
Caution - PARNASSE	17,71%	0,04%	0,07%	0,14%	0,23%	0,26%	0,39%	0,44%	0,48%	0,74%	0,77%	0,82%	0,77%	0,89%	1,21%	1,22%	1,28%	1,09%	1,01%	0,91%	0,68%	1,00%	1,16%	1,36%	0,71%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total	100,00%	0,43%	0,82%	1,43%	1,95%	2,44%	3,03%	3,54%	4,21%	5,10%	5,16%	5,22%	5,54%	5,80%	6,45%	6,29%	5,87%	5,37%	4,75%	4,23%	3,70%	4,42%	5,38%	5,24%	3,05%	0,21%	0,07%	0,19%	0,08%	0,02%	0,00%	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	22,38%	1,79%	1,20%	1,32%	1,35%	1,28%	1,29%	1,29%	1,33%	1,52%	1,19%	1,08%	1,18%	1,09%	1,17%	0,93%	0,74%	0,59%	0,46%	0,46%	0,33%	0,25%	0,21%	0,22%	0,09%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
SGFGAS	4,43%	0,50%	0,29%	0,26%	0,26%	0,27%	0,24%	0,23%	0,23%	0,25%	0,19%	0,19%	0,21%	0,19%	0,19%	0,14%	0,13%	0,11%	0,08%	0,10%	0,09%	0,08%	0,09%	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Etablissement.credit	0,42%	0,06%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	59,30%	3,31%	2,41%	2,76%	2,90%	3,31%	2,96%	3,04%	3,16%	3,36%	3,19%	3,00%	3,04%	2,79%	2,79%	2,64%	2,26%	2,06%	1,74%	1,47%	1,46%	1,56%	1,69%	1,39%	0,82%	0,06%	0,03%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - PARNASSE	13,47%	0,46%	0,35%	0,42%	0,57%	0,51%	0,61%	0,58%	0,56%	0,79%	0,74%	0,71%	0,62%	0,65%	0,82%	0,75%	0,73%	0,58%	0,52%	0,46%	0,32%	0,43%	0,46%	0,53%	0,27%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total	100,00%	6,11%	4,29%	4,81%	5,12%	5,40%	5,14%	5,16%	5,31%	5,94%	5,32%	5,00%	5,06%	4,74%	4,99%	4,47%	3,86%	3,35%	2,80%	2,49%	2,20%	2,31%	2,45%	2,20%	1,23%	0,09%	0,03%	0,08%	0,04%	0,01%	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	10 355 071	21,2%
SGFGAS	1 167 963	2,4%
Caution - Etablissement.credit	151 535	0,3%
Caution - Entreprise.assurance	29 548 590	58,7%
Caution - PARNASSE	8 872 662	17,5%
Total	50 095 823	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	11 523 035	100%	29 805 562	11 434 837
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 389 280	90%	28 505 453	10 389 280
- 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,	1 133 755	10%	1 300 110	1 045 557
dont :				
- 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	1 003 821	89%	1 151 366	921 093
- 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	129 934	11%	148 744	124 464
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3		0%		
- 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)	129 934	100%	148 744	124 464
- Total prêts cautionnés	38 572 788	100%	79 331 501	37 947 873
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	38 421 252	100%	78 850 415	37 796 630
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	151 535	0%	481 086	151 244
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	31 110 382	81%	70 784 636	31 110 382
- 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.	7 462 406	19%	8 546 865	6 837 492
dont :				
- 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	7 462 406	100%	8 546 865	6 837 492
- 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 – Autres expositions

Au 30/09/2022, la répartition des expositions de BPCE SFH est la suivante :

Nature de valeur	Montant	Répartition
Titres, expositions et dépôts sur des établissements de crédit bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit	464 239	71,72%
<i>dont échéance mai 2031 :</i>	<i>85 000</i>	
<i>dont échéance juin 2028 :</i>	<i>100 000</i>	
<i>dont échéance avril 2026 :</i>	<i>100 000</i>	
<i>dont échéance novembre 2030 :</i>	<i>15 000</i>	
<i>dont échéance juillet 2031 :</i>	<i>14 139</i>	
<i>dont échéance janvier 2031 :</i>	<i>12 600</i>	
<i>dont échéance février 2027 :</i>	<i>40 000</i>	
<i>dont échéance mai 2028 :</i>	<i>18 000</i>	
<i>dont échéance mai 2030 :</i>	<i>22 000</i>	
<i>dont échéance août 2027 :</i>	<i>20 000</i>	
<i>dont échéance janvier 2030 :</i>	<i>37 500</i>	
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	183 098	28,28%
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	647 337	100%
Montant des titres, sommes et valeurs reçus en garantie des opérations de couverture mentionnés à l'article L513-10		

IV – Remboursements anticipés

Catégories de créances	Montant des RA enregistrés au cours de l'exercice 2022 (en K€)	Moyenne des encours en fin de mois au 30/09/2022	Taux de RA sur l'exercice 2022 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	2 472 368	48 275 585	6,83%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	2 472 368	48 275 585	6,83%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 30 septembre 2022.

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.

V – Liste des numéros internationaux d'identification des titres

ISIN	ISIN	ISIN
FR0011169887	FR0013261872	FR0014001MO8
FR0011293901	FR0013283470	FR0014002FB7
FR0011369685	FR0013286820	FR0014002FC5
FR0011404441	FR0013291473	FR0014003RH7
FR0011468651	FR0013311867	FR0014005E35
FR0011498666	FR0013316643	FR0014007QS7
FR0011504323	FR0013320611	FR0014007QT5
FR0011524222	FR0013325479	FR0014008JP6
FR0011526359	FR0013329307	FR0014009088
FR0011558436	FR0013329950	FR001400AJW4
FR0011561208	FR0013342219	NAMENS003
FR0011574599	FR0013348398	NAMENS007
FR0011637743	FR0013352192	NAMENS008
FR0011928472	FR0013371192	NAMENS009
FR0011993518	FR0013372398	NAMENS010
FR0012222024	FR0013382157	NAMENS011
FR0012326841	FR0013383346	NAMENS012
FR0012369288	FR0013386851	NAMENS014
FR0012518926	FR0013389343	NAMENS015
FR0012695716	FR0013396736	NAMENS016
FR0013108164	FR0013400157	NAMENS017
FR0013111903	FR0013403862	NAMENS018
FR0013117124	FR0013405867	NAMENS019
FR0013139367	FR0013407046	NAMENS020
FR0013140175	FR0013409232	NAMENS022SFH
FR0013141488	FR0013413226	NAMENS023SFH
FR0013179249	FR0013415429	NAMENS024SFH
FR0013180387	FR0013417375	NAMENS025SFH
FR0013183142	FR0013418639	NAMENS026SFH
FR0013186046	FR0013421799	NAMENS027SFH
FR0013189446	FR0013433364	NAMENS028SFH
FR0013230885	FR0013434834	NAMENS029SFH
FR0013233418	FR0013459047	NAMENS030SFH
FR0013234614	FR0013477924	NAMENS031SFH
FR0013237153	FR0013477940	NAMENS032SFH
FR0013238219	FR0013505096	NAMENS033SFH
FR0013241619	FR0013511888	NAMENS034SFH
FR0013254356	FR0013514502	NAMENS035SFH
FR0013260361	FR0013533403	NAMENS036SFH
FR0013261591	FR0014001MNO	NAMENS037SFH
		NAMENS038SFH
		NAMENS039SFH
		NAMENS040SFH
		NAMENS041SFH

VI – Expositions aux risques de marché, de crédit et de liquidité

Risque de change

Le risque de change global est le risque d'une perte constatée ou latente liée à une évolution défavorable des cours de change de devises. BPCE SFH n'émet pas en devise, la structure n'est donc pas exposée au risque de change.

Risque de crédit

Le risque de crédit est le risque de perte financière que peut entraîner l'incapacité d'une contrepartie, à honorer ses obligations contractuelles. Pour BPCE SFH, ce risque de contrepartie est porté sur des personnes physiques, les actifs composant le pool de collatéral étant intégralement composés de prêts immobiliers aux particuliers. Des pertes, sur ce portefeuille de prêts immobiliers aux particuliers apportés en garantie, pourraient être observées en cas de défaillances des emprunteurs conjuguées à une baisse de la valeur des biens immobiliers apportés en garantie. Afin de réduire ce risque, BPCE SFH obéit à des règles strictes de sélection de ces actifs en s'assurant notamment de la qualité de crédit de ces contreparties et de la présence de garanties.

En mode de fonctionnement normal (c.-à-d. tant que BPCE n'est pas en défaut au titre de ses Actifs Eligibles), ce risque de contrepartie est limité à

Risque de liquidité

Le risque de liquidité est le risque pour une entité de ne pas pouvoir faire face à ses engagements ou de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de la situation du marché dans un délai déterminé et à un coût raisonnable. 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 aux risques de liquidité car il y a adossement complet entre les obligations émises par BPCE SFH et les prêts octroyés.

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€)	50 095 823	Taux fixe	99,61%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,61%	Euribor	0,01%
Taux fixe moyen pondéré	1,49%	Euribor	0,11%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,39%	Euribor	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	129	Euribor	0,22%
Taux variable moyen pondéré	1,94%	Autre	0,05%

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

Balance du passif (K€)	37 663 500	Taux fixe	99,84%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,84%	Euribor	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,69%	Euribor	0,09%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,16%	Euribor	0,07%
Spread moyen pondéré (points de base)	49	Euribor	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 30/09/2022

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	371 937	62 211		0	434 148	800 000	5 162		0	805 162	-371 015
mois 2	368 760	61 724		0	430 484	0	29 985		0	29 985	29 484
mois 3	367 405	61 270		0	428 675	15 000	3 820		0	18 820	439 340
mois 4	366 298	60 813		0	427 111	0	22 242		0	22 242	844 209
mois 5	365 226	60 332		0	425 558	30 000	8 942		0	38 942	1 230 825
mois 6	364 526	59 884		0	424 410	0	2 351		0	2 351	1 652 883
Total	2 204 153	366 233	0	0	2 570 386	845 000	72 503	0	0	917 503	1 652 883

* 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 prise en compte de la date d'échéance la plus lointaine pour les instruments à échéance prorogable

Avec hypothèse de remboursement anticipé et de performance des actifs

Hypothèse stressée de RA	6,83%
--------------------------	-------

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	666 298	62 207		0	728 505	800 000	5 162		0	805 162	-76 657
mois 2	656 986	61 352		0	718 338	0	29 985		0	29 985	611 696
mois 3	649 581	60 537		0	710 118	15 000	3 820		0	18 820	1 302 994
mois 4	645 191	59 726		0	704 916	0	22 242		0	22 242	1 985 669
mois 5	638 180	58 899		0	697 079	30 000	8 942		0	38 942	2 643 805
mois 6	631 607	58 113		0	689 720	0	2 351		0	2 351	3 331 174
Total	3 887 842	360 834	0	0	4 248 677	845 000	72 503	0	0	917 503	3 331 174

* 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 prise en compte de la date d'échéance la plus lointaine pour les instruments à échéance prorogable

Résultats

	Sans RA	Avec RA
Besoin/excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours.	-371 015	-76 657
<u>Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant</u>		
Titres, valeurs et dépôts (anciennement valeur de remplacement)	1 247 337	1 247 337
Couverture des besoins	oui	oui

VIII – Structure des échéances

ISIN	Maturité initiale	Durée maturité prorogable	Déclencheurs	Recours antérieur au déclencheur	Conséquences sur les OH en cas d'extension de la maturité
FR0011169887	24/01/2024	NA	NA	NA	NA
FR0011293901	26/07/2024	NA	NA	NA	NA
FR0011369685	10/12/2024	NA	NA	NA	NA
FR0011404441	27/12/2022	NA	NA	NA	NA
FR0011468651	17/04/2023	NA	NA	NA	NA
FR0011498666	22/05/2028	NA	NA	NA	NA
FR0011504323	29/05/2028	NA	NA	NA	NA
FR0011524222	27/06/2028	NA	NA	NA	NA
FR0011526359	28/06/2028	NA	NA	NA	NA
FR0011558436	29/08/2028	NA	NA	NA	NA
FR0011561208	05/09/2023	NA	NA	NA	NA
FR0011574599	25/09/2029	NA	NA	NA	NA
FR0011637743	29/11/2023	NA	NA	NA	NA
FR0011928472	30/05/2034	NA	NA	NA	NA
FR0011993518	27/06/2024	NA	NA	NA	NA
FR0012222024	17/10/2039	NA	NA	NA	NA
FR0012326841	24/02/2025	NA	NA	NA	NA
FR0012369288	11/03/2042	NA	NA	NA	NA
FR0012518926	11/10/2022	NA	NA	NA	NA
FR0012695716	24/04/2025	NA	NA	NA	NA
FR0013108164	29/01/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013111903	10/02/2023	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013117124	18/02/2041	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013139367	22/03/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013140175	24/03/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013141488	30/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013179249	02/06/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013180387	08/06/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013183142	15/06/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013186046	30/06/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013189446	25/07/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013230885	13/01/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013233418	26/01/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013234614	01/02/2047	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013237153	13/02/2042	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013238219	21/02/2024	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013241619	13/03/2024	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013254356	05/05/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013260361	08/06/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013261591	14/06/2035	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013261872	30/06/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013283470	12/10/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013286820	13/04/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013291473	26/10/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013311867	26/01/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013316643	01/03/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013320611	02/09/2025	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013325479	12/04/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013329307	02/05/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013329950	20/04/2043	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013342219	14/06/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013348398	12/07/2033	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013352192	02/08/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013371192	02/11/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013372398	18/10/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013382157	22/11/2038	NA	NA	NA	NA
FR0013383346	27/11/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013386851	14/12/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013389343	21/12/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013396736	17/01/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013400157	07/02/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013403862	22/09/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013405867	05/03/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013407046	11/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013409232	18/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013413226	12/04/2049	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013415429	24/04/2034	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013417375	02/05/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013418639	09/05/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013421799	29/05/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013433364	12/07/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre

FR0013434834	19/07/2044	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013459047	08/11/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013477924	23/03/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013477940	23/01/2035	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013505096	31/03/2025	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013511888	07/05/2040	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013514502	27/05/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0013533403	10/11/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014001MNO	29/01/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014001MO8	29/01/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014002FB7	18/03/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014002FC5	18/03/2041	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014003RH7	03/12/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014005E35	16/10/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014007QS7	21/01/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014007QT5	21/01/2032	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014008JP6	23/02/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR0014009088	12/04/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
FR001400AJW4	27/05/2032	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur la structure du titre
NAMENS003	07/06/2024	NA	NA	NA	NA
NAMENS007	15/02/2023	NA	NA	NA	NA
NAMENS008	18/02/2025	NA	NA	NA	NA
NAMENS009	22/02/2023	NA	NA	NA	NA
NAMENS010	28/05/2027	NA	NA	NA	NA
NAMENS011	12/06/2028	NA	NA	NA	NA
NAMENS012	29/08/2028	NA	NA	NA	NA
NAMENS014	14/11/2033	NA	NA	NA	NA
NAMENS015	29/11/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS016	29/11/2033	NA	NA	NA	NA
NAMENS017	06/12/2034	NA	NA	NA	NA
NAMENS018	17/12/2035	NA	NA	NA	NA
NAMENS019	30/01/2034	NA	NA	NA	NA
NAMENS020	31/01/2034	NA	NA	NA	NA
NAMENS022SFH	26/11/2040	NA	NA	NA	NA
NAMENS023SFH	21/05/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS024SFH	26/03/2040	NA	NA	NA	NA
NAMENS025SFH	27/08/2040	NA	NA	NA	NA
NAMENS026SFH	06/12/2039	NA	NA	NA	NA
NAMENS027SFH	11/07/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS028SFH	30/07/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS029SFH	27/08/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS030SFH	18/09/2026	NA	NA	NA	NA
NAMENS031SFH	27/02/2035	NA	NA	NA	NA
NAMENS032SFH	13/03/2045	NA	NA	NA	NA
NAMENS033SFH	22/01/2024	NA	NA	NA	NA
NAMENS034SFH	10/02/2031	NA	NA	NA	NA
NAMENS035SFH	13/04/2037	NA	NA	NA	NA
NAMENS036SFH	20/07/2037	NA	NA	NA	NA
NAMENS037SFH	12/04/2038	NA	NA	NA	NA
NAMENS038SFH	15/05/2028	NA	NA	NA	NA
NAMENS039SFH	31/08/2041	NA	NA	NA	NA
NAMENS040SFH	23/01/2029	NA	NA	NA	NA
NAMENS041SFH	18/10/2033	NA	NA	NA	NA

NA : concerne les émissions hard bullet

IX – Niveau de couverture des ressources privilégiées

Dernier niveau certifié de couverture légal au sens de l'article R.513-8 du Code monétaire et financier

Le niveau de couverture légal exigé est de 105%.