



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 décembre 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 31 décembre 2022

BPCE SFH

Par : Roland CHARBONNEL

Titre : Directeur Général Adjoint

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	53 250 330	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat	-	0%	-	-	-	-
Total	53 250 330	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	47 444 073	89,1%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	5 806 257	10,9%	-	-	-	-
Total	53 250 330	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	10 532 179	19,8%	-	-	-	-
SGFGAS	1 150 863	2,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	143 767	0,3%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	31 774 571	59,7%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	9 648 950	18,1%	-	-	-	-
Total	53 250 330	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 jour.

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	7 982 887	15%
		SGFGAS	1 077 222	2%
		Caution.Etab.Crédit	130 835	0%
		Societe.Assurance	29 018 093	54%
		Caution.PARNASSE	9 235 037	17%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 549 292	5%
		SGFGAS	73 641	0%
		Caution.Etab.Crédit	12 932	0%
		Societe.Assurance	2 756 478	5%
		Caution.PARNASSE	413 913	1%
Total			53 250 330	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	10 458 927	20%
SGFGAS	1 146 951	2%
Caution - Etablissement.crédit	143 597	0%
Caution - Entreprise.assurance	31 343 501	60%
Caution.PARNASSE	9 508 129	18%
Total	52 601 105	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	10 532 179	24 468	35 761	86 307	155 709	219 677	221 887	226 945	430 796	657 754	508 573	718 036	723 060	932 709	998 374	1 333 220	960 121	828 640	796 209	524 671	149 261
SGFGAS	1 150 863	9 589	11 981	18 133	26 192	29 298	33 963	43 527	70 921	97 896	79 534	89 639	63 474	64 127	67 475	94 945	80 600	102 307	94 357	59 733	13 172
Caution - Etablissement.crédit	143 767	284	355	725	3 674	6 976	6 094	4 379	6 565	9 825	6 577	22 070	6 461	21 199	14 673	20 244	1 829	5 598	2 422	3 631	187
Caution - Entreprise.assurance	31 774 571	4 604	15 137	42 716	84 019	131 173	150 088	185 605	398 892	649 877	600 902	885 160	1 089 182	2 405 084	2 276 210	5 052 366	4 283 303	4 661 025	4 396 901	3 320 124	1 142 201
Caution - PARNASSE	9 648 950	212	737	3 074	4 695	7 478	7 173	6 430	13 671	19 761	16 360	49 734	44 175	136 260	744 960	1 549 462	1 598 472	1 702 086	2 003 892	1 409 464	330 855
Total	53 250 330	39 156	63 971	150 955	274 289	394 602	419 205	466 887	920 845	1 435 114	1 211 946	1 764 639	1 926 352	3 559 379	4 101 690	8 050 237	6 924 326	7 299 656	7 293 781	5 317 623	1 635 676

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	146 075	2 304	2 402	3 764	5 172	5 632	6 386	5 832	9 141	15 110	9 963	11 357	10 494	11 553	10 883	12 027	8 166	6 366	5 349	3 269	905
SGFGAS	28 204	884	1 020	1 217	1 431	1 284	1 342	1 526	2 187	3 401	2 467	2 379	1 456	1 264	1 178	1 431	1 152	1 113	867	505	100
Caution - Etablissement.crédit	2 638	25	28	39	133	206	238	155	165	230	134	403	110	304	168	199	23	36	20	21	1
Caution - Entreprise.assurance	403 953	586	1 308	2 496	3 821	4 599	5 869	6 334	10 958	18 881	15 470	19 943	21 605	39 646	34 329	64 422	46 920	42 445	33 855	23 210	7 256
Caution - PARNASSE	93 847	35	61	201	285	319	428	397	510	871	524	939	981	2 516	10 459	17 502	15 260	14 358	15 303	10 517	2 381
Total	674 717	3 834	4 819	7 717	10 842	12 040	14 263	14 244	22 961	38 493	28 558	35 021	34 646	55 283	57 017	95 581	71 521	64 318	55 394	37 522	10 643

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	19,78%	0,05%	0,07%	0,16%	0,29%	0,41%	0,42%	0,43%	0,81%	1,24%	0,96%	1,35%	1,36%	1,75%	1,87%	2,50%	1,80%	1,56%	1,50%	0,99%	0,28%
SGFGAS	2,16%	0,02%	0,02%	0,03%	0,05%	0,06%	0,06%	0,08%	0,13%	0,18%	0,15%	0,17%	0,12%	0,12%	0,13%	0,18%	0,15%	0,19%	0,18%	0,11%	0,02%
Caution - Etablissement.crédit	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,01%	0,04%	0,01%	0,04%	0,03%	0,04%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	59,67%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - PARNASSE	18,12%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,03%	0,04%	0,03%	0,09%	0,08%	0,26%	1,40%	2,91%	3,00%	3,20%	3,76%	2,65%	0,62%
Total	100,00%	0,07%	0,12%	0,28%	0,52%	0,74%	0,79%	0,88%	1,73%	2,70%	2,28%	3,31%	3,62%	6,68%	7,70%	15,12%	13,00%	13,71%	13,70%	9,99%	3,07%

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	21,65%	0,34%	0,36%	0,56%	0,77%	0,83%	0,95%	0,86%	1,35%	2,24%	1,48%	1,68%	1,56%	1,71%	1,61%	1,78%	1,21%	0,94%	0,79%	0,48%	0,13%
SGFGAS	4,18%	0,13%	0,15%	0,18%	0,21%	0,19%	0,20%	0,23%	0,32%	0,50%	0,37%	0,35%	0,22%	0,19%	0,17%	0,21%	0,17%	0,16%	0,13%	0,07%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,39%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,04%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,06%	0,02%	0,05%	0,02%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	59,87%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - PARNASSE	13,91%	0,01%	0,01%	0,03%	0,04%	0,05%	0,06%	0,06%	0,08%	0,13%	0,08%	0,14%	0,15%	0,37%	1,55%	2,59%	2,26%	2,13%	2,27%	1,56%	0,35%
Total	100,00%	0,57%	0,71%	1,14%	1,61%	1,78%	2,11%	2,11%	3,40%	5,71%	4,23%	5,19%	5,13%	8,19%	8,45%	14,17%	10,60%	9,53%	8,21%	5,56%	1,58%

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	10 532 179	66 763	129 355	213 086	265 204	320 377	407 939	483 879	579 622	694 253	625 243	609 076	715 456	726 273	818 265	653 581	558 861	465 858	420 664	433 234	302 980	267 562	270 085	310 131	151 182	22 464	5 118	9 715	3 778	1 456	718	0
SGFGAS	1 150 863	11 335	18 742	22 521	30 189	36 441	40 847	46 135	52 023	61 624	60 445	57 766	69 726	68 888	62 749	54 070	47 001	48 937	38 703	52 085	48 959	47 508	67 378	52 013	28 099	1 844	1 982	10 375	10 118	2 360	0	0
Caution - Etablissement.crédit	143 767	2 187	3 628	5 981	7 372	9 053	9 168	8 585	11 853	10 315	8 728	10 425	10 704	12 107	13 191	4 617	2 731	2 474	3 677	1 398	1 582	1 425	1 363	477	726	0	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance	31 774 571	118 824	240 669	389 294	597 214	716 321	892 828	1 068 868	1 220 656	1 532 531	1 480 193	1 562 562	1 718 285	1 663 622	2 046 903	1 782 322	1 683 606	1 695 618	1 506 944	1 468 624	1 212 931	1 562 775	1 987 671	1 988 283	1 253 693	210 205	45 629	74 583	33 821	16 337	2 761	0
Caution - PARNASSE	9 648 950	18 342	39 540	70 678	120 093	137 292	210 982	219 173	258 079	406 397	404 132	414 115	424 571	470 439	705 500	632 883	648 344	567 927	557 274	518 206	376 238	549 229	682 550	779 663	389 996	42 505	438	3 744	620	0	0	0
Total	53 250 930	217 450	431 933	701 559	1 020 073	1 219 485	1 561 764	1 826 641	2 122 234	2 705 120	2 578 741	2 653 944	2 938 741	2 941 329	3 646 607	3 127 473	2 940 543	2 780 813	2 527 262	2 473 548	1 942 690	2 428 498	3 009 047	3 130 567	1 823 696	277 018	53 167	98 417	48 337	20 154	3 479	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	146 075	11 468	7 962	8 557	8 645	8 306	8 330	8 522	8 847	9 734	7 494	7 082	7 852	7 219	7 845	5 725	4 645	3 715	3 109	3 176	2 059	1 663	1 487	1 649	754	124	25	47	22	8	4	0	
SGFGAS	28 204	3 032	1 916	1 639	1 713	1 661	1 534	1 491	1 478	1 561	1 285	1 212	1 343	1 244	1 118	1 003	777	671	509	637	561	480	565	404	203	12	13	67	61	14	0	0	
Caution - Etablissement.crédit	2 638	348	228	241	210	217	195	162	182	144	102	115	110	115	119	47	24	22	22	11	7	5	7	2	3	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance	403 953	21 474	16 324	17 514	20 698	20 726	19 933	20 278	20 516	23 444	20 749	20 215	20 644	18 386	20 962	17 067	14 908	13 753	11 840	11 539	10 004	11 206	11 946	11 190	6 588	1 084	264	401	195	90	15	0	
Caution - PARNASSE	93 847	3 004	2 409	2 880	3 864	3 421	4 223	3 738	3 933	5 610	4 977	4 756	4 374	4 524	6 226	5 088	4 786	3 931	3 785	3 335	2 269	3 041	3 523	3 990	1 931	207	2	17	3	0	0	0	
Total	674 717	39 326	28 839	30 831	35 130	34 331	34 215	34 191	34 956	40 493	34 607	33 380	34 323	31 488	36 270	28 930	25 140	22 092	19 265	18 698	14 900	16 395	17 528	17 235	9 479	1 427	304	532	281	112	19	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	19,78%	0,13%	0,24%	0,40%	0,50%	0,60%	0,77%	0,91%	1,09%	1,30%	1,17%	1,14%	1,34%	1,36%	1,54%	1,23%	1,05%	0,87%	0,79%	0,81%	0,57%	0,50%	0,51%	0,58%	0,28%	0,04%	0,01%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	
SGFGAS	2,16%	0,02%	0,04%	0,04%	0,06%	0,07%	0,08%	0,09%	0,10%	0,12%	0,11%	0,11%	0,13%	0,13%	0,12%	0,10%	0,09%	0,09%	0,07%	0,10%	0,09%	0,09%	0,13%	0,10%	0,05%	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Etablissement.crédit	0,27%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	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%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	59,67%	0,22%	0,45%	0,73%	1,12%	1,35%	1,68%	2,01%	2,29%	2,88%	2,78%	2,93%	3,23%	3,12%	3,84%	3,35%	3,16%	3,18%	2,83%	2,76%	2,28%	2,93%	3,73%	3,73%	2,35%	0,39%	0,09%	0,14%	0,06%	0,03%	0,01%	
Caution - PARNASSE	18,12%	0,03%	0,07%	0,13%	0,23%	0,26%	0,40%	0,41%	0,48%	0,76%	0,78%	0,80%	0,88%	1,32%	1,19%	1,22%	1,07%	1,05%	0,97%	0,71%	1,03%	1,28%	1,46%	0,73%	0,08%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total	100,00%	0,41%	0,81%	1,32%	1,92%	2,29%	2,93%	3,43%	3,99%	5,08%	4,84%	4,98%	5,52%	5,52%	6,85%	5,87%	5,52%	5,22%	4,75%	4,65%	3,65%	4,56%	5,65%	5,88%	3,42%	0,52%	0,10%	0,18%	0,09%	0,04%	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	21,65%	1,70%	1,18%	1,27%	1,28%	1,23%	1,26%	1,31%	1,44%	1,11%	1,05%	1,16%	1,07%	1,16%	0,85%	0,69%	0,55%	0,46%	0,47%	0,31%	0,25%	0,22%	0,24%	0,11%	0,02%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%		
SGFGAS	4,18%	0,45%	0,28%	0,24%	0,25%	0,25%	0,23%	0,22%	0,23%	0,19%	0,18%	0,20%	0,18%	0,17%	0,15%	0,12%	0,10%	0,08%	0,09%	0,08%	0,07%	0,08%	0,06%	0,03%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%		
Caution - Etablissement.crédit	0,39%	0,05%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	59,87%	3,18%	2,42%	2,60%	3,07%	3,07%	2,95%	3,01%	3,04%	3,47%	3,08%	3,00%	3,06%	2,72%	3,11%	2,53%	2,21%	2,04%	1,75%	1,71%	1,48%	1,66%	1,77%	1,66%	0,98%	0,16%	0,04%	0,06%	0,03%	0,01%	0,00%	
Caution - PARNASSE	13,91%	0,45%	0,36%	0,43%	0,57%	0,51%	0,63%	0,55%	0,58%	0,83%	0,74%	0,70%	0,65%	0,67%	0,75%	0,71%	0,58%	0,56%	0,49%	0,34%	0,45%	0,52%	0,59%	0,29%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total	100,00%	5,83%	4,27%	4,57%	5,21%	5,09%	5,07%	5,07%	5,18%	6,00%	5,13%	4,95%	5,09%	4,67%	5,38%	4,29%	3,73%	3,27%	2,86%	2,77%	2,21%	2,43%	2,60%	2,55%	1,40%	0,21%	0,05%	0,08%	0,04%	0,02%	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	10 532 179	19,8%
SGFGAS	1 150 863	2,2%
Caution - Etablissement.credit	143 767	0,3%
Caution - Entreprise.assurance	31 774 571	59,7%
Caution - PARNASSE	9 648 950	18,1%
Total	53 250 330	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	11 683 042	100%	31 032 101	11 605 878
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 616 656	91%	29 800 464	10 616 656
- 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,	1 066 386	9%	1 231 637	989 222
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	961 918	90%	1 110 834	888 667
- 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	104 467	10%	120 804	100 555
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)	104 467	100%	120 804	100 555
- Total prêts cautionnés	41 567 288	100%	86 999 543	40 995 226
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	41 423 521	100%	86 519 244	40 851 630
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 0%)	143 767	0%	480 299	143 597
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	34 161 794	82%	78 457 753	34 161 794
- 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.	7 405 494	18%	8 541 790	6 833 432
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	7 405 494	100%	8 541 790	6 833 432
- 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 31/12/2022, 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	489 239	75,62%
<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>	
<i>dont échéance octobre 2025 :</i>	<i>25 000</i>	
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	157 729	24,38%
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	646 968	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 31/12/2022	Taux de RA sur l'exercice 2022 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	3 104 310	48 955 669	6,34%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	3 104 310	48 955 669	6,34%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 décembre 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
FR0011169887
FR0011293901
FR0011369685
FR0011468651
FR0011498666
FR0011504323
FR0011524222
FR0011526359
FR0011558436
FR0011561208
FR0011574599
FR0011637743
FR0011928472
FR0011993518
FR0012222024
FR0012326841
FR0012369288
FR0012695716
FR0013108164
FR0013111903
FR0013117124
FR0013139367
FR0013140175
FR0013141488
FR0013179249
FR0013180387
FR0013183142
FR0013186046
FR0013189446
FR0013230885
FR0013233418
FR0013234614
FR0013237153
FR0013238219
FR0013241619
FR0013254356
FR0013260361
FR0013261591
FR0013261872
FR0013283470
FR0013286820

ISIN
FR0013291473
FR0013311867
FR0013316643
FR0013320611
FR0013325479
FR0013329307
FR0013329950
FR0013342219
FR0013348398
FR0013352192
FR0013371192
FR0013372398
FR0013382157
FR0013383346
FR0013386851
FR0013389343
FR0013396736
FR0013400157
FR0013403862
FR0013405867
FR0013407046
FR0013409232
FR0013413226
FR0013415429
FR0013417375
FR0013418639
FR0013421799
FR0013433364
FR0013434834
FR0013459047
FR0013477924
FR0013477940
FR0013505096
FR0013511888
FR0013514502
FR0013533403
FR0014001MNO
FR0014001MO8
FR0014002FB7
FR0014002FC5
FR0014003RH7

ISIN
FR0014005E35
FR0014007QS7
FR0014007QT5
FR0014008JP6
FR0014009O88
FR001400AJW4
FR001400DGZ7
FR001400EJQ8
NAMENS003
NAMENS007
NAMENS008
NAMENS009
NAMENS010
NAMENS011
NAMENS012
NAMENS014
NAMENS015
NAMENS016
NAMENS017
NAMENS018
NAMENS019
NAMENS020
NAMENS022SFH
NAMENS023SFH
NAMENS024SFH
NAMENS025SFH
NAMENS026SFH
NAMENS027SFH
NAMENS028SFH
NAMENS029SFH
NAMENS030SFH
NAMENS031SFH
NAMENS032SFH
NAMENS033SFH
NAMENS034SFH
NAMENS035SFH
NAMENS036SFH
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 un risque sur BPCE.

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€)	53 250 330	Taux fixe	99,66%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,66%	Euribor	0,01%
Taux fixe moyen pondéré	1,47%	Euribor	0,09%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,34%	Euribor	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	131	Euribor	0,19%
Taux variable moyen pondéré	2,42%	Autre	0,05%

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

Balance du passif (K€)	38 608 500	Taux fixe	99,88%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,88%	Euribor	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,80%	Euribor	0,05%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,12%	Euribor	0,06%
Spread moyen pondéré (points de base)	43	Euribor	0,00%
Taux variable moyen pondéré	0,80%	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 31/12/2022

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	387 753	65 258		0	453 011	0	22 242		0	22 242	430 769
mois 2	384 853	64 754		0	449 608	30 000	8 942		0	38 942	841 434
mois 3	383 786	64 285		0	448 071	0	2 569		0	2 569	1 286 936
mois 4	382 726	63 810		0	446 535	35 000	4 613		0	39 613	1 693 859
mois 5	381 654	63 320		0	444 974	0	4 298		0	4 298	2 134 535
mois 6	380 760	62 856		0	443 616	0	26 327		0	26 327	2 551 824
Total	2 301 532	384 283	0	0	2 685 814	65 000	68 990	0	0	133 990	2 551 824

* 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	6,34%
--------------------------	-------

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	677 629	65 254		0	742 883	0	22 242		0	22 242	720 641
mois 2	668 894	64 392		0	733 286	30 000	8 942		0	38 942	1 414 985
mois 3	662 062	63 572		0	725 633	0	2 569		0	2 569	2 138 050
mois 4	658 114	62 752		0	720 866	35 000	4 613		0	39 613	2 819 303
mois 5	651 377	61 926		0	713 303	0	4 298		0	4 298	3 528 308
mois 6	644 883	61 131		0	706 014	0	26 327		0	26 327	4 207 996
Total	3 962 959	379 027	0	0	4 341 986	65 000	68 990	0	0	133 990	4 207 996

* 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.	430 769	720 641
<u>Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant</u>		
Titres, valeurs et dépôts (anciennement valeur de remplacement)	646 968	646 968
Couverture des besoins	oui	non

VIII – Structure des échéances

ISIN	Maturité initiale	Durée maturité prorogeable	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
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
FR0012695716	24/04/2025	NA	NA	NA	NA
FR0013108164	29/01/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013111903	10/02/2023	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013117124	18/02/2041	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013139367	22/03/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013140175	24/03/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013141488	30/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013179249	02/06/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013180387	08/06/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013183142	15/06/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013186046	30/06/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013189446	25/07/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013230885	13/01/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013233418	26/01/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013234614	01/02/2047	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013237153	13/02/2042	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013238219	21/02/2024	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013241619	13/03/2024	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013254356	05/05/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013260361	08/06/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013261591	14/06/2035	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013261872	30/06/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013283470	12/10/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013286820	13/04/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013291473	26/10/2037	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013311867	26/01/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013316643	01/03/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013320611	02/09/2025	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013325479	12/04/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013329307	02/05/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013329950	20/04/2043	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013342219	14/06/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013348398	12/07/2033	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013352192	02/08/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013371192	02/11/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013372398	18/10/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013382157	22/11/2038	NA	NA	NA	NA
FR0013383346	27/11/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013386851	14/12/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013389343	21/12/2038	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013396736	17/01/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013400157	07/02/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013403862	22/09/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013405867	05/03/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013407046	11/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013409232	18/03/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013413226	12/04/2049	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013415429	24/04/2034	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013417375	02/05/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013418639	09/05/2039	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013421799	29/05/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013433364	12/07/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013434834	19/07/2044	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements

FR0013459047	08/11/2026	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013477924	23/03/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013477940	23/01/2035	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013505096	31/03/2025	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013511888	07/05/2040	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013514502	27/05/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0013533403	10/11/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014001MN0	29/01/2036	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014001MO8	29/01/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014002FB7	18/03/2031	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014002FC5	18/03/2041	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014003RH7	03/12/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014005E35	16/10/2028	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014007QS7	21/01/2027	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014007QT5	21/01/2032	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR0014008JP6	23/02/2029	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR001400AJW4	27/05/2032	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
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
FR0014009O88	12/04/2030	1 an	A la main de l'émetteur	Non	Aucune conséquence sur les flux de remboursements
FR001400DGZ7	24/01/2028	NA	NA	NA	NA
FR001400EJQ8	16/09/2027	NA	NA	NA	NA

NA : concerne les émissions hard bullet

IX – Niveau de couverture des ressources privilégiées

Le ratio de couverture légal doit être au moins égal à 105% selon l'article R.513-8 du Code monétaire et financier

Le dernier niveau certifié au 30 septembre 2022 est de 113,17%.