



**Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 décembre 2019**

**(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 2019

**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 | 36 763 891          | 100%           | -                       | -              | -                   | -              |
| Prêts corporate à l'habitat    |                     | 0%             | -                       | -              | -                   | -              |
| Total                          | 36 763 891          | 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         | 32 542 713          | 89%            | -                       | -              | -                   | -              |
| SCI-Entrepreneur.ind | 4 221 178           | 11%            | -                       | -              | -                   | -              |
| Total                | 36 763 891          | 100%           | -                       | -              | -                   | -              |

| Type garantie                  | Encours total       |                | Encours créance impayée |                | Encours douteux     |                |
|--------------------------------|---------------------|----------------|-------------------------|----------------|---------------------|----------------|
|                                | en milliers d'euros | en pourcentage | en milliers d'euros     | en pourcentage | en milliers d'euros | en pourcentage |
| Hyp.logement.particulier       | 11 924 169          | 32,4%          | -                       | -              | -                   | -              |
| SGFGAS                         | 1 246 101           | 3,4%           | -                       | -              | -                   | -              |
| Caution - Etablissement.crédit | 237 485             | 0,6%           | -                       | -              | -                   | -              |
| Caution - Entreprise.assurance | 19 128 256          | 52,0%          | -                       | -              | -                   | -              |
| Caution - PARNASSE             | 4 227 879           | 11,5%          | -                       | -              | -                   | -              |
| Total                          | 36 763 891          | 100%           | -                       | -              | -                   | -              |

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

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

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

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

## I. Prêts garantis

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

|                                |                      |                          | Encours total     | Encours total |
|--------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|---------------|
| Prêts particuliers à l'habitat | Particuliers         | Hyp.logement.particulier | 9 387 583         | 26%           |
|                                |                      | SGFGAS                   | 1 177 872         | 3%            |
|                                |                      | Caution.Etab.Crédit      | 217 228           | 1%            |
|                                |                      | Societe.Assurance        | 17 717 154        | 48%           |
|                                |                      | Caution.PARNASSE         | 4 042 875         | 11%           |
|                                | SCI-Entrepreneur.ind | Hyp.logement.particulier | 2 536 586         | 7%            |
|                                |                      | SGFGAS                   | 68 229            | 0%            |
|                                |                      | Caution.Etab.Crédit      | 20 257            | 0%            |
|                                |                      | Societe.Assurance        | 1 411 102         | 4%            |
|                                |                      | Caution.PARNASSE         | 185 004           | 1%            |
| <b>Total</b>                   |                      |                          | <b>36 763 891</b> | <b>100%</b>   |

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

| Type garantie                   | Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées | Répartition |
|---------------------------------|---|-------------|
| Hypothèque.logement.particulier | 11 749 222  | 33%         |
| SGFGAS                          | 1 246 089   | 3%          |
| Caution - Etablissement.crédit  | 232 481   | 1%          |
| Caution - Entreprise.assurance  | 18 619 962  | 52%         |
| Caution.PARNASSE                | 4 063 749   | 11%         |
| <b>Total</b>                    | <b>35 911 502</b>   | <b>100%</b> |

## 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       | 11 924 169        | 11 118        | 21 737        | 39 228        | 70 616         | 116 721        | 216 881        | 344 004        | 430 156        | 414 694        | 417 617        | 760 755          | 1 118 974        | 839 906          | 1 179 768        | 1 107 663        | 1 357 111        | 1 269 444        | 1 348 176        | 677 655          | 181 944          |
| SGFGAS                                | 1 246 101         | 2 144         | 6 133         | 17 149        | 28 694         | 37 416         | 44 505         | 54 752         | 54 617         | 60 991         | 72 472         | 113 421          | 148 756          | 116 997          | 122 876          | 81 525           | 78 328           | 72 996           | 82 470           | 36 127           | 13 734           |
| Caution - Etablissement.crédit        | 237 485           | 141           | 465           | 582           | 1 168          | 1 285          | 2 804          | 9 274          | 15 036         | 13 522         | 9 807          | 15 168           | 18 109           | 13 152           | 41 692           | 12 633           | 38 922           | 21 663           | 17 202           | 2 258            | 2 602            |
| Caution - Entreprise.assurance        | 19 128 256        | 310           | 1 619         | 6 531         | 22 820         | 53 447         | 110 778        | 179 625        | 252 634        | 267 349        | 334 216        | 687 546          | 1 081 038        | 1 024 468        | 1 437 064        | 1 647 339        | 3 499 340        | 1 971 622        | 3 303 385        | 2 450 105        | 797 020          |
| Caution - PARNASSE                    | 4 227 879         | 1             | 40            | 255           | 547            | 1 250          | 4 948          | 7 175          | 11 064         | 8 533          | 8 300          | 18 325           | 25 589           | 21 019           | 58 662           | 56 903           | 162 596          | 727 416          | 1 296 825        | 1 300 919        | 517 513          |
| <b>Total</b>                          | <b>36 763 891</b> | <b>13 713</b> | <b>29 994</b> | <b>63 746</b> | <b>123 845</b> | <b>210 119</b> | <b>379 917</b> | <b>594 830</b> | <b>763 507</b> | <b>765 089</b> | <b>842 412</b> | <b>1 595 215</b> | <b>2 392 465</b> | <b>2 015 541</b> | <b>2 840 063</b> | <b>2 906 063</b> | <b>5 136 297</b> | <b>4 063 140</b> | <b>6 048 057</b> | <b>4 467 064</b> | <b>1 512 813</b> |

| 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                | 174 116        | 1 831        | 2 296        | 3 070        | 3 701        | 4 313        | 7 897         | 8 869         | 8 967         | 8 562         | 7 918         | 13 467        | 20 743        | 14 076        | 14 796        | 12 876        | 13 430        | 11 075        | 10 124        | 4 904         | 1 201         |
| SGFGAS   | 37 117         | 509          | 1 048        | 2 110        | 2 380        | 2 364        | 2 326         | 2 174         | 1 827         | 1 777         | 2 018         | 2 988         | 4 221         | 3 122         | 2 752         | 1 528         | 1 282         | 1 095         | 1 022         | 432           | 142           |
| Caution - Etablissement.crédit                 | 3 946          | 28           | 50           | 53           | 54           | 47           | 134           | 262           | 363           | 364           | 233           | 305           | 328           | 221           | 564           | 148           | 415           | 196           | 149           | 19            | 13            |
| Caution - Entreprise.assurance                 | 293 954        | 89           | 223          | 673          | 1 418        | 2 468        | 5 554         | 6 557         | 7 416         | 7 693         | 8 536         | 17 381        | 26 735        | 25 144        | 26 924        | 26 714        | 46 161        | 23 415        | 33 292        | 21 560        | 6 001         |
| Caution - PARNASSE                             | 42 277         | 2            | 9            | 32           | 37           | 44           | 246           | 263           | 298           | 315           | 350           | 989           | 1 017         | 771           | 1 055         | 959           | 2 398         | 7 814         | 11 485        | 10 356        | 3 837         |
| <b>Total</b>                                   | <b>551 410</b> | <b>2 459</b> | <b>3 626</b> | <b>5 938</b> | <b>7 590</b> | <b>9 236</b> | <b>16 157</b> | <b>18 125</b> | <b>18 871</b> | <b>18 711</b> | <b>19 055</b> | <b>35 130</b> | <b>53 044</b> | <b>43 334</b> | <b>46 091</b> | <b>42 225</b> | <b>63 686</b> | <b>43 595</b> | <b>56 072</b> | <b>37 271</b> | <b>11 194</b> |

### 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       | 32,43%         | 0,03%        | 0,06%        | 0,11%        | 0,19%        | 0,32%        | 0,59%        | 0,94%        | 1,17%        | 1,13%        | 1,14%        | 2,07%        | 3,04%        | 2,28%        | 3,21%        | 3,01%        | 3,69%         | 3,45%         | 3,67%         | 1,84%         | 0,49%        |
| SGFGAS                                | 3,39%          | 0,01%        | 0,02%        | 0,05%        | 0,08%        | 0,10%        | 0,12%        | 0,15%        | 0,15%        | 0,17%        | 0,20%        | 0,31%        | 0,40%        | 0,32%        | 0,33%        | 0,22%        | 0,21%         | 0,20%         | 0,22%         | 0,10%         | 0,04%        |
| Caution - Etablissement.crédit        | 0,65%          | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,01%        | 0,03%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,03%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,04%        | 0,11%        | 0,03%        | 0,11%         | 0,06%         | 0,05%         | 0,01%         | 0,01%        |
| Caution - Entreprise.assurance        | 52,03%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,02%        | 0,06%        | 0,15%        | 0,30%        | 0,49%        | 0,69%        | 0,73%        | 0,91%        | 1,87%        | 2,94%        | 2,79%        | 3,91%        | 4,48%        | 9,52%         | 5,36%         | 8,99%         | 6,66%         | 2,17%        |
| Caution - PARNASSE                    | 11,50%         | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,01%        | 0,02%        | 0,03%        | 0,02%        | 0,02%        | 0,05%        | 0,07%        | 0,06%        | 0,16%        | 0,15%        | 0,44%         | 1,98%         | 3,53%         | 3,54%         | 1,41%        |
| <b>Total</b>                          | <b>100,00%</b> | <b>0,04%</b> | <b>0,08%</b> | <b>0,17%</b> | <b>0,34%</b> | <b>0,57%</b> | <b>1,03%</b> | <b>1,62%</b> | <b>2,08%</b> | <b>2,08%</b> | <b>2,29%</b> | <b>4,34%</b> | <b>6,51%</b> | <b>5,48%</b> | <b>7,73%</b> | <b>7,90%</b> | <b>13,97%</b> | <b>11,05%</b> | <b>16,45%</b> | <b>12,15%</b> | <b>4,11%</b> |

| 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                | 31,58%         | 0,33%        | 0,42%        | 0,56%        | 0,67%        | 0,78%        | 1,43%        | 1,61%        | 1,63%        | 1,55%        | 1,44%        | 2,44%        | 3,76%        | 2,55%        | 2,68%        | 2,34%        | 2,44%         | 2,01%        | 1,84%         | 0,89%        | 0,22%        |
| SGFGAS   | 6,73%          | 0,09%        | 0,19%        | 0,38%        | 0,43%        | 0,43%        | 0,42%        | 0,39%        | 0,33%        | 0,32%        | 0,37%        | 0,54%        | 0,77%        | 0,57%        | 0,50%        | 0,28%        | 0,23%         | 0,20%        | 0,19%         | 0,08%        | 0,03%        |
| Caution - Etablissement.crédit                 | 0,72%          | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,02%        | 0,05%        | 0,07%        | 0,07%        | 0,04%        | 0,06%        | 0,06%        | 0,04%        | 0,10%        | 0,03%        | 0,08%         | 0,04%        | 0,03%         | 0,00%        | 0,00%        |
| Caution - Entreprise.assurance                 | 53,31%         | 0,02%        | 0,04%        | 0,12%        | 0,26%        | 0,45%        | 1,01%        | 1,19%        | 1,34%        | 1,40%        | 1,55%        | 3,15%        | 4,85%        | 4,56%        | 4,88%        | 4,84%        | 8,37%         | 4,25%        | 6,04%         | 3,91%        | 1,09%        |
| Caution - PARNASSE                             | 7,67%          | 0,00%        | 0,00%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,05%        | 0,06%        | 0,06%        | 0,18%        | 0,18%        | 0,14%        | 0,19%        | 0,17%        | 0,43%         | 1,42%        | 2,08%         | 1,88%        | 0,70%        |
| <b>Total</b>                                   | <b>100,00%</b> | <b>0,45%</b> | <b>0,66%</b> | <b>1,08%</b> | <b>1,38%</b> | <b>1,67%</b> | <b>2,93%</b> | <b>3,29%</b> | <b>3,42%</b> | <b>3,39%</b> | <b>3,46%</b> | <b>6,37%</b> | <b>9,62%</b> | <b>7,86%</b> | <b>8,36%</b> | <b>7,66%</b> | <b>11,55%</b> | <b>7,91%</b> | <b>10,17%</b> | <b>6,76%</b> | <b>2,03%</b> |

## 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            |  | 11 924 169        | 77 691         | 126 989        | 194 675        | 261 163        | 353 709        | 458 151          | 494 576          | 516 821          | 614 990          | 692 541          | 791 577          | 880 378          | 717 803          | 685 496          | 764 396          | 826 783          | 923 116          | 615 563          | 426 232          | 270 150        | 251 996        | 447 180          | 311 745          | 185 993          | 25 468         | 4 072         | 874          | 1 974        | 1 734         | 333          | 0        |
| SFGAS                                      |  | 1 246 101         | 18 027         | 28 151         | 36 237         | 37 062         | 45 807         | 44 653           | 52 664           | 56 362           | 59 395           | 66 294           | 71 885           | 81 458           | 67 799           | 60 199           | 76 067           | 80 313           | 69 026           | 59 257           | 51 464           | 36 285         | 36 721         | 53 771           | 35 191           | 17 109           | 3 744          | 546           | 166          | 0            | 449           | 0            | 0        |
| Caution - Etablissement.credité            |  | 237 485           | 2 515          | 4 555          | 6 983          | 8 470          | 11 103         | 14 224           | 13 598           | 16 552           | 14 957           | 15 298           | 18 739           | 16 098           | 14 388           | 15 413           | 14 851           | 17 560           | 12 766           | 5 121            | 4 206            | 2 205          | 3 282          | 2 013            | 686              | 1 414            | 487            | 0             | 0            | 0            | 0             | 0            | 0        |
| Caution - Entreprise.assurance             |  | 19 128 256        | 86 085         | 160 610        | 281 456        | 365 967        | 520 728        | 633 459          | 738 435          | 816 345          | 864 682          | 1 021 146        | 1 161 522        | 1 202 708        | 1 116 959        | 1 044 809        | 1 100 306        | 1 164 574        | 1 292 911        | 1 105 883        | 864 983          | 564 323        | 578 927        | 676 075          | 862 987          | 756 629          | 109 452        | 8 840         | 4 148        | 4 166        | 16 462        | 2 679        | 0        |
| Caution - PARNASSE                         |  | 4 227 879         | 6 249          | 15 138         | 26 415         | 37 231         | 49 696         | 73 483           | 103 945          | 102 083          | 145 021          | 113 753          | 133 568          | 245 253          | 229 161          | 221 886          | 139 140          | 159 750          | 425 623          | 426 261          | 369 338          | 75 251         | 68 732         | 238 420          | 334 538          | 452 346          | 34 997         | 0             | 0            | 0            | 365           | 235          | 0        |
| <b>Total</b>                               |  | <b>36 763 891</b> | <b>190 568</b> | <b>335 443</b> | <b>545 766</b> | <b>709 893</b> | <b>981 043</b> | <b>1 223 969</b> | <b>1 403 219</b> | <b>1 508 162</b> | <b>1 699 045</b> | <b>1 909 031</b> | <b>2 177 290</b> | <b>2 425 896</b> | <b>2 146 110</b> | <b>2 027 803</b> | <b>2 094 761</b> | <b>2 248 981</b> | <b>2 723 442</b> | <b>2 212 085</b> | <b>1 716 223</b> | <b>948 214</b> | <b>939 658</b> | <b>1 417 459</b> | <b>1 545 147</b> | <b>1 413 490</b> | <b>174 148</b> | <b>13 458</b> | <b>5 188</b> | <b>6 140</b> | <b>19 010</b> | <b>3 247</b> | <b>0</b> |

| 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                     |  | 174 116        | 14 239        | 8 537         | 9 070         | 9 481         | 9 587         | 10 041        | 10 053        | 9 257         | 9 083         | 9 231         | 9 518         | 10 030        | 7 319         | 6 841         | 7 398         | 7 203         | 7 842         | 5 085         | 3 569         | 2 392        | 2 059        | 3 116         | 1 851         | 1 071        | 171          | 37         | 12        | 13        | 9          | 1         | 0        |
| SFGAS   |  | 37 117         | 5 092         | 2 959         | 2 733         | 2 190         | 2 242         | 1 877         | 1 962         | 1 854         | 1 660         | 1 624         | 1 592         | 1 647         | 1 193         | 1 060         | 1 279         | 1 287         | 1 108         | 987           | 736           | 477          | 439          | 584           | 336           | 156          | 32           | 7          | 1         | 0         | 3          | 0         | 0        |
| Caution - Etablissement.credité                     |  | 3 946          | 447           | 279           | 275           | 277           | 291           | 288           | 228           | 265           | 220           | 194           | 213           | 176           | 135           | 134           | 135           | 140           | 106           | 49            | 32            | 17           | 21           | 13            | 3             | 6            | 2            | 0          | 0         | 0         | 0          | 0         | 0        |
| Caution - Entreprise.assurance                      |  | 293 954        | 17 971        | 12 587        | 15 003        | 14 821        | 16 272        | 16 287        | 16 691        | 16 889        | 14 596        | 15 408        | 15 931        | 15 429        | 13 314        | 11 672        | 11 872        | 11 606        | 12 068        | 9 987         | 7 692         | 5 339        | 5 278        | 5 349         | 6 319         | 4 701        | 637          | 75         | 30        | 27        | 88         | 15        | 0        |
| Caution - PARNASSE                                  |  | 42 277         | 1 640         | 1 195         | 1 260         | 1 345         | 1 304         | 1 589         | 2 061         | 1 706         | 2 090         | 1 409         | 1 567         | 2 694         | 2 287         | 2 173         | 1 183         | 1 241         | 3 164         | 3 054         | 2 568         | 479          | 413          | 1 411         | 1 825         | 2 438        | 178          | 0          | 0         | 0         | 2          | 1         | 0        |
| <b>Total</b>  |  | <b>551 410</b> | <b>39 389</b> | <b>25 557</b> | <b>28 341</b> | <b>28 114</b> | <b>29 696</b> | <b>30 082</b> | <b>30 995</b> | <b>29 971</b> | <b>27 649</b> | <b>27 866</b> | <b>28 821</b> | <b>29 976</b> | <b>24 248</b> | <b>21 880</b> | <b>21 867</b> | <b>21 477</b> | <b>24 288</b> | <b>19 162</b> | <b>14 597</b> | <b>8 704</b> | <b>8 210</b> | <b>10 473</b> | <b>10 334</b> | <b>8 372</b> | <b>1 020</b> | <b>119</b> | <b>43</b> | <b>40</b> | <b>102</b> | <b>17</b> | <b>0</b> |

#### 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            |  | 32,43%         | 0,21%        | 0,35%        | 0,53%        | 0,71%        | 0,96%        | 1,25%        | 1,35%        | 1,41%        | 1,67%        | 1,88%        | 2,15%        | 2,39%        | 1,95%        | 1,86%        | 2,08%        | 2,25%        | 2,51%        | 1,67%        | 1,16%        | 0,73%        | 0,69%        | 1,22%        | 0,85%        | 0,51%        | 0,07%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        |              |
| SFGAS                                      |  | 3,39%          | 0,05%        | 0,08%        | 0,10%        | 0,10%        | 0,12%        | 0,12%        | 0,14%        | 0,15%        | 0,16%        | 0,18%        | 0,20%        | 0,22%        | 0,18%        | 0,16%        | 0,21%        | 0,22%        | 0,19%        | 0,16%        | 0,14%        | 0,10%        | 0,10%        | 0,15%        | 0,10%        | 0,05%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |
| Caution - Etablissement.credité            |  | 0,65%          | 0,01%        | 0,01%        | 0,02%        | 0,02%        | 0,03%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,03%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |
| Caution - Entreprise.assurance             |  | 52,03%         | 0,23%        | 0,44%        | 0,77%        | 1,00%        | 1,42%        | 1,72%        | 2,01%        | 2,22%        | 2,35%        | 2,78%        | 3,16%        | 3,27%        | 3,04%        | 2,84%        | 2,99%        | 3,17%        | 3,52%        | 3,01%        | 2,35%        | 1,53%        | 1,57%        | 1,84%        | 2,35%        | 2,06%        | 0,30%        | 0,02%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,04%        | 0,01%        |              |
| Caution - PARNASSE                         |  | 11,50%         | 0,02%        | 0,04%        | 0,07%        | 0,10%        | 0,14%        | 0,20%        | 0,28%        | 0,28%        | 0,39%        | 0,31%        | 0,36%        | 0,67%        | 0,62%        | 0,60%        | 0,38%        | 0,43%        | 1,16%        | 1,16%        | 1,00%        | 0,20%        | 0,19%        | 0,65%        | 0,91%        | 1,23%        | 0,10%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |              |
| <b>Total</b>                               |  | <b>100,00%</b> | <b>0,52%</b> | <b>0,91%</b> | <b>1,48%</b> | <b>1,93%</b> | <b>2,67%</b> | <b>3,33%</b> | <b>3,82%</b> | <b>4,10%</b> | <b>4,62%</b> | <b>5,19%</b> | <b>5,92%</b> | <b>6,60%</b> | <b>5,84%</b> | <b>5,52%</b> | <b>5,70%</b> | <b>6,12%</b> | <b>7,41%</b> | <b>6,02%</b> | <b>4,67%</b> | <b>2,58%</b> | <b>2,56%</b> | <b>3,86%</b> | <b>4,20%</b> | <b>3,84%</b> | <b>0,47%</b> | <b>0,04%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,02%</b> | <b>0,05%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,00%</b> |

| 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                     |  | 31,58%         | 2,58%        | 1,55%        | 1,64%        | 1,72%        | 1,74%        | 1,82%        | 1,82%        | 1,68%        | 1,65%        | 1,67%        | 1,73%        | 1,82%        | 1,33%        | 1,24%        | 1,34%        | 1,31%        | 1,42%        | 0,92%        | 0,65%        | 0,43%        | 0,37%        | 0,57%        | 0,34%        | 0,19%        | 0,03%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |
| SFGAS   |  | 6,73%          | 0,92%        | 0,54%        | 0,50%        | 0,40%        | 0,41%        | 0,34%        | 0,36%        | 0,34%        | 0,30%        | 0,29%        | 0,30%        | 0,22%        | 0,19%        | 0,23%        | 0,23%        | 0,23%        | 0,20%        | 0,18%        | 0,13%        | 0,09%        | 0,08%        | 0,11%        | 0,06%        | 0,03%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |              |
| Caution - Etablissement.credité                     |  | 0,72%          | 0,08%        | 0,05%        | 0,05%        | 0,05%        | 0,05%        | 0,05%        | 0,04%        | 0,05%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,04%        | 0,03%        | 0,02%        | 0,02%        | 0,03%        | 0,02%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |              |
| Caution - Entreprise.assurance                      |  | 53,31%         | 3,26%        | 2,28%        | 2,72%        | 2,69%        | 2,95%        | 2,95%        | 3,03%        | 3,06%        | 2,65%        | 2,79%        | 2,89%        | 2,80%        | 2,41%        | 2,12%        | 2,15%        | 2,10%        | 2,19%        | 1,81%        | 1,39%        | 0,97%        | 0,96%        | 0,97%        | 1,15%        | 0,85%        | 0,12%        | 0,01%        | 0,01%        | 0,00%        | 0,02%        | 0,00%        |              |
| Caution - PARNASSE                                  |  | 7,67%          | 0,30%        | 0,22%        | 0,23%        | 0,24%        | 0,24%        | 0,29%        | 0,37%        | 0,31%        | 0,38%        | 0,26%        | 0,28%        | 0,49%        | 0,41%        | 0,39%        | 0,21%        | 0,23%        | 0,57%        | 0,55%        | 0,47%        | 0,09%        | 0,07%        | 0,33%        | 0,44%        | 0,03%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        |              |              |
| <b>Total</b>  |  | <b>100,00%</b> | <b>7,14%</b> | <b>4,63%</b> | <b>5,14%</b> | <b>5,10%</b> | <b>5,39%</b> | <b>5,46%</b> | <b>5,62%</b> | <b>5,44%</b> | <b>5,01%</b> | <b>5,05%</b> | <b>5,23%</b> | <b>5,44%</b> | <b>4,40%</b> | <b>3,97%</b> | <b>3,97%</b> | <b>3,89%</b> | <b>4,40%</b> | <b>3,48%</b> | <b>2,65%</b> | <b>1,58%</b> | <b>1,49%</b> | <b>1,90%</b> | <b>1,87%</b> | <b>1,52%</b> | <b>0,18%</b> | <b>0,02%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,02%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> |

## 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 | 11 924 169 | 32,4%       |
| SGFGAS                          | 1 246 101  | 3,4%        |
| Caution - Etablissement.credit  | 237 485    | 0,6%        |
| Caution - Entreprise.assurance  | 19 128 256 | 52,0%       |
| Caution - PARNASSE              | 4 227 879  | 11,5%       |
| Total                           | 36 763 891 | 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 |
|---|-------------------|-------------|--|-------------------------------------|
| <b>– Prêts hypothécaires</b>  | <b>13 170 270</b> | <b>100%</b> | <b>31 646 814</b>                                  | <b>12 995 311</b>                   |
| - Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,   | 11 018 930        | 84%         | 29 176 472   | 11 018 930                          |
| - 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,               | 2 151 340         | 16%         | 2 470 342  | 1 976 382                           |
| <b>dont :</b>   |                   |             |  |                                     |
| - 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   | 2 150 789         | 100%        | 2 469 803  | 1 975 842                           |
| - 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   | 551               | 0%          | 539  | 539                                 |
| <b>dont :</b>   |                   |             |  |                                     |
| - prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3  | 551               | 100%        | 539  | 539                                 |
| - 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%          |  |                                     |
| <b>– Total prêts cautionnés</b>   | <b>23 593 621</b> | <b>100%</b> | <b>46 255 851</b>                                  | <b>22 916 191</b>                   |
| <b>dont :</b>   |                   |             |  |                                     |
| - garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)  | 23 356 136        | 99%         | 45 640 074   | <b>22 683 711</b>                   |
| - garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)  | 237 485           | 1%          | 615 777  | <b>232 481</b>                      |
| - Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.  | 16 297 236        | 69%         | 37 982 157   | 16 297 236                          |
| - 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. | 7 296 385         | 31%         | 8 273 694  | 6 618 955                           |
| <b>dont :</b>   |                   |             |  |                                     |
| - 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   | 7 296 385         | 100%        | 8 273 694  | 6 618 955                           |
| - 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 31/12/2019, 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                           | 21,97%         |
|  | <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   | 1 420 251                         | 78,03%         |
| 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%          |
| <b>Total</b>   | <b>1 820 251</b>                  | <b>100%</b>    |

|   |  |
|---|--|
| 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 2019<br>(en K€) | Moyenne des encours en fin de mois au 31/12/2019 | Taux de RA sur l'exercice 2019<br>(en %) |
|--------------------------------|---|--|--|
| Prêts particuliers à l'habitat | 2 583 698   | 33 397 847                                       | 7,74%                                    |
| Prêts corporate à l'habitat    |   |  | 0,00%                                    |
| <b>Total</b>                   | <b>2 583 698</b>  | <b>33 397 847</b>                                | <b>7,74%</b>                             |

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 décembre 2019.

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€)               | 36 763 891 | Taux fixe   | 98,82% |
| Pourcentage d'actifs à taux fixe      | 98,82%     | Euribor 1M  | 0,03%  |
| Taux fixe moyen pondéré               | 1,84%      | Euribor 3M  | 0,34%  |
| Pourcentage d'actifs à taux variable  | 1,18%      | Euribor 6M  | 0,00%  |
| Spread moyen pondéré (points de base) | 126        | Euribor 12M | 0,66%  |
| Taux variable moyen pondéré           | 1,78%      | Autre       | 0,16%  |

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

|  |            |             |        |
|--|------------|-------------|--------|
| Balance du passif (K€)                 | 26 740 000 | Taux fixe   | 99,35% |
| Pourcentage de passifs à taux fixe     | 99,35%     | Euribor 1M  | 0,00%  |
| Taux fixe moyen pondéré                | 1,52%      | Euribor 3M  | 0,56%  |
| Pourcentage de passifs à taux variable | 0,65%      | Euribor 6M  | 0,09%  |
| Spread moyen pondéré (points de base)  | 34         | Euribor 12M | 0,00%  |
| Taux variable moyen pondéré            | -0,05%     | 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 31/12/2019

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       | 278 839   | 56 218         |                  | 0                 | 335 057          | 1 900 000   | 53 482         |                  | 0                 | 1 953 482        | -1 618 426                       |
| mois 2       | 275 713   | 55 760         |                  | 0                 | 331 472          | 0   | 19 641         |                  | 0                 | 19 641           | 311 831                          |
| mois 3       | 274 843   | 55 351         |                  | 0                 | 330 193          | 0   | 64 379         |                  | 0                 | 64 379           | 265 814                          |
| mois 4       | 273 774   | 54 905         |                  | 0                 | 328 679          | 0   | 16 413         |                  | 0                 | 16 413           | 312 266                          |
| mois 5       | 272 860   | 54 462         |                  | 0                 | 327 322          | 0   | 12 759         |                  | 0                 | 12 759           | 314 563                          |
| mois 6       | 272 138   | 54 056         |                  | 0                 | 326 194          | 0   | 51 340         |                  | 0                 | 51 340           | 274 854                          |
| <b>Total</b> | <b>1 648 165</b>  | <b>330 751</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>1 978 917</b> | <b>1 900 000</b>  | <b>218 014</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>2 118 014</b> | <b>-139 097</b>                  |

\* 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 | 7,74% |
|--------------------------|-------|

| 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       | 524 650   | 56 214         |                  | 0                 | 580 864          | 1 900 000   | 53 482         |                  | 0                 | 1 953 482        | -1 372 618                       |
| mois 2       | 516 118   | 55 375         |                  | 0                 | 571 494          | 0   | 19 641         |                  | 0                 | 19 641           | 551 853                          |
| mois 3       | 509 924   | 54 594         |                  | 0                 | 564 518          | 0   | 64 379         |                  | 0                 | 64 379           | 500 140                          |
| mois 4       | 506 416   | 53 786         |                  | 0                 | 560 201          | 0   | 16 413         |                  | 0                 | 16 413           | 543 789                          |
| mois 5       | 500 281   | 52 988         |                  | 0                 | 553 269          | 0   | 12 759         |                  | 0                 | 12 759           | 540 510                          |
| mois 6       | 494 417   | 52 235         |                  | 0                 | 546 651          | 0   | 51 340         |                  | 0                 | 51 340           | 495 311                          |
| <b>Total</b> | <b>3 051 806</b>  | <b>325 192</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>3 376 998</b> | <b>1 900 000</b>  | <b>218 014</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>2 118 014</b> | <b>1 258 984</b>                 |

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

Résultats

|   | Sans RA   | Avec RA   |
|---|-----------|-----------|
| Besoin de trésorerie maximal constaté sur les 180 jours.                    | 1 618 426 | 1 372 618 |
| <b>Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant</b> |           |           |
| Valeur de remplacement  | 1 820 251 | 1 820 251 |
| Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)               | 1 558 265 | 1 558 265 |
| Couverture des besoins  | oui       | oui       |