



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 mars 2020

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

Le présent rapport relatif à la qualité des actifs de BPCE SFH est établi en application des dispositions de l'instruction n° 2011-I-07 et sur la base des données disponibles à la clôture du 31 mars 2020

BPCE SFH

Par : Jean-Philippe BERTHAUT

Titre : Directeur Général Délégué

Les montants sont exprimés en milliers d'Euros.

I. Prêts garantis

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

Catégorie créance	Encours total		Encours créance impayée		Encours douteux	
	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage	en milliers d'euros	en pourcentage
Prêts particuliers à l'habitat	38 064 858	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat		0%	-	-	-	-
Total	38 064 858	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	33 688 484	89%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	4 376 374	11%	-	-	-	-
Total	38 064 858	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	11 743 618	30,9%	-	-	-	-
SGFGAS	1 226 967	3,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	229 867	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	20 192 728	53,0%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	4 671 677	12,3%	-	-	-	-
Total	38 064 858	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	9 190 120	24%
		SGFGAS	1 158 167	3%
		Caution.Etab.Crédit	211 313	1%
		Societe.Assurance	18 664 423	49%
		Caution.PARNASSE	4 464 461	12%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 553 499	7%
		SGFGAS	68 800	0%
		Caution.Etab.Crédit	18 555	0%
		Societe.Assurance	1 528 305	4%
		Caution.PARNASSE	207 216	1%
Total			38 064 858	100%

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

Type garantie	Quotité éligible au refinancement par des ressources privilégiées	Répartition
Hypothèque.logement.particulier	11 569 712	31%
SGFGAS	1 226 952	3%
Caution - Etablissement.crédit	225 289	1%
Caution - Entreprise.assurance	19 617 556	53%
Caution.PARNASSE	4 493 765	12%
Total	37 133 274	100%

I. Prêts garantis

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

Encours Total / Année conclusion prêt	Total	≤ 2000	2 001	2 002	2 003	2 004	2 005	2 006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019
Hypothèque.logement.particulier	11 743 618	27 058	34 648	64 568	108 424	201 726	324 605	411 226	396 799	398 136	730 876	1 071 669	805 925	1 129 367	1 076 304	1 325 764	1 259 121	1 376 843	739 667	257 849	3 043
SGFGAS	1 226 967	6 617	14 914	26 209	34 492	41 884	52 191	52 515	58 218	69 870	109 160	143 412	114 121	121 029	81 174	77 694	73 111	83 073	40 755	25 577	950
Caution - Etablissement.crédit	229 867	478	498	1 054	1 202	2 565	8 814	13 867	12 704	9 408	14 194	16 181	12 936	40 103	11 692	36 437	21 325	17 846	2 820	4 998	745
Caution - Entreprise.assurance	20 192 728	1 540	5 551	20 877	49 961	103 339	170 071	242 245	258 411	319 625	656 162	1 036 845	981 769	1 384 984	1 594 224	3 392 843	2 079 074	3 665 743	2 842 645	1 367 428	19 392
Caution - PARNASSE	4 671 677	50	314	698	1 463	5 286	7 450	11 458	9 500	8 710	18 178	27 773	22 241	58 554	58 771	168 985	769 125	1 407 449	1 408 801	681 905	4 966
Total	38 064 858	35 743	55 924	113 406	195 543	354 801	563 131	731 310	735 632	805 749	1 528 569	2 295 880	1 936 992	2 734 037	2 822 164	5 001 723	4 201 756	6 550 955	5 034 687	2 337 757	29 097

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	171 282	3 552	2 853	3 522	4 200	7 247	8 639	8 829	8 349	7 756	13 010	20 312	13 461	14 490	12 771	13 364	11 191	10 503	5 445	1 774	14
SGFGAS	36 312	1 277	1 917	2 219	2 321	2 240	2 136	1 789	1 743	1 992	2 920	4 145	3 076	2 750	1 560	1 294	1 122	1 053	495	256	7
Caution - Etablissement.crédit	3 857	63	48	49	47	124	261	351	352	228	296	311	220	560	141	404	197	154	23	24	4
Caution - Entreprise.assurance	305 028	264	617	1 344	2 407	5 175	6 429	7 296	7 593	8 404	16 537	26 271	23 879	26 371	26 495	45 821	25 440	38 137	25 762	10 645	141
Caution - PARNASSE	47 618	14	46	52	64	275	292	342	357	386	927	1 102	780	1 085	1 125	2 685	8 578	12 855	11 413	5 192	48
Total	564 097	5 170	5 481	7 186	9 039	15 061	17 757	18 607	18 394	18 766	33 690	52 141	41 416	45 256	42 092	63 568	46 528	62 702	43 138	17 891	214

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	30,85%	0,07%	0,09%	0,17%	0,28%	0,53%	0,85%	1,08%	1,04%	1,05%	1,92%	2,82%	2,12%	2,97%	2,83%	3,48%	3,31%	3,62%	1,94%	0,68%	0,01%
SGFGAS	3,22%	0,02%	0,04%	0,07%	0,09%	0,11%	0,14%	0,14%	0,15%	0,18%	0,29%	0,38%	0,30%	0,32%	0,21%	0,20%	0,19%	0,22%	0,11%	0,07%	0,00%
Caution - Etablissement.crédit	0,60%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,04%	0,03%	0,02%	0,04%	0,04%	0,03%	0,11%	0,03%	0,10%	0,06%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	53,05%	0,00%	0,01%	0,05%	0,13%	0,27%	0,45%	0,64%	0,68%	0,84%	1,72%	2,72%	2,58%	3,64%	4,19%	8,91%	5,46%	9,63%	7,47%	3,59%	0,05%
Caution - PARNASSE	12,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,05%	0,07%	0,06%	0,15%	0,15%	0,44%	2,02%	3,70%	3,70%	1,79%	0,01%
Total	100,00%	0,09%	0,15%	0,30%	0,51%	0,93%	1,48%	1,92%	1,93%	2,12%	4,02%	6,03%	5,09%	7,18%	7,41%	13,14%	11,04%	17,21%	13,23%	6,14%	0,08%

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	30,36%	0,63%	0,51%	0,62%	0,74%	1,28%	1,53%	1,57%	1,48%	1,37%	2,31%	3,60%	2,39%	2,57%	2,26%	2,37%	1,98%	1,86%	0,97%	0,31%	0,00%
SGFGAS	6,44%	0,23%	0,34%	0,39%	0,41%	0,40%	0,38%	0,32%	0,31%	0,35%	0,52%	0,73%	0,55%	0,49%	0,28%	0,23%	0,20%	0,19%	0,09%	0,05%	0,00%
Caution - Etablissement.crédit	0,68%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,05%	0,06%	0,06%	0,04%	0,05%	0,06%	0,04%	0,10%	0,02%	0,07%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	54,07%	0,05%	0,11%	0,24%	0,43%	0,92%	1,14%	1,29%	1,35%	1,49%	2,93%	4,66%	4,23%	4,67%	4,70%	8,12%	4,51%	6,76%	4,57%	1,89%	0,02%
Caution - PARNASSE	8,44%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,05%	0,06%	0,06%	0,07%	0,16%	0,20%	0,14%	0,19%	0,20%	0,48%	1,52%	2,28%	2,02%	0,92%	0,01%
Total	100,00%	0,92%	0,97%	1,27%	1,60%	2,67%	3,15%	3,30%	3,26%	3,33%	5,97%	9,24%	7,34%	8,02%	7,46%	11,27%	8,25%	11,12%	7,65%	3,17%	0,04%

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	11 743 618	77 602	123 932	199 058	257 964	370 129	448 277	482 080	537 582	602 456	725 655	782 546	844 683	721 466	662 666	814 292	804 823	861 328	575 023	389 552	261 095	273 185	449 690	290 262	164 123	12 955	3 215	2 155	2 159	2 988	677	0	
SFGAS	1 226 967	17 510	28 181	34 345	36 374	43 095	45 339	52 486	55 310	59 374	68 147	73 462	77 147	64 236	63 464	79 719	76 773	61 896	58 872	47 835	35 951	38 268	53 921	29 302	20 186	3 834	379	165	0	972	422	0	
Caution - Etablissement.crdit	229 867	2 571	4 364	7 384	7 812	11 569	13 111	14 551	15 592	13 558	15 966	16 324	14 494	16 304	12 058	16 949	14 303	11 868	4 839	3 473	3 127	2 399	2 696	1 196	2 863	497	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	20 192 728	89 725	174 334	286 991	386 057	576 969	632 961	810 259	843 637	927 285	1 154 540	1 109 029	1 289 210	1 176 144	1 092 132	1 230 423	1 095 684	1 404 687	1 158 517	891 735	626 139	490 612	860 589	994 019	753 148	69 090	8 089	7 451	5 380	39 690	8 202	0	
Caution - PARNASSE	4 671 677	7 872	20 158	30 800	43 987	63 438	89 156	119 903	123 320	160 664	135 867	165 591	277 477	252 975	217 716	166 519	221 418	498 889	468 842	308 697	81 076	94 561	301 776	406 704	396 611	16 375	0	0	0	719	568	0	
Total	38 064 858	195 281	350 969	558 579	732 195	1 065 201	1 228 844	1 479 279	1 575 441	1 763 336	2 100 176	2 146 952	2 503 010	2 231 124	2 048 036	2 307 902	2 213 000	2 838 668	2 266 092	1 641 291	1 007 388	899 024	1 668 671	1 721 483	1 336 931	102 752	11 683	9 772	7 539	44 369	9 869	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	171 282	13 772	8 374	9 359	9 112	9 739	10 128	9 726	9 230	8 921	9 401	9 637	9 342	7 328	6 827	7 593	7 129	7 236	4 762	3 337	2 256	2 233	2 955	1 748	959	102	29	18	11	15	3	0	
SFGAS	36 312	4 987	2 950	2 603	2 112	2 124	1 892	1 964	1 775	1 648	1 634	1 644	1 502	1 138	1 140	1 303	1 264	1 015	954	675	456	467	558	290	174	28	5	1	0	6	3	0	
Caution - Etablissement.crdit	3 857	446	270	296	257	306	261	249	258	196	198	195	156	156	107	150	118	92	48	27	21	16	16	5	11	2	0	0	0	0	0	0	
Caution - Entreprise.assurance	305 028	18 005	13 328	15 276	15 181	17 363	16 218	18 297	16 791	15 442	16 917	15 409	16 192	13 904	12 339	12 903	10 942	12 912	10 370	7 862	5 798	4 421	6 677	7 056	4 607	422	62	50	36	205	43	0	
Caution - PARNASSE	47 618	1 864	1 460	1 498	1 515	1 623	1 956	2 387	2 004	2 296	1 662	1 983	3 033	2 535	2 148	1 389	1 734	3 706	3 344	2 190	515	577	1 746	2 235	2 132	80	0	0	0	4	2	0	
Total	564 097	39 074	26 382	29 032	28 177	31 155	30 455	32 623	30 058	28 503	29 812	28 868	30 225	25 061	22 561	23 338	21 187	24 961	19 478	14 091	9 046	7 714	11 952	11 334	7 883	634	96	69	47	230	51	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	30,85%	0,20%	0,33%	0,52%	0,68%	0,97%	1,18%	1,27%	1,41%	1,58%	1,91%	2,06%	2,22%	1,90%	1,74%	2,14%	2,11%	2,26%	1,51%	1,02%	0,69%	0,72%	1,18%	0,76%	0,43%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	
SFGAS	3,22%	0,05%	0,07%	0,09%	0,10%	0,11%	0,12%	0,14%	0,15%	0,16%	0,18%	0,19%	0,20%	0,17%	0,17%	0,21%	0,20%	0,16%	0,15%	0,13%	0,09%	0,10%	0,14%	0,08%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Etablissement.crdit	0,60%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	53,05%	0,24%	0,46%	0,75%	1,01%	1,52%	1,66%	2,13%	2,22%	2,44%	3,03%	2,91%	3,39%	3,09%	2,87%	3,23%	2,88%	3,69%	3,04%	2,34%	1,64%	1,29%	2,26%	2,61%	1,98%	0,18%	0,02%	0,02%	0,01%	0,10%	0,02%	0,00%	
Caution - PARNASSE	12,27%	0,02%	0,05%	0,08%	0,12%	0,17%	0,23%	0,31%	0,32%	0,42%	0,36%	0,44%	0,73%	0,66%	0,57%	0,44%	0,58%	1,31%	1,23%	0,81%	0,21%	0,25%	0,79%	1,07%	1,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total	100,00%	0,51%	0,92%	1,47%	1,92%	2,80%	3,23%	3,89%	4,14%	4,63%	5,52%	5,64%	6,58%	5,86%	5,38%	6,06%	5,81%	7,48%	5,95%	4,31%	2,65%	2,36%	4,38%	4,52%	3,51%	0,27%	0,03%	0,03%	0,02%	0,12%	0,03%	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	30,36%	2,44%	1,48%	1,66%	1,62%	1,73%	1,80%	1,72%	1,64%	1,58%	1,67%	1,71%	1,66%	1,30%	1,21%	1,35%	1,26%	1,28%	0,84%	0,59%	0,40%	0,40%	0,52%	0,31%	0,17%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
SFGAS	6,44%	0,88%	0,52%	0,46%	0,37%	0,38%	0,34%	0,35%	0,31%	0,29%	0,29%	0,27%	0,27%	0,20%	0,20%	0,23%	0,22%	0,18%	0,17%	0,12%	0,08%	0,08%	0,10%	0,05%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Etablissement.crdit	0,68%	0,08%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,05%	0,03%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	54,07%	3,19%	2,36%	2,71%	2,69%	3,08%	2,88%	3,24%	2,98%	2,74%	3,00%	2,73%	2,87%	2,46%	2,19%	2,29%	1,94%	2,29%	1,84%	1,39%	1,03%	0,78%	1,18%	1,25%	0,82%	0,07%	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%	0,01%	0,00%	
Caution - PARNASSE	8,44%	0,33%	0,26%	0,27%	0,27%	0,29%	0,35%	0,42%	0,36%	0,41%	0,29%	0,35%	0,54%	0,45%	0,38%	0,25%	0,31%	0,66%	0,59%	0,39%	0,09%	0,10%	0,31%	0,40%	0,38%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Total	100,00%	6,93%	4,68%	5,15%	5,00%	5,52%	5,40%	5,78%	5,33%	5,05%	5,28%	5,12%	5,36%	4,44%	4,00%	4,14%	3,76%	4,42%	3,45%	2,50%	1,60%	1,37%	2,12%	2,01%	1,40%	0,11%	0,02%	0,01%	0,01%	0,04%	0,01%	0,00%	

I. Prêts garantis

I. 5) Répartition des encours des trois catégories de prêt mentionnées au 2 selon la localisation des biens apportés en garantie par pays.

Type garantie / Localisation	France	Répartition
Hypothèque.logement.particulier	11 743 618	30,9%
SGFGAS	1 226 967	3,2%
Caution - Etablissement.credit	229 867	0,6%
Caution - Entreprise.assurance	20 192 728	53,0%
Caution - PARNASSE	4 671 677	12,3%
Total	38 064 858	100%

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

I. Prêts garantis

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

Éléments de calcul des montants éligibles au refinancement par des ressources privilégiées	Encours	Répartition	Valeurs des biens financés ou apportés en garantie	Montants éligibles au refinancement
-- Prêts hypothécaires	12 970 586	100%	30 912 857	12 796 665
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 865 203	84%	28 498 666	10 865 203
- 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,	2 105 383	16%	2 414 191	1 931 462
dont :				
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 1 dont la quotité éligible au refinancement représente 60 % de la valeur des biens apportés en garantie.		0%		
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 2 dont la quotité éligible au refinancement représente 80 % de la valeur des biens apportés en garantie	2 104 823	100%	2 413 646	1 930 917
- 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	561	0%	546	546
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	561	100%	546	546
- prêts hypothécaires également garantis par une caution délivrée par un établissement de crédit ou une entreprise d'assurance (article L.515-14 du Code monétaire et financier)		0%		
- prêts hypothécaires également garantis par une personne publique (article L.515-14 du Code monétaire et financier)		0%		
- Total prêts cautionnés	25 094 272	100%	48 454 728	24 336 610
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	24 864 405	99%	47 858 830	24 111 321
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	229 867	1%	595 898	225 289
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	17 147 610	68%	39 468 479	17 147 610
- 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.	7 946 662	32%	8 986 249	7 189 000
dont :				
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées ne peut être supérieur à 60 % de la valeur des bien financé ou apporté en garantie		0%		
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées ne peut être supérieur à 80 % de la valeur du bien apporté financé ou apporté en garantie	7 946 662	100%	8 986 249	7 189 000
- 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 31/03/2020, la répartition des valeurs de remplacement détenues par BPCE SFH est la suivante :

Nature de valeur	Montant	Répartition
Titres, valeurs et dépôts sur des établissements de crédit bénéficiant du meilleur échelon de qualité de crédit	400 000	63,19%
<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	233 051	36,81%
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	633 051	100%

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

V – Remboursements anticipés

Catégories de créances	Montant des RA enregistrés au cours de l'exercice 2020 (en K€)	Moyenne des encours en fin de mois au 31/03/2020	Taux de RA sur l'exercice 2020 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	731 878	37 632 751	7,78%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	731 878	37 632 751	7,78%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 mars 2020.

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

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

VI – Risque de taux

Détails des éléments d'actifs venant en couverture des ressources privilégiées vue en transparence sur les actifs remis en pleine propriété à titre de garantie (Cover Pool) :

Balance des actifs (K€)	38 064 858	Taux fixe	98,93%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	98,93%	Euribor 1M	0,02%
Taux fixe moyen pondéré	1,78%	Euribor 3M	0,31%
Pourcentage d'actifs à taux variable	1,07%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	126	Euribor 12M	0,59%
Taux variable moyen pondéré	1,76%	Autre	0,14%

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

Balance du passif (K€)	28 350 000	Taux fixe	99,38%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,38%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,36%	Euribor 3M	0,53%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,62%	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 31/03/2020

Sans hypothèse de remboursement anticipé

Période	Flux prévisionnels sur les actifs reçus à titres de garantie, en nantissement ou en pleine propriété (Cover Pool)					Flux prévisionnels sur les ressources bénéficiant du privilège défini à l'article L513-11					Besoin ou Excédent de trésorerie
	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	Principal	Intérêts	Flux après Swap*	Frais et dépenses	Total	
mois 1	288 971	56 509		0	345 479	0	16 711		0	16 711	328 768
mois 2	286 142	56 053		0	342 195	0	12 759		0	12 759	329 436
mois 3	285 073	55 638		0	340 712	0	52 784		0	52 784	287 928
mois 4	283 706	55 193		0	338 898	500 000	4 395		0	504 395	-165 497
mois 5	282 544	54 744		0	337 288	0	2 526		0	2 526	334 762
mois 6	281 843	54 339		0	336 181	1 485 000	128 557		0	1 613 557	-1 277 376
Total	1 708 279	332 476	0	0	2 040 754	1 985 000	217 732	0	0	2 202 732	-161 978

* 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	7,78%
--------------------------	-------

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	544 938	56 504		0	601 442	0	16 711		0	16 711	584 731
mois 2	536 464	55 665		0	592 128	0	12 759		0	12 759	579 369
mois 3	529 834	54 874		0	584 708	0	52 784		0	52 784	531 924
mois 4	525 887	54 062		0	579 948	500 000	4 395		0	504 395	75 553
mois 5	519 287	53 254		0	572 542	0	2 526		0	2 526	570 015
mois 6	513 219	52 497		0	565 716	1 485 000	128 557		0	1 613 557	-1 047 840
Total	3 169 629	326 856	0	0	3 496 485	1 985 000	217 732	0	0	2 202 732	1 293 753

* 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.	1 277 376	1 047 840
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	633 051	633 051
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	1 254 941	1 254 941
Couverture des besoins	oui	oui