



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 30 septembre 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 30 septembre 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	37 561 641	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat		0%	-	-	-	-
Total	37 561 641	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	33 164 570	88,3%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	4 397 071	11,7%	-	-	-	-
Total	37 561 641	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	10 992 695	29,3%	-	-	-	-
SGFGAS	1 190 462	3,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	210 412	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	20 659 920	55,0%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	4 508 152	12,0%	-	-	-	-
Total	37 561 641	100%	-	-	-	-

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

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

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

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

I. Prêts garantis

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

			Encours total	Encours total
Prêts particuliers à l'habitat	Particuliers	Hyp.logement.particulier	8 510 670	23%
		SGFGAS	1 123 534	3%
		Caution.Etab.Crédit	192 582	1%
		Societe.Assurance	19 024 622	51%
		Caution.PARNASSE	4 313 161	11%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 482 025	7%
		SGFGAS	66 928	0%
		Caution.Etab.Crédit	17 830	0%
		Societe.Assurance	1 635 298	4%
		Caution.PARNASSE	194 991	1%
Total			37 561 641	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	10 856 885	29%
SGFGAS	1 190 387	3%
Caution - Etablissement.crédit	208 371	1%
Caution - Entreprise.assurance	20 176 411	55%
Caution.PARNASSE	4 402 395	12%
Total	36 834 448	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	10 992 695	18 253	26 670	53 168	93 109	176 413	289 303	374 971	364 314	364 006	670 954	991 117	749 568	1 043 463	1 003 116	1 248 123	1 196 010	1 317 376	696 360	288 631	27 767
SGFGAS	1 190 462	4 177	11 207	21 423	29 325	37 018	47 238	48 165	54 346	65 064	102 051	135 442	109 496	116 290	79 194	75 178	73 949	83 921	46 349	42 296	8 333
Caution - Etablissement.crédit	210 412	246	374	888	970	2 029	7 764	12 781	10 973	8 623	12 823	14 293	11 483	36 863	10 492	33 055	19 452	19 374	2 528	4 674	728
Caution - Entreprise.assurance	20 659 920	810	4 036	16 720	42 827	89 117	151 497	222 596	238 921	292 645	606 250	961 361	1 292 482	1 508 736	3 217 710	2 250 330	4 144 280	2 812 942	1 649 245	244 944	
Caution - PARNASSE	4 508 152	30	341	767	1 604	5 600	6 929	11 283	9 548	8 691	18 485	25 669	22 539	59 132	55 806	170 472	781 551	1 452 802	1 239 106	586 168	51 627
Total	37 561 641	23 517	42 628	92 966	167 836	310 178	502 731	669 796	678 101	739 028	1 410 563	2 127 883	1 805 557	2 548 230	2 657 343	4 744 537	4 321 293	7 017 754	4 797 286	2 571 014	333 401

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	162 911	2 437	2 411	3 202	3 866	6 018	8 252	8 564	8 032	7 488	12 095	19 538	12 846	13 940	12 375	13 044	11 036	10 331	5 236	2 015	185
SGFGAS	34 546	770	1 428	2 000	2 117	2 062	2 061	1 730	1 683	1 937	2 816	4 056	3 027	2 715	1 569	1 287	1 155	1 095	570	407	61
Caution - Etablissement.crédit	3 608	43	41	48	46	79	254	345	319	218	260	296	201	524	136	385	189	174	21	25	4
Caution - Entreprise.assurance	312 668	169	532	1 205	2 255	4 186	6 143	7 124	7 322	8 179	14 972	25 460	22 616	25 471	26 178	45 107	28 711	45 051	26 585	13 591	1 811
Caution - PARNASSE	48 719	13	55	69	76	272	332	399	378	441	756	1 164	818	1 143	1 186	2 828	9 162	13 879	10 587	4 781	380
Total	562 452	3 432	4 467	6 524	8 360	12 617	17 042	18 162	17 734	18 263	30 899	50 514	39 508	43 793	41 444	62 651	50 253	70 530	42 999	20 819	2 441

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	29,27%	0,05%	0,07%	0,14%	0,25%	0,47%	0,77%	1,00%	0,97%	0,97%	1,79%	2,64%	2,00%	2,78%	2,67%	3,32%	3,18%	3,51%	1,85%	0,77%	0,07%
SGFGAS	3,17%	0,01%	0,03%	0,06%	0,08%	0,10%	0,13%	0,13%	0,14%	0,17%	0,27%	0,36%	0,29%	0,31%	0,21%	0,20%	0,20%	0,22%	0,12%	0,11%	0,02%
Caution - Etablissement.crédit	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,03%	0,02%	0,03%	0,04%	0,03%	0,10%	0,03%	0,09%	0,05%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	55,00%	0,00%	0,01%	0,04%	0,11%	0,24%	0,40%	0,59%	0,64%	0,78%	1,61%	2,56%	2,43%	3,44%	4,02%	8,57%	5,99%	11,03%	7,49%	4,39%	0,65%
Caution - PARNASSE	12,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,03%	0,02%	0,05%	0,07%	0,06%	0,16%	0,15%	0,45%	2,08%	3,87%	3,30%	1,56%	0,14%
Total	100,00%	0,06%	0,11%	0,25%	0,45%	0,83%	1,34%	1,78%	1,81%	1,97%	3,76%	5,67%	4,81%	6,78%	7,07%	12,63%	11,50%	18,68%	12,77%	6,84%	0,89%

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	28,96%	0,43%	0,43%	0,57%	0,69%	1,07%	1,47%	1,52%	1,43%	1,33%	2,15%	3,47%	2,28%	2,48%	2,20%	2,32%	1,96%	1,84%	0,93%	0,36%	0,03%
SGFGAS	6,14%	0,14%	0,25%	0,36%	0,38%	0,37%	0,37%	0,31%	0,30%	0,34%	0,50%	0,72%	0,54%	0,48%	0,28%	0,23%	0,21%	0,19%	0,10%	0,07%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,64%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,06%	0,06%	0,04%	0,05%	0,05%	0,04%	0,09%	0,02%	0,07%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	55,59%	0,03%	0,09%	0,21%	0,40%	0,74%	1,09%	1,27%	1,30%	1,45%	2,66%	4,53%	4,02%	4,53%	4,65%	8,02%	5,10%	8,01%	4,73%	2,42%	0,32%
Caution - PARNASSE	8,66%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,06%	0,07%	0,07%	0,08%	0,13%	0,21%	0,15%	0,20%	0,21%	0,50%	1,63%	2,47%	1,88%	0,85%	0,07%
Total	100,00%	0,61%	0,79%	1,16%	1,49%	2,24%	3,03%	3,23%	3,15%	3,25%	5,49%	8,98%	7,02%	7,79%	7,37%	11,14%	8,93%	12,54%	7,64%	3,70%	0,43%

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		10 992 695	73 004	123 759	198 996	268 385	385 477	435 196	441 139	558 511	613 800	722 228	834 843	711 534	664 385	699 701	759 549	852 191	674 148	490 655	311 419	224 875	339 557	329 327	182 730	78 168	9 404	1 717	2 598	1 731	3 330	338	0
SFGAS		1 190 462	16 538	26 633	30 769	36 412	40 169	45 445	50 663	56 458	58 717	68 440	77 521	64 803	60 409	68 188	75 772	72 318	55 637	55 925	44 049	33 964	48 400	46 927	25 673	25 271	2 005	333	0	751	2 003	267	0
Caution - Etablissement.crdit		210 412	2 609	4 661	6 163	7 616	12 681	10 921	14 351	15 853	11 879	15 681	14 241	13 332	14 818	9 997	19 888	8 264	9 900	4 657	2 975	2 665	1 604	2 294	1 130	1 758	475	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance		20 659 920	91 913	192 900	302 434	426 281	616 633	710 491	851 709	905 008	1 024 285	1 220 940	1 258 560	1 292 260	1 220 282	1 179 305	1 250 406	1 301 028	1 381 527	1 102 886	780 613	615 722	578 649	860 704	835 924	530 540	47 447	8 472	4 307	23 673	42 954	2 069	0
Caution - PARNASSE		4 508 152	10 722	23 331	37 447	53 099	78 738	120 034	117 413	170 030	161 503	148 332	262 960	269 489	269 625	189 625	164 549	391 440	473 439	394 959	154 265	64 366	185 549	284 921	342 929	130 048	8 383	0	191	0	765	0	0
Total		37 561 641	194 786	371 283	575 809	791 793	1 133 698	1 322 086	1 475 274	1 705 861	1 870 183	2 175 620	2 448 125	2 351 419	2 229 520	2 146 816	2 270 164	2 625 241	2 594 651	2 049 081	1 293 321	941 593	1 153 759	1 524 173	1 388 386	765 785	67 715	10 522	7 096	26 155	49 051	2 674	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		162 911	12 811	8 357	9 484	8 997	9 848	9 928	9 043	9 095	8 944	9 259	10 330	7 668	6 801	7 233	6 886	7 665	5 642	4 016	2 726	1 851	2 664	1 991	1 084	456	69	17	19	9	17	1	0
SFGAS		34 546	4 614	2 812	2 322	2 125	1 921	1 909	1 889	1 710	1 590	1 603	1 727	1 201	1 090	1 256	1 218	1 246	953	833	597	414	591	459	239	189	15	3	0	5	14	1	0
Caution - Etablissement.crdit		3 608	422	274	261	258	309	216	262	251	174	190	175	138	136	95	169	78	86	37	23	17	12	12	5	7	1	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance		312 668	18 349	14 656	15 792	16 206	18 116	17 787	19 492	16 617	16 563	17 622	17 222	16 037	14 190	13 386	12 822	12 715	12 584	9 534	6 866	5 651	4 794	6 586	5 316	3 050	286	49	29	123	218	10	0
Caution - PARNASSE		48 719	2 193	1 648	1 816	1 725	1 978	2 727	2 285	2 721	2 197	1 831	3 117	2 863	2 681	1 774	1 336	3 083	3 460	2 687	977	410	1 123	1 592	1 803	649	38	0	1	0	4	0	0
Total		562 452	38 389	27 747	29 675	29 311	32 172	32 567	32 971	30 394	29 468	30 505	32 571	27 907	24 898	23 744	22 431	24 787	22 725	17 107	11 189	8 343	9 184	10 640	8 447	4 351	409	69	49	137	253	12	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		29,27%	0,19%	0,33%	0,53%	0,71%	1,03%	1,16%	1,17%	1,49%	1,63%	1,92%	2,22%	1,89%	1,77%	1,86%	2,02%	2,27%	1,79%	1,31%	0,83%	0,60%	0,90%	0,88%	0,49%	0,21%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	
SFGAS		3,17%	0,04%	0,07%	0,08%	0,10%	0,11%	0,12%	0,13%	0,15%	0,16%	0,18%	0,21%	0,17%	0,16%	0,18%	0,20%	0,19%	0,15%	0,15%	0,12%	0,09%	0,13%	0,12%	0,07%	0,07%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%		
Caution - Etablissement.crdit		0,56%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,05%	0,02%	0,03%	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		55,00%	0,24%	0,51%	0,81%	1,13%	1,64%	1,89%	2,27%	2,41%	2,73%	3,25%	3,35%	3,44%	3,25%	3,14%	3,33%	3,46%	3,68%	2,94%	2,08%	1,64%	1,54%	2,29%	2,23%	1,41%	0,13%	0,02%	0,01%	0,06%	0,11%	0,01%	
Caution - PARNASSE		12,00%	0,03%	0,06%	0,10%	0,14%	0,21%	0,32%	0,31%	0,45%	0,43%	0,39%	0,70%	0,72%	0,72%	0,50%	0,44%	1,04%	1,26%	1,05%	0,41%	0,17%	0,49%	0,76%	0,91%	0,35%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%			
Total		100,00%	0,52%	0,99%	1,53%	2,11%	3,02%	3,52%	3,93%	4,54%	4,98%	5,79%	6,52%	6,26%	5,94%	5,72%	6,04%	6,99%	6,91%	5,46%	3,44%	2,51%	3,07%	4,06%	3,70%	2,04%	0,18%	0,03%	0,02%	0,07%	0,13%	0,01%	0,00%

Nombre prêts concernés / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31
Hypothèque.logement.particulier		28,96%	2,28%	1,49%	1,69%	1,60%	1,75%	1,77%	1,61%	1,62%	1,59%	1,65%	1,84%	1,36%	1,21%	1,29%	1,22%	1,36%	1,00%	0,71%	0,48%	0,33%	0,47%	0,35%	0,19%	0,08%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
SFGAS		6,14%	0,82%	0,50%	0,41%	0,38%	0,34%	0,34%	0,34%	0,30%	0,28%	0,29%	0,31%	0,21%	0,19%	0,22%	0,22%	0,22%	0,17%	0,15%	0,11%	0,07%	0,11%	0,08%	0,04%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%			
Caution - Etablissement.crdit		0,64%	0,08%	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,05%	0,04%	0,05%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,02%	0,03%	0,01%	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%			
Caution - Entreprise.assurance		55,59%	3,26%	2,61%	2,81%	2,88%	3,22%	3,16%	3,47%	2,95%	2,94%	3,13%	3,06%	2,85%	2,52%	2,38%	2,28%	2,26%	2,24%	1,70%	1,22%	1,00%	0,85%	1,17%	0,95%	0,54%	0,05%	0,01%	0,01%	0,02%	0,04%	0,00%	
Caution - PARNASSE		8,66%	0,39%	0,29%	0,32%	0,31%	0,35%	0,48%	0,41%	0,48%	0,39%	0,33%	0,55%	0,51%	0,48%	0,32%	0,24%	0,55%	0,62%	0,48%	0,17%	0,07%	0,20%	0,28%	0,32%	0,12%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%			
Total		100,00%	6,83%	4,93%	5,28%	5,21%	5,72%	5,79%	5,86%	5,40%	5,24%	5,42%	5,79%	4,96%	4,43%	4,22%	3,99%	4,41%	4,04%	3,04%	1,99%	1,48%	1,63%	1,89%	1,50%	0,77%	0,07%	0,01%	0,01%	0,02%	0,04%	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	10 992 695	29,3%
SGFGAS	1 190 462	3,2%
Caution - Etablissement.credit	210 412	0,6%
Caution - Entreprise.assurance	20 659 920	55,0%
Caution - PARNASSE	4 508 152	12,0%
Total	37 561 641	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	12 183 157	100%	29 251 685	12 047 271
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 349 448	85%	27 129 784	10 349 448
- 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,	1 833 708	15%	2 121 901	1 697 823
dont :				
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 1 dont la quotité éligible au refinancement représente 60 % de la valeur des biens apportés en garantie.		0%		
- prêts relevant de l'article R 515-2 II. 2 dont la quotité éligible au refinancement représente 80 % de la valeur des biens apportés en garantie	1 832 123	100%	2 120 391	1 696 313
- 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	1 585	0%	1 510	1 510
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	1 585	100%	1 510	1 510
- 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	25 378 484	100%	50 014 566	24 787 177
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	25 168 072	99%	49 443 758	24 578 806
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	210 412	1%	570 807	208 371
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	18 290 884	72%	41 894 200	18 290 884
- 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.	7 087 600	28%	8 120 366	6 496 293
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	7 087 600	100%	8 120 366	6 496 293
- 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 30/09/2020, 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	63,00%
<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	234 881	37,00%
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	634 881	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 30/09/2020	Taux de RA sur l'exercice 2020 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	2 118 485	37 759 706	7,48%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	2 118 485	37 759 706	7,48%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 30 septembre 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€)	37 561 641	Taux fixe	99,04%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,04%	Euribor 1M	0,02%
Taux fixe moyen pondéré	1,72%	Euribor 3M	0,28%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,96%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	127	Euribor 12M	0,53%
Taux variable moyen pondéré	1,75%	Autre	0,13%

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

Balance du passif (K€)	28 375 000	Taux fixe	99,52%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,52%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,25%	Euribor 3M	0,39%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,48%	Euribor 6M	0,09%
Spread moyen pondéré (points de base)	35	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	-0,02%	Autre	0,00%

Politique de BPCE SFH en matière de taux :

Les conditions de fonctionnement de BPCE SFH ne l'exposent pas à un risque de taux.

En mode de fonctionnement normal (c.-à-d. tant que BPCE n'est pas en défaut au titre de ses Actifs Eligibles), BPCE SFH ne sera pas exposé à un quelconque risque de taux dans la mesure où les emprunts, par émissions d'Obligations de Financement à l'Habitat, et les prêts consentis par BPCE SFH aux maisons-mères sont parfaitement adossés en notionnel, en taux, en maturité. Du fait de cet adossement, aucun swap n'est mis en place au niveau de BPCE SFH.

En cas de baisse de la notation de BPCE en deçà de A-1 (Standard and Poor's) / P-1 (Moody's), il est prévu de mettre en place, de manière préventive, des couvertures de taux du portefeuille de prêts apportés en collatéral d'une part et, d'autre part, des émissions d'Obligations de Financement à l'Habitat avec une entité externe présentant une notation minimum de A-1 (Standard and Poor's) / P-1 (Moody's) et en back to back avec BPCE de telle sorte qu'en cas de défaut de BPCE, le risque de taux sur le portefeuille de collatéraux et sur l'ensemble des émissions soit couvert par une contrepartie bénéficiant d'une notation minimum.

VII – Couverture du besoin de liquidité

Information sur le besoin de liquidité à 180 jours et les modalités de couverture calculés au 30/09/2020

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	295 052	53 943		0	348 995	0	7 115		0	7 115	341 880
mois 2	292 136	53 495		0	345 631	0	38 071		0	38 071	307 560
mois 3	290 922	53 086		0	344 008	0	5 767		0	5 767	338 241
mois 4	289 643	52 651		0	342 293	20 000	29 984		0	49 984	292 309
mois 5	288 660	52 211		0	340 871	0	19 641		0	19 641	321 230
mois 6	288 066	51 809		0	339 875	0	65 726		0	65 726	274 149
Total	1 744 478	317 195	0	0	2 061 673	20 000	166 303	0	0	186 303	1 875 370

* 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	7,48%
--------------------------	-------

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	537 597	53 939		0	591 535	0	7 115		0	7 115	584 421
mois 2	529 266	53 138		0	582 404	0	38 071		0	38 071	544 334
mois 3	522 719	52 385		0	575 104	0	5 767		0	5 767	569 338
mois 4	519 082	51 613		0	570 695	20 000	29 984		0	49 984	520 711
mois 5	512 874	50 845		0	563 718	0	19 641		0	19 641	544 078
mois 6	507 120	50 121		0	557 241	0	65 726		0	65 726	491 515
Total	3 128 658	312 041	0	0	3 440 699	20 000	166 303	0	0	186 303	3 254 396

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

Résultats

	Sans RA	Avec RA
Excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours.	274 149	491 515
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	634 881	634 881
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	1 878 110	1 878 110
Couverture des besoins	oui	oui