



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 mars 2021

(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 2021

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	43 499 706	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat	-	0%	-	-	-	-
Total	43 499 706	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	38 433 922	100,0%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	5 065 784	0,0%	-	-	-	-
Total	43 499 706	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	10 997 765	29,3%	-	-	-	-
SGFGAS	1 195 330	3,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	199 270	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	24 540 329	55,0%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	6 567 013	12,0%	-	-	-	-
Total	43 499 706	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	8 379 582	23%
		SGFGAS	1 127 086	3%
		Caution.Etab.Crédit	180 267	1%
		Societe.Assurance	22 490 605	51%
		Caution.PARNASSE	6 256 383	11%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 618 182	7%
		SGFGAS	68 244	0%
		Caution.Etab.Crédit	19 003	0%
		Societe.Assurance	2 049 724	4%
		Caution.PARNASSE	310 630	1%
Total			43 499 706	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	10 863 531	29%
SGFGAS	1 194 749	3%
Caution - Etablissement.crédit	198 363	1%
Caution - Entreprise.assurance	23 960 343	55%
Caution.PARNASSE	6 393 479	12%
Total	42 610 465	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	10 997 765	31 454	41 884	76 993	149 132	245 982	326 905	325 075	328 190	611 539	904 911	695 642	971 691	945 618	1 173 730	1 153 507	1 331 967	836 407	526 962	306 777	13 397
SGFGAS	1 195 330	10 991	16 862	24 332	31 444	41 099	42 263	47 535	57 079	93 862	127 399	102 326	112 174	78 731	75 152	77 606	88 772	65 273	68 237	33 051	1 139
Caution - Etablissement.crédit	199 270	370	683	814	1 652	6 483	11 668	9 910	7 825	11 183	13 791	9 723	33 796	9 421	30 523	19 347	22 077	2 477	5 987	1 541	0
Caution - Entreprise.assurance	24 540 329	3 160	13 160	36 123	77 317	134 065	200 573	221 232	262 795	558 697	896 561	832 904	1 208 281	1 433 919	3 096 250	2 479 130	4 889 629	3 637 912	3 006 606	1 496 983	55 033
Caution - PARNASSE	6 567 013	277	745	1 715	5 700	7 537	11 000	9 728	8 730	19 373	26 200	22 376	62 262	58 060	180 361	866 787	1 692 246	1 628 953	1 184 978	757 122	22 862
Total	43 499 706	46 252	73 333	139 976	265 244	435 166	592 410	613 481	664 619	1 294 654	1 968 862	1 662 972	2 388 203	2 525 749	4 556 016	4 596 378	8 024 691	6 171 023	4 792 771	2 595 474	92 432

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	158 921	3 497	2 808	3 434	5 171	7 249	7 955	7 533	7 059	11 314	18 405	12 327	13 398	12 123	12 768	11 056	10 706	6 330	3 732	1 971	85
SGFGAS	33 227	1 481	1 777	1 727	1 895	1 875	1 613	1 569	1 786	2 685	3 918	2 907	2 700	1 633	1 338	1 251	1 207	850	707	299	9
Caution - Etablissement.crédit	3 427	59	44	41	56	218	337	302	209	239	289	190	499	129	369	189	191	22	33	11	0
Caution - Entreprise.assurance	348 900	524	1 096	2 055	3 688	5 565	6 808	7 038	7 695	13 770	23 978	21 290	24 437	25 819	45 316	33 026	55 015	35 590	24 953	10 857	380
Caution - PARNASSE	67 516	55	80	92	288	383	464	449	475	661	1 162	895	1 246	1 308	3 185	10 678	16 844	14 065	9 467	5 540	179
Total	611 991	5 616	5 805	7 349	11 098	15 290	17 177	16 891	17 224	28 669	47 752	37 609	42 280	41 012	62 976	56 200	83 963	56 857	38 892	18 678	653

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	25,28%	0,07%	0,10%	0,18%	0,34%	0,57%	0,75%	0,75%	0,75%	1,41%	2,08%	1,60%	2,23%	2,17%	2,70%	2,65%	3,06%	1,92%	1,21%	0,71%	0,03%
SGFGAS	2,75%	0,03%	0,04%	0,06%	0,07%	0,09%	0,10%	0,11%	0,13%	0,22%	0,29%	0,24%	0,26%	0,18%	0,17%	0,18%	0,20%	0,15%	0,16%	0,08%	0,00%
Caution - Etablissement.crédit	0,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,03%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,08%	0,02%	0,07%	0,04%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	56,41%	0,01%	0,03%	0,08%	0,18%	0,31%	0,46%	0,51%	0,60%	1,28%	2,06%	1,91%	2,78%	3,30%	7,12%	5,70%	11,24%	8,36%	6,91%	3,44%	0,13%
Caution - PARNASSE	15,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,03%	0,02%	0,02%	0,04%	0,06%	0,05%	0,14%	0,13%	0,41%	1,99%	3,89%	3,74%	2,72%	1,74%	0,05%
Total	100,00%	0,11%	0,17%	0,32%	0,61%	1,00%	1,36%	1,41%	1,53%	2,98%	4,53%	3,82%	5,49%	5,81%	10,47%	10,57%	18,45%	14,19%	11,02%	5,97%	0,21%

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	25,97%	0,57%	0,46%	0,56%	0,84%	1,18%	1,30%	1,23%	1,15%	1,85%	3,01%	2,01%	2,19%	1,98%	2,09%	1,81%	1,75%	1,03%	0,61%	0,32%	0,01%
SGFGAS	5,43%	0,24%	0,29%	0,28%	0,31%	0,31%	0,26%	0,26%	0,29%	0,44%	0,64%	0,48%	0,44%	0,27%	0,22%	0,20%	0,20%	0,14%	0,12%	0,05%	0,00%
Caution - Etablissement.crédit	0,56%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,04%	0,06%	0,05%	0,03%	0,04%	0,05%	0,03%	0,08%	0,02%	0,06%	0,03%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	
Caution - Entreprise.assurance	57,01%	0,09%	0,18%	0,34%	0,60%	0,91%	1,11%	1,15%	1,26%	2,25%	3,92%	3,48%	3,99%	4,22%	7,40%	5,40%	8,99%	5,82%	4,08%	1,77%	0,06%
Caution - PARNASSE	11,03%	0,01%	0,01%	0,02%	0,05%	0,06%	0,08%	0,07%	0,08%	0,11%	0,19%	0,15%	0,20%	0,21%	0,52%	1,74%	2,75%	2,30%	1,55%	0,91%	0,03%
Total	100,00%	0,92%	0,95%	1,20%	1,81%	2,50%	2,81%	2,76%	2,81%	4,68%	7,80%	6,15%	6,91%	6,70%	10,29%	9,18%	13,72%	9,29%	6,35%	3,05%	0,11%

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		10 997 765	68 407	128 457	187 262	289 315	367 320	401 012	469 474	546 249	653 507	716 490	784 374	860 146	951 773	1 038 673	1 138 725	1 255 737	1 390 275	1 545 950	1 729 664	1 947 262	2 216 841	2 549 484	2 959 182	3 461 273	4 084 348	4 860 616	5 827 966	7 054 316	8 514 666	10 291 016	12 384 366	14 834 716		
S&FGAS		1 195 330	16 334	23 858	28 281	34 512	37 731	44 446	49 753	53 804	60 297	66 541	71 102	64 134	65 183	78 740	73 605	60 604	56 432	51 468	43 044	39 436	40 522	40 522	30 273	4 232	160	0	2 129	2 390	127	0	0	0	0	0
Caution - Etablissement.cred.it		199 270	2 439	4 630	5 882	8 987	10 633	12 713	13 762	11 941	13 712	13 625	12 470	13 682	9 264	17 826	13 566	13 223	4 810	3 585	3 207	2 056	3 350	770	1 818	1 318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance		24 540 329	102 853	203 917	324 197	505 494	614 887	841 641	886 463	1 033 364	1 246 055	1 235 365	1 549 272	1 395 017	1 382 348	1 529 939	1 225 684	1 775 261	1 472 885	1 260 451	1 050 822	614 771	1 032 641	1 003 063	1 130 138	865 417	144 691	11 031	6 676	56 290	38 483	1 212	0	0	0	0
Caution - PARNASSE		6 567 013	15 154	28 626	47 027	75 348	105 206	152 374	160 138	228 377	208 171	236 138	378 009	354 233	332 788	312 916	290 319	627 645	593 142	452 554	288 502	154 518	314 606	397 163	430 615	294 656	83 701	219	345	1 374	2 839	307	0	0	0	0
Total		43 499 706	205 187	389 488	592 649	913 656	1 135 777	1 452 186	1 579 590	1 873 735	2 181 743	2 268 159	2 795 227	2 507 213	2 441 356	2 738 094	2 351 899	3 292 471	2 744 544	2 235 008	1 734 033	1 072 987	1 788 904	1 701 003	1 785 361	1 313 560	265 972	14 717	8 788	65 419	49 148	1 832	0	0	0	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		158 921	11 843	8 809	8 595	9 236	9 716	9 283	8 901	8 802	9 233	9 372	9 277	7 243	6 949	7 753	6 945	7 058	5 026	3 810	2 750	2 161	2 605	1 611	1 059	625	171	28	9	27	23	1	0	0	0	
S&FGAS		33 227	4 335	2 575	2 060	2 030	1 813	1 881	1 737	1 635	1 579	1 603	1 483	1 210	1 225	1 339	1 264	1 032	958	748	543	494	610	415	359	232	33	1	0	15	17	1	0	0	0	0
Caution - Etablissement.cred.it		3 427	388	274	257	293	253	247	249	193	192	180	147	137	91	155	120	104	49	26	24	13	19	3	9	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Caution - Entreprise.assurance		348 900	19 356	15 568	16 177	18 230	17 838	21 113	19 200	18 499	19 447	17 949	20 420	17 288	16 135	16 488	12 555	16 562	12 966	10 552	8 647	5 325	8 312	7 304	6 931	4 677	758	66	43	295	193	6	0	0	0	0
Caution - PARNASSE		67 516	2 753	2 058	2 130	2 391	2 747	3 450	2 922	3 558	2 806	2 991	4 387	3 715	3 343	2 811	2 400	4 828	4 238	3 038	1 834	989	1 856	2 179	2 217	1 444	409	2	2	6	11	1	0	0	0	0
Total		611 991	38 675	29 284	29 219	32 180	32 367	35 974	33 009	32 687	33 257	32 095	35 714	29 593	27 743	28 546	23 284	29 584	23 237	18 174	13 798	8 982	13 402	11 512	10 575	6 982	1 371	97	54	343	244	9	0	0	0	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		25,28%	0,16%	0,30%	0,43%	0,67%	0,84%	0,92%	1,08%	1,26%	1,50%	1,65%	1,80%	1,56%	1,50%	1,84%	1,72%	1,88%	1,42%	1,07%	0,80%	0,60%	0,88%	0,60%	0,42%	0,28%	0,08%	0,01%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
S&FGAS		2,75%	0,04%	0,05%	0,07%	0,08%	0,09%	0,10%	0,11%	0,12%	0,14%	0,15%	0,16%	0,15%	0,15%	0,18%	0,17%	0,14%	0,13%	0,12%	0,10%	0,09%	0,13%	0,09%	0,09%	0,07%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Etablissement.cred.it		0,46%	0,01%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,04%	0,03%	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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance		56,41%	0,24%	0,47%	0,75%	1,16%	1,41%	1,93%	2,04%	2,38%	2,86%	2,84%	3,56%	3,21%	3,18%	3,52%	2,82%	4,08%	3,39%	2,90%	2,42%	1,41%	2,37%	2,31%	2,60%	1,99%	0,33%	0,03%	0,02%	0,13%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - PARNASSE		15,10%	0,03%	0,07%	0,11%	0,17%	0,24%	0,35%	0,37%	0,53%	0,48%	0,54%	0,87%	0,81%	0,77%	0,72%	0,67%	1,44%	1,36%	1,04%	0,66%	0,36%	0,72%	0,91%	0,99%	0,68%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total		100,00%	0,47%	0,90%	1,36%	2,10%	2,61%	3,34%	3,63%	4,31%	5,02%	5,21%	6,43%	5,76%	5,61%	6,29%	5,41%	7,57%	6,31%	5,14%	3,99%	2,47%	4,11%	3,91%	4,10%	3,02%	0,61%	0,03%	0,02%	0,15%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Nombre prêts concernés / Durée résiduelle des prêts		Total	≤1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	≥31			
Hypothèque.logement.particulier		25,97%	1,94%	1,44%	1,40%	1,51%	1,59%	1,52%	1,45%	1,44%	1,51%	1,53%	1,52%	1,18%	1,14%	1,27%	1,13%	1,15%	0,82%	0,62%	0,45%	0,35%	0,43%	0,26%	0,17%	0,10%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
S&FGAS		5,43%	0,71%	0,42%	0,34%	0,33%	0,30%	0,31%	0,28%	0,27%	0,26%	0,26%	0,24%	0,20%	0,20%	0,22%	0,21%	0,17%	0,16%	0,12%	0,09%	0,08%	0,10%	0,07%	0,06%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Etablissement.cred.it		0,56%	0,06%	0,04%	0,04%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%	0,03%	0,03%	0,03%	0,02%	0,01%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance		57,01%	3,16%	2,54%	2,64%	2,98%	2,91%	3,45%	3,14%	3,02%	3,18%	2,93%	3,34%	2,82%	2,64%	2,69%	2,95%	2,71%	2,12%	1,72%	1,41%	0,87%	1,36%	1,19%	1,13%	0,76%	0,12%	0,01%	0,01%	0,05%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Caution - PARNASSE		11,03%	0,45%	0,34%	0,35%	0,39%	0,45%	0,56%	0,48%	0,58%	0,46%	0,49%	0,72%	0,61%	0,55%	0,46%	0,39%	0,79%	0,69%	0,50%	0,30%	0,16%	0,30%	0,36%	0,36%	0,24%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total		100,00%	6,32%	4,79%	4,77%	5,26%	5,29%	5,88%	5,39%	5,34%	5,43%	5,24%	5,84%	4,84%	4,53%	4,66%	3,80%	4,83%	3,80%	2,97%	2,25%	1,47%	2,19%	1,88%	1,73%	1,14%	0,22%	0,02%	0,01%	0,06%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

I. Prêts garantis

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

Type garantie / Localisation	France	Répartition
Hypothèque.logement.particulier	10 997 765	25,3%
SGFGAS	1 195 330	2,7%
Caution - Etablissement.credit	199 270	0,5%
Caution - Entreprise.assurance	24 540 329	56,4%
Caution - PARNASSE	6 567 013	15,1%
Total	43 499 706	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	12 193 094	100%	29 565 568	12 058 280
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 594 532	87%	27 737 190	10 594 532
- 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,	1 598 563	13%	1 828 378	1 463 748
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	1 592 751	100%	1 823 147	1 458 517
- 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	5 811	0%	5 231	5 231
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	5 811	100%	5 231	5 231
- 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	31 306 612	100%	61 311 817	30 552 185
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	31 107 342	99%	60 744 053	30 353 822
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	199 270	1%	567 765	198 363
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	23 344 714	75%	52 302 479	23 344 714
- 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.	7 961 897	25%	9 009 338	7 207 470
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	7 961 897	100%	9 009 338	7 207 470
- 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 31/03/2021, 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	300 000	47,05%
<i>dont échéance mars 2021 :</i>	0	
<i>dont échéance juin 2022 :</i>	200 000	
<i>dont échéance avril 2026 :</i>	100 000	
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	337 675	52,95%
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	637 675	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 2021 (en K€)	Moyenne des encours en fin de mois au 31/03/2021	Taux de RA sur l'exercice 2021 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	647 888	40 311 347	6,43%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	647 888	40 311 347	6,43%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 mars 2021.

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€)	43 499 706	Taux fixe	99,29%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,29%	Euribor 1M	0,02%
Taux fixe moyen pondéré	1,63%	Euribor 3M	0,20%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,71%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	127	Euribor 12M	0,39%
Taux variable moyen pondéré	1,75%	Autre	0,10%

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

Balance du passif (K€)	31 815 000	Taux fixe	99,58%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,58%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	1,13%	Euribor 3M	0,35%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,42%	Euribor 6M	0,08%
Spread moyen pondéré (points de base)	35	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	-0,17%	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 31/03/2021

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	329 428	59 109		0	388 536	25 000	16 910		0	41 910	346 626
mois 2	326 796	58 635		0	385 431	0	13 099		0	13 099	718 958
mois 3	325 733	58 194		0	383 927	0	55 123		0	55 123	1 047 763
mois 4	324 489	57 744		0	382 232	0	2 523		0	2 523	1 427 472
mois 5	323 347	57 277		0	380 624	0	2 526		0	2 526	1 805 571
mois 6	322 529	56 844		0	379 373	2 175 000	97 808		0	2 272 808	-87 865
Total	1 952 321	347 803	0	0	2 300 124	2 200 000	187 989	0	0	2 387 989	-87 865

* 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	6,43%
--------------------------	-------

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	569 592	59 104		0	628 696	25 000	16 910		0	41 910	586 786
mois 2	561 955	58 300		0	620 255	0	13 099		0	13 099	1 193 942
mois 3	555 950	57 535		0	613 485	0	55 123		0	55 123	1 752 305
mois 4	553 054	56 768		0	609 822	0	2 523		0	2 523	2 359 604
mois 5	547 059	55 992		0	603 051	0	2 526		0	2 526	2 960 128
mois 6	541 446	55 255		0	596 701	2 175 000	97 808		0	2 272 808	1 284 021
Total	3 329 056	342 954	0	0	3 672 010	2 200 000	187 989	0	0	2 387 989	1 284 021

* 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/excédent de trésorerie minimum constaté sur les 180 jours.	-87 865	586 786
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	637 675	637 675
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	2 802 286	2 802 286
Couverture des besoins	oui	oui