



Rapport trimestriel sur la qualité des actifs au 31 décembre 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 décembre 2021

BPCE SFH

Par : Roland CHARBONNEL

Titre : Directeur Général

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	42 260 582	100%	-	-	-	-
Prêts corporate à l'habitat	-	0%	-	-	-	-
Total	42 260 582	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	37 510 974	100,0%	-	-	-	-
SCI-Entrepreneur.ind	4 749 608	0,0%	-	-	-	-
Total	42 260 582	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	9 946 027	29,3%	-	-	-	-
SGFGAS	1 092 057	3,2%	-	-	-	-
Caution - Etablissement.crédit	172 131	0,6%	-	-	-	-
Caution - Entreprise.assurance	24 297 685	55,0%	-	-	-	-
Caution - PARNASSE	6 752 681	12,0%	-	-	-	-
Total	42 260 582	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	7 573 067	23%
		SGFGAS	1 027 534	3%
		Caution.Etab.Crédit	157 082	1%
		Societe.Assurance	22 263 123	51%
		Caution.PARNASSE	6 490 169	11%
	SCI-Entrepreneur.ind	Hyp.logement.particulier	2 372 960	7%
		SGFGAS	64 524	0%
		Caution.Etab.Crédit	15 050	0%
		Societe.Assurance	2 034 562	4%
		Caution.PARNASSE	262 513	1%
Total			42 260 582	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	9 882 098	29%
SGFGAS	1 092 025	3%
Caution - Etablissement.crédit	171 874	1%
Caution - Entreprise.assurance	23 985 973	55%
Caution.PARNASSE	6 657 951	12%
Total	41 789 922	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	9 946 027	18 046	27 662	56 189	117 771	198 303	268 251	270 793	276 101	513 196	771 443	595 408	831 321	813 144	1 029 352	1 035 516	1 235 493	842 599	583 846	399 843	61 748
SGFGAS	1 092 057	6 495	11 121	17 957	24 872	33 837	35 531	40 443	50 268	82 666	112 883	89 331	100 363	70 535	67 913	68 887	82 707	64 735	76 267	47 757	7 989
Caution - Etablissement.crédit	172 131	162	415	602	1 338	5 270	9 198	8 241	6 634	8 786	11 827	7 961	28 310	8 245	25 649	17 111	22 433	2 337	5 771	1 484	357
Caution - Entreprise.assurance	24 297 685	1 383	8 606	25 922	60 221	107 668	165 711	185 515	223 334	477 415	769 637	714 923	1 043 633	1 253 181	2 705 322	2 297 715	4 685 406	3 684 901	3 393 215	2 121 145	372 832
Caution - PARNASSE	6 752 681	111	434	1 257	4 433	6 179	8 996	8 236	7 607	16 269	22 643	19 666	55 788	50 981	155 738	790 189	1 585 315	1 572 508	1 304 816	1 013 921	127 593
Total	42 260 582	26 198	48 238	101 927	208 635	351 258	487 687	513 228	563 945	1 098 332	1 687 933	1 427 288	2 059 414	2 196 086	3 983 975	4 209 417	7 611 354	6 167 081	5 363 915	3 584 150	570 520

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	145 481	1 942	2 162	2 982	4 555	5 684	7 233	6 894	6 257	10 332	16 028	11 348	12 175	11 083	11 904	10 477	10 456	6 611	4 285	2 677	396
SGFGAS	29 840	733	1 161	1 470	1 576	1 625	1 472	1 454	1 596	2 506	3 609	2 702	2 546	1 535	1 282	1 168	1 182	882	825	449	67
Caution - Etablissement.crédit	3 036	22	34	34	55	160	297	280	172	210	246	167	452	124	335	178	200	23	34	11	2
Caution - Entreprise.assurance	344 585	274	837	1 739	3 214	4 248	6 208	6 443	6 844	12 754	20 219	19 613	21 968	23 766	42 279	32 308	55 841	37 850	29 396	16 089	2 695
Caution - PARNASSE	70 290	19	52	82	276	289	429	422	401	646	863	853	1 194	1 065	3 050	10 264	16 760	14 177	10 721	7 727	1 000
Total	593 232	2 990	4 246	6 307	9 676	12 006	15 639	15 493	15 270	26 448	40 965	34 683	38 335	37 573	58 850	54 395	84 439	59 543	45 261	26 953	4 160

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	23,53%	0,04%	0,07%	0,13%	0,28%	0,47%	0,63%	0,64%	0,65%	1,21%	1,83%	1,41%	1,97%	1,92%	2,44%	2,45%	2,92%	1,99%	1,38%	0,95%	0,15%
SGFGAS	2,58%	0,02%	0,03%	0,04%	0,06%	0,08%	0,08%	0,10%	0,12%	0,20%	0,27%	0,21%	0,24%	0,17%	0,16%	0,16%	0,20%	0,15%	0,18%	0,11%	0,02%
Caution - Etablissement.crédit	0,41%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,03%	0,02%	0,07%	0,02%	0,06%	0,04%	0,05%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	57,49%	0,00%	0,02%	0,06%	0,14%	0,25%	0,39%	0,44%	0,53%	1,13%	1,82%	1,69%	2,47%	2,97%	6,40%	5,44%	11,09%	8,72%	8,03%	5,02%	0,88%
Caution - PARNASSE	15,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,02%	0,02%	0,02%	0,04%	0,05%	0,05%	0,13%	0,12%	0,37%	1,87%	3,75%	3,72%	3,09%	2,40%	0,30%
Total	100,00%	0,06%	0,11%	0,24%	0,49%	0,83%	1,15%	1,21%	1,33%	2,60%	3,99%	3,38%	4,87%	5,20%	9,43%	9,96%	18,01%	14,59%	12,69%	8,48%	1,35%

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	24,52%	0,33%	0,36%	0,50%	0,77%	0,96%	1,22%	1,16%	1,05%	1,74%	2,70%	1,91%	2,05%	1,87%	2,01%	1,77%	1,76%	1,11%	0,72%	0,45%	0,07%
SGFGAS	5,03%	0,12%	0,20%	0,25%	0,27%	0,27%	0,25%	0,25%	0,27%	0,42%	0,61%	0,46%	0,43%	0,26%	0,22%	0,20%	0,20%	0,15%	0,14%	0,08%	0,01%
Caution - Etablissement.crédit	0,51%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,03%	0,05%	0,05%	0,03%	0,04%	0,04%	0,03%	0,08%	0,02%	0,06%	0,03%	0,03%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
Caution - Entreprise.assurance	58,09%	0,05%	0,14%	0,29%	0,54%	0,72%	1,05%	1,09%	1,15%	2,15%	3,41%	3,31%	3,70%	4,01%	7,13%	5,45%	9,41%	6,38%	4,96%	2,71%	0,45%
Caution - PARNASSE	11,85%	0,00%	0,01%	0,01%	0,05%	0,05%	0,07%	0,07%	0,07%	0,11%	0,15%	0,14%	0,20%	0,18%	0,51%	1,73%	2,83%	2,39%	1,81%	1,30%	0,17%
Total	100,00%	0,50%	0,72%	1,06%	1,63%	2,02%	2,64%	2,61%	2,57%	4,46%	6,91%	5,85%	6,46%	6,33%	9,92%	9,17%	14,23%	10,04%	7,63%	4,54%	0,70%

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	9 946 027	66 110	120 740	194 429	286 640	328 378	375 894	462 120	539 759	623 500	721 191	815 080	908 352	1 006 666	1 105 066	1 203 471	1 301 876	1 400 281	1 498 686	1 597 091	1 695 496	1 793 901	1 892 306	1 990 711	2 089 116	2 187 521	2 285 926	2 384 331	2 482 736	2 581 141	2 679 546	2 777 951	2 876 356	2 974 761	3 073 166	3 171 571	3 270 000	3 368 405	3 466 810	3 565 215	3 663 620	3 762 025	3 860 430	3 958 835	4 057 240	4 155 645	4 254 050	4 352 455	4 450 860	4 549 265	4 647 670	4 746 075	4 844 480	4 942 885	5 041 290	5 139 695	5 238 100	5 336 505	5 434 910	5 533 315	5 631 720	5 730 125	5 828 530	5 926 935	6 025 340	6 123 745	6 222 150	6 320 555	6 418 960	6 517 365	6 615 770	6 714 175	6 812 580	6 910 985	7 009 390	7 107 795	7 206 200	7 304 605	7 403 010	7 501 415	7 600 000	7 698 585	7 797 170	7 895 755	7 994 340	8 092 925	8 191 510	8 290 095	8 388 680	8 487 265	8 585 850	8 684 435	8 783 020	8 881 605	8 980 190	9 078 775	9 177 360	9 275 945	9 374 530	9 473 115	9 571 700	9 670 285	9 768 870	9 867 455	9 966 040	10 064 625	10 163 210	10 261 795	10 360 380	10 458 965	10 557 550	10 656 135	10 754 720	10 853 305	10 951 890	11 050 475	11 149 060	11 247 645	11 346 230	11 444 815	11 543 400	11 641 985	11 740 570	11 839 155	11 937 740	12 036 325	12 134 910	12 233 495	12 332 080	12 430 665	12 529 250	12 627 835	12 726 420	12 825 005	12 923 590	13 022 175	13 120 760	13 219 345	13 317 930	13 416 515	13 515 100	13 613 685	13 712 270	13 810 855	13 909 440	14 008 025	14 106 610	14 205 195	14 303 780	14 402 365	14 500 950	14 599 535	14 698 120	14 796 705	14 895 290	14 993 875	15 092 460	15 191 045	15 289 630	15 388 215	15 486 800	15 585 385	15 683 970	15 782 555	15 881 140	15 979 725	16 078 310	16 176 895	16 275 480	16 374 065	16 472 650	16 571 235	16 669 820	16 768 405	16 866 990	16 965 575	17 064 160	17 162 745	17 261 330	17 359 915	17 458 500	17 557 085	17 655 670	17 754 255	17 852 840	17 951 425	18 050 010	18 148 595	18 247 180	18 345 765	18 444 350	18 542 935	18 641 520	18 740 105	18 838 690	18 937 275	19 035 860	19 134 445	19 233 030	19 331 615	19 430 200	19 528 785	19 627 370	19 725 955	19 824 540	19 923 125	20 021 710	20 120 295	20 218 880	20 317 465	20 416 050	20 514 635	20 613 220	20 711 805	20 810 390	20 908 975	21 007 560	21 106 145	21 204 730	21 303 315	21 401 900	21 500 485	21 599 070	21 697 655	21 796 240	21 894 825	21 993 410	22 091 995	22 190 580	22 289 165	22 387 750	22 486 335	22 584 920	22 683 505	22 782 090	22 880 675	22 979 260	23 077 845	23 176 430	23 275 015	23 373 600	23 472 185	23 570 770	23 669 355	23 767 940	23 866 525	23 965 110	24 063 695	24 162 280	24 260 865	24 359 450	24 458 035	24 556 620	24 655 205	24 753 790	24 852 375	24 950 960	25 049 545	25 148 130	25 246 715	25 345 300	25 443 885	25 542 470	25 641 055	25 739 640	25 838 225	25 936 810	26 035 395	26 133 980	26 232 565	26 331 150	26 429 735	26 528 320	26 626 905	26 725 490	26 824 075	26 922 660	27 021 245	27 119 830	27 218 415	27 317 000	27 415 585	27 514 170	27 612 755	27 711 340	27 809 925	27 908 510	28 007 095	28 105 680	28 204 265	28 302 850	28 401 435	28 500 020	28 598 605	28 697 190	28 795 775	28 894 360	28 992 945	29 091 530	29 190 115	29 288 700	29 387 285	29 485 870	29 584 455	29 683 040	29 781 625	29 880 210	29 978 795	30 077 380	30 175 965	30 274 550	30 373 135	30 471 720	30 570 305	30 668 890	30 767 475	30 866 060	30 964 645	31 063 230	31 161 815	31 260 400	31 358 985	31 457 570	31 556 155	31 654 740	31 753 325	31 851 910	31 950 495	32 049 080	32 147 665	32 246 250	32 344 835	32 443 420	32 542 005	32 640 590	32 739 175	32 837 760	32 936 345	33 034 930	33 133 515	33 232 100	33 330 685	33 429 270	33 527 855	33 626 440	33 725 025	33 823 610	33 922 195	34 020 780	34 119 365	34 217 950	34 316 535	34 415 120	34 513 705	34 612 290	34 710 875	34 809 460	34 908 045	35 006 630	35 105 215	35 203 800	35 302 385	35 400 970	35 500 000	35 598 585	35 697 170	35 795 755	35 894 340	35 992 925	36 091 510	36 190 095	36 288 680	36 387 265	36 485 850	36 584 435	36 683 020	36 781 605	36 880 190	36 978 775	37 077 360	37 175 945	37 274 530	37 373 115	37 471 700	37 570 285	37 668 870	37 767 455	37 866 040	37 964 625	38 063 210	38 161 795	38 260 380	38 358 965	38 457 550	38 556 135	38 654 720	38 753 305	38 851 890	38 950 475	39 049 060	39 147 645	39 246 230	39 344 815	39 443 400	39 541 985	39 640 570	39 739 155	39 837 740	39 936 325	40 034 910	40 133 495	40 232 080	40 330 665	40 429 250	40 527 835	40 626 420	40 725 005	40 823 590	40 922 175	41 020 760	41 119 345	41 217 930	41 316 515	41 415 100	41 513 685	41 612 270	41 710 855	41 809 440	41 908 025	42 006 610	42 105 195	42 203 780	42 302 365	42 400 950	42 499 535	42 598 120	42 696 705	42 795 290	42 893 875	42 992 460	43 091 045	43 189 630	43 288 215	43 386 800	43 485 385	43 583 970	43 682 555	43 781 140	43 879 725	43 978 310	44 076 895	44 175 480	44 274 065	44 372 650	44 471 235	44 569 820	44 668 405	44 766 990	44 865 575	44 964 160	45 062 745	45 161 330	45 259 915	45 358 500	45 457 085	45 555 670	45 654 255	45 752 840	45 851 425	45 950 010	46 048 595	46 147 180	46 245 765	46 344 350	46 442 935	46 541 520	46 640 105	46 738 690	46 837 275	46 935 860	47 034 445	47 133 030	47 231 615	47 330 200	47 428 785	47 527 370	47 625 955	47 724 540	47 823 125	47 921 710	48 020 295	48 118 880	48 217 465	48 316 050	48 414 635	48 513 220	48 611 805	48 710 390	48 808 975	48 907 560	49 006 145	49 104 730	49 203 315	49 301 900	49 400 485	49 499 070	49 597 655	49 696 240	49 794 825	49 893 410	49 991 995	50 090 580	50 189 165	50 287 750	50 386 335	50 484 920	50 583 505	50 682 090	50 780 675	50 879 260	50 977 845	51 076 430	51 175 015	51 273 600	51 372 185	51 470 770	51 569 355	51 667 940	51 766 525	51 865 110	51 963 695	52 062 280	52 160 865	52 259 450	52 358 035	52 456 620	52 555 205	52 653 790	52 752 375	52 850 960	52 949 545	53 048 130	53 146 715	53 245 300	53 343 885	53 442 470	53 541 055	53 639 640	53 738 225	53 836 810	53 935 395	54 033 980	54 132 565	54 231 150	54 329 735	54 428 320	54 526 905	54 625 490	54 724 075	54 822 660	54 921 245	55 019 830	55 118 415	55 217 000	55 315 585	55 414 170	55 512 755	55 611 340	55 709 925	55 808 510	55 907 095	56 005 680	56 104 265	56 202 850	56 301 435	56 400 020	56 498 605	56 597 190	56 695 775	56 794 360	56 892 945	56 991 530	57 090 115	57 188 700	57 287 285	57 385 870	57 484 455	57 583 040	57 681 625	57 780 210	57 878 795	57 977 380	58 075 965	58 174 550	58 273 135	58 371 720	58 470 305	58 568 890	58 667 475	58 766 060	58 864 645	58 963 230	59 061 815	59 160 400	59 258 985	59 357 570	59 456 155	59 554 740	59 653 325	59 751 910	59 850 495	59 949 080	60 047 665	60 146 250	60 244 835	60 343 420	60 442 005	60 540 590	60 639 175	60 737 760	60 836 345	60 934 930	61 033 515	61 132 100	61 230 685	61 329 270	61 427 855	61 526 440	61 625 025	61 723 610	61 822 195	61 920 780	62 019 365	62 117 950	62 216 535	62 315 120	62 413 705	62 512 290	62 610 875	62 709 460	62 808 045	62 906 630	63 005 215	63 103 800	63 202 385	63 300 970	63 399 555	63 498 140	63 596 725	63 695 310	63 793 895	63 892 480	63 991 065	64 089 650	64 188 235	64 286 820	64 385 405	64 483 990	64 582 575	64 681 160	64 779 745	64 878 330	64 976 915	65 075 500	65 174 085	65 272 670	65 371 255	65 469 840	65 568 425	65 667 010	65 765 595	65 864 180	65 962 765	66 061 350	66 159 935	66 258 520	66 357 105	66 455 690	66 554 275	66 652 860	66 751 445	66 850 030	66 948 615	67 047 200	67 145 785	67 244 370	67 342 955	67 441 540	67 540 125	67 638 710	67 737 295	67 835 880	67 934 465	68 033 050	68 131 635	68 230 220	68 328 805	68 427 390	68 525 975	68 624 560	68 723 145	68 821 730	68 920 315	69 018 900	69 117 485	69 216 070	69 314 655	69 413 240	69 511 825	69 610 410	69 708 995	69 807 580	69 906 165	70 004 750	70 103 335	70 201 920	70 300 505	70 399 090	70 497 675	70 596 260	70 694 845	70 793 430	70 892 015	70 990 600	71 089 185	71 187 770	71 286 355	71 384 940	71 483 525	71 582 110	71 680 695	71 779 280	71 877 865	71 976 450	72 075 035	72 173 620	72 272 205	72 370 790	72 469 375	72 567 960	72 666 545	72 765 130	72 863 715	72 962 300	73 060 885	73 159 470	73 258 055	73 356 640	73 455 225	73 553 810	73 652 395	73 750 980	73 849 565	73 948 150	7

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	9 946 027	23,5%
SGFGAS	1 092 057	2,6%
Caution - Etablissement.credit	172 131	0,4%
Caution - Entreprise.assurance	24 297 685	57,5%
Caution - PARNASSE	6 752 681	16,0%
Total	42 260 582	100%

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

I. Prêts garantis

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

Éléments de calcul des montants éligibles au refinancement par des ressources privilégiées	Encours	Répartition	Valeurs des biens financés ou apportés en garantie	Montants éligibles au refinancement
-- Prêts hypothécaires	11 038 084	100%	28 510 784	10 974 123
- Prêts dont montant des prêts pour lesquels la quotité de refinancement est le capital restant dû,	10 193 704	92%	27 535 527	10 193 704
- 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,	844 380	8%	975 257	780 419
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	843 280	100%	974 188	779 350
- 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	1 101	0%	1 069	1 069
dont :				
- prêts hypothécaires relevant de l'article R515-2 II. 3	1 101	100%	1 069	1 069
- 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	31 222 498	100%	65 121 988	30 815 799
dont :				
- garantis par des organismes de caution qui rentrent dans le périmètre de consolidation (pondération à 80%)	31 050 367	99%	64 597 801	30 643 925
- garantis par des organismes de caution qui ne rentrent pas dans le périmètre de consolidation (pondération à 100%)	172 131	1%	524 187	171 874
- Prêts dont le montant éligible au refinancement par des ressources privilégiées est le capital restant dû.	26 043 979	83%	59 157 214	26 043 979
- 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.	5 178 518	17%	5 964 774	4 771 820
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	5 178 518	100%	5 964 774	4 771 820
- 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 31/12/2021, 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	426 739	50,76%
<i>dont échéance mai 2031 :</i>	<i>85 000</i>	
<i>dont échéance juin 2022 :</i>	<i>200 000</i>	
<i>dont échéance avril 2026 :</i>	<i>100 000</i>	
<i>dont échéance novembre 2030 :</i>	<i>15 000</i>	
<i>dont échéance juillet 2031 :</i>	<i>14 139</i>	
<i>dont échéance janvier 2031 :</i>	<i>12 600</i>	
Créances et titres d'une durée résiduelle inférieure à 100 jours bénéficiant du second meilleur échelon de qualité de crédit	413 914	49,24%
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	840 653	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 31/12/2021	Taux de RA sur l'exercice 2021 (en %)
Prêts particuliers à l'habitat	3 176 448	42 240 217	7,52%
Prêts corporate à l'habitat			0,00%
Total	3 176 448	42 240 217	7,52%

Les remboursements anticipés sont rapportés à la moyenne des encours de fin de mois entre le 1er janvier et le 31 décembre 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€)	42 260 582	Taux fixe	99,42%
Pourcentage d'actifs à taux fixe	99,42%	Euribor 1M	0,01%
Taux fixe moyen pondéré	1,58%	Euribor 3M	0,16%
Pourcentage d'actifs à taux variable	0,58%	Euribor 6M	0,00%
Spread moyen pondéré (points de base)	128	Euribor 12M	0,32%
Taux variable moyen pondéré	1,74%	Autre	0,08%

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

Balance du passif (K€)	32 702 500	Taux fixe	99,82%
Pourcentage de passifs à taux fixe	99,82%	Euribor 1M	0,00%
Taux fixe moyen pondéré	0,86%	Euribor 3M	0,11%
Pourcentage de passifs à taux variable	0,18%	Euribor 6M	0,08%
Spread moyen pondéré (points de base)	49	Euribor 12M	0,00%
Taux variable moyen pondéré	-0,04%	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 31/12/2021

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	326 728	55 511		0	382 239	0	29 834		0	29 834	352 405
mois 2	323 862	55 057		0	378 920	5 000	19 641		0	24 641	706 684
mois 3	322 917	54 638		0	377 555	1 450 000	68 630		0	1 518 630	-434 391
mois 4	321 888	54 208		0	376 095	0	16 504		0	16 504	-74 800
mois 5	320 949	53 766		0	374 715	0	13 099		0	13 099	286 816
mois 6	320 117	53 349		0	373 466	74 000	56 094		0	130 094	530 188
Total	1 936 460	326 529	0	0	2 262 990	1 529 000	203 801	0	0	1 732 801	530 188

* 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 7,52%

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	601 115	55 508		0	656 623	0	29 834		0	29 834	626 789
mois 2	592 191	54 691		0	646 882	5 000	19 641		0	24 641	1 249 030
mois 3	585 271	53 916		0	639 187	1 450 000	68 630		0	1 518 630	369 586
mois 4	580 875	53 138		0	634 013	0	16 504		0	16 504	987 096
mois 5	574 082	52 356		0	626 439	0	13 099		0	13 099	1 600 435
mois 6	567 475	51 607		0	619 082	74 000	56 094		0	130 094	2 089 423
Total	3 501 010	321 214	0	0	3 822 225	1 529 000	203 801	0	0	1 732 801	2 089 423

* 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.	-434 391	369 586
Éléments venant en couverture du besoin de trésorerie le cas échéant		
Valeur de remplacement	840 653	840 653
Actifs de la SFH éligibles au repo de la BdF (après hair-cut)	1 171 956	1 171 956
Couverture des besoins	oui	oui