



HOME LOAN SFH

LA BANQUE POSTALE HOME LOAN SFH

COMPTES ANNUELS

2013

Bilan social

	Notes	31/12/2013	31/12/2012
<u>ACTIF</u>			
OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES			
- Caisse, banques centrales	2.1	1 848,40	
- Effets publics et valeurs assimilées	5	120 243 461,95	
- Créances sur les établissements de crédit	3.1	1 118 501 512,83	43 097,27
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
- Comptes ordinaires débiteurs		0	
- Créances commerciales		0	
- Autres concours à la clientèle et opérations de crédit-bail et assimilées		0	
OBLIGATIONS, ACTIONS, AUTRES TITRES A REVENU FIXE ET VARIABLE			
- Obligations et autres titres à revenu fixe	5	0	
- Actions et autres titres à revenu variable	5	0	
PARTICIPATIONS, PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES, ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			
- Participations et autres titres détenus à long terme		0	
- Parts dans les entreprises liées		0	
IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES			
- Immobilisations incorporelles		0	
- Immobilisations corporelles		0	
COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS			
- Autres actifs	8.1	0	
- Comptes de régularisation	8.1	0	
TOTAL		1 238 746 823,18	43 097,27
<u>PASSIF</u>			
OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES			
- Banques centrales		0	
- Dettes envers les établissements de crédit		0,01	
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
- Comptes d'épargne à régime spécial		0	
- Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle		0	
- Autres dettes envers la clientèle		0	
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
	5.3		
- Bons de caisses		0	
- Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables		0	
- Emprunts obligataires et assimilés		1 117 959 976,52	
- Autres dettes représentées par un titre		0	
COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS			
- Autres passifs	8.2	604 541	2 672,38
- Comptes de régularisation	8.2	0	
PROVISIONS			
		0	
DETTES SUBORDONNEES			
		0	
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)			
		0	
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (HORS FRBG)			
	13		
- Capital souscrit		120 000 000,00	40 000,00
- Primes d'émission et d'apport		424,89	4 000,00
- Réserves		0	
- Provisions réglementées et subventions d'investissement		0	
- Report à nouveau		0	-738,73
- Résultat de l'exercice		181 881,01	-2 836,38
TOTAL		1 238 746 823,18	43 097,27

Hors Bilan social

	30/11/2013	31/12/2012
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT, DE GARANTIE ET ENGAGEMENTS DONNES SUR TITRES		
Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit en faveur de la clientèle		
Engagements de garantie en faveur d'établissements de crédit en faveur de la clientèle		
Engagements sur titres titres à livrer		
ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT, DE GARANTIE ET ENGAGEMENTS RECUS SUR TITRES		
Engagements de financement reçus d'établissements de crédit reçus de la clientèle		
Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit reçus de la clientèle		
Engagements sur titres titres à recevoir		
AUTRES ENGAGEMENTS DONNES ET RECUS		
Autres engagements donnés		
Autres engagements reçus	2 369 679 947,32	

Résultat social

	Notes	31/12/2013	31/12/2012
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES :			
- Opérations de trésorerie et interbancaires	18	6 920 622,29	
- Opérations avec la clientèle		0	
- Obligations et autres titres à revenu fixe	20	646 390,78	
- Autres intérêts et produits assimilés		0	
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES :			
- Opérations de trésorerie et interbancaires		0	
- Opérations avec la clientèle		0	
- Obligations et autres titres à revenu fixe	20	-6 779 464,97	
- Autres intérêts et charges assimilées		0	
REVENU DES TITRES A REVENU VARIABLE		0	
COMMISSIONS (PRODUITS)		0	
COMMISSIONS (CHARGES)	23	-605,34	
GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION		0	
GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES		0	
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE NETS		0	
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE NETTES	26	-21 761,96	
PRODUIT NET BANCAIRE		765 180,80	0
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION :			
- Frais de personnel		0	
- Autres charges générales d'exploitation	28	-487 464,79	-2 836,38
- Refacturations		0	
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES		0	
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		277 716,01	-2 836,38
COÛT DU RISQUE			
RESULTAT D'EXPLOITATION		277 716,01	-2 836,38
GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES			
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT		277 716,01	-2 836,38
RESULTAT EXCEPTIONNEL			
IMPOTS SUR LES BENEFICES	34	-95 835,00	
DOTATIONS NETTES AU FRBG ET AUX PROVISIONS REGLEMENTEES			
RESULTAT NET		181 881,01	-2 836,38
RESULTAT NET SOCIAL PAR ACTION (en euros)		0,02	-7,09

Annexe

Principes comptables et méthodes d'évaluation

PRINCIPALES REGLES D'EVALUATION ET DE PRESENTATION DES COMPTES SOCIAUX

Les comptes sociaux sont établis conformément aux principes généraux applicables en France aux établissements de crédit.

Détenue à 100%, La Banque postale Home Loan SFH est consolidée dans les comptes de La Banque Postale et fait partie du périmètre d'intégration fiscale de La Poste.

CHANGEMENT DE METHODE ET COMPARABILITE

La société a été créée le 26 Avril 2010 sous la forme d'une société par actions simplifiée ayant pour dénomination Galliéni SF2-3.

En Juillet 2013, la société a pris pour nouvelle dénomination La Banque Postale Home Loan SFH (LBP Home Loan SFH). Elle a été agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel le 18/07/2013 en tant que Société financière afin de pouvoir exercer une activité de Société de Financement de l'Habitat.

Dès lors, une reprise des soldes comptables a été effectuée afin d'alimenter des nouveaux comptes sous le format du plan de compte utilisé par les établissements de crédits (PCEC).

L'activité de la société financière ayant démarré au second semestre 2013, les données financières présentées sur l'exercice 2013 ne sont pas comparables à l'exercice précédent.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS

Le capital social, initialement fixé à 40 000 euros, a été porté à 120 000 000 euros en Juillet 2013. Les fonds issus de l'augmentation de capital ont été investis dans un portefeuille d'Obligations Assimilables du Trésor (OAT).

La société a obtenu le 2 août 2013 le visa n°13-446 de l'Autorité des Marchés financiers sur le prospectus de base relatif à un programme d'émission EMTN de 10 milliards d'euros.

Le programme a été utilisé à hauteur de 1 milliard d'euros au cours du troisième trimestre 2013, par mise au marché de l'émission inaugurale le 4 septembre 2013 portant sur 1 milliard d'euros à taux fixe sur 7 ans.

Au cours du quatrième trimestre 2013, le programme a été utilisé à hauteur de 120 millions d'euros par mise au marché de trois placements privés à taux fixe :

50 millions d'euros à 20 ans

50 millions d'euros à 15 ans

20 millions d'euros à 18 ans

Au total sur 2013, la société a émis pour 1 120 Millions d'euros dans le cadre de son programme de Covered Bonds. Les primes et frais liés aux émissions sont étalés comptablement sur la durée de vie des titres émis.

Le passif privilégié de La Banque Postale Home Loan SFH est sécurisé par la remise en garantie par La Banque Postale d'un pool de prêts à l'habitat, le Cover Pool : au 31/12/2013, la valeur des crédits portés en garantie s'élève à 2 369 680 KE, inscrits en Hors-Bilan.

Les prêts collatéralisés consentis par la Société à La Banque Postale sont adossés en nominal et en maturité aux ressources privilégiées : une marge fixe est appliquée au taux fixe des prêts visant à couvrir les frais fixes de la Société sur la base d'un programme d'émissions de 10Mds€. Les frais rattachés aux émissions sécurisées sont répercutés sur les prêts.

La Banque Postale Home Loan SFH ne dispose pas de personnel en propre ; les prestations réalisées par La Banque Postale pour le compte de la société sont refacturées à la société sur la base de leur prix coûtant.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Le 8 janvier 2014, la société a procédé à une émission sécurisée publique pour 750 M€ à 10 ans : les fonds levés ont été prêtés à La Banque Postale sous la forme d'un prêt collatéralisé sur le Cover Pool.

Le 10 janvier 2014, la société a augmenté son capital social de 90 millions d'euros pour le porter à 210 millions d'euros.

Les fonds issus de cette augmentation de capital ont été replacés auprès de La Banque Postale sous la forme de prêts collatéralisés sur le Cover Pool dont le montant a été porté à 4 Mds€.

REGLES DE PRESENTATION ET D'EVALUATION

1 – Créances sur les établissements de crédit et la clientèle – Engagements par signature

Les créances sur les établissements de crédit sont ventilées d'après leur durée initiale ou la nature des concours : créances à vue (comptes ordinaires et opérations au jour le jour) et créances à terme pour les établissements de crédit.

Le règlement CRC n° 2002-03 modifié par le règlement 2005-03 du 3 novembre 2005 relatif au traitement comptable du risque de crédit dans les entreprises relevant du CRBF est appliqué.

Ce règlement concerne toutes les opérations génératrices d'un risque de crédit (créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle, titres à revenus fixes, engagements par signature et instruments financiers).

Pour une contrepartie donnée, le risque de crédit se caractérise par l'existence d'une perte potentielle liée à une possibilité de défaillance de cette dernière par rapport aux engagements qu'elle a souscrits.

Prêts

Ils sont enregistrés à l'actif à leur valeur de remboursement. Les intérêts correspondants sont portés en compte de résultat prorata temporis.

Sont considérées comme douteuses les créances pour lesquelles l'établissement estime probable le risque de ne pas percevoir tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie.

2 – Titres

Les titres sont inscrits au bilan en fonction de leur nature :

- effets publics (bons du Trésor et titres assimilés),
- obligations et autres titres à revenu fixe (titres de créances négociables et titres du marché interbancaire),
- actions et autres titres à revenu variable.

En application du règlement n° 90-01 modifié du Comité de la Réglementation Bancaire et Financière, ces titres sont comptabilisés en fonction de leur portefeuille de destination : investissement, placement, transaction correspondant à l'objet économique de leur détention.

Pour chaque catégorie de portefeuille ils sont soumis à des règles d'évaluation spécifiques décrites infra.

En cas de risque de crédit avéré, les titres à revenu fixe inscrits en portefeuille de placement ou d'investissement sont identifiés comme douteux selon les mêmes critères que ceux applicables aux créances et engagements douteux.

Titres d'investissement

Ils sont composés de titres à revenu fixe acquis ou reclassés de la catégorie « titres de placement » avec l'intention manifeste de les détenir jusqu'à l'échéance. Ils sont enregistrés à la date de leur acquisition et pour leur prix d'acquisition, frais exclus.

Les moins-values latentes pouvant exister entre la valeur comptable des titres et leur prix de marché ne font pas l'objet de dépréciations. En revanche, lorsqu'il est probable que l'établissement ne percevra pas tout ou partie de la valeur de remboursement à leur échéance, une dépréciation est constituée. La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement des titres (surcote - décote) est amortie en mode linéaire.

3 – Dettes représentées par un titre

Les dettes représentées par un titre sont constituées des émissions réalisées dans le cadre du programme d'émission d' EMTN de 10 milliards d'euros effectuées par La Banque Postale Home Loan SFH.

Les intérêts courus non échus attachés à ces titres sont portés dans un compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

NOTE 2.1 DETAIL CAISSE, BANQUES CENTRALES

	31/12/2013	31/12/2012
Caisse		
Banques centrales	1 848,40	
Créances rattachées banques centrales		
CAISSES, BANQUES CENTRALES	1 848,40	

NOTE 2.2 BANQUES CENTRALES

	31/12/2013	31/12/2012
Banques centrales		
Créances rattachées banques centrales (créiteurs)		
CAISSES, BANQUES CENTRALES	0	

NOTE 3.1 CREANCES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

	31/12/2013	31/12/2012
Comptes ordinaires débiteurs	378 890,54	43 097,27
Comptes et prêts au jour le jour		
Valeurs reçues en pension au jour le jour		
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Valeurs non imputées		
Créances douteuses		
Créances rattachées		
TOTAL BRUT	378 890,54	43 097,27
DEPRECIATIONS		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A VUE	378 890,54	43 097,27
Comptes et prêts à terme	1 111 585 090,13	
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Prêts subordonnés		
Créances douteuses		
Créances rattachées	6 537 532,16	
TOTAL BRUT	1 118 122 622,29	0
DEPRECIATIONS		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A TERME	1 118 122 622,29	
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	1 118 501 512,83	43 097,27

NOTE 3.2 DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	Néant
NOTE 4.1 CREANCES - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	Néant
NOTE 4.2 DETTES - OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	Néant
NOTE 5.1 OPERATIONS FINANCIERES - DETAIL PAR CATEGORIE	Néant

NOTE 5.1 OPERATIONS FINANCIERES - DETAIL PAR CATEGORIE

	31/12/2013					31/12/2012				
	Transaction	Placement	Titres de Investissement	Activité de portefeuille	Total	Transaction	Placement	Titres de Investissement	Activité de portefeuille	Total
Effets publics et valeurs assimilées(1)										
Valeur de remboursement			109 180 000,00							
Primes / décotes résiduelles			8 469 462,07							
Créances rattachées			2 593 999,88							
Dépréciations										
Valeur nette comptable	0	0	120 243 461,95	0	0	0	0	0	0	0
dont titres prêtés										
dont titres côtés			120 243 461,95							
Obligations et autres titres a revenu fixe										
Valeur de remboursement										
Primes / décotes résiduelles										
Créances rattachées										
Dépréciations										
Valeur nette comptable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
dont titres prêtés										
dont titres côtés										
Actions et autres titres à revenu variable										
Valeur brute										
Créances rattachées										
Dépréciations										
Valeur nette comptable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
dont titres prêtés										
dont titres côtés										
TOTAL NET PAR TYPE DE PORTEFEUILLE	0	0	120 243 461,95	0	0	0	0	0	0	0

NOTE 5.2 VALEUR DE MARCHÉ DES OPERATIONS FINANCIERES

	Titres de placement		Titres d'investissement		Titres d'activité de portefeuille	
	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2013	31/12/2012
Effets publics et valeurs assimilées						
Valeurs nettes comptable (1)			120 243 461,95			
Valeur de marché			119 960 213,60			
Obligations et autres titres à revenu fixe						
Valeurs nettes comptable (1)						
Valeur de marché						
Actions et autres titres à revenu variables						
Valeurs nettes comptable						
Valeur de marché						

(1) Les dépréciations sont calculées en tenant compte des résultats latents afférents aux instruments financiers affectés, le cas échéant, en couverture des titres de placement.

NOTE 5.3 DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE

	31/12/2013	31/12/2012
Bons de caisse		
Dettes rattachées		
BONS DE CAISSE	0	
Titres du marché interbancaire		
Certificats de dépôts		
Dettes rattachées		
TITRES DU MARCHÉ INTERBANCAIRE ET TITRES DE CREANCES NEGOCIABLES	0	
Emprunts obligataires et assimilés	1 111 564 542,91	
Dettes rattachées	6 395 433,61	
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES	1 117 959 976,52	
Autres dettes représentées par un titre		
Dettes rattachées		
AUTRES DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	0	
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	1 117 959 976,52	

NOTE 6.1. - DETAIL DU PORTEFEUILLE PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES Néant

NOTE 6.2 - DETAIL DU PORTEFEUILLE DES PARTICIPATIONS ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME Néant

NOTE 7. DETAIL DES IMMOBILISATIONS Néant

NOTE 8.1 DETAIL DES COMPTES DE REGULARISATION ET AUTRES ACTIFS

	31/12/2013	31/12/2012
Charges constatées d'avance		
Produits à recevoir sur dérivés		
Autres produits à recevoir		
Réévaluation des instruments dérivés et de change		
Comptes d'encaissement		
Autres comptes de régularisation		
COMPTES DE REGULARISATION	0	0
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres actifs (1)		
Dépréciations		
ACTIFS DIVERS	0	0
COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	0	0

NOTE 8.2 DETAIL DES COMPTES DE REGULARISATION ET AUTRES PASSIFS

	31/12/2013	31/12/2012
Produits constatées d'avance		
Charges à payer sur dérivés		
Réévaluation des intruments dérivés et de change		
Autres comptes de régularisation	429 800,00	
COMPTES DE REGULARISATION	429 800,00	
Instruments conditionnels vendus		
Dettes de titres		
Créditeurs divers	174 740,75	
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Dettes rattachées		
PASSIFS DIVERS	174 740,75	
COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	604 540,75	

NOTE 9 DETAIL DES PROVISIONS PASSIF néant

NOTE 10. DETAIL DE L'OPTIONALITE EPARGNE LOGEMENT néant

NOTE 11. DETTES SUBORDONNEES néant

NOTE 12. DETAIL DES OPERATIONS AVEC DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET AVEC LA CLIENTELE PAR DUREE RESTANT A COURIR

	Int. Courus	<= 3 mois	3 mois à 1 an	1 à 5 ans	> 5 ans	31/12/2013
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit	6 537 532,16	378 890,54			1 111 585 090,13	1 118 501 512,83
Créances sur la clientèle						0
Portefeuilles de titres (transaction, placement et investissement)						0
- Effets publics et valeurs assimilées	2 593 999,88		11 216 656,31	47 221 183,92	59 211 621,85	120 243 461,96
- Obligations et autres titres à revenu fixe						0
PASSIF						0,00
Dettes envers les établissements de crédit						0
Dettes envers la clientèle						0
Dettes représentées par un titre						0
- Emprunts obligataires	6 395 433,61				1 111 564 542,91	1 117 959 976,52
- Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables						0
- Autres dettes représentées par un titre						0

NOTE 13. CAPITAUX PROPRES

	Capital	Prime d'émission et d'apport	Réserves légales	Autres réserves et report à nouveau	Résultat social	Total des capitaux propres sociaux
Capitaux propres au 31 décembre 2010	40 000				-2 319	37 681
Affectation du résultat N-1				-2 319	2 319	
Résultat N					-2 419	-2 419
Capitaux propres au 31 décembre 2011	40 000			-2 319	-2 419	35 261
Affectation du résultat N-1				-2 419	2 419	
Réduction du capital	-4 000			4 000		
Augmentation de capital	4 000	4 000				8 000
Résultat N					-2 837	-2 837
Capitaux propres au 31 décembre 2012	40 000	4 000		-739	-2 837	40 425
Affectation du résultat N-1		-3 575		739	2 837	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital	119 960 000					119 960 000
Autres variations						
Résultat N					181 881	181 881
Capitaux propres au 31 décembre 2013	120 000 000	425			181 881	120 182 306

17 décembre 2012 – Apurement des pertes passées de Gallieni SF2-3 par réduction du capital de 4 000 € via une diminution d'actions.

– Augmentation de capital par l'émission de 400 nouvelles actions d'un nominal de 10€ analogues aux actions existantes assorties d'une prime d'émission de 10€ par action.

Gallieni SF2-3 par son Assemblée Générale Mixte du 21 mai 2013 a modifié la dénomination sociale de la société qui est devenue LA BANQUE POSTALE HOME LOAN SFH

28 janvier 2013 – Affectation de la perte de l'exercice clos le 31 décembre 2012 s'élevant à 2 836,38€ ainsi que le report à nouveau antérieur d'un montant négatif de 738,73€ en compte « prime d'émission » qui sera porté de 4 000€ à 424,89€

Augmentation de capital

Suite à la décision de l'A.G.M. du 21 mai 2013, il a été fait apport de la somme de 119 960 000€ répartie en 11 996 000 actions d'un montant unitaire de 10€

Au 31 décembre 2013, le capital social est divisé en 12 millions d'actions entièrement libérées et de même catégorie.

NOTE 14. DETAIL DES OPERATIONS DE CHANGE néant

NOTE 15.1 DETAIL DES INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME néant

NOTE 15.2 RISQUES DE CONTREPARTIE RELATIF AUX INSTRUMENTS FINANCIERS A TERME néant

NOTE 16. DETAIL DES INSTRUMENTS FINANCIERS PAR MATURITE néant

NOTE 17.1 RISQUE DE CREDIT**Néant**

	Encours bruts sains	Encours bruts douteux non compromis	Encours bruts douteux compromis	Brut au 31.12.2013	Brut au 31.12.2012
Créances sur les établissements de crédit					
Créances sur la clientèle					
Portefeuille de placement et d'investissement (titres à revenu fixe) (1)					
Effets publics (2)					
Engagements de financement et de garantie donnés					
TOTAL					

(1) hors effets publics

(2) hors titres de transaction

NOTE 17.2 PROVISIONS POUR RISQUE DE CONTREPARTIE**néant**

Note 18 – Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires

	31/12/2013	31/12/2012
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs		
Intérêts sur comptes et prêts	6 920 622,29	
Intérêts sur valeurs reçues en pension		
Intérêts sur titres reçus en pension livrée		
Produits sur report / déport		
Autres intérêts et produits assimilés		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	6 920 622,29	0
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs		
Intérêts sur emprunts à vue et à terme		
Intérêts sur titres donnés en pension livrée		
Autres intérêts et charges assimilées		
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES	0	0

Note 19 – Intérêts sur opérations avec la clientèle néant

	31/12/2013	31/12/2012
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs		
Intérêts sur créances commerciales et crédits à la clientèle		
- Intérêts sur crédits de trésorerie		
- Intérêts sur crédits à l'équipement		
- Intérêts sur crédits habitat		
- Autres intérêts		
Intérêts sur autres prêts et valeurs reçues en pension		
Intérêts sur titres reçus en pension livrée		
Autres intérêts et produits assimilés		
Intérêts douteux		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE		
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs		
Intérêts sur comptes créditeurs à terme, emprunts et valeurs données en pension		
Intérêts sur titres donnés en pension livrée		
Intérêts sur Comptes d'épargne à régime spécial		
Autres intérêts et charges assimilées		
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET INTERBANCAIRES		

Note 20 – Intérêts sur titres à revenu fixe

	31/12/2013	31/12/2012
Intérêts et produits assimilés sur titres de placement		
Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	646 390,78	
Autres intérêts et produits assimilés		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	646 390,78	0
Intérêts sur certificats de dépôts négociables et bons à moyen terme négociables		
Intérêts et charges sur emprunts obligataires	6 779 464,97	
Autres charges d'intérêts		
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	6 779 464,97	0

Note 21 : Autres intérêts et assimilés néant

Note 22 – Revenu des titres à revenu variable néant

Note 23 – Commissions

	31/12/2013		31/12/2012	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Opérations de trésorerie et interbancaires		605,34		
Opérations avec la clientèle				
Opérations sur titres				
Opérations sur instruments financiers à terme				
Prestations de services financiers				
Opérations de change				
Autres commissions				
COMMISSIONS		605,34		

Note 24 – Résultats sur opérations de portefeuilles de négociation Néant

Note 25 – Résultats sur opérations de portefeuilles de placement Néant

Note 26 – Autres produits et charges d'exploitation bancaire

	31/12/2013		31/12/2012	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Charges refacturées, produits rétrocédés et transferts de charges				
Autres produits et charges divers d'exploitation		21 761,96		
Dotations / reprises aux provisions autres produits et charges d'exploitation				
AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	0	21 761,96	0	0
MONTANT NET DES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE		21 761,96		0

Note 27.1 – Frais de personnel

La société n'a aucun salarié

Note 27.2 – Effectifs

La société n'a aucun salarié

Note 28 – Autres charges générales d'exploitation

	31/12/2013	31/12/2012
Impôts et taxes	33 881,13	380,67
Redevances de crédit bail		
Loyers, charges locatives		
Honoraires	157 187,50	1 596,14
Autres charges d'exploitation	296 396,16	859,57
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	487 464,79	2 836,38

Note 29 – Refacturations néant

Note 30 – Dotation aux amortissements et aux dépréciations néant

Note 31 – Coût du risque néant

Note 32 – Gains ou pertes sur actifs immobilisés néant

Note 33 – Résultat exceptionnel néant

Note 34.1 – Charge d'impôt

	31/12/2013	31/12/2012
Impôt sur les sociétés	95 835,00	
CHARGE D'IMPOT	95 835,00	0

Déficits reportables		7 574,38
----------------------	--	-----------------

Note 34.2 – Nature des différences

		31/12/2013	31/12/2012
Temporaires	Crédits & Dépôts		
	Optionalité Provision Epargne Logement		
	Contribution Sociale de Solidarité des Sociétés	12 107,00	
	OPCVM		
	Instruments financiers		
	Autres différences temporaires		
Définitives	Régime mère fille		
	Crédit d'impôts		
	Amendes		
	Différences	12 107,00	0

NOTE 35 – INFORMATIONS SUR L'AUDIT DES COMPTES

Auditeurs légaux	Audit des comptes	Autres missions	Total
Price waterhouse Coopers Audit	15 000,00	11 003,80	26 003,80
KPMG Audit FS1	15 000,00	9 000,00	24 000,00

Les honoraires relatifs à l'émission des lettres de confort liées au prospectus de base et à l'émission inaugurale s'élèvent à 9 000 € pour chacun des commissaires aux comptes (colonne Autres missions).

NOTE 36 DETAIL DES IMPLANTATIONS

Liste des participations dans les territoires n'ayant pas conclu de convention d'assistance fiscale

Dénomination	Statut	% de capital	droits de vote	Forme juridique	Activité
<h1>Neant</h1>					

RENSEIGNEMENTS CONCERNANT LES FILIALES ET PARTICIPATIONS DETENUES

Aucune filiale n'est détenue par La Banque Postale Home Loan SFH.

TABLEAU DES RESULTATS AU COURS DES CINQ DERNIERS EXERCICES (*)

	2010	2011	2012	2013
Situation financière				
Capital social	40 000	40 000	40 000	120 000 000
Nombre d'actions	4 000	4 000	4 000	12 000 000
Résultat global				
Chiffre d'affaires	-	-	-	7 567 013
Résultat avant charges d'impôts société, dotations aux amortissements et dotations nettes aux provisions	- 2 319	- 2 419	- 2 836	277 716
Impôts sur les bénéfices				- 95 835
Résultat après charges d'impôts société, dotations aux amortissements et provisions	- 2 319	- 2 419	- 2 836	181 881
Bénéfice distribué (proposition)				
Résultat réduit à une action				
Résultat après charges d'impôts société, avant dotations aux amortissements et provisions	- 0,58	- 0,60	- 0,71	0,02
Résultat après charges d'impôts société, dotations aux amortissements et provisions	- 0,58	- 0,60	- 0,71	0,02
Bénéfice distribué (proposition)				
Personnel				
Effectif moyen	-	-	-	-
Montant de la masse salariale	-	-	-	-
Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux (Sécurité sociale, oeuvres sociales,etc..)	-	-	-	-

(*) Dépôt de l'acte constitutif de la société le 26 avril 2010
Publication : Spécial des sociétés françaises par action le 22 avril 2010