



LA BANQUE POSTALE HOME LOAN SFH

COMPTES INTERMEDIAIRES RESUMES Normes françaises

30 juin 2014

Bilan social

en K€

	Notes	30/06/2014	31/12/2013
ACTIF			
OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES			
- Caisse, banques centrales	1	2	2
- Effets publics et valeurs assimilées	3	106 030	120 243
- Créances sur les établissements de crédit	2	1 987 294	1 118 502
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
- Comptes ordinaires débiteurs			
- Créances commerciales			
- Autres concours à la clientèle et opérations de crédit-bail et assimilées			
OBLIGATIONS, ACTIONS, AUTRES TITRES A REVENU FIXE ET VARIABLE			
- Obligations et autres titres à revenu fixe	3		
- Actions et autres titres à revenu variable	3		
PARTICIPATIONS, PARTS DANS LES ENTREPRISES LIEES, ET AUTRES TITRES DETENUS A LONG TERME			
- Participations et autres titres détenus à long terme			
- Parts dans les entreprises liées			
IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES			
- Immobilisations incorporelles			
- Immobilisations corporelles			
COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS			
- Autres actifs	4		
- Comptes de régularisation	4	7	
TOTAL		2 093 333	1 238 747
PASSIF			
OPERATIONS INTERBANCAIRES ET ASSIMILEES			
- Banques centrales			
- Dettes envers les établissements de crédit	5	15	
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
- Comptes d'épargne à régime spécial			
- Comptes ordinaires créditeurs de la clientèle			
- Autres dettes envers la clientèle			
DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE			
- Bons de caisses			
- Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables			
- Emprunts obligataires et assimilés	6	1 881 550	1 117 960
- Autres dettes représentées par un titre			
COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS			
- Autres passifs	7	885	606
- Comptes de régularisation	7		
PROVISIONS			
DETTES SUBORDONNEES			
FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GENERAUX (FRBG)			
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (HORS FRBG)	9		
- Capital souscrit		210 000	120 000
- Primes d'émission et d'apport			
- Réserves		9	
- Provisions réglementées et subventions d'investissement			
- Report à nouveau		173	
- Résultat de l'exercice		701	182
TOTAL		2 093 333	1 238 747

Hors Bilan social

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
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	4 033 112	2 369 680

Résultat social

en K€

	Notes	30/06/2014	31/12/2013	30/06/2013
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES :				
- Opérations de trésorerie et interbancaires	10	21 044	6 921	
- Opérations avec la clientèle				
- Obligations et autres titres à revenu fixe	11	662	646	
- Autres intérêts et produits assimilés				
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES :				
- Opérations de trésorerie et interbancaires				
- Opérations avec la clientèle				
- Obligations et autres titres à revenu fixe	11	-20 114	-6 779	
- Autres intérêts et charges assimilées				
REVENU DES TITRES A REVENU VARIABLE				
COMMISSIONS (PRODUITS)				
COMMISSIONS (CHARGES)	12	-1	-1	
GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE NEGOCIATION				
GAINS OU PERTES SUR OPERATIONS DES PORTEFEUILLES DE PLACEMENT ET ASSIMILES				
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE NETS				
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE NETTES	13	-16	-22	
PRODUIT NET BANCAIRE		1 575	765	-
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION :				
- Frais de personnel				
- Autres charges générales d'exploitation	14	-516	-487	-4
- Refacturations				
DOTATION AUX AMORTISSEMENTS ET DEPRECIATIONS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES				
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION		1 059	278	-4
COÛT DU RISQUE				
RESULTAT D'EXPLOITATION		1 059	278	-4
GAINS OU PERTES SUR ACTIFS IMMOBILISES				
RESULTAT COURANT AVANT IMPÔT		1 059	278	-4
RESULTAT EXCEPTIONNEL				
IMPOTS SUR LES BENEFICES	15	-357	-96	
DOTATIONS NETTES AU FRBG ET AUX PROVISIONS REGLEMENTEES				
RESULTAT NET		701	182	-4
RESULTAT NET SOCIAL PAR ACTION (en K€)		0,000033	0,000015	-0,001103

Tableau des flux de trésorerie

Le tableau des flux de trésorerie est présenté selon le modèle de la méthode indirecte.

Les activités d'investissement représentent les flux de trésorerie pour l'acquisition et la cession de participations, de titres d'investissement et des immobilisations corporelles et incorporelles.

Les activités de financement résultent des changements liés aux opérations de structure financière concernant les capitaux propres et les dettes subordonnées.

Les activités opérationnelles comprennent les flux qui ne relèvent pas des deux autres catégories.

En KE	30/06/2014	31/12/2013
Résultat avant impôts	1 059	
+/- Dotations nettes aux amortissements sur immobilisations corporelles et incorporelles		
- Dépréciation des écarts d'acquisition et des autres immobilisations		
+/- Dotations nettes aux provisions		
+/- Pertes nettes / gains des activités d'investissement		
+/- Pertes nettes / gains des activités de financement		
+/- Autres mouvements	(4 531)	
= Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements	(4 531)	-
+/- Flux liés aux opérations avec les établissements de crédit	(849 043)	
+/- Flux liés aux opérations avec la clientèle		
+/- Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs financiers	762 218	
+/- Flux liés aux autres opérations affectant des actifs ou passifs non financiers	56	
- Impôts versés	(153)	
= Diminution /augmentation nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles	(86 922)	-
TOTAL FLUX NETS DE TRESORERIE GENERES PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE (A)	(90 394)	-
+/- Flux liés aux actifs financiers et participations		
+/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles		
TOTAL FLUX NETS DE TRESORERIE LIES AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT (B)	-	-
+/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires	90 000	
+/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement		
TOTAL FLUX NETS DE TRESORERIE LIES AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT(C)	90 000	-
EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE ET CHANGEMENTS DE MODE SUR LA TRESORERIE (D)		
Augmentation (diminution) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie (A+B+C+D)	(394)	-
Trésorerie et équivalent de trésorerie à l'ouverture	381	-
Caisse, banques centrales	2	
Comptes et prêts emprunts à vue auprès des établissements de crédit	379	
Trésorerie et équivalent de trésorerie à la clôture	(13)	-
Caisse, banques centrales	2	
Comptes et prêts emprunts à vue auprès des établissements de crédit	(15)	
VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE	(394)	-

La notion de trésorerie nette comprend la caisse, les créances et dettes auprès des banques centrales, ainsi que les comptes à vue (actif et passif) des établissements de crédit.

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 le 1^{er} semestre 2014 ne sont pas comparables à celles du 1^{er} semestre de l'exercice précédent.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS

Réglementation

Suite à l'entrée en vigueur du Règlement Européen Capital Requirements Regulation (CRR), les sociétés de financement de l'habitat prennent le statut d'Etablissements de crédit spécialisés à compter du 1^{er} janvier 2014.

Gouvernance

Le conseil d'administration du 12 Mai 2014 a nommé Madame Florence Lustman président du conseil d'administration en remplacement de Monsieur Yves Brassart, démissionnaire de ses fonctions. Le Conseil d'administration, sur proposition du Directeur Général, a nommé Monsieur Olivier Sarrus Directeur Général délégué de La Banque Postale Home Loan SFH, et désigné en qualité de dirigeant responsable.

Activité

Le 10 Janvier 2014, le capital social de La Banque Postale Home Loan SFH a été porté à 210 000 000 euros par apport de 90 000 000 euros correspondant à 9 000 000 d'actions d'un montant de 10 euros chacune.

Les fonds issus de l'augmentation de capital ont été replacés auprès de La Banque Postale sous forme de prêts collatéralisés par des crédits immobiliers.

Le 8 Janvier 2014 la SFH a effectué une émission pour un montant de 750 000 000 euros à taux fixe sur 10 ans.

Au total à ce jour, la société a émis pour 1 870 000 000 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 : celui-ci a été porté de 2,4 milliards d'euros à fin Décembre à 4 milliards d'euros mi-Janvier.

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.

Mise à jour du prospectus de base

Le Prospectus de Base a été mis au format « Retail » afin de permettre à la SFH d'émettre des titres ayant une valeur inférieure à 100 000 euros. Les règles prudentielles applicables aux sociétés de financement de l'habitat ont été modifiées par décret du 23 Mai 2014. Ces modifications ont été répercutées au sein du Prospectus de Base.

L'Agency Agreement a été modifié afin de permettre à la SFH d'émettre des covered bonds de droit allemand (Gedekte Namensschuldverschreibungen) qui bénéficieront du privilège de l'article L513-11 du code monétaire et financier. Le Prospectus de Base mentionne ce nouveau produit.

Par ailleurs, le Prospectus de base a été modifié afin d'indiquer la volonté de la SFH de mettre en place dans le futur une convention cadre FBF 2013 permettant à la SFH de couvrir ses risques de taux et de change.

Le visa de l'AMF sur le nouveau Prospectus de Base a été obtenu le 10 Juin 2014.

EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA CLOTURE

Il n'y a aucun évènement significatif postérieur à la clôture.

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 1 DETAIL CAISSE, BANQUES CENTRALES

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Caisse		
Banques centrales	2	2
Créances rattachées banques centrales		
CAISSES, BANQUES CENTRALES	2	2

NOTE 2 CREANCES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Comptes ordinaires débiteurs		379
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	-	379
DEPRECIATIONS		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A VUE	-	379
Comptes et prêts à terme	1 960 628	1 111 585
Titres reçus en pension livrée		
Autres valeurs reçues en pension		
Prêts subordonnés		
Créances douteuses		
Créances rattachées	26 665	6 538
TOTAL BRUT	1 987 294	1 118 123
DEPRECIATIONS		
CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A TERME	1 987 294	1 118 123

NOTE 3.1 OPERATIONS FINANCIERES - DETAIL PAR CATEGORIE

en K€	30/06/2014					31/12/2013				
	Titres de					Titres de				
	Transaction	Placement	Investissement	Activité de portefeuille	Total	Transaction	Placement	Investissement	Activité de portefeuille	Total
Effets publics et valeurs assimilées(1)										
Valeur de remboursement			98 100					109 180		
Primes / décotes résiduelles			7 331					8 469		
Créances rattachées			600					2 594		
Dépréciations										
Valeur nette comptable	-	-	106 030	-	-	-	-	120 243	-	-
dont titres prêtés										
dont titres côtés			106 030					120 243		
Obligations et autres titres a revenu fixe										
Valeur de remboursement										
Primes / décotes résiduelles										
Créances rattachées										
Dépréciations										
Valeur nette comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont titres prêtés										
dont titres côtés										
Actions et autres titres à revenu variable										
Valeur brute										
Créances rattachées										
Dépréciations										
Valeur nette comptable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont titres prêtés										
dont titres côtés										
TOTAL NET PAR TYPE DE PORTEFEUILLE	-	-	106 030	-	-	-	-	120 243	-	-

NOTE 3.2 VALEUR DE MARCHÉ DES OPERATIONS FINANCIERES

en K€

	Titres de placement		Titres d'investissement		Titres d'activité de portefeuille	
	30/06/2014	31/12/2013	30/06/2014	31/12/2013	30/06/2014	31/12/2013
Effets publics et valeurs assimilées						
Valeurs nettes comptable (1)			106 030	120 243		
Valeur de marché			109 782	119 960		
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 4 DETAIL DES COMPTES DE REGULARISATION ET AUTRES ACTIFS

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Charges constatées d'avance	7	
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	7	
Instruments conditionnels achetés		
Dépôts de garantie versés		
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Créances rattachées		
Autres actifs		
Dépréciations		
ACTIFS DIVERS	-	-
COMPTES DE REGULARISATION ET ACTIFS DIVERS	7	-

NOTE 5 DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Comptes ordinaires créditeurs	15	
Comptes et emprunts au jour le jour		
Valeurs données en pension au jour le jour		
Titres donnés en pension livrée		
Autres sommes dues		
Valeurs non imputées		
Dettes rattachées		
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A VUE	15	-
Comptes et emprunts à terme		
Valeurs données en pension		
Titres donnés en pension livrée		
Dettes rattachées		
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT A TERME	-	-
DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT	15	-

NOTE 6 DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Bons de caisse		
Dettes rattachées		
BONS DE CAISSE	-	-
Titres du marché interbancaire		
Certificats de dépôts		
Dettes rattachées		
TITRES DU MARCHÉ INTERBANCAIRE ET TITRES DE CREANCES NEGOCIABLES	-	-
Emprunts obligataires et assimilés	1 855 957	1 111 565
Dettes rattachées	25 593	6 395
EMPRUNTS OBLIGATAIRES ET ASSIMILES	1 881 550	1 117 960
Autres dettes représentées par un titre		
Dettes rattachées		
AUTRES DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	-	-
DETTES REPRESENTÉES PAR UN TITRE	1 881 550	1 117 960

NOTE 7 DETAIL DES COMPTES DE REGULARISATION ET AUTRES PASSIFS

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Produits constatés d'avance		
Charges à payer sur dérivés		
Réévaluation des instruments dérivés et de change		
Autres comptes de régularisation	443	431
COMPTES DE REGULARISATION	443	431
Instruments conditionnels vendus		
Dettes de titres		
Créditeurs divers	442	175
Comptes de règlement relatifs aux opérations sur titres		
Dettes rattachées		
PASSIFS DIVERS	442	175
COMPTES DE REGULARISATION ET PASSIFS DIVERS	885	606

NOTE 8. DETAIL DES OPERATIONS AVEC DES ETABLISSEMENTS DE CREDIT ET AVEC LA CLIENTELE PAR DUREE RESTANT A COURIR

en K€

	Int. Courus	<= 3 mois	3 mois à 1 an	1 à 5 ans	> 5 ans	30/06/2014
ACTIF						
Créances sur les établissements de crédit	26 665		9 288	37 152	1 914 188	1 987 294
Créances sur la clientèle						-
Portefeuilles de titres (transaction, placement et investissement)						-
- Effets publics et valeurs assimilées	600		11 194	47 797	46 439	106 030
- Obligations et autres titres à revenu fixe						-
PASSIF						-
Dettes envers les établissements de crédit		15				15
Dettes envers la clientèle						-
Dettes représentées par un titre						-
- Emprunts obligataires	25 593				1 855 957	1 881 550
- Titres du marché interbancaire et titres de créances négociables						-
- Autres dettes représentées par un titre						-

NOTE 9. CAPITAUX PROPRES

en K€	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				-2	38
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Résultat N					-2	-2
Capitaux propres au 31 décembre 2011	40			-2	-2	35
Affectation du résultat N-1				-2	2	
Réduction du capital	-4			4		
Augmentation de capital	4	4				8
Résultat N					-3	-3
Capitaux propres au 31 décembre 2012	40	4		-1	-3	40
Affectation du résultat N-1		-4		1	3	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital	119 960					119 960
Autres variations						
Résultat N					182	182
Capitaux propres au 31 décembre 2013	120 000				182	120 182
Affectation du résultat N-1			9	173	-182	
Distribution N au titre du résultat N-1						
Augmentation de capital	90 000					90 000
Autres variations						
Résultat N					701	701
Capitaux propres au 30 juin 2014	210 000		9	173	701	210 883

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.

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€.

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

Il est fait apport de la somme de 119 960 000€ répartie en 11 996 000 actions d'un montant unitaire de 10€ : le capital social est divisé en 12 millions d'actions entièrement libérées et de même catégorie.

10 janvier 2014 : suite à la décision de l'AGE, il est fait apport de la somme de quatre-vingt-dix millions (90 000 000) euros correspondant à neuf millions (9 000 000) actions d'un montant de dix (10) euros chacune entièrement souscrites et intégralement libérées. Le capital social de la SFH passe ainsi de cent vingt millions

(120 000 000) euros à deux cent dix millions (210 000 000) euros divisé en vingt et un million (21 000 000) d'actions de dix euros de nominal chacune.

28 mai 2014 – Affectation du bénéfice clos le 31 décembre 2013 s'élevant à 181 881.01€ : Réserve légale 9 094.25€, le solde de 172 786,96 € est affecté au report à nouveau.

Note 10 – Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaires

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs		
Intérêts sur comptes et prêts	21 044	6 921
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	21 044	6 921
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	-	-

Note 11 – Intérêts sur titres à revenu fixe

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Intérêts et produits assimilés sur titres de placement		
Intérêts et produits assimilés sur titres d'investissement	662	646
Autres intérêts et produits assimilés		
INTERETS ET PRODUITS ASSIMILES SUR OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	662	646
Intérêts sur certificats de dépôts négociables et bons à moyen terme négociables		
Intérêts et charges sur emprunts obligataires	20 114	6 779
Autres charges d'intérêts		
INTERETS ET CHARGES ASSIMILEES SUR OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE	20 114	6 779

Note 12 – Commissions

en K€

	30/06/2014		31/12/2013	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Opérations de trésorerie et interbancaires		1		1
Opérations avec la clientèle				
Opérations sur titres				
Opérations sur instruments financiers à terme				
Prestations de services financiers				
Opérations de change				
Autres commissions				
COMMISSIONS	-	1	-	1

Note 13 – Autres produits et charges d’exploitation bancaire

en K€

	30/06/2014		31/12/2013	
	Produits	Charges	Produits	Charges
Charges refacturées, produits rétrocédés et transferts de charges				
Autres produits et charges divers d'exploitation		16		22
Dotations / reprises aux provisions autres produits et charges d'exploitation				
AUTRES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	-	16	-	22
MONTANT NET DES PRODUITS ET CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	16		22	

Note 14 – Autres charges générales d’exploitation

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Impôts et taxes	72	34
Redevances de crédit bail		
Loyers, charges locatives		
Honoraires	84	157
Autres charges d'exploitation	361	296
AUTRES CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	516	487

Note 15 – Charge d'impôt

en K€

	30/06/2014	31/12/2013
Impôt sur les sociétés	357	96
CHARGE D'IMPOT	357	96

Déficits reportables		
----------------------	--	--

Le taux d'imposition est de 33,33%.

Note 16 – Nature des différences

en K€

		30/06/2014	31/12/2013
Temporaires	Crédits & Dépôts		
	Optionalité Provision Epargne Logement		
	Contribution Sociale de Solidarité des Sociétés	19	12
	OPCVM		
	Instruments financiers		
	Autres différences temporaires		
Définitives	Régime mère fille		
	Crédit d'impôts		
	Amendes		
	Différences	19	12

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

en K€	2010	2011	2012	2013	2014
Situation financière					
Capital social	40	40	40	120 000	210 000
Nombre d'actions	4 000	4 000	4 000	12 000 000	21 000 000
Résultat global					
Chiffre d'affaires	-	-	-	7 567	21 706
dotations aux amortissements et dotations nettes aux provisions	-2	-2	-3	278	1 059
Impôts sur les bénéfices				96	357
Résultat après charges d'impôts société, dotations aux amortissements et provisions	-2	-2	-3	182	701
Bénéfice distribué (proposition)					
Résultat réduit à une action					
Résultat après charges d'impôts société, avant dotations aux amortissements et provisions	-0,0006	-0,0006	-0,0007		
Résultat après charges d'impôts société, dotations aux amortissements et provisions	-0,0006	-0,0006	-0,0007		
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