

TASK 1.3: Benchmark regarding KPI for issuers and reporting standards for investors

Informations sur le livrable

Titre du livrable	Benchmark and recommendation memo regarding reporting to investors / Note de référence et recommandation concernant les rapports aux investisseurs
N°	D1.3
Work Package	WP1 - Assist the STF to optimize their funding for energy-efficient renovations
Partenaire responsable	GNE Finance
Date de réalisation finale	Avril 2021

Avertissement : Les informations contenues dans ce document sont fournies telles quelle et aucune garantie ou garantie n'est donnée que l'information est adaptée à une fin particulière. L'utilisateur utilise l'information à son seul risque et responsabilité. Le document ne reflète que les points de vue de l'auteur et l'Office n'est pas responsable de toute utilisation qui pourrait être faite des renseignements qui y sont contenus.

Remerciements:

© Copyright 2020 ORFEE Consortium

Ce document ne peut être copié, reproduit ou modifié en tout ou en partie à quelque fin que ce soit sans l'autorisation écrite du Consortium ORFEE. En plus de cette autorisation écrite de copier, reproduire ou modifier ce document en tout ou en partie, une reconnaissance des auteurs du document et de toutes les parties applicables de l'avis de droit d'auteur doit être clairement référencée.

Exemple : Rapport de référence pour les rapports internes et externes

Ce document est réalisé à titre d'exemple de format à atteindre pour présenter des portefeuilles de créances à des investisseurs -Les chiffres et données qu'ils comportent ne sont qu'illustratifs, ils ne correspondent pas à la véritable production de crédits de Hauts-de-France Pass Rénovation.

Tables des matières

1.	Résumé SPEE des caractéristiques du portefeuille (par 30.11.2020).....	4
2.	Caractéristiques collatérales statiques.....	6
a.	Année de l'Origine	6
b.	Prêt Purpose/Type	7
c.	Solde Initial du Prêt.....	8
d.	Solde des prêts en cours	9
e.	Pointage de crédit.....	10
f.	Taux d'Intérêt.....	11
g.	Term restant (en mois)	12
h.	Location géographique (par département ou autre division d'une région).....	13
i.	Emprunteurs Age, Statut d'Emploi, Gardien Commun.....	15
j.	Prêt à valeur Ratio (« LTV »)	16
k.	Ratio de la dette au revenu (« DTI »).....	17
l.	Environmental & Social Impact.....	Error! Bookmark not defined.
3.	Portefeuille SPEE : Analyse des remboursements anticipés (taux de remboursement anticipé constant « CFCP »).....	20
a.	Analyse du CFCP pour l'ensemble du portefeuille de prêts depuis le début du programme et au cours des 12 derniers mois	20
b.	Analyse du remboursement anticipé pour le mois de déclaration	21
c.	Analyse du CFCP par information statique sur les prêts.....	21
4.	Portefeuille SPEE : Analyse des délinquants et des défauts de paiement	23
a.	Résumé de la délinquance et des défauts de paiement depuis la création du programme	23
b.	Délinquance à la fin du mois de déclaration.....	23
c.	Analyse historique du rendement de la délinquance par catégorie de prêts statiques.....	24
d.	Prêts actuellement en défaut	25
5.	Analyse des prêts restructurés et renégociés	27
6.	Annexes	28
a.	Arbre de décision de pointage de crédit.....	28
b.	Taux de remboursement anticipé constant: Table et algorithme supplémentaires	29

1. Résumé SPEE des caractéristiques du portefeuille (par 30.11.2020)

Les données présentées dans les tableaux et les chiffres de ce document sont partiellement basées sur divers ensembles de données fournis par SPEE, mais aussi sur des données qui n'ont été utilisées qu'à titre d'illustration pour compléter les données manquantes.

Portfolio Key Characteristics			Environmental Impact Characteristics	
	Number of Loans	Value in EUR		
Initial Outstanding Principal Balance (disbursed)	637	16,799,515	Scheduled Average Energy Savings p.a. (vs base line)	40%
Current Outstanding Principal Balance *	573	15,103,591	Scheduled Average Energy Savings p.a. (vs base line)	10,974 MWh
Delinquent Outstanding Principal Balance (arrears 90+)	26	685,329	Actual Average Energy Savings p.a. (vs base line)	na
Current Outstanding Defaulted Principal Amount	10	353,415	Actual Average Energy Savings p.a. (vs base line)	MWh
Current Number of Borrowers **	516		Scheduled Energy Saved since Inception of Program	38,408 MWh
Current Number of Housing Associations	15		Results in Energy provided to how many households p.a.	tbtd
Scheduled Principal Balance - under negotiation	15	300,000	Renewable Energy produced via solar panels p.a.	1,700 MWh
Scheduled Principal Balance - under construction	75	1,500,000	Renewable Energy produced via solar panels since beginning	5,950 MWh
Average Outstanding Principal Balance	26,359.00		Average CO ₂ Emission Reduction p.a.	11,873 tons
Maximum Outstanding Principal Balance	318,429.49		Equivalent to how many km of a diesel car p.a.	25.4m km
Minimum Outstanding Principal Balance	1,276.95		Average CO ₂ Emission Reduction since Inception of Program	41,556 tons
Weighted Average Interest Rate	2.18%		Equivalent to how many km of a car since Inception	88.8m km
Weighted Average Seasoning	15,103,591.4 months		Installed Energy-Efficient Technologies:	
Weighted Average Remaining Term	217.2 months		HVAC (heating, ventilation, air-condition, cooling)	20%
Weighted Average Credit Score	2.18		LED	15%
Weighted Average Debt-to-Income (DTI)	21.0%		Roofing / cellar	10%
Weighted Average Loan-to-Value (LTV)	56.1%		Window and Wall insulation	30%
			Others	25%
			Social Impact Characteristics	
			Average Energy Costs saved p.a. (EUR)	639,468
			Average Energy Costs saved since Inception of Program (EUR)	2,238,138
			Average jobs created per EUR 1m invested	26
			Number of jobs created since Inception of Program (part-/ or full-time)	436

Tableau 1. Portefeuille SPEE : Vue d'ensemble

Par rapport à la période précédente, SPEE a souscrit [20] de nouveaux prêts aux fins de remise à neuf de l'EE. Cela permettra de réduire la consommation d'énergie et les émissions de CO₂ de [~380 MWh] et [415] tonnes, respectivement. Le volume des finances créera également [~13] de nouvelles possibilités d'emploi à temps plein ou à temps partiel pour l'industrie locale. Les réductions annuelles estimées de la consommation d'énergie et des émissions de CO₂ s'élevées maintenant à ~11 000 MWh et 11 900 tonnes, respectivement.

Au cours de la période considérée, x prêts ont remboursé intégralement ou partiellement le montant de leur prêt en souffrance. Cela a augmenté ou réduit le taux de RCR à x %. Les délinquances du portefeuille ont augmenté ou diminué de x % par rapport à la période précédente. Néanmoins (ou en outre), certains des prêts en souffrance antérieurs ont recouvré leurs paiements impayés par EUR #. Le nombre de prêts en défaut a augmenté/diminué/est resté stable de x. Cela équivaut à environ x % du montant impayé du portefeuille. Des prêts en défaut précédents, y récupéré leurs montants exigibles.

L'objectif du programme d'origine des prêts de SPEE est de développer un secteur immobilier plus durable, atténuant ainsi l'impact négatif du secteur sur l'environnement. Dans le même temps, ses efforts favorisent l'économie locale en donnant aux petites entreprises la possibilité de mener plus d'affaires, ce qui leur donne plus d'employés. Ces réalisations suivent certaines des lignes directrices des Objectifs de développement durable des Nations Unies illustrés à la figure 1.



Figure 1. Objectifs de développement durable des Nations Unies (« ODD ») : Les ODD couverts par l'ORFEE

Texte élaboré aux palmes du tableau 1

Les voitures diesel émettent environ 468 tonnes de CO₂ pour chaque million de km parcourus.

2. Caractéristiques collatérales statiques

a. Année de l'Origine

Origination Year	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
2015	1	1	0	0	9,986	8,022	364	0	0.1%	0.0%	0.0%	0.0%
2016	67	60	3	1	2,100,926	1,724,826	78,264	40,471	12.5%	10.3%	0.5%	0.2%
2017	234	210	8	6	5,513,420	4,655,570	211,248	234,736	32.8%	27.7%	1.3%	1.4%
2018	110	99	5	3	2,887,338	2,617,492	118,769	78,208	17.2%	15.6%	0.7%	0.5%
2019	126	113	6	0	3,437,628	3,260,444	147,943	0	20.5%	19.4%	0.9%	0.0%
2020	100	90	5	0	2,850,217	2,837,238	128,740	0	17.0%	16.9%	0.8%	0.0%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 2. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par année d'origine

Origination Year	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
2015	1	8,022	0.1%	2.00%	8.0%	18.0%	238.0	10.1	0.5
2016	60	1,724,826	11.4%	2.00%	65.4%	24.1%	236.6	1,179.3	228.9
2017	210	4,655,570	30.8%	2.01%	55.1%	19.6%	195.0	3,359.0	653.0
2018	99	2,617,492	17.3%	2.21%	57.0%	19.9%	216.2	2,005.1	6,980.3
2019	113	3,260,444	21.6%	2.40%	44.7%	22.0%	222.3	2,140.7	2,405.2
2020	90	2,837,238	18.8%	2.39%	53.4%	24.8%	250.5	2,279.5	1,605.1
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 3. Portefeuille SPEE : Caractéristiques des prêts par année d'origine

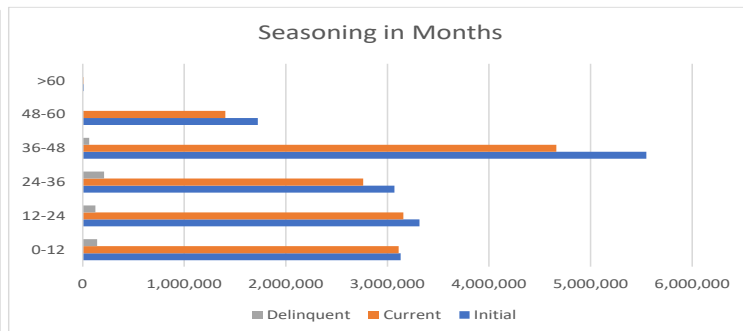
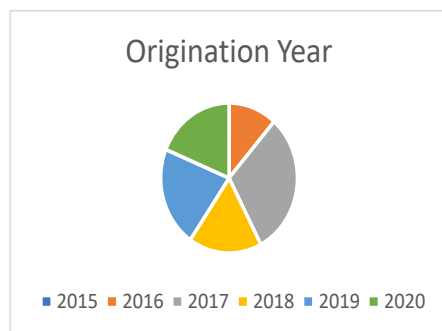


Figure 2. Résumé Année d'origine

Figure 3. Statut du volume des prêts par assaisonnement

Les pourcentages des soldes courants, délinquants et en défaut sont toujours par rapport au solde initial de l'ensemble du portefeuille, y compris pour les tableaux ci-dessous. Comme pour tous les chiffres, la variable « Terme (mois) » est liée au nombre de mois à gauche pour un emprunteur de faire leurs paiements de prêt.

Texte élaboré aux palmes des tableaux 2 et 3, et des figures 2 et 3

Définition de l'assaisonnement : cela reflète le nombre de mois entre le premier paiement et le mois de déclaration

b. Prêt Purpose/Type

Loan Purpose	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
Consumer Loan	612	552	23	10	14,886,459	13,437,755	675,476	353,415	88.6%	80.0%	4.0%	2.3%
Housing Association Loan	8	8	1	0	741,383	704,523	33,640	0	4.4%	4.2%	0.2%	0.0%
Real-estate loan	16	13	2	0	1,171,673	961,314	53,165	0	7.0%	5.7%	0.3%	0.0%
Total	636	573	26	10	16,799,515	15,103,591	762,282	353,415	100.0%	89.9%	4.5%	2.3%

Tableau 4. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par objectif de prêt

Loan Purpose	Outstanding Balances			Weighted Averages				Total per annum	
	# of Loans	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
Consumer Loan	552	13,437,755	89.0%	2.19%	60.0%	30.0%	215.9	10,135.9	11,726.4
Housing Association Loan	8	704,523	4.7%	1.96%	58.0%	35.0%	276.8	370.3	59.6
Real-estate loan	13	961,314	6.4%	2.00%	61.0%	26.0%	235.5	467.4	87.0
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	60.0%	30.0%	220.0	10,973.6 MWh	11,873.0 tons

Tableau 5. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par objectif de prêt

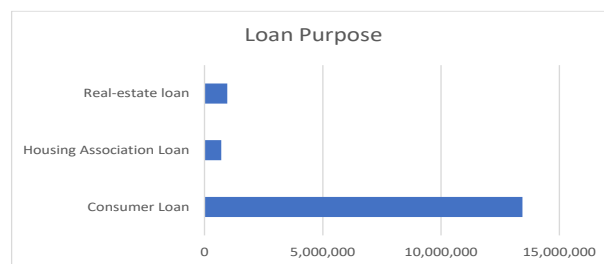


Figure 4. Objectif de prêt sommaire

Property Type	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
Multi-Family	133	120	2	0	1,356,657	1,066,804	48,406	0	8.1%	6.4%	0.3%	0.0%
Single Family	504	453	24	0	15,442,858	14,036,788	636,922	0	91.9%	83.6%	3.8%	0.0%
Total	637	573	26	0	16,799,515	15,103,591	685,329	0	100.0%	89.9%	4.1%	0.0%

Tableau 6. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par type de propriété

Property Type	Outstanding Balances			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO2 Savings
Multi-Family	120	1,066,804	7.1%	2.08%	5.1%	na	215.9	10,135.9	11,726.4
Single Family	453	14,036,788	92.9%	2.21%	57.9%	21.0%	276.8	370.3	59.6
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.3	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 7. Portefeuille SPEE : Caractéristiques de prêt par type de propriété

Texte élaboré pour illustrer les tableaux 4-7 et de la figure 4

c. Solde Initial du Prêt

Initial Balance	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
0-7.5k	77	63	0	1	332,545	271,832	13,719	4,581	2.0%	1.6%	0.1%	0.0%
7.5k-15k	114	100	2	0	1,124,298	985,149	49,721	0	6.7%	5.9%	0.3%	0.0%
15k-22.5k	134	117	3	1	2,177,239	1,905,289	96,160	14,047	13.0%	11.3%	0.6%	0.1%
22.5k-30k	90	82	3	2	2,153,274	1,957,987	98,820	48,062	12.8%	11.7%	0.6%	0.3%
30k-37.5k	67	60	3	1	2,028,006	1,817,340	91,722	30,146	12.1%	10.8%	0.5%	0.2%
37.5k-45k	45	41	3	2	1,691,812	1,535,432	77,494	81,451	10.1%	9.1%	0.5%	0.5%
45k-52.5k	43	40	3	0	1,941,905	1,814,861	91,596	0	11.6%	10.8%	0.5%	0.0%
>52.5k	78	70	8	3	5,350,435	4,815,701	243,049	175,127	31.8%	28.7%	1.4%	1.0%
Total	648	573	26	10	16,799,515	15,103,591	762,282	353,415	100.0%	89.9%	4.5%	2.1%

Tableau 8. Portefeuille SPEE : Volume des prêts par solde initial du prêt

Initial Balance	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
0-7.5k	63	271,832	1.8%	2.19%	34.9%	20.6%	137.4	674.5	5,946.0
7.5k-15k	100	985,149	6.5%	2.25%	42.5%	19.9%	174.9	1,342.0	273.6
15k-22.5k	117	1,905,289	12.6%	2.19%	54.0%	21.6%	219.1	1,810.6	1,236.7
22.5k-30k	82	1,957,987	13.0%	2.15%	56.5%	21.9%	236.8	1,670.4	257.1
30k-37.5k	60	1,817,340	12.0%	2.20%	56.9%	18.8%	238.4	1,451.1	1,441.4
37.5k-45k	41	1,535,432	10.2%	2.17%	66.7%	24.9%	256.0	997.2	148.4
45k-52.5k	40	1,814,861	12.0%	2.21%	62.6%	22.0%	264.1	927.6	2,185.7
>52.5k	70	4,815,701	31.9%	2.09%	65.6%	18.8%	255.6	2,100.2	384.2
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 9. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par solde initial du prêt

10 Largest Borrowers: Initial Balance												
Initial Balance	Current Balance	Current Balance	Rem Term	Interest Rate	Credit Score	Loan Type	LTV	DTI	Borrower Age	E-Savings p.a.	CO ₂ Savings p.a.	
335,738	318,429	2.1%	282	2.00%	5	Housing Association Loan	na	na	na	126.5 MWh	14.3 tons	
175,891	175,308	1.2%	299	1.75%	5	Consumer Loan	na	na	na	69.0 MWh	1.5 tons	
127,316	122,731	0.8%	284	1.85%	5	Housing Association Loan	na	na	na	51.7 MWh	13.3 tons	
122,042	110,988	0.7%	279	2.00%	5	Consumer Loan	77.0%	0.0%	59	76.1 MWh	1.9 tons	
118,719	111,706	0.7%	256	2.00%	5	Real-estate loan	107.0%	31.0%	57	12.2 MWh	4.9 tons	
105,459	97,280	0.6%	271	2.00%	5	Consumer Loan	14.0%	16.0%	61	35.3 MWh	8.2 tons	
99,965	83,212	0.6%	283	2.00%	5	Consumer Loan	147.0%	20.0%	46	29.3 MWh	5.6 tons	
98,614	76,635	0.5%	279	2.00%	1	Real-estate loan	42.0%	0.0%	74	101.1 MWh	15.7 tons	
95,560	83,526	0.6%	262	2.00%	3	Real-estate loan	82.0%	na	42	54.9 MWh	13.3 tons	
93,594	89,941	0.6%	297	2.00%	5	Consumer Loan	na	na	na	25.1 MWh	7.4 tons	

Tableau 10. Portefeuille SPEE : Résumé des 10 principaux emprunteurs par solde initial de prêt

Texte élaboré aux palmes des tableaux 8-10

Comme on peut le voir dans le tableau 10, plus le solde du prêt est élevé, plus les montants en défaut sont élevés. Si cette tendance se poursuit au cours des prochaines périodes, il pourrait être souhaitable d'ajuster le processus d'origine ou de demander des garanties financières ou autres supplémentaires pour couvrir les pertes potentielles.

d. Solde des prêts en cours

Outstanding Balance	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
<7.5k	99	89	1	1	467,549	420,349	19,073	4,581	2.8%	2.5%	0.1%	0.0%
7.5k-15k	122	110	2	1	1,397,242	1,256,190	57,000	14,047	8.3%	7.5%	0.3%	0.1%
15k-22.5k	122	110	4	0	2,274,090	2,044,519	92,771	0	13.5%	12.2%	0.6%	0.0%
22.5k-30k	88	79	4	2	2,312,921	2,079,430	94,355	48,062	13.8%	12.4%	0.6%	0.3%
30k-37.5k	65	58	3	1	2,154,938	1,937,395	87,910	30,146	12.8%	11.5%	0.5%	0.2%
37.5k-45k	44	40	3	2	1,838,088	1,652,532	74,984	81,451	10.9%	9.8%	0.4%	0.5%
45k-52.5k	34	31	3	0	1,679,413	1,509,875	68,511	0	10.0%	9.0%	0.4%	0.0%
>52.5k	62	56	7	3	4,675,273	4,203,301	190,726	190,547	27.8%	25.0%	1.1%	1.1%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	368,834	100.0%	89.9%	4.1%	2.2%

Tableau 11. Portefeuille SPEE : Volume des prêts par solde de prêt en cours

Outstanding Balance	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
<7.5k	89	420,349	2.8%	2.17%	32.4%	18.5%	128.6	946.9	6,019.3
7.5k-15k	110	1,256,190	8.3%	2.22%	52.1%	22.0%	183.5	1,562.4	295.3
15k-22.5k	110	2,044,519	13.5%	2.18%	51.1%	20.1%	234.2	1,905.6	1,199.8
22.5k-30k	79	2,079,430	13.8%	2.17%	57.4%	22.0%	250.3	1,863.1	274.4
30k-37.5k	58	1,937,395	12.8%	2.20%	62.5%	21.6%	240.2	1,167.3	1,451.6
37.5k-45k	40	1,652,532	10.9%	2.15%	60.3%	21.9%	255.9	932.4	158.9
45k-52.5k	31	1,509,875	10.0%	2.24%	53.7%	19.8%	262.0	839.0	2,168.5
>52.5k	56	4,203,301	27.8%	2.10%	73.7%	19.8%	267.8	1,756.9	305.3
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,495 MWh	11,873 tons

Tableau 12. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par solde de prêt en circulation

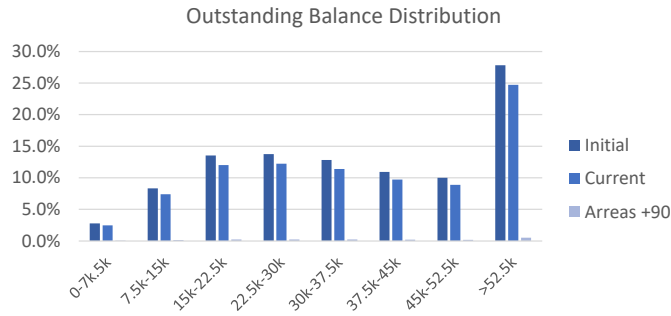


Figure 5. Sommaire Solde des prêts en cours

10 Largest Borrowers: Outstanding Balance											
Current Balance	Current Balance	Rem Term	Interest Rate	Credit Score	Loan Type	LTV	DTI	Borrower Age	E-Savings pa	CO ₂ Savings pa	
318,429	2.1%	282	2.00%	5	Housing Association Loan	na	na	na	126.5 MWh	14.3 tons	
175,308	1.2%	299	1.75%	5	Consumer Loan	na	na	na	69.0 MWh	1.5 tons	
122,731	0.8%	284	1.85%	5	Housing Association Loan	na	na	na	51.7 MWh	13.3 tons	
111,706	0.7%	279	2.00%	5	Consumer Loan	107.0%	31.0%	57	12.2 MWh	4.9 tons	
110,988	0.7%	256	2.00%	5	Real-estate loan	77.0%	0.0%	59	76.1 MWh	1.9 tons	
97,280	0.6%	271	2.00%	5	Consumer Loan	14.0%	16.0%	61	35.3 MWh	8.2 tons	
89,941	0.6%	283	2.00%	5	Consumer Loan	na	na	na	25.1 MWh	7.4 tons	
87,652	0.6%	279	2.00%	8	Real-estate loan	152.0%	36.0%	49	14.3 MWh	4.1 tons	
84,368	0.6%	262	2.00%	5	Real-estate loan	104.0%	28.0%	38	16.9 MWh	3.5 tons	
83,679	0.6%	297	2.50%	5	Consumer Loan	na	na	41	18.8 MWh	1.2 tons	

Tableau 13. Portefeuille SPEE : Résumé des 10 principaux emprunteurs par solde de prêt en cours

Texte élaboré aux palmes des tableaux 11-13 et figure 5

Comme il est souligné dans le solde initial du prêt, les prêts qui n'ont pas un encours plus élevé sont plus susceptibles d'être en retard de paiement et en défaut de paiement.

e. Pointage de crédit

Credit Score	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
1	55	49	2	1	1,431,081	1,320,515	58,380	30,146	8.5%	7.9%	0.3%	0.2%
2	12	11	0	0	212,270	200,586	8,659	0	1.3%	1.2%	0.1%	0.0%
3	8	7	0	0	311,407	291,230	12,704	0	1.9%	1.7%	0.1%	0.0%
4	44	40	1	2	809,865	754,421	33,038	103,352	4.8%	4.5%	0.2%	0.6%
5	319	287	16	3	10,558,507	9,512,878	430,730	124,743	62.9%	56.6%	2.6%	0.7%
6	37	33	2	1	987,669	910,952	40,292	53,387	5.9%	5.4%	0.2%	0.3%
7	7	6	0	0	265,346	241,961	10,825	0	1.6%	1.4%	0.1%	0.0%
8	43	39	2	1	1,027,457	943,333	41,915	23,158	6.1%	5.6%	0.2%	0.1%
non scoré	112	101	2	2	1,195,914	927,715	48,787	18,628	7.1%	5.5%	0.3%	0.1%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 14. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par pointage de crédit

Credit Score	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	# of Loans	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
1	49	1,320,515	8.7%	2.26%	58.6%	20.9%	232.8	1,446.4	1,551.8
2	11	200,586	1.3%	2.36%	43.1%	19.5%	238.6	284.0	46.0
3	7	291,230	1.9%	2.14%	91.7%	31.3%	246.3	439.1	54.4
4	40	754,421	5.0%	2.24%	61.7%	30.8%	256.1	1,068.7	171.6
5	287	9,512,878	63.0%	2.21%	53.4%	18.9%	224.1	5,268.4	3,771.7
6	33	910,952	6.0%	2.23%	39.9%	15.3%	237.3	686.1	94.4
7	6	241,961	1.6%	2.25%	102.8%	28.8%	272.0	139.3	17.9
8	39	943,333	6.2%	2.22%	65.3%	25.6%	242.4	728.7	5,911.4
non scéré	101	927,715	6.1%	2.00%	na	na	150.8	912.8	253.9
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 15. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par pointage de crédit

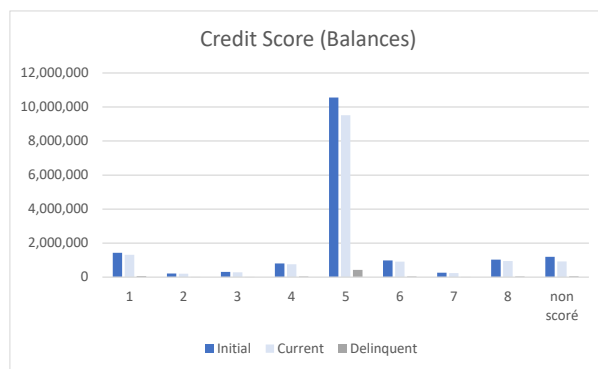


Figure 6. Soldes par pointage de crédit

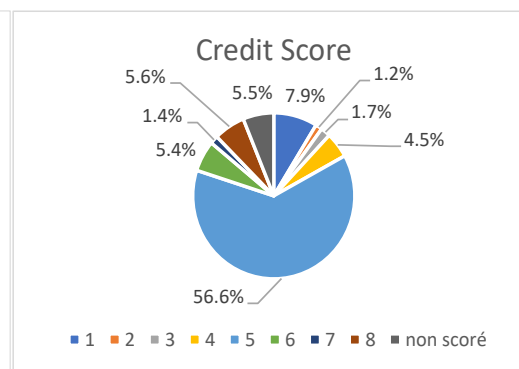


Figure 7. Note de crédit sommaire

Texte élaboré aux palmes des tableaux 14 et 15 et des figures 6 et 7

Comme sur peut le voir dans le tableau 15, la qualité du crédit d'un œneuropédeur n'in influence pas le taux d'intérêt exigé pour le prêt. Si possible, cela doit être ajusté dans le processus d'origine.

f. Taux d'Intérêt

Interest Rate	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
1.75%	1	1	0	0	175,891	175,308	7,955	0	1.0%	1.0%	0.0%	0.0%
1.85%	2	2	0	0	189,703	184,242	8,360	0	1.1%	1.1%	0.0%	0.0%
2.00%	361	361	17	9	11,300,664	9,818,607	445,521	330,256	67.3%	58.4%	2.7%	2.0%
2.50%	209	209	8	1	5,133,257	4,925,435	223,493	23,158	30.6%	29.3%	1.3%	0.1%
Total	573	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 16. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par taux d'intérêt

Interest Rate	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	# of Loans	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
1.75%	1	175,308	1.2%	1.75%	na	na	299.0	69.0	1.5
1.85%	2	184,242	1.2%	1.85%	0.0%	32.0%	289.5	157.0	30.8
2.00%	361	9,818,607	65.0%	2.00%	57.7%	20.8%	211.9	6,695.4	2,037.8
2.50%	209	4,925,435	32.6%	2.50%	52.1%	21.3%	225.3	4,052.2	9,803.0
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 17. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par taux d'intérêt

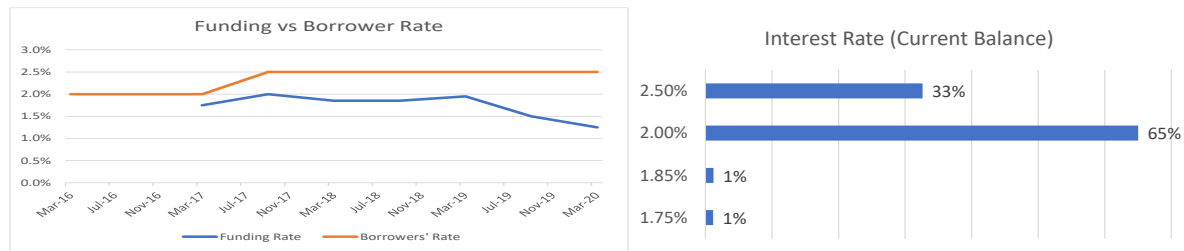


Figure 8. Taux des emprunteurs par rapport au taux de financement Figure 9. Taux d'intérêt sommaire

La structure de financement actuelle est fondée sur un taux d'intérêt fixe qui a été ajusté au fil du temps. Sur la base de ces taux de financement, le taux de financement des emprunteurs est déterminé. Le taux actuel de financement des projets est d'environ 2,5 %.

Compte tenu de la tendance actuelle à la baisse des conditions de financement, l'initiateur pourrait ajuster ses taux de financement en conséquence.

Texte élaboré aux palmes des tableaux 16 et 17 et des figures 8 et 9

g. Terme restant (en mois)

Remaining Term	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
0-60	33	30	0	1	358,558	147,593	6,697	14,047	2.1%	0.9%	0.0%	0.1%
61-120	58	52	1	0	707,059	522,946	23,729	0	4.2%	3.1%	0.1%	0.0%
121-180	89	80	3	0	1,726,210	1,538,267	69,799	0	10.3%	9.2%	0.4%	0.0%
181-240	67	60	2	0	1,164,108	1,046,481	47,484	0	6.9%	6.2%	0.3%	0.0%
>240	390	351	20	9	12,843,579	11,848,304	537,619	339,368	76.5%	70.5%	3.2%	2.0%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 18. Portefeuille SPEE : Volume des prêts par terme restant

Remaining Term	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
0-60	30	147,593	1.0%	2.18%	23.1%	15.0%	31.7	283.1	64.4
61-120	52	522,946	3.5%	2.17%	40.6%	13.9%	86.4	531.5	122.0
121-180	80	1,538,267	10.2%	2.26%	45.0%	18.5%	153.9	1,556.5	2,386.6
181-240	60	1,046,481	6.9%	2.17%	43.8%	17.9%	207.6	759.4	5,958.4
>240	351	11,848,304	78.4%	2.17%	61.8%	22.3%	268.5	7,843.0	3,341.7
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 19. Portefeuille SPEE : Caractéristiques du prêt par terme restant

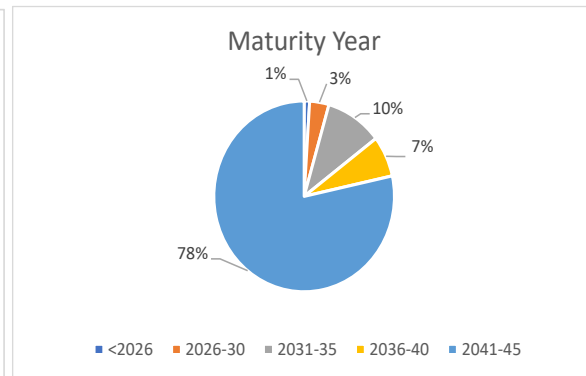
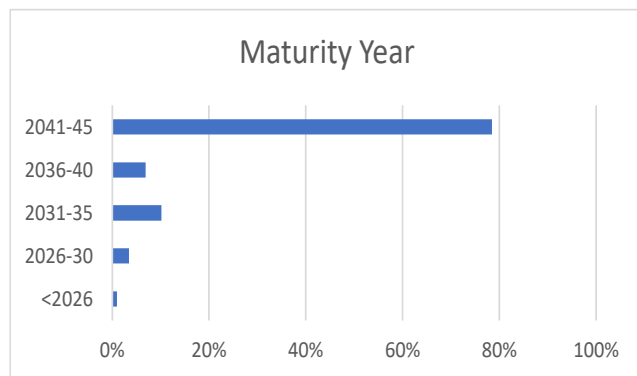


Figure 10. Résumé de l'année d'échéance

Figure 11. Année d'échéance sommaire

Texte élaboré aux palmes des tableaux 18 et 19 et des figures 10 et 11

Sans supposer de remboursements anticipés partiels ou complets potentiels, 85 % des prêts amortiraient entièrement le solde de leur prêt entre 2036 et 2045. Toutefois, compte tenu des remboursements anticipés potentiels, cela pourrait passer à 2030-2040.

h. Location géographique (par département ou autre division d'une région)

Cities	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
AMIENS	59	1,491,075	9.9%	2.17%	51.5%	23.0%	198.1	808.6	179.4
MONTATAIRE	80	743,939	4.9%	2.00%	84.0%	32.0%	154.1	720.3	199.9
LE HAMEL	3	393,472	2.6%	2.17%	0.0%	5.0%	217.0	155.2	19.5
SAINT QUENTIN	10	293,874	1.9%	2.10%	54.7%	16.4%	236.0	125.0	27.8
Saint-Germer-de-Fly	3	220,977	1.5%	1.92%	15.5%	5.0%	251.7	121.7	14.8
SOISSONS	12	187,872	1.2%	2.46%	39.0%	17.6%	207.3	205.0	52.1
Belleu	9	177,227	1.2%	2.28%	43.5%	15.0%	262.9	264.1	60.3
AILLY SUR NOYE	3	168,392	1.1%	2.00%	79.0%	21.0%	260.7	87.3	18.8
Beauvais	5	157,219	1.0%	2.20%	37.5%	10.0%	259.6	91.0	14.1
COURMELLES	5	154,215	1.0%	2.20%	62.0%	28.3%	246.0	49.3	8.1
Others	384	11,115,330	73.6%	2.21%	0.0%	0.0%	232.8	8,346.2	11,278.2
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 20. Portefeuille SPEE : Caractéristiques des prêts par 10 principales villes

Cities	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
AMIENS	66	59	3	0	1,704,281	1,491,075	67,658	0	10.1%	8.9%	0.4%	0.0%
MONTATAIRE	89	80	1	2	962,415	743,939	33,756	18,628	5.7%	4.4%	0.2%	0.1%
LE HAMEL	3	3	1	0	420,678	393,472	17,854	0	2.5%	2.3%	0.1%	0.0%
SAINT QUENTIN	11	10	1	0	322,026	293,874	13,335	0	1.9%	1.7%	0.1%	0.0%
Saint-Germer-de-Fly	3	3	0	0	227,650	220,977	10,027	0	1.4%	1.3%	0.1%	0.0%
SOISSONS	13	12	0	0	206,054	187,872	8,525	0	1.2%	1.1%	0.1%	0.0%
Belleu	10	9	0	0	186,529	177,227	8,042	0	1.1%	1.1%	0.0%	0.0%
AILLY SUR NOYE	3	3	0	0	185,887	168,392	7,641	0	1.1%	1.0%	0.0%	0.0%
Beauvais	6	5	0	0	165,668	157,219	7,134	0	1.0%	0.9%	0.0%	0.0%
COURMELLES	6	5	0	0	172,845	154,215	6,998	0	1.0%	0.9%	0.0%	0.0%
Others	427	384	19	8	12,245,482	11,115,330	504,361	334,786	72.9%	66.2%	3.0%	2.0%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 21. Portefeuille SPEE : Volume de prêts par 10 principales villes

Cities	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum		
	Origination Year	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
AMIENS		59	1491075.17	9.87%	2.17%	51.5%	23.0%	198.2	809 MWh	179 tons
2016	14	388895.51	2.57%	2.00%	77.6%	27.9%	223.6	205.7	40.4	
2017	14	345441.77	2.29%	2.00%	45.1%	20.3%	198.4	173.3	50.9	
2018	9	305887.23	2.03%	2.06%	54.8%	16.1%	222.3	153.0	22.6	
2019	13	195329.94	1.29%	2.46%	12.3%	32.0%	138.1	163.1	37.9	
2020	9	255520.72	1.69%	2.39%	64.5%	36.0%	221.3	113.5	27.5	
MONTATAIRE		80	743938.69	4.93%	2.00%	84.0%	32.0%	154.5	720 MWh	200 tons
2016	1	19295.32	0.13%	2.00%	84.0%	32.0%	250.0	11.7	2.8	
2017	76	712178.87	4.72%	2.00%	na	na	156.4	681.7	189.6	
2018	3	12464.5	0.08%	2.00%	na	na	75.0	26.9	7.5	

Tableau 22. Exemple de rapport : Combiner l'année de la ville et de l'année d'origine

Texte élaboré aux palmes des tableaux 20-22

Il ne serait pas possible de créer un tableau en utilisant les noms des villes/villages. Il est recommandé de diviser la région en sections ou sous-régions plus petites. Une fois les données disponibles, les tableaux peuvent être ajustés en conséquence. À l'heure actuelle, les 10 villes ayant le montant de prêt le plus élevé sont sélectionnées et présentées aux tableaux 20 et 21.

Une fois que les sous-régions sont disponibles, l'année d'origine du prêt pourrait être affichée, comme le montre un échantillon comme celui du tableau 22 pour une ou deux villes.

i. Emprunteurs Age, Statut d'Emploi, Gardien Commun

Borrowers' Age	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
20-30	9	8	0	0	180,171	168,780	7,658	0	1.1%	1.0%	0.0%	0.0%
30-40	109	98	5	3	2,920,001	2,620,711	118,915	72,015	17.4%	15.6%	0.7%	0.4%
40-50	152	137	6	4	3,817,615	3,494,676	158,572	119,189	22.7%	20.8%	0.9%	0.7%
50-60	118	106	5	1	2,982,847	2,691,460	122,126	62,372	17.8%	16.0%	0.7%	0.4%
60-70	87	78	4	0	2,338,703	2,107,077	95,609	0	13.9%	12.5%	0.6%	0.0%
>80	88	79	3	0	1,777,924	1,545,019	70,106	0	10.6%	9.2%	0.4%	0.0%
na	75	67	4	2	2,782,253	2,475,868	112,343	99,839	16.6%	14.7%	0.7%	0.6%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 23. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par l'âge des emprunteurs

Borrowers' Age	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
20-30	8	168,780	1.1%	2.38%	55.0%	19.3%	249.8	141.6	28.7
30-40	98	2,620,711	17.4%	2.27%	88.1%	28.0%	225.1	1,983.9	1,602.7
40-50	137	3,494,676	23.1%	2.22%	76.9%	27.1%	231.1	2,883.9	2,497.4
50-60	106	2,691,460	17.8%	2.17%	49.2%	19.7%	209.6	1,816.0	326.7
60-70	78	2,107,077	14.0%	2.16%	31.6%	12.1%	209.9	1,388.8	6,869.5
>80	79	1,545,019	10.2%	2.18%	22.1%	8.4%	183.2	1,147.5	257.0
na	67	2,475,868	16.4%	2.00%	54.9%	23.7%	234.0	1,612.0	291.1
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	54.9%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 24. Portefeuille SPEE : Caractéristiques des prêts selon l'âge des emprunteurs

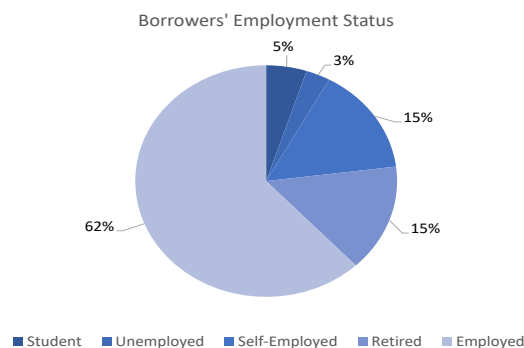


Figure 12. Statut d'emploi des emprunteurs

2nd Guarantor	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
No	279	6,558,195	43.4%	2.14%	46.3%	18.9%	209.0	5,133.8	7,598.5
Yes	294	8,545,396	56.6%	2.22%	64.4%	22.7%	225.2	5,839.8	4,274.6
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.3	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 25. Portefeuille SPEE : Caractéristiques de prêt par Gardien Commun

Texte élaboré aux palmes des tableaux 23-25 et de la figure 12

Pour chaque information de l'œuvre de l'œuvre d'être des tableaux créés comme pour l'âge des oiseaux. Cependant, une page ne suffirait pas à présenter de telles informations. Pour s'adapter à tout ce qui se trouve sur une seule page, l'information contenue dans le tableau 25 pourrait être ce figure 12, ce qui réduction l'espace requis.

j. Prêt à valeur Ratio (« LTV »)

LTV	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
<20	90	81	3	0	1,954,109	1,714,226	77,783	0	11.6%	10.2%	0.5%	0.0%
20-30	37	33	2	0	1,172,059	1,028,021	46,647	0	7.0%	6.1%	0.3%	0.0%
30-40	21	19	1	1	740,628	641,439	29,105	53,387	4.4%	3.8%	0.2%	0.3%
40-50	12	11	1	0	388,862	340,863	15,467	0	2.3%	2.0%	0.1%	0.0%
50-60	22	20	1	3	665,037	620,225	28,143	122,998	4.0%	3.7%	0.2%	0.7%
60-70	18	16	1	0	529,631	478,388	21,707	0	3.2%	2.8%	0.1%	0.0%
70-80	33	30	2	2	1,022,136	875,923	39,745	87,276	6.1%	5.2%	0.2%	0.5%
80-90	42	38	2	2	1,268,622	1,118,274	50,742	71,126	7.6%	6.7%	0.3%	0.4%
90-100	34	31	2	0	1,165,967	956,441	43,399	0	6.9%	5.7%	0.3%	0.0%
>100	47	42	3	0	1,805,395	1,646,082	74,691	0	10.7%	9.8%	0.4%	0.0%
na	280	252	10	2	6,087,066	5,683,709	257,900	18,628	36.2%	33.8%	1.5%	0.1%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 26. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par LTV

LTV	Outstanding Balance			Interest Rate	Weighted Averages			Total per annum	
	Count	Current	Current %		LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
<20	81	1,714,226	11.3%	2.16%	10.8%	10.1%	194.5	1,472.5	6,081.6
20-30	33	1,028,021	6.8%	2.09%	23.4%	10.2%	239.8	628.3	112.6
30-40	19	641,439	4.2%	2.08%	33.5%	13.8%	233.6	450.6	63.3
40-50	11	340,863	2.3%	2.05%	44.0%	21.3%	245.3	359.8	56.0
50-60	20	620,225	4.1%	2.18%	52.4%	20.7%	225.5	456.4	112.0
60-70	16	478,388	3.2%	2.13%	64.4%	25.8%	238.4	323.4	900.2
70-80	30	875,923	5.8%	2.15%	74.5%	27.7%	232.9	646.8	103.1
80-90	38	1,118,274	7.4%	2.17%	84.8%	29.9%	234.3	1,040.5	165.1
90-100	31	956,441	6.3%	2.08%	94.2%	29.6%	245.4	590.9	106.0
>100	42	1,646,082	10.9%	2.10%	113.9%	29.1%	242.6	990.1	1,411.9
na	252	5,683,709	37.6%	2.25%	na	na	204.9	4,014.3	2,761.2
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 27. Portefeuille SPEE : Caractéristiques de prêt par LTV

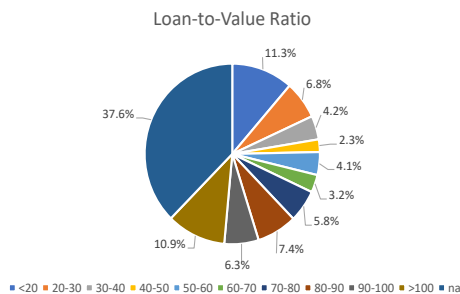


Figure 13. Résumé LTV

Texte élaboré aux palmes des tableaux 26 et 27 et de la figure 13

k. Ratio de la dette au revenu (« DTI »)

DTI	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
<10	23	21	1	0	719,710	625,964	28,403	0	4.3%	3.7%	0.2%	0.0%
10-20	46	41	2	1	1,520,714	1,360,100	61,715	30,146	9.1%	8.1%	0.4%	0.2%
20-30	105	94	5	4	3,184,877	2,778,132	126,058	181,133	19.0%	16.5%	0.8%	1.1%
30-40	87	78	4	2	2,676,796	2,377,189	107,865	82,527	15.9%	14.2%	0.6%	0.5%
50-60	14	13	1	1	360,591	317,545	14,409	40,980	2.1%	1.9%	0.1%	0.2%
na	363	326	13	2	8,336,828	7,644,661	346,878	18,628	49.6%	45.5%	2.1%	0.1%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 28. Portefeuille SPEE : Volume de prêt par DTI

DTI	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
<10	21	625,964	4.1%	2.17%	19.9%	5.9%	212.3	488.1	87.2
10-20	41	1,360,100	9.0%	2.05%	43.8%	15.5%	231.8	862.5	165.7
20-30	94	2,778,132	18.4%	2.18%	70.9%	25.0%	230.9	2,076.8	8,255.8
30-40	78	2,377,189	15.7%	2.08%	84.6%	33.6%	240.0	1,651.4	288.7
50-60	13	317,545	2.1%	2.15%	61.5%	43.2%	252.2	368.9	53.5
na	326	7,644,661	50.6%	2.23%	23.4%	0.0%	204.9	5,526.0	3,022.1
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 29. Portefeuille SPEE : Caractéristiques de prêt par DTI

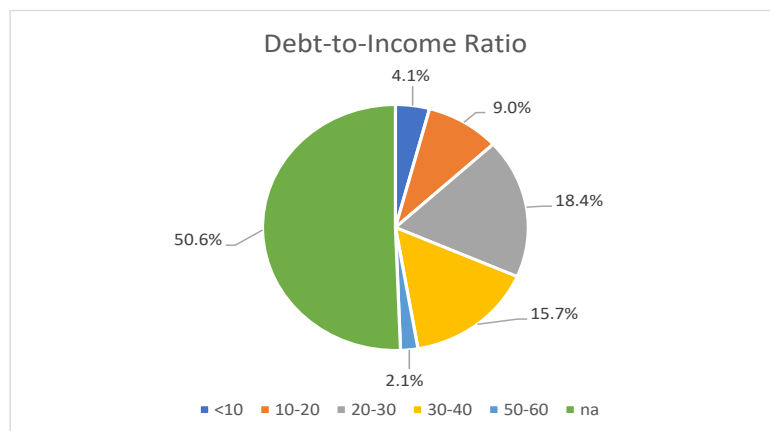


Figure 14. Résumé DTI

Texte élaboré aux palmes des tableaux 28 et 29 et de la figure 14

I. Impact environnemental et social

i. Technologies et entrepreneurs écoénergétiques

Technology	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
	Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
HVACC*	115	3,020,718	20.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	2,195	2,375
Window and Wall insulation	172	4,531,077	30.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	3,292	3,562
Roofing / Cellar	57	1,510,359	10.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,097	1,187
LED	86	2,265,539	15.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,646	1,781
Other	143	3,775,898	25.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	2,743	2,968
Total	573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

* Heating, Ventilation, Air-Condition, Cooling

Tableau 30. Portefeuille SPEE : Résumé EE-Technologies

Contractors	Region/City	Outstanding Balance			Weighted Averages				Total per annum	
		Count	Current	Current %	Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
Company 1	AMIENS	86	2,265,539	15.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,646	1,781
Company 2	MONTATAIRE	74	1,963,467	13.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,427	1,543
Company 3	SOISSONS	63	1,661,395	11.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	1,207	1,306
Company 4	SAINT QUENTIN	52	1,359,323	9.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	988	1,069
Company n	Others	298	7,853,868	52.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	5,706	6,174
Total		573	15,103,591	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 31. Portefeuille SPEE : Entrepreneurs

- ii. Energy Savings (en kWh & %) & CO₂ Emission Reduction Néanmoins, la quantité totale d'énergie économisée et les émissions de CO₂ réduites par a sont d'environ 21 180 MWh et 16 750 tonnes, respectivement.

Il faut quand même trouver une table significative.

iii. Lien SDG



Figure 15. ODD des Nations Unies (remplis)

Compte tenu des lignes directrices et des exigences du programme de rénovation des maisons écoénergétiques, les 17 objectifs de développement durable définis par les Nations Unies à la figure 15 sont respectés.

- iv. Analyse de l'impact sur l'emploi dans la région (c'est-à-dire par 1M EUR dépensé, ~26 emplois créés)

Fin 2020, le montant total des investissements utilisés pour financer l'ensemble des projets était d'environ 38,6 millions d'euros. Toutefois, la totalité du montant n'a pas été financée par le programme SPEE. Ce montant total d'investissement a créé environ 436 emplois à temps plein ou à temps partiel.

Texte élaboré aux palmes des tableaux 30 et 31 et de la figure 15

3. Portefeuille SPEE: Analyse des remboursements anticipés (taux de remboursement anticipé constant « CFCP »)

- a. Analyse du CFCP pour l'ensemble du portefeuille de prêts depuis le début du programme et au cours des 12 derniers mois (en vertu des annexes : 6,2, le calcul des taux de remboursement anticipé est démontré)

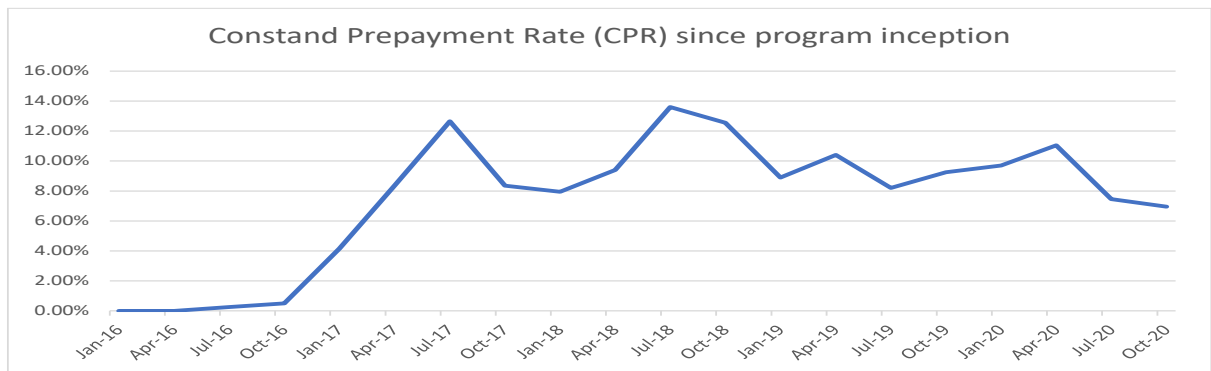


Figure 16. Portefeuille SPEE : CFCP historique

12-months CPR Summary					
Months	Loan Count	Full Prepay	Partial Prepay	Total Prepay	CPR
Nov-19	8	64,870	5,000	69,870	5.55%
Dec-19	7	23,780	25,000	48,780	3.88%
Jan-20	2	97,650	24,400	122,050	9.70%
Feb-20	2	31,000	0	31,000	2.46%
Mar-20	5	75,000	0	75,000	5.96%
Apr-20	6	132,395	6,700	139,095	11.05%
May-20	5	50,000	1,000	51,000	4.05%
Jun-20	2	0	4,000	4,000	0.32%
Jul-20	0	68,974	24,857	93,831	7.45%
Aug-20	0	0	0	0	0.00%
Sep-20	4	25,000	13,598	38,598	3.07%
Oct-20	7	74,900	12,581	87,482	6.95%
Total	48	643,569	117,136	760,706	5.0%

Tableau 32. Remboursements anticipés par 12 derniers mois

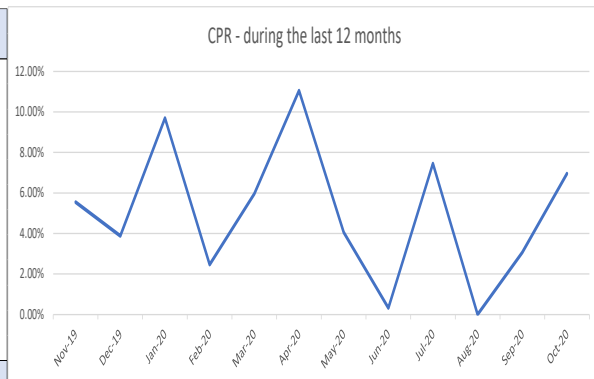


Figure 17. RCR par 12 derniers mois

Texte élaboré aux palmes du tableau 32 et de las figures 16 et 17

Dans le tableau 32, les statistiques sur le remboursement anticipé au cours des 12 derniers mois sont indiqués. On peut voir qu'avant et pendant les vacances d'été et de Noël, les emprunteurs semblent utiliser leurs économies supplémentaires à des fins différentes que le remboursement de leurs prêts.

b. Analyse du remboursement anticipé pour le mois de déclaration

Loan Nr.	Current Balance	Credit Score	LTV	DTI	Origination Year	Maturity Year	Full / Partial	Prepayment Date	Payment Adjustments
1	23,673.89	6	56.9%	42.6%	2017	2042	Full	3/1/2021	n/a
2	8,974.13	non scoré	13.8%	22.5%	2017	2024	Full	3/5/2021	n/a
3	3,000.00	4	65.5%	1.5%	2017	2042	Partial	3/9/2021	lower payment
4	5,000.00	4	29.1%	51.1%	2017	2042	Partial	3/13/2021	shorter term
5	24,657.48	1	10.5%	39.2%	2018	2043	Full	3/17/2021	n/a
6	17,594.75	5	25.6%	87.4%	2016	2041	Full	3/21/2021	n/a
7	4,581.32	non scoré	17.1%	73.1%	2017	2042	Partial	3/25/2021	lower payment
Total	87,481.57		29.7%	49.3%					

Tableau 33. Remboursements anticipés réels

Au cours du mois de novembre 2020, un nombre total de sept emprunteurs ont effectué un remboursement anticipé partiel ou complet. Parmi les emprunteurs ayant un remboursement anticipé partiel, deux d'entre eux ont choisi que les paiements mensuels étaient inférieurs à ce qui était prévu à l'origine. Le troisième emprunteur a choisi de payer le même montant mensuel, ce qui a entraîné un remboursement intégral plus tôt du prêt.

Texte élaboré aux palmes du tableau 33

c. Analyse du CFCP par information statique sur les prêts

a. Par pointage de crédit

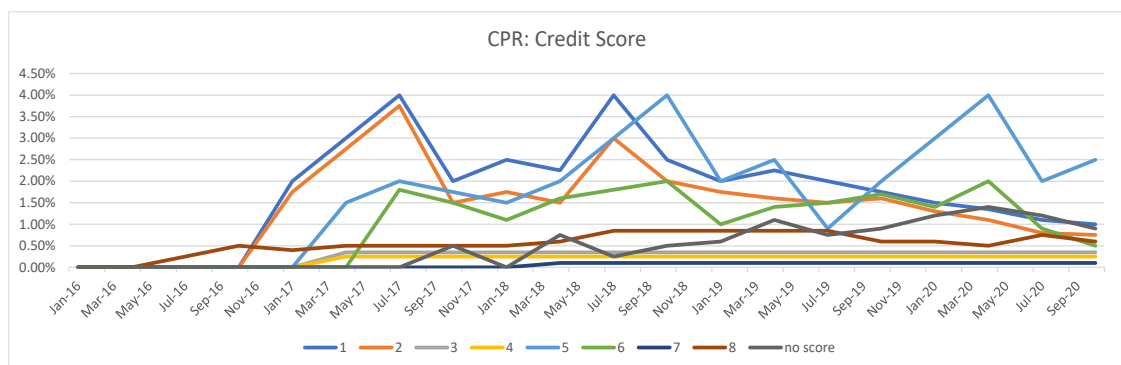


Figure 18. Portefeuille SPEE : CFCP historique par pointage de crédit

b. Par DTI

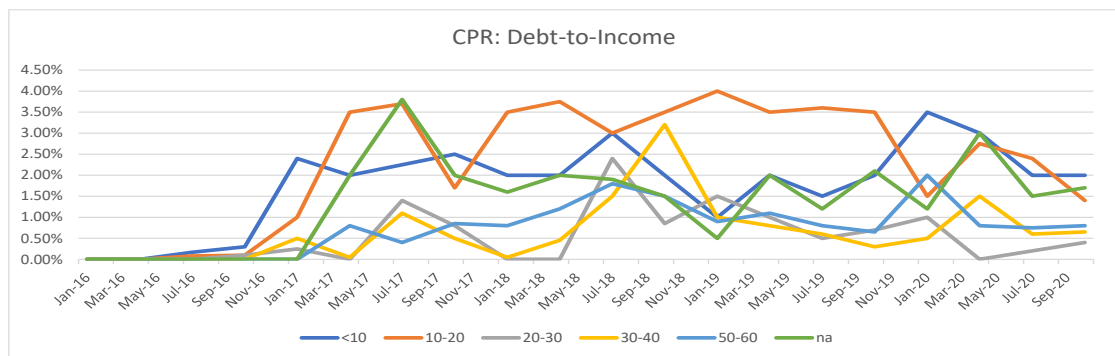


Figure 19. Portefeuille SPEE : CFCP historique par DTI

Les emprunteurs ayant une DTI inférieure sont plus susceptibles de rembourser le solde impayé du prêt que les emprunteurs qui ont une TI plus élevée parce qu'ils ont plus de ressources disponibles pour faire usage de. Cela peut être confirmé par l'analyse « Restes à vivre » qui est effectuée pendant le processus d'origine.

c. Selon toute autre caractéristique de prêt statique etc.

Texte élaboré aux termes des figures 18 et 19

La figure 18 montre que les 100 000 € de cote de crédit sont plus susceptibles de rembourser leur prêt plus tôt que les contribuables ayant une cote de crédit plus élevée.

4. Portefeuille SPEE: Analyse des délinquants et des défauts de paiement

a. Résumé de la délinquance et des défauts de paiement depuis la création du programme

Date	Delinquencies		Defaults	
	Quantity	%	Quantity	%
Jan-16	4	0.10%	0	0.00%
Jul-16	14	3.00%	0	0.00%
Jan-17	18	4.00%	1	0.10%
Jul-17	24	5.00%	2	1.00%
Jan-18	18	4.17%	3	1.50%
Jul-18	32	5.30%	2	0.75%
Jan-19	30	4.90%	1	0.10%
Jul-19	25	4.25%	7	2.50%
Jan-20	27	4.75%	8	2.25%
Jul-20	24	3.50%	6	1.50%
Jan-21	26	4.90%	10	0.20%

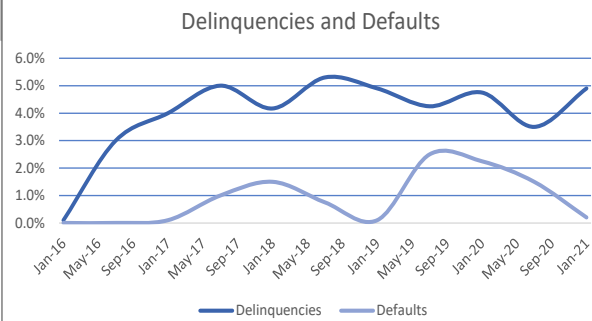


Tableau 34. Résumé Délinquances/défauts

Figure 20. Résumé Taux de délinquance/défaut

b. Délinquance à la fin du mois de déclaration

Months Delinquent	Count	Current	Current %	Weighted Averages				Total per annum	
				Interest Rate	LTV	DTI	Term (months)	E-Savings	CO ₂ Savings
0 Month	547	14,418,903.57	95.5%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,476	11,335
1 Month	11	302,071.83	2.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	219	237
2 Months	6	166,139.51	1.1%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	121	131
3 Months	0	0.00	0.0%	0.00%	56.1%	21.0%	217.2	0	0
4 Months	2	39,538.25	0.3%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	29	31
5 Months	2	62,193.64	0.4%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	45	49
6 Months	0	0.00	0.0%	0.00%	0.0%	0.0%	0.0	0	0
7 Months	2	61,924.72	0.4%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	45	49
8 Months	0	0.00	0.0%	0.00%	0.0%	0.0%	0.0	0	0
9 Months	0	0.00	0.0%	0.00%	0.0%	0.0%	0.0	0	0
10 Months	1	30,207.18	0.2%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	22	24
11 Months	0	0.00	0.0%	0.00%	0.0%	0.0%	0.0	0	0
12 Months	1	22,655.39	0.1%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	16	18
Total	573	15,103,634.08	100.0%	2.18%	56.1%	21.0%	217.2	10,974 MWh	11,873 tons

Tableau 35. Portefeuille SPEE : Délinquance des mois sommaires

Texte élaboré aux palmes des tableaux 34 et 35

C. Analyse historique du rendement de la délinquance par catégorie de prêts statiques

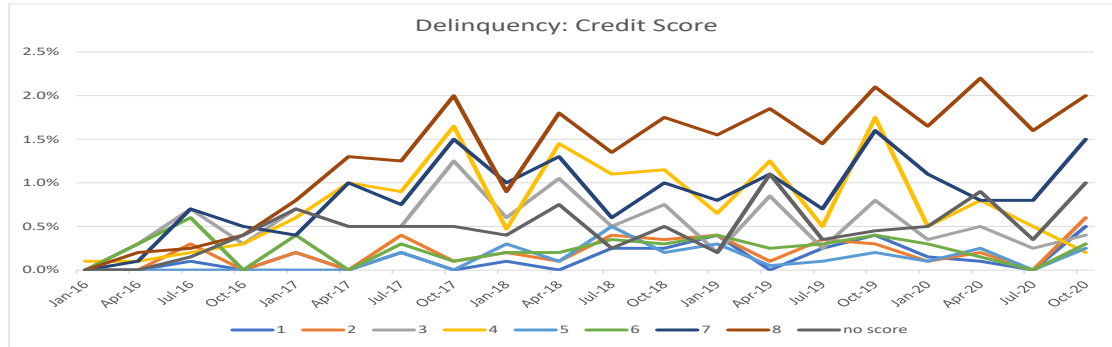


Figure 21. Portefeuille SPEE : Taux de délinquance historiques par pointage de crédit

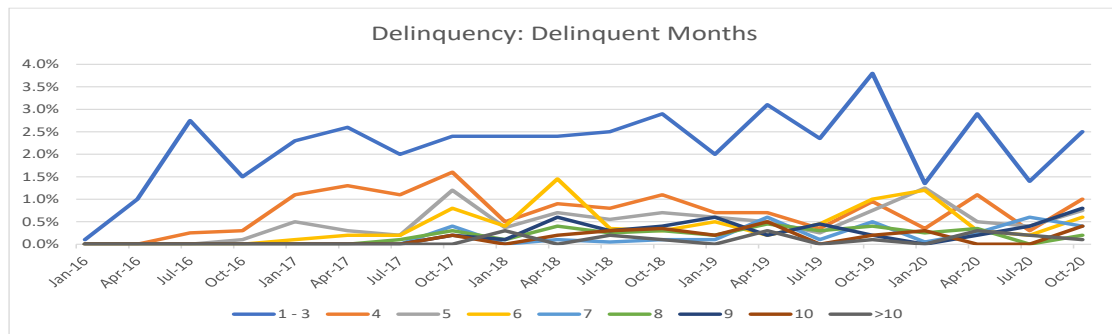


Figure 22. Portefeuille SPEE : Taux de délinquance historique par mois Délinquance

Date	Count	1 Month Delinquency			Count	2 Months Delinquency			Count	3 Months Delinquency			Count	4 Months Delinquency			Count	5 Months Delinquency		
		Current Balance	Delinquent Principal	Delinquent Interest		Current Balance	Delinquent Principal	Delinquent Interest		Current Balance	Delinquent Principal	Delinquent Interest		Current Balance	Delinquent Principal	Delinquent Interest		Current Balance	Delinquent Principal	Delinquent Interest
Jan-20	20	568,732.71	1,026.78	163.92	2	49,967.16	133.69	28.27	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Feb-20	19	528,454.44	1,327.10	456.83	2	39,550.32	173.57	62.77	1	11,850.19	70.07	20.09	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Mar-20	21	604,180.14	1,458.45	514.30	3	77,986.48	355.04	130.06	1	4,516.57	37.60	9.16	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Apr-20	23	640,190.29	1,619.20	597.68	3	76,999.57	434.90	133.79	1	13,906.23	109.29	33.32	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
May-20	27	740,686.77	1,837.69	697.97	5	149,984.65	834.36	307.34	1	28,556.89	241.46	80.61	1	2,258.61	23.78	8.14	0	0.00	0.00	0.00
Jun-20	19	523,120.21	1,373.04	430.07	5	161,734.64	776.16	311.44	2	53,283.90	329.06	113.62	1	8,553.08	66.29	19.46	0	0.00	0.00	0.00
Jul-20	19	502,917.40	1,355.75	450.37	2	45,888.55	268.12	79.93	2	79,388.89	453.52	166.48	1	4,061.04	15.33	4.45	1	8,542.19	55.39	19.46
Aug-20	17	430,912.49	1,014.59	347.76	3	56,216.73	361.03	92.64	1	33,196.77	298.81	116.92	1	9,820.63	37.45	15.44	0	0.00	0.00	0.00
Sep-20	18	464,237.63	1,197.12	381.64	2	53,790.25	220.36	93.22	1	37,125.74	409.21	140.00	1	6,148.34	43.53	14.32	1	2,700.30	10.97	2.89
Oct-20	21	582,151.23	1,290.29	494.28	4	111,898.52	351.08	280.72	2	42,512.07	343.69	159.63	0	0.00	0.00	0.00	1	3,443.33	33.24	8.34
Nov-20	20	551,071.78	1,181.37	494.84	3	80,101.57	362.62	175.73	2	47,683.28	403.75	182.44	1	3,039.49	10.51	20.00	1	2,814.75	21.38	3.78

Tableau 36. Format alternatif pour présenter les données sur la délinquance

DATE	1 MONTH				2 MONTH				3 MONTH				4 MONTH				5 MONTH			
	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest
3/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4/1/2020	250	24,393,855.41	44,040.10	7,030.94	16	2,143,171.25	57,348.18	1,212.74	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5/1/2020	241	22,966,255.94	56,021.47	19,394.53	18	1,696,376.29	74,444.75	2,492.45	4	30,927.65	3,095.21	861.66	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
6/1/2020	245	25,914,252.38	42,555.32	22,592.24	28	3,346,946.76	152,226.18	3,376.44	3	191,722.95	1,022.56	392.96	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
7/1/2020	236	27,458,794.93	69,450.27	25,405.43	32	3,302,634.85	186,533.74	5,736.43	4	596,440.46	4,467.83	1,420.13	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
8/1/2020	339	31,749,239.61	76,921.34	29,936.87	42	4,633,081.48	352,787.18	13,392.47	9	1,224,651.77	10,356.80	3,457.70	1	96,875.49	1,019.80	349.02	0	0.00	0.00	0.00
9/1/2020	240	22,417,462.02	56,891.74	18,446.28	45	4,657,057.38	332,803.85	13,358.33	21	2,235,631.78	14,113.75	4,873.17	2	366,855.36	2,943.10	834.85	0	0.00	0.00	0.00
10/1/2020	241	21,570,931.38	56,193.32	19,317.21	24	1,966,253.19	11,501.24	3,426.25	25	3,405,116.42	19,402.20	7,140.46	2	174,184.48	4,674.41	190.82	2	366,367.98	2,375.72	834.85
11/1/2020	210	18,462,325.69	43,817.34	14,915.79	27	2,411,225.35	15,485.05	3,973.30	11	1,423,962.72	12,816.61	5,914.79	5	423,222.58	1,496.36	462.14	0	0.00	0.00	0.00
12/1/2020	224	19,911,894.16	53,346.52	16,349.55	24	2,307,149.62	9,631.27	3,998.16	12	1,916,362.31	12,551.70	6,084.80	3	263,712.16	1,867.68	614.17	1	115,820.04	470.69	125.94
1/1/2021	270	24,949,396.88	55,342.52	21,200.27	49	4,799,506.53	159,058.40	12,040.34	16	1,823,410.54	14,741.30	6,866.40	0	0.00	0.00	0.00	2	147,689.95	1,425.70	357.66
2/1/2021	256	23,616,349.57	50,670.89	21,224.36	33	3,435,664.53	153,533.46	7,517.50	19	2,045,212.33	17,317.52	7,825.16	2	130,348.73	493.82	857.72	1	120,729.07	917.11	162.32

DATE	6 MONTH				7 MONTH				8 MONTH				9 MONTH				10 MONTH			
	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest	Num.	Outstanding Balance *	Principal	Interest
3/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
4/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
5/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
6/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
7/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
8/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
9/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
10/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
11/1/2020	1	233,808.01	1,892.66	1,048.52	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
12/1/2020	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
1/1/2021	1	115,820.04	796.08	235.54	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
2/1/2021	1	26,501.78	413.79	245.70	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00

Tableau 36b. Format alternatif pour présenter la version étendue des données de délinquance

En analysant le comportement de délinquance pour chaque prêt depuis son origine, les groupes à risque peuvent être mieux pointés du côté et analysés. Dans l'exemple présenté aux figures 21 et 22, le taux de délinquance par rapport au solde du portefeuille alors en circulation a été cartographié pour chaque pointage de crédit. On peut voir que le pointage de crédit 4 a un taux de délinquance relativement élevé par rapport aux autres. Cette rétroaction pourrait aider à ajuster le processus d'origine, afin de s'assurer que ces prêts réduiront ce niveau de risque plus élevé au fil du temps. Dans un autre graphique, le portefeuille est divisé en nombre de mois de délinquance. Une analyse similaire pourrait être effectuée pour d'autres caractéristiques de prêt telles que LTV, DTI, l'âge/statut d'emploi de l'emprunteur, le montant initial du prêt, etc.

Les données sur la délinquance peuvent également être présentées dans un format plus numérique, comme le montre le tableau 36.

Texte élaboré aux palmes des tableaux 36 et des figures 21 et 22

d. Prêts actuellement en défaut

Loan Nr.	Initial Balance	Current Balance	Credit Score	LTV	DTI	Origination Year	Maturity Year	Agreement Status	Status
1	57,969.20	53,386.89	6	39%	26%	2017	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
2	17,873.63	14,046.74	non scoré	non analysé	pas calculé	2017	2024	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
3	63,900.99	62,371.77	4	78%	24%	2017	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
4	43,923.92	40,980.45	4	82%	45%	2017	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
5	30,912.43	30,146.03	1	86%	16%	2018	2043	Moratoire	En cours d'instruction
6	44,097.68	40,470.57	5	57%	28%	2016	2041	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
7	5,019.90	4,581.32	non scoré	non analysé	pas calculé	2017	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
8	28,151.00	24,903.85	5	76%	22%	2018	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
9	24,362.18	23,158.44	8	52%	35%	2018	2043	Prêt renégocié	Vivant, déblocage totalement effectué
10	68,676.73	59,368.49	5	50%	35%	2017	2042	Prêt initial	Vivant, déblocage totalement effectué
Total	384,887.66	353,414.55	4.5	60.2%	27.7%				

Tableau 37. Portefeuille SPEE : Résumé des emprunteurs en défaut de paiement

Date	Total Portfolio <i>(excluding defaults)</i>		Delinquencies > 2 Months <i>(excluding defaults)</i>				Defaults				Recoveries of Defaulted Loans								
	Current		Count	Delinquent	Delinquent	Delinquent	Count	Current Balance			Interest Due	Full Recoveries				Partial Recoveries			
	Count	Balance						Balance	Principal	Interest		Total	New	Total	Count	Balance	Principal	Interest	Count
Jan-20	585	15,910,009.67	0	0.00	0.00	0.00	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Feb-20	583	15,812,427.48	1	11,850.19	70.07	20.09	0	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Mar-20	582	15,723,856.95	1	4,516.57	37.60	9.16	2	2	70,682.91	70,682.91	1,767.07	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Apr-20	581	15,637,250.87	1	13,906.23	109.29	33.32	2	0	70,682.91	0.00	1,767.07	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
May-20	580	15,583,437.68	2	30,815.50	265.24	88.75	3	1	106,024.37	35,341.46	2,650.61	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Jun-20	579	15,511,162.42	3	61,836.98	395.34	133.08	6	3	212,048.73	106,024.37	5,301.22	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Jul-20	578	15,424,946.65	5	91,992.12	524.24	190.39	8	2	282,731.64	70,682.91	7,068.29	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Aug-20	577	15,356,294.12	2	43,017.41	336.27	132.36	9	1	328,179.48	45,447.84	7,951.83	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Sep-20	576	15,282,193.21	3	45,974.38	463.71	157.21	10	1	363,520.94	35,341.46	8,835.36	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Oct-20	575	15,198,708.75	3	45,955.40	376.93	167.96	11	1	398,862.39	35,341.46	9,718.90	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0.00	0.00
Nov-20	573	15,103,591.38	4	53,537.53	435.64	206.22	11	0	353,414.55	0.00	9,718.90	0	43,539.03	1,908.81	1,045.94	0	0.00	0.00	0.00

Tableau 38. Emprunteurs en défaut : défauts de paiement et recouvrements

Texte élaboré aux palmes des tableaux 37 et 38

5. Analyse des prêts restructurés et renégociés

Loan Status	Number of Loans				Balance (€)				Balance (%)			
	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted	Initial	Current	Delinquent	Defaulted
Original	592	532	24	0	15,727,164	14,088,139	639,252	298,365	93.6%	83.9%	3.8%	1.8%
Loan fully disbursed	543	488	22	8	1,406,195	1,406,195	575,446	298,365	8.4%	8.4%	3.4%	1.8%
Under construction	49	44	2	0	14,320,968	12,681,944	63,806	0	85.2%	75.5%	0.4%	0.0%
Restructured	46	41	2	2	1,072,351	1,015,452	46,076	55,050	6.4%	6.0%	0.3%	0.3%
Loan fully disbursed	46	41	2	1	1,072,351	1,015,452	46,076	24,904	6.4%	6.0%	0.3%	0.1%
Moratorium (u.C.)	0	0	0	1	0	0	0	30,146	0.0%	0.0%	0.0%	0.2%
Total	637	573	26	10	16,799,515	15,103,591	685,329	353,415	100.0%	89.9%	4.1%	2.1%

Tableau 39. Portefeuille SPEE : Prêts en renégociation

Texte élaboré aux palmes du tableau 39

Dans cette section, d'autres commentaires et explications peuvent être ajoutés au tableau ci-dessus, tels que les détails d'un deuxième garant potentiel, le montant de l'augmentation du prêt pour mettre en œuvre des rénovations écoénergétiques supplémentaires, etc.

6. Annexes

a. Arbre de décision de pointage de crédit

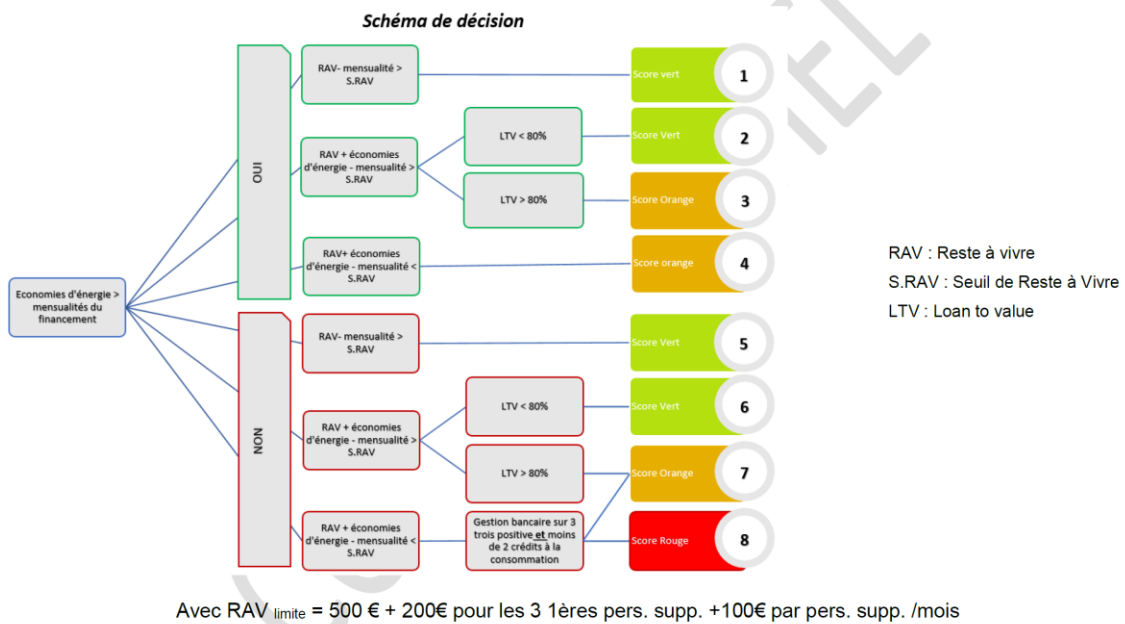


Figure 23. Analyse sommaire de la cote de crédit

Texte élaboré aux palmes de la figure 23

b. Taux de remboursement anticipé constant: Table et algorithme supplémentaires

Prepayment Rates					
Date	Monthly	Quarterly	Semiannual	Annual	Life
201912	2,97	-	-	-	2,97
202001	3,77	-	-	-	3,43
202002	3,17	2,95	-	-	3,39
202003	3,09	3,35	-	-	3,30
202004	0,66	2,32	-	-	2,75
202005	2,13	1,97	-	-	2,64
202006	3,22	2,01	2,70	-	2,74
202007	1,81	2,40	2,37	-	2,62
202008	2,19	2,42	2,20	-	2,57
202009	3,10	2,37	2,20	-	2,63
202010	3,38	2,90	2,66	-	2,71

Taux de remboursement anticipé : Les taux de remboursement anticipé sont calculés selon la formule suivante :

$$(1-(1-(APP)/(APP+OB)))^{(12/N)*100}$$

où:

N: nombre de mois de la période.

APP : Montant prépayé de la période.

OB : Solde impayé non exigible à la fin de la période (également solde planifié).

Taux de remboursement anticipé à vie : Calculé à l'aide du taux réel / 365 à partir de la date de clôture :

$$1-(1-(APP / (APP+OB))) ^ (1/jours/365))$$

où:

Jours : nombre de jours entre la date de clôture et la fin du mois en cours.

APP : Montant prépayé cumulatif depuis la date de clôture.

OB : Solde impayé non exigible à la fin du mois en cours.