

## VILLE D'HENNEBONT

### Synthèse de la dette au 31/12/2020

#### BUDGET PRINCIPAL

Éléments de synthèse	Au : 31/12/2020
La dette globale est de :	12 921 166 €
Son taux moyen s'élève à :	2.29 %
Sa durée résiduelle moyenne est de :	13 ANS 8 MOIS
Sa durée de vie moyenne est de :	6,5 ANS

La ville a 20 emprunts répartis auprès de 9 établissements prêteurs, dont 2 emprunts revolving.

Durée résiduelle moyenne : durée résiduelle pondérée par l'encours restant dû.

Durée de vie moyenne : moyenne des durées résiduelles

<b>Date de visualisation</b>
<b>Budget</b>

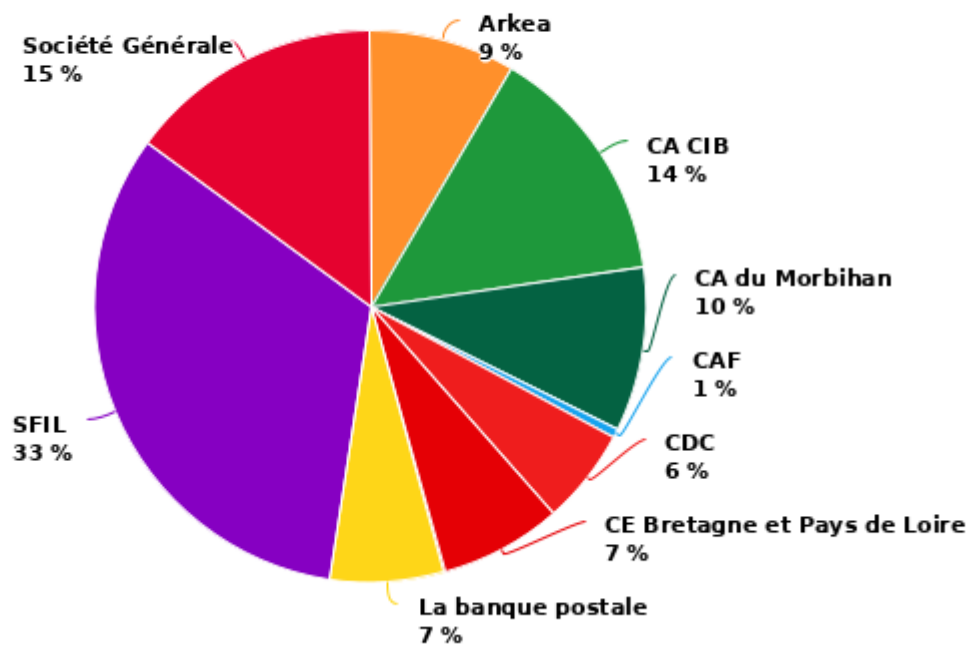
31/12/2020
Ville

Référence	Nature	Contrepartie	Montant du contrat	CRD	CBC	Indexation	Date de début	Date de fin	Durée résiduelle
1327	Emprunt bancaire	Société Générale	1 000 000,00 €	750 000,00 €	A1	Taux fixe à 1,99%	16/11/2015	16/11/2035	14,89041096
16949	Emprunt bancaire	Société Générale	1 200 000,00 €	479 715,06 €	A1	Taux fixe à 3,8787%	24/01/2007	24/01/2027	6,073972603
080544	Revolving	CA Corporate & Investment Bank	1 300 000,00 €	661 070,00 €	A1	[Tirage #1] : Euribor 3m + 0,60%	29/12/2008	01/01/2028	7,010958904
110402	Revolving	CA Corporate & Investment Bank	1 800 000,00 €	1 182 670,00 €	A1	[Tirage #1] : Euribor 3m + 1,06%	21/09/2011	15/03/2031	10,21369863
1127843	Emprunt bancaire	Caisse des Dépôts et Consignations	1 300 000,00 €	727 039,87 €	A1	Taux fixe à 4,52%	28/12/2008	01/01/2029	8,01369863
4943753	Emprunt bancaire	Caisse d'Epargne Bretagne et Pays de Loire	1 100 000,00 €	935 000,00 €	A1	Taux fixe à 1,59%	21/06/2017	25/11/2037	16,91780822
39739130	Emprunt bancaire	Crédit Agricole du Morbihan	500 000,00 €	256 250,00 €	A1	Moy Mens Euribor 3m + 0,48%, flooré à 0,00%	09/03/2011	15/03/2031	10,21369863
10000392045	Emprunt bancaire	Crédit Agricole du Morbihan	1 100 000,00 €	976 250,00 €	A1	Moy Mens Euribor 3m + 0,94%, capé à 2,614%, flooré à 0,614%	27/08/2018	15/08/2038	17,63835616
ALSH 2017-033	Emprunt bancaire	Caisse d'Allocations Familiales	3 386,00 €	2 706,00 €	A1	Taux fixe à 0,00%	28/07/2019	01/07/2024	3,506849315
ALSH 2017-224	Emprunt bancaire	Caisse d'Allocations Familiales	72 600,00 €	63 500,00 €	A1	Taux fixe à 0,00%	01/07/2019	01/07/2027	6,506849315
DD17164947	Emprunt bancaire	Crédit Mutuel Arkea	1 100 000,00 €	1 100 000,00 €	A1	Taux fixe à 0,36%	29/12/2020	30/10/2035	14,84383562
MIN227638	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	2 500 000,00 €	1 260 793,47 €	B1	Si Euribor 12m Postfixé <= 5,50% alors Taux fixe à 3,54% sinon Euribor 12m Postfixé + 0,05%	01/03/2005	01/12/2029	8,928767123
MIN249279	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	1 000 000,00 €	472 743,94 €	A1	Taux fixe à 4,68%	31/12/2007	01/01/2028	7,010958904
MIN260961EUR-conso	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	1 000 000,00 €	515 061,76 €	A1	TAG 3m Postfixé + 0,40%, flooré à 0,00%	30/12/2008	01/01/2029	8,01369863
MIN260969EUR	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	1 000 000,00 €	515 061,76 €	A1	TAG 3m Postfixé + 0,40%, flooré à 0,00%	31/12/2008	01/01/2029	8,01369863
MON51000EU	Emprunt bancaire	La banque postale	1 100 000,00 €	866 250,00 €	A1	Taux fixe à 1,22%	29/08/2016	01/09/2036	15,68493151
MON268894EUR	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	750 000,00 €	420 989,56 €	A1	Taux fixe à 2,98%	22/06/2010	01/07/2030	9,509589041
MON276086EUR	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	2 238 404,65 €	522 788,97 €	A1	Taux fixe à 3,59%	01/09/2011	01/09/2034	13,68219178
MON278534EUR	Emprunt bancaire	Société de Financement Local	1 841 419,44 €	513 275,29 €	HC	Si 1 <= USD/CHF Postfixé alors Taux fixe à 3,98% sinon 30,00% * (1 / USD/CHF Postfixé - 1) + 5,98%	01/05/2013	01/05/2034	13,34520548
ONE-6813739	Emprunt bancaire	Société Générale	1 000 000,00 €	700 000,00 €	A1	Taux fixe à 2,42%	27/10/2014	27/10/2034	13,83561644
			<b>22 905 810,09</b>	<b>12 921 165,68</b>					

## Les partenaires bancaires

Banque	Encours	Nombre de produits en vie	Poids
Crédit Mutuel Arkea	1 100 000,00 €	1	8,51%
CA Corporate & Investment Bank	1 843 740,00 €	2	14,27%
Crédit Agricole du Morbihan	1 232 500,00 €	2	9,54%
Caisse d'Allocations Familiales	66 206,00 €	2	0,51%
Caisse des Dépôts et Consignations	727 039,87 €	1	5,63%
Caisse d'Epargne Bretagne et Pays de Loire	935 000,00 €	1	7,24%
La banque postale	866 250,00 €	1	6,70%
Société de Financement Local	4 220 714,75 €	7	32,67%
Société Générale	1 929 715,06 €	3	14,93%

Répartition par banque au 31/12/2020



## La structure de la dette

La répartition de la dette est la suivante :

	CRD	%
Fixe	7 040 733,40 €	54,49%
Variable	4 106 363,52 €	31,78%
Structuré	1 774 068,76 €	13,73%
Total	12 921 165,68 €	100,00%

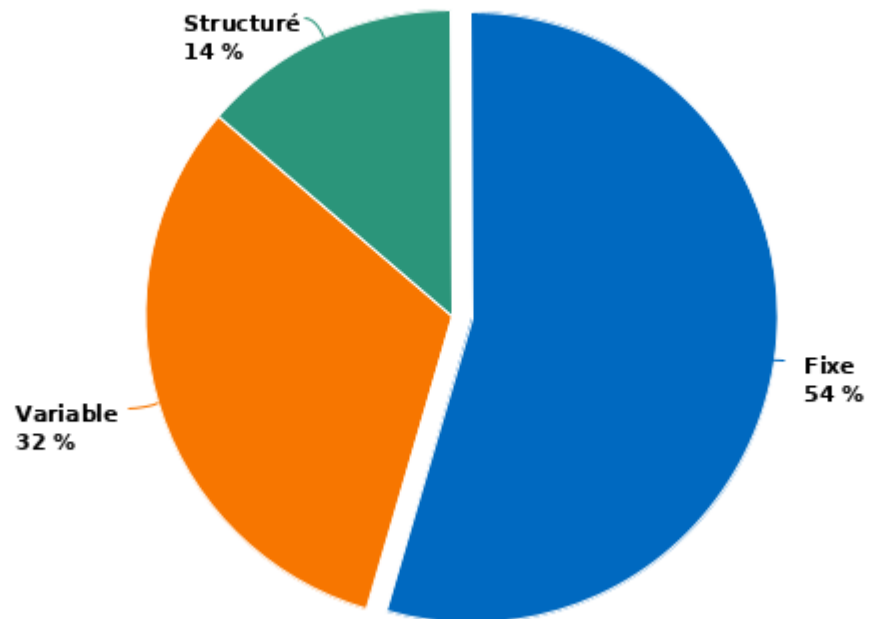
Envoyé en préfecture le 15/02/2021

Reçu en préfecture le 15/02/2021

Affiché le

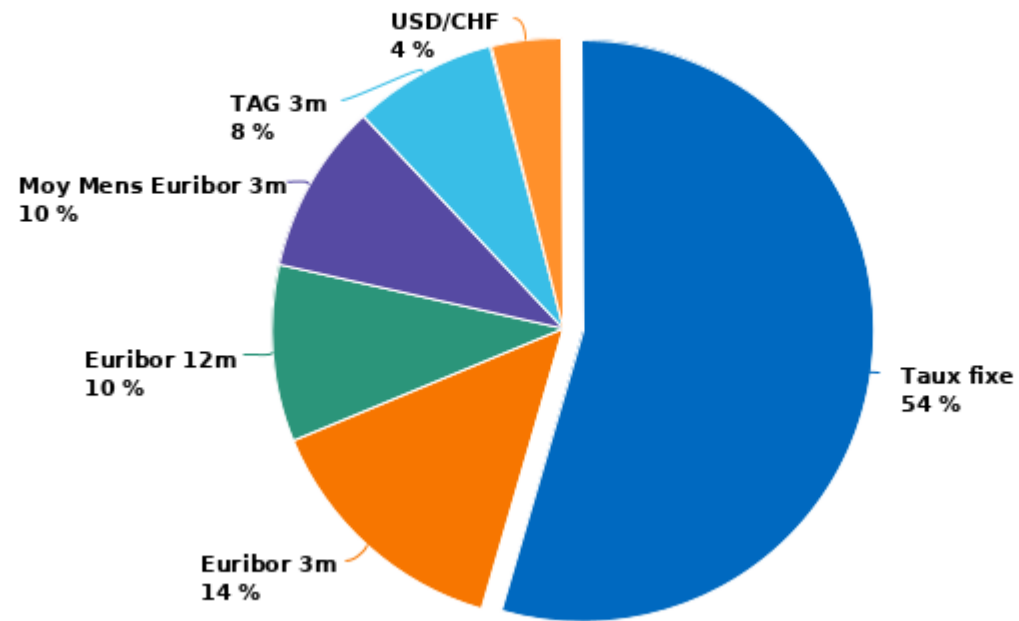
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE

Répartition par risque au 31/12/2020



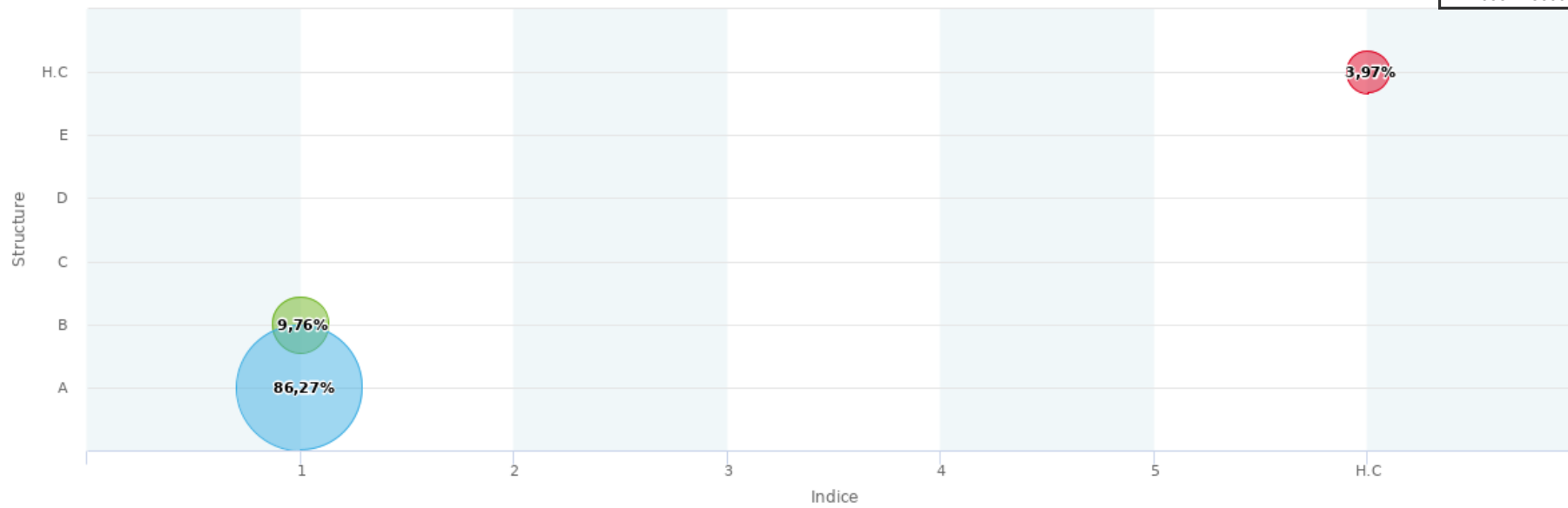
# Répartition par index au 31/12/2020

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



## Visualisation du risque selon la charte de bonne conduite

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



## 4 - Le coût de la dette

Son taux moyen s'élève à : **2.29 %**

Sa durée résiduelle moyenne est de : **13 ans 8 mois**

Sa durée de vie moyenne est de : **6,5 ans**

## Evolution des index présents dans l'encours de la ville d'Hennebont :

Valeur de l'eurobor 3 mois le 31 Décembre 2020 : - 0.53 % - poids dans la dette : 14.27 %

Envoyé en préfecture le 15/02/2021

Reçu en préfecture le 15/02/2021

Affiché le

ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



Valeur de l'euribor 12 mois le 31 Décembre 2020 : - 0,49 % - poids dans la dette : 9.76%

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE





Valeur du TAG 3 mois le 31 Décembre 2020 : - 0,47 % - poids dans la dette : 7.97 %

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



Valeur des Euribor 3 mois moyennés le 31 Décembre 2020 : - 0,51 % - poids dans la dette : 9.54 %

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



## Les produits structurés

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE

Montant du capital restant dû de la dette des produits structurés 1 074 068. 76€ ; 2 emprunts

Nature	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (11)	Capital restant dû au 31/12/2020	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt			
				Type de taux (12)	Index (13)	Niveau de taux d'intérêt à la date de vote du budget (14)	Risque de taux
MIN227638	B-1	1 260 793,47	8,92	C	Si Euribor 12m Postfixé <= 5,50% alors Taux fixe à 3,54% sinon Euribor 12m Postfixé + 0,05%	3,54%	Barrière
MON278534EUR	F-6	513 275,29	13,34	C	Si 1 <= USD/CHF Postfixé alors Taux fixe à 3,98% sinon 30,00% * (1 / USD/CHF Postfixé - 1) + 5,98%	9,69%	Change

Si la Ville était amenée à payer des échéances dégradées au titre de l'emprunt MON278534EUR au cours des 10 prochaines années, dans le cadre de la convention passée avec l'Etat, elle bénéficierait du fonds de soutien pour un montant moyen annuel de 14 438 €.

## **5 – Extinction du capital de la dette**

<b>Date de visualisation</b>	31/12/2020
<b>Budget</b>	Ville

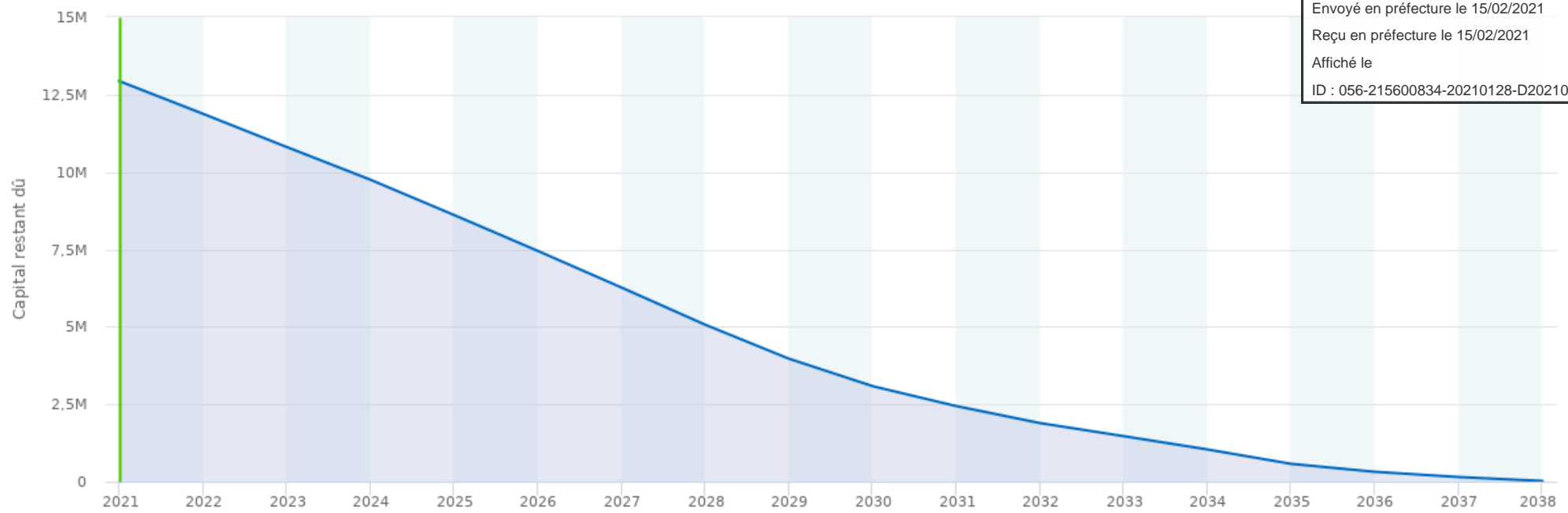
<b>Date</b>	<b>Capital restant dû</b>
31/12/2020	12 921 165,68 €
31/12/2021	11 888 356,45 €
31/12/2022	10 825 920,29 €
31/12/2023	9 732 504,65 €
31/12/2024	8 606 740,91 €
31/12/2025	7 447 759,66 €
31/12/2026	6 253 390,77 €
31/12/2027	5 088 070,25 €
31/12/2028	3 976 594,67 €
31/12/2029	3 064 089,54 €
31/12/2030	2 454 611,94 €
31/12/2031	1 890 868,56 €
31/12/2032	1 462 119,67 €
31/12/2033	1 028 850,01 €
31/12/2034	590 833,52 €
31/12/2035	302 500,00 €
31/12/2036	151 250,00 €
31/12/2037	41 250,00 €

Envoyé en préfecture le 15/02/2021

Reçu en préfecture le 15/02/2021

Affiché le

ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
 Reçu en préfecture le 15/02/2021  
 Affiché le  
 ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE

## **BUDGETS ANNEXES**

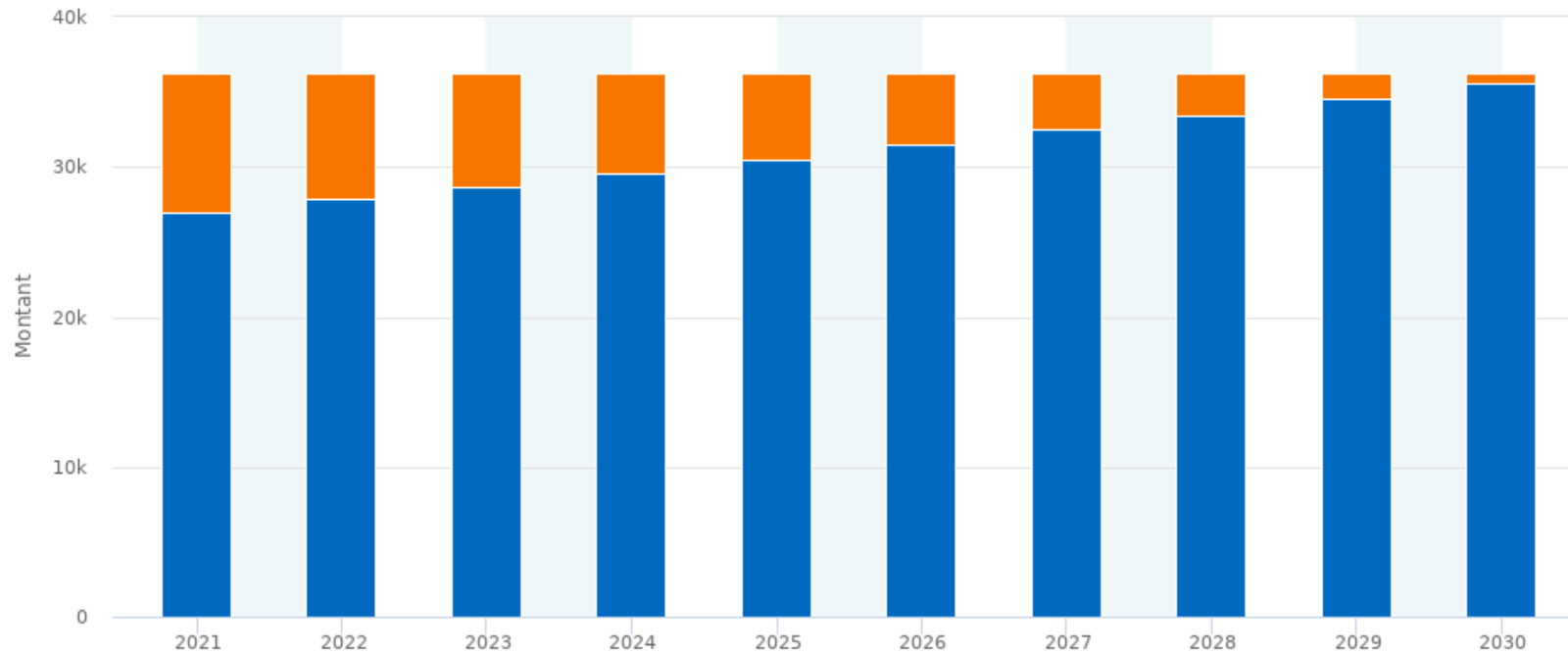
- **CHAUFFERIE BOIS**

Éléments de synthèse	Au : 31/12/2020
La dette globale est de :	311 329 €
Son taux moyen s'élève à :	3.09 %
Sa durée résiduelle moyenne est de :	9,9 ans
Sa durée de vie moyenne est de :	5.5 ans

Il s'agit d'un emprunt à taux fixe souscrit en 2010 auprès du Crédit Agricole du Morbihan pour une durée de 20 ans.

# Remboursement de l'emprunt : capital et intérêts

Envoyé en préfecture le 15/02/2021  
Reçu en préfecture le 15/02/2021  
Affiché le  
ID : 056-215600834-20210128-D202101014B-DE



- Frais et commissions simulation
- Frais et commissions
- Intérêt simulations
- Intérêt
- Capital simulations
- Capital

- **QUIMPÉRO**

Il s'agit d'un emprunt IN FINE souscrit en 2019 pour financer l'opération d'aménagement de l'Eco quartier du Quimpéro. 400 000€ de capital ont été remboursés en 2020.

Éléments de synthèse	Au : 31/12/2020
La dette globale est de :	900 000 €
Taux fixe :	0.34%
Mode amortissement	In fine
Sa durée résiduelle moyenne est de :	1.93 ans