

EMPRUNTS TOXIQUES DU DEPARTEMENT DU TARN (SOURCE : DOCUMENTS BUDGETAIRES)

La liste des emprunts toxiques souscrits par le département du Tarn est la suivante :

N° prêt	Banque	Classement Gissler	Montant initial (1)	Au 1/1/2012 (1)		Au 1/1/2013 (2)		Au 1/1/2014 (3)		Au 1/1/2015 (4)	
				Classt	CRD	Classt	CRD	Classt	CRD	Classt	CRD
617	BFT / CA (5)	F3	3 811 225	F3	2 400 614	F3	2 192 369	F6	1 971 470	F3	1 737 156
667	BFT / CA (5)	F2	5 000 000	F2	4 294 324	F2	4 095 315	F6	3 886 356	F6	3 666 949
677	Société Générale	D5	12 000 000	D5	11 177 919	D5	10 742 054	D5	10 288 755	D5	9 817 324
689	DEXIA	F6	8 354 522	F6	7 690 300	renégocié en 2012 (11)					
691	DEXIA	F6	9 876 740	F6	9 876 740	F6	9 259 444	F6	8 642 147	renégocié en 2014 (13)	
692	DEXIA / SFIL (6)	F6	9 876 740	F6	9 876 740	F6	9 243 079	F6	8 611 635	F6	7 982 402
696	DEXIA / SFIL (6)	F6	8 144 760	F6	8 144 760	renégocié en 2012 (12)					
TOTAL			57 063 987		53 461 397		35 532 261		33 400 363		23 203 831

Répartition des emprunts toxiques dans la grille Gissler		Classement Gissler	Montant initial	Au 1/1/2012 (7)		Au 1/1/2013 (8)		Au 1/1/2014 (9)		Au 1/1/2015 (10)	
		D5	12 000 000	11 177 919	10 742 054	10 742 054	10 288 755	10 288 755	9 817 324	9 817 324	0
		F2	5 000 000	4 294 324	4 095 315	4 095 315	0	0	0	0	0
		F3	3 811 225	2 400 614	2 192 369	2 192 369	0	0	1 737 156	1 737 156	1 737 156
		F6	36 252 762	35 588 540	18 502 523	18 502 523	23 111 608	23 111 608	11 649 351	11 649 351	11 649 351
		TOTAL	57 063 987	53 461 397	35 532 261	35 532 261	33 400 363	33 400 363	23 203 831	23 203 831	23 203 831

Source des données concernant les montants

- (1) cf BP2012, pages 93 et 95
- (2) cf CA2012, pages 105 et 107
- (3) cf CA2013, pages 122
- (4) cf CA2014, pages 119 et 120
- (5) Ces 2 prêts, initialement classés F2 et F3, ont été classés F6 en 2014 puis l'un d'eux remis en F3 en 2015 ! (erreur de classement au départ ou renégociation ?)
- (6) A la suite du démantèlement de DEXIA, ces prêts ont été intégrés dans la SFIL (structure créée par l'Etat pour gérer les prêts structurés de Dexia)
- (7) cf BP2012, pages 98
- (8) cf CA2012, pages 118
- (9) cf CA2013, pages 126
- (10) cf CA2014, pages 127

Source de données concernant les indemnités payées

- (11) cf CA 2012, page 121 CRD prêt quitté (n°689) = 6 992 866€, CRD prêt renégocié = 8 892 866 € => écart (indemnité) = 1 900 000 €
- (12) cf CA 2012, page 121 CRD prêt quitté (n°696) = 7 126 665€, CRD prêt renégocié = 10 396 665 € => écart (indemnité) = 3 270 000 €
- (13) cf CA 2014, page 131 CRD prêt quitté (n°691) = 8 024 851€, page 120 CRD prêt renégocié (n°710) = 11 674 851€ => écart (indemnité) = 3 650 000 €

Total des indemnités payées lors de la renégociation des prêts toxiques = 8 820 000 €

10/03/2015

Extraits BP2012

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012
BUDGET PRINCIPAL

N° FICHE	ANNÉE RÉALISATION	LIBELLÉ	PRÊTEUR	DURÉE EN ANNÉES	TYPE TAUX	INDICE	MARGE (%)	TAUX ACTUARIEL (%)	PÉRIODE	DATE 1ÈRE ANNÉE INTÉRÊT	DATE 1ÈRE ANNÉE AMORT.
587	1997	PPU COLLEGE J MONNET CASTRES	CDC	15	F	TAUX FIXE	0.00000	5.50	A	01/02/98	01/02/98
590	1997	PRET EXP FOYER ENFANCE	CDC	15	F	TAUX FIXE	0.00000	4.82	A	01/05/98	01/05/98
599	1999	PPU FOYER ENFANCE & UT MAZAMET	CDC	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.91	A	01/02/00	01/02/00
631	2002	CONSTRUCTION RESEAU HAUT DEBIT	CDC	30	F	TAUX FIXE	0.00000	4.08	A	01/11/03	01/11/03
TOTAL CAISSE DES DEPOTS											
589	1997	DIVERS INVESTISSEMENTS	DEXIA	15	F	TAUX FIXE	0.00000	5.25	A	01/05/98	01/05/98
647	2005	CLTR2003-2006 - DEXIA - T2 2005	DEXIA	20	F	TAUX FIXE	0.00000	2.45	A	01/01/07	01/01/07
664	2007	CLTR2006-2009 - DEXIA - T1/3 2006	DEXIA	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.68	A	01/11/08	01/11/08
674	2007	Consultation 2007 - DEXIA - Taux Fixe Eurib	DEXIA	20	F	TAUX FIXE	0.00000	4.39	A	01/03/08	01/03/08
681	2008	Refinancement DEXIA 2008 Taux Fixe Eurib	DEXIA	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.94	A	01/11/09	01/11/09
682	2008	Refinancement DEXIA 2008 Taux Fixe Libor	DEXIA	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.97	A	01/11/09	01/11/09
683	2009	DEXIA MIR241323 TAG	DEXIA	20	V	TAG03M	0.05400	1.57	T	01/04/10	01/04/10
689	2010	Refinancement DEXIA 2010 - du prêt 659	DEXIA	10	F	TAUX FIXE	0.00000	6.66	A	01/11/11	01/11/11
691	2011	Refinancement DEXIA 2011 - du prêt 670	DEXIA	16	F	TAUX FIXE	0.00000	5.26	A	01/07/12	01/07/12
692	2011	Refinancement DEXIA 2011 - du prêt 668	DEXIA	16	F	TAUX FIXE	0.00000	5.78	A	01/07/12	01/07/12
694	2011	Refi DEXIA 2011 - des prêts 658, 669 en part	DEXIA	20	R	EURIBOR12	0.65000	5.06	A	01/12/12	01/12/12
695	2011	Refi DEXIA 2011 - des prêts 658, 669 en part	DEXIA	8	F	TAUX FIXE	0.00000	3.08	A	01/08/12	01/08/12
696	2011	Refi DEXIA 2011 - des prêts 658 et 669 en part	DEXIA	8	F	TAUX FIXE	0.00000	7.92	A	01/08/12	01/08/12
TOTAL DEXIA											
602	2004	Divers Investissements 2004	CA	10	V	EURIBOR3	0.10000	2.83	T	03/03/05	03/03/05
TOTAL CREDIT AGRICOLE											
663	2006	Refinancement SocGen 2006 Taux Fixe	SG	15	F	TAUX FIXE	0.00000	2.79	A	25/09/07	25/09/07
677	2009	CLTR Société Générale 2007/2009	SG	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.80	A	15/11/10	15/11/10
686	2010	686 SG 2010	SG	0	F	TAUX FIXE	0.00000	4.00	S	15/04/11	15/04/11
TOTAL SOCIETE GENERALE											
680	2008	Consultation 2008 - CEMP - Taux Fixe	CF	15	F	TAUX FIXE	0.00000	4.93	A	15/12/09	15/12/09
693	2011	CF/CE n°01341592 B du 27/07/2011	CF	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.83	T	31/03/12	31/03/12
TOTAL CREDIT FONCIER DE FRANCE											
600	1999	Divers Investissements 1998	BP	15	F	TAUX FIXE	0.00000	4.50	T	06/07/99	06/07/99
651	2005	Consultation 2005 - BPO - TFixe3.25	BP	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.25	A	15/12/06	15/12/06
672	2007	Consultation 2007 - BPO - TauxFixe4.20	BP	15	F	TAUX FIXE	0.00000	4.20	A	01/03/08	01/03/08
TOTAL BANQUE POPULAIRE											

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012
BUDGET PRINCIPAL

N°FICHE	CAPITAL	ENCOURS AU 01/01/2012	ICNE 2012	INTÉRÊT 2012	AMORT 2012	ANNUITE 2012
587	1 858 353.52	175 487.76	0.00	9 651.82	175 487.76	185 139.58
590	568 634.83	51 570.09	0.00	2 475.39	51 570.09	54 045.48
599	951 281.87	229 722.25	3 656.72	5 909.65	75 313.50	81 223.15
631	6 647 000.00	5 536 608.57	31 387.62	193 781.30	155 873.42	349 654.72
TOTAL CAISSE DES DEPOTS	10 025 270.22	5 993 388.67	35 044.34	211 818.16	458 244.77	670 062.93
589	4 573 470.52	425 744.06	0.00	22 351.54	425 744.06	448 095.60
647	15 000 000.00	12 493 359.21	360 966.25	377 472.97	578 970.85	956 443.82
664	10 000 000.00	8 002 589.47	45 632.85	295 335.56	563 293.40	858 628.96
674	6 000 000.00	5 065 820.14	175 729.27	222 490.82	251 319.65	473 810.47
681	7 991 843.33	6 661 898.15	40 476.64	262 789.68	488 367.26	751 156.94
682	7 991 843.33	6 661 898.14	40 789.60	264 821.55	488 367.27	753 188.82
683	16 000 000.00	14 600 000.00	62 069.33	227 130.19	800 000.00	1 027 130.19
689	8 354 522.97	7 690 300.17	70 899.89	828 758.01	697 433.94	1 526 191.95
691	9 876 740.48	9 876 740.48	243 150.44	520 142.08	617 296.28	1 137 438.36
692	9 876 740.48	9 876 740.48	231 943.52	497 046.96	633 661.27	1 130 708.23
694	10 000 000.00	10 000 000.00	40 052.84	476 822.22	500 000.00	976 822.22
695	8 144 760.09	8 144 760.09	87 100.68	250 899.33	1 340 204.43	1 591 103.76
696	8 144 760.08	8 144 760.08	234 833.51	645 879.47	1 018 095.01	1 663 974.48
TOTAL DEXIA	121 954 681.28	107 644 610.47	1 633 644.82	4 891 940.38	8 402 753.42	13 294 693.80
602	1 649 296.82	540 392.04	594.57	9 965.38	176 371.26	186 336.64
TOTAL CREDIT AGRICOLE	1 649 296.82	540 392.04	594.57	9 965.38	176 371.26	186 336.64
663	6 168 207.78	3 901 312.42	25 835.56	109 074.19	426 542.64	535 616.83
677	12 000 000.00	11 177 918.75	52 187.24	426 158.15	435 864.25	862 022.40
686	15 000 000.00	14 250 000.00	112 385.00	557 578.13	750 000.00	1 307 578.13
TOTAL SOCIETE GENERALE	33 168 207.78	29 329 231.17	190 407.80	1 092 810.47	1 612 406.89	2 705 217.36
680	2 500 000.00	1 999 999.99	4 015.00	98 820.00	166 666.67	265 486.67
693	15 000 000.00	15 000 000.00	0.00	556 624.38	750 000.00	1 306 624.38
TOTAL CREDIT FONCIER DE FRANCE	17 500 000.00	16 999 999.99	4 015.00	655 444.38	916 666.67	1 572 111.05
600	3 048 980.34	657 556.60	4 217.27	24 942.89	254 365.67	279 308.56
651	5 000 000.00	3 819 277.11	5 199.29	124 126.51	219 767.91	343 894.42
672	5 000 000.00	3 666 666.68	116 666.67	154 000.00	333 333.33	487 333.33
TOTAL BANQUE POPULAIRE	13 048 980.34	8 143 500.39	126 083.23	303 069.40	807 466.91	1 110 536.31

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012

BUDGET PRINCIPAL

N°FICHE	ANNÉE RÉALISATION	LIBELLÉ	PRÊTEUR	DURÉE EN ANNÉES	TYPE TAUX	INDICE	MARGE (%)	TAUX ACTUARIEL (%)	PÉRIODE	DATE 1ÈRE ANNÉE INTÉRÊT	DATE 1ÈRE ANNÉE AMORT.
626	2008	CLTR2000-2003 - CEMP - T1 2001 Avenant	CE	10	F	TAUX FIXE	0.00000	5.15	A	01/06/09	01/06/09
648	2005	CLTR2003-2006 - CEMP - T1/3 2004	CE	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.65	T	15/01/06	15/01/06
650	2005	CLTR2003-2006 - CEMP - T2/3 2005	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.55	A	15/12/06	15/12/06
653	2006	Consultation 2005 - CEMP - Pdt de pente	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	2.27	A	15/03/07	15/03/07
661	2006	CLTR 2003-2006 - CEMP - T3/3 2005	CE	15	F	TAUX FIXE	0.00000	3.72	A	05/09/07	05/09/07
662	2006	Refinancmt CEMP - 2006 - Taux Fixe Multip	CE	15	F	TAUX FIXE	0.00000	2.81	A	01/12/07	01/12/07
665	2007	CLTR2006-2009 - CEMP T1/3 2006	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.70	A	15/10/08	15/10/08
675	2007	Refinancement CEMP 2007 - TAG 3 mois	CE	14	R	TAG03M	0.08000	1.87	T	15/12/07	15/12/07
676	2008	CLTR2006-2009 CEMP T2/3 2007	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.70	A	15/05/09	15/05/09
678	2008	CLTR2006-2009 - CEMP - T3/3 2008	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.70	A	15/06/09	15/06/09
690	2011	CE Contrat n°7809431 du 25/10/2010	CE	20	F	TAUX FIXE	0.00000	3.30	A	05/11/13	05/11/13
TOTAL CAISSE D'EPARGNE											
673	2007	Consultation 2007 - CALYON - Taux Fixe	CA CIB	20	F	TAUX FIXE	0.00000	4.37	A	15/03/08	15/03/08
679	2008	Consultation 2008 - CALYON - Taux Fixe	CA CIB	15	F	TAUX FIXE	0.00000	4.74	A	15/10/09	15/10/09
685	2009	CALYON contrat du 10/11/2009 Tirage1	CA CIB	21	F	TAUX FIXE	0.00000	2.35	T	23/03/10	23/03/10
687	2010	CALYON contrat du 10/11/2009 Tirage2	CA CIB	20	R	EURIBOR03	0.60000	2.54	T	23/03/11	23/03/11
Total CA CIB											
615	2000	CLTR2000-2003 - BFT - T1/4 2001	BFT	21	V	TAM	0.12000	2.40	A	15/12/01	15/12/01
616	2000	CLTR2000-2003 - BFT - T2/4 2001	BFT	21	V	TAM	0.12000	2.35	A	15/03/01	15/03/01
617	2001	CLTR2000-2003 - BFT - T3/4 2002	BFT	18	F	TAUX FIXE	0.00000	3.25	A	15/06/01	15/06/03
633	2002	CLTR2000-2003 - BFT - T4/4 2003	BFT	19	V	TAM	0.12000	1.93	A	15/09/03	15/09/03
666	2007	CLTR2006-2009 - BFT Tirage1 Tranche1	BFT	15	V	TAM	0.05000	3.84	A	15/05/07	15/05/07
667	2007	CLTR 2006-2009 - BFT - Tirage1 Tranche2	BFT	19	F	TAUX FIXE	0.00000	3.49	A	15/05/07	15/05/07
684	2009	BFT LT06 3 273 Tranche 3	BFT	17	V	TAG03M	0.05000	1.56	A	15/02/10	15/02/10
697	2011	Consolidation du 688 Contrat n°100474	BFT	20	V	TAM	0.70000	2.23	A	28/12/12	28/12/12
TOTAL BFT											
TOTAL GENERAL											

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012

BUDGET HAUT DEBIT

N°FICHE	ANNÉE RÉALISATION	LIBELLÉ	PRÊTEUR	DURÉE EN ANNÉES	TYPE TAUX	INDICE	MARGE (%)	TAUX ACTUARIEL (%)	PÉRIODE	DATE 1ÈRE ANNÉE INTÉRÊT	DATE 1ÈRE ANNÉE AMORT.
2	2007	Refinancement BPO Août 2007	BP	18	F	TAUX FIXE	0.00	4.85	T	23/07/07	23/08/07

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012
BUDGET PRINCIPAL

N°FICHE	CAPITAL	ENCOURS AU 01/01/2012	ICNE 2012	INTÉRÊT 2012	AMORT 2012	ANNUITE 2012
626	3 267 954.70	2 386 846.24	62 346.90	122 922.58	311 498.59	434 421.17
648	10 500 000.00	6 854 231.60	66 688.09	302 378.66	673 756.57	976 135.23
650	10 000 000.00	7 692 774.28	11 453.20	273 093.49	433 704.32	706 797.81
653	10 000 000.00	8 024 167.53	136 926.55	182 148.60	431 432.05	613 580.65
661	4 500 000.00	3 000 000.00	32 364.00	111 600.00	300 000.00	411 600.00
662	11 625 000.00	7 750 000.00	13 833.75	184 450.00	775 000.00	959 450.00
665	10 000 000.00	8 696 506.59	65 058.01	321 770.75	367 600.54	689 371.29
675	9 128 322.34	6 000 736.12	4 116.50	103 182.66	797 297.56	900 480.22
676	5 370 000.00	4 752 288.74	105 312.63	175 834.68	218 379.69	394 214.37
678	4 630 000.00	4 097 410.95	78 747.14	151 604.21	188 286.40	339 890.61
690	10 000 000.00	20 000.00	70 187.33	0.00	0.00	0.00
TOTAL CAISSE D'EPARGNE	89 021 277.04	59 274 962.15	647 034.10	1 928 985.63	4 496 955.72	6 425 941.35
673	4 000 000.00	3 379 575.19	111 264.26	147 743.76	167 147.89	314 891.65
679	2 500 000.00	2 000 000.00	18 325.66	94 956.67	166 667.00	261 623.67
685	12 240 000.00	11 074 285.68	5 828.57	275 916.07	582 857.16	858 773.23
687	2 760 000.00	2 622 000.00	1 407.60	66 633.72	138 000.00	204 633.72
Total CA CIB	21 500 000.00	19 075 860.87	136 826.09	585 250.22	1 054 672.05	1 639 922.27
615	3 811 225.43	2 267 221.78	1 698.12	41 951.16	196 659.23	238 610.39
616	3 811 225.43	2 330 030.78	31 196.38	40 305.05	201 994.95	242 300.00
617	3 811 225.43	2 400 614.67	26 503.41	51 131.39	208 245.36	259 376.75
633	3 811 225.43	2 480 193.05	12 306.94	44 902.23	215 105.56	260 007.79
666	5 000 000.00	4 001 294.74	148 379.04	172 256.75	281 646.70	453 903.45
667	5 000 000.00	4 294 324.57	142 532.91	169 804.75	199 008.82	368 813.57
684	10 000 000.00	8 823 529.42	133 756.12	155 116.35	588 235.29	743 351.64
697	15 000 000.00	15 000 000.00	2 648.78	335 548.30	752 566.40	1 088 114.70
TOTAL BFT	50 244 901.72	41 597 209.01	499 021.70	1 011 015.98	2 643 462.31	3 654 478.29
TOTAL GENERAL (1)	358 112 615.20	288 599 154.76	3 272 671.65	10 690 300.00	20 569 000.00	31 259 300.00

La prévision des ICNE concernant les emprunts à souscrire en 2012 s'élève à 194 533,98€ soit un total d'ICNE de 3 467 205,63€

ETAT DE DETTE PREVISIONNEL AU 1er JANVIER 2012
BUDGET HAUT DEBIT

N°FICHE	CAPITAL	ENCOURS AU 01/01/2012	ICNE	INTÉRÊTS	AMORT	ANNUITÉ
2	4 339 079.73	3 608 892.41	41 515.64	171 701.79	184 921.85	356 623.64

ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE
REPARTITION DE L'ENCOURS (TYPOLOGIE)

Pour chaque typologie : nombre d'emprunts, répartition de l'encours en pourcentage et capital restant dû en € au 1er janvier 2012

Indice	(1) Indice en euros	(2) Indice inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) écart d'indice zone euro	(4) indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	(5) écart d'indice hors zone euro	(6) autres indices	TOTAL par structure
Structure							
(A) Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable et inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sans unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré	31	0	0	0	0	0	31
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier	54.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	54.5%
	157 423 711.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157 423 711.99
	4	0	1	0	0	0	5
	6.5%	0.0%	2.4%	0.0%	0.0%	0.0%	8.9%
	18 871 139.39	0.00	6 854 231.60	0.00	0.00	0.00	25 725 370.99
(C) Option d'échange (swaption)	1	0	0	0	0	0	1
	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%
	1 999 999.99	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1 999 999.99
(D) Multiplicateur jusqu'à 3 ; multiplicateur jusqu'à 5 capé	0	0	0	0	1	0	1
	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	3.9%	0.0%	3.9%
	0.00	0.00	0.00	0.00	11 177 918.75	0.00	11 177 918.75
(E) Multiplicateur jusqu'à 5	2	0	3	1	0	0	6
	5.1%	0.0%	9.9%	2.3%	0.0%	0.0%	17.3%
	14 664 487.62	0.00	28 662 286.83	6 661 898.14	0.00	0.00	49 988 672.59
(F) Autres type de structures	0	1	1	0	0	4	6
	0.0%	1.5%	0.8%	0.0%	0.0%	12.3%	14.7%
	0.00	4 294 324.57	2 400 614.67	0.00	0.00	35 588 541.21	42 283 480.45
TOTAL par indice	38	1	5	1	1	4	50
	66.9%	1.5%	13.1%	2.3%	3.9%	12.3%	100.0%
	192 959 338.99	4 294 324.57	37 917 133.10	6 661 898.14	11 177 918.75	35 588 541.21	288 599 154.76

La répartition de l'encours de dette du budget Haut Débit par typologie est à 100% en catégorie A1.

Extraits CA 2012

CA 2012

IV - ANNEXES		IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE		
REPARTITION PAR NATURE DE DETTES		B1.2

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166)

Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Organisme prêteur ou chef de file	Date de signature	Date d'émission ou date de mobilisation (1)	date du premier remboursement	Nominal (2)	Type de taux d'intérêt (3)	Index (4)	Taux initial		Devise	Périodicité des remboursements (6)	Profil d'amortissement (7)	Possibilité de rembourser anticipé partiel O/N	Catégorie d'emprunt (8)
								Niveau de taux (5)	Taux actuariel					
164 Emprunts auprès des établissements de crédit (Total)					391 402 146.50									
600 / 012671000 (Total)					391 402 146.50									
600 / 012671000	B.P.Occitane	21/12/1998	06/04/1999	06/07/1999	3 048 980.34	F		4.43	4.50	EUR	T	P	O	A-1
651 / 07609458	B.P.Occitane	14/12/2005	15/12/2005	15/12/2006	5 000 000.00	F		3.25	3.25	EUR	A	P	O	A-1
672 / 07005562	B.P.Occitane	01/08/2007	31/10/2007	01/03/2008	5 000 000.00	F		4.20	4.20	EUR	A	C	O	A-1
SOUS TOTAL B.P.O					13 048 980.34									
626 / 625 avenant	CAISSE D'EPARGNE	10/06/2008	01/06/2008	01/06/2009	3 267 954.70	F		5.15	5.16	EUR	A	P	O	A-1
648 / 2003-179C	CAISSE D'EPARGNE	07/10/2003	15/10/2005	15/01/2006	10 500 000.00	C	CMS 10-2 €	1.80	3.55	EUR	T	P	O	B-3
650 / conso2	CAISSE D'EPARGNE	07/10/2003	15/12/2005	15/12/2006	10 000 000.00	F		3.55	3.55	EUR	A	P	O	A-1
653 / 2005 279	CAISSE D'EPARGNE	15/12/2005	15/03/2006	15/03/2007	10 000 000.00	C	CMS 10-2 €	2.27	2.28	EUR	A	P	O	E-3
661 / Cloture CLTR T3	CAISSE D'EPARGNE	07/10/2003	01/09/2006	05/09/2007	4 500 000.00	F		3.72	3.72	EUR	A	C	O	A-1
662 / CE 2006 156	CAISSE D'EPARGNE	04/09/2006	01/12/2006	01/12/2007	11 625 000.00	F		3.50	2.81	EUR	A	C	O	A-1
665 / 2006-155-A	CAISSE D'EPARGNE	18/12/2006	15/10/2007	15/10/2008	10 000 000.00	F		3.70	3.70	EUR	A	P	O	A-1
675 / CEMP	CAISSE D'EPARGNE	12/11/2007	01/12/2007	15/12/2007	9 128 322.34	V	TAG03M	4.15	1.50	EUR	T	LL	O	A-1
676 / 2006-155	CAISSE D'EPARGNE	19/07/2006	26/06/2008	15/05/2009	5 370 000.00	F		3.70	3.70	EUR	A	P	O	A-1
678 / 2006-155	CAISSE D'EPARGNE	19/07/2006	26/06/2008	15/06/2009	4 630 000.00	F		3.70	3.70	EUR	A	P	O	A-1
690 / 7809431	CAISSE D'EPARGNE	25/10/2010	24/10/2012	05/11/2013	10 000 000.00	F		3.30	3.29	EUR	A	C	O	A-1
703 / 8255372 du 10/7/2012	CAISSE D'EPARGNE	10/07/2012	01/10/2012	05/10/2013	4 000 000.00	F		4.98	4.98	EUR	A	C	O	A-1
SOUS TOTAL CAISSE D'EPARGNE					93 021 277.04									
680 / 1705598K	CREDIT FONCIER	30/09/2008	15/12/2008	15/12/2009	2 500 000.00	C	EURIBOR12M	4.86	4.93	EUR	A	C	O	C-1
693 / CF/CE n°01341592 B	CREDIT FONCIER	13/07/2011	31/12/2011	30/06/2012	15 000 000.00	F	F (9)	3.72	3.83	EUR	T	C	O	A-1
SOUS TOTAL CREDIT FONCIER					17 500 000.00									
TOTAL GROUPE BPCE					123 570 257.38									
615 / 000121	CA CIB	04/12/2000	07/12/2000	15/12/2001	3 811 225.43	V	TAM	4.78	2.20	EUR	A	P	O	A-1
616 / 000122	CA CIB	04/12/2000	21/12/2000	15/03/2001	3 811 225.43	V	TAM	5.07	2.21	EUR	A	P	O	A-1
617 / 000123	CA CIB	04/12/2000	12/06/2001	15/06/2002	3 811 225.43	C	CMS 30-2 €	4.96	3.44	EUR	A	P	O	F-3
633 / Réf. indice à	CA CIB	04/12/2000	23/12/2002	15/09/2003	3 811 225.43	V	TAM	4.50	1.71	EUR	A	P	O	A-1
666 / IENA PREFI 06 12 73	CA CIB	22/09/2006	15/02/2007	15/08/2007	5 000 000.00	F		4.10	4.11	EUR	A	P	O	A-1
667 / IENA PREFI 06 12 73	CA CIB	22/06/2006	15/02/2007	15/08/2007	5 000 000.00	C	IPC€ - IPCF	4.40	5.66	EUR	A	P	O	F-2
673 /	CA CIB	01/09/2007	17/12/2007	15/03/2008	4 600 000.00	C	EURIBOR12M	4.30	4.37	EUR	A	P	O	B-1
679 /	CA CIB	28/07/2008	09/12/2008	15/10/2009	2 500 000.00	F		4.67	4.74	EUR	A	C	O	A-1
684 / LT06 3 273	CA CIB	22/07/2006	23/12/2009	15/02/2010	10 000 000.00	V	TAG03M	0.25	1.01	EUR	A	C	O	A-1
685 / contrat du 10/11/09	CA CIB	30/09/2009	23/12/2009	23/03/2010	12 240 000.00	V	EURIBOR03M	1.50	1.52	EUR	T	C	O	A-1
687 / contrat du 10/11/09	CA CIB	10/11/2009	23/12/2010	23/06/2011	2 760 000.00	V	EURIBOR03M	1.78	1.61	EUR	T	C	O	A-1
697 / 697	CA CIB	29/11/2010	28/12/2011	28/12/2012	15 000 000.00	V	TAM	0.98	2.05	EUR	A	C	O	A-1
692 / 60542101290	CREDIT AGRICOLE	17/11/1999	03/12/2004	10/03/2005	1 648 256.52	V	EURIBOR12M	2.77	2.77	EUR	A	C	O	A-1

10/11/2009	23/12/2010	23/12/2011	23/12/2012	15 000 000,00	V	TAM	U.S.	2,27	2,73	EUR	T	LL	O	A-1
687 / contrat du 10/11/09	29/11/2010	28/12/2011	28/12/2012	1 649 286,82	V	EURIBOR3M	U.S.	2,27	2,73	EUR	T	LL	O	A-1
697 / 697	17/12/1999	03/12/2004	03/09/2005											
602 / 80542101290														

IV - ANNEXES

ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE REPARTITION PAR NATURE DE DETTES

IV

B1.2

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166) (suite)

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166) (suite)												
Emprunts et Dettes au 31/12/2012												
Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Couvertur re ? O/N	Montant couvert au 31/12/12	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (3)	Capital restant dû au 31/12/2012	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt			Coût de sortie (7)	Annuité de l'exercice		ICNE de l'exercice
						Type de taux (4)	Index (5)	Niveau de taux d'intérêt (6)		Capital	Charges d'intérêt (8)	
164 Emprunts auprès des établissements de crédit (Total)		19 128 322,34		295 181 087,58					N.C.	20 568 067,19	9 236 539,43	3 722 875,85
1641 Emprunts en euros (Total)		19 128 322,34		295 181 087,58					N.C.	20 568 067,19	9 236 539,43	3 722 875,85
600 / 012671000	N	0,00		403 190,93	1,26	F		4,43	N.C.	254 365,67	24 942,89	4 217,27
651 / 07609458	N	0,00		3 599 509,20	12,96	F		3,25	N.C.	219 767,91	124 126,51	5 199,29
672 / 07005562	N	0,00		3 333 333,35	9,16	F		4,20	N.C.	333 333,33	154 000,00	116 666,67
SOUS TOTAL BANQUE POPULAIRE OCCITANE										807 466,91	303 069,40	126 083,23
626 / 625 avenant	N	0,00		2 075 347,64	5,42	F		5,15	N.C.	311 498,60	122 922,58	62 346,90
648 / 2003-179C	N	0,00		6 180 475,05	7,79	C	CMS 10-2 €	3,10	6 901 365,37	673 756,55	208 109,05	66 688,09
650 / conso2	N	0,00		7 259 069,96	12,96	F		3,55	N.C.	433 704,32	273 093,49	11 453,20
653 / 2005 279	N	0,00		7 592 735,48	13,20	C	CMS 10-2 €	2,27	9 047 265,17	431 432,05	185 184,41	136 926,55
661 / Cleture CLTR T3	N	0,00		2 700 000,00	8,68	F		3,72	N.C.	300 000,00	111 600,00	32 364,00
662 / CE 2006 156	N	0,00		6 975 000,00	8,92	F		2,38	N.C.	775 000,00	184 450,00	13 833,75
665 / 2006-155-A	N	0,00		8 328 906,15	14,79	F		3,70	N.C.	367 600,54	321 770,75	65 058,01
675 / CEMP	O	5 203 438,56	A-1	5 203 438,56	8,71	V	TAG03M	0,37	N.C.	797 297,56	(10) 24 570,03	2 497,65
676 / 2006-155	N	0,00		4 533 909,05	15,37	F		3,70	N.C.	218 379,69	175 834,68	105 312,63
678 / 2006-155	N	0,00		3 909 124,55	15,46	F		3,70	N.C.	188 286,40	151 604,21	78 747,14
690 / 7809431	N	0,00		10 000 000,00	19,85	F		3,30	N.C.	0,00	0,00	61 418,16
703 / 8255372 du 10/7/2012	N	0,00		4 000 000,00	14,76	F		4,98	N.C.	0,00	0,00	49 800,00
SOUS TOTAL CAISSE D'EPARGNE										4 496 955,71	1 759 139,20	686 446,08
680 / 1705598K	N	0,00		1 833 333,32	10,95	C	EURIBOR12M	4,86	N.C.	166 666,67	99 360,00	4 015,00
693 / CF/CE n°001341592 B	N	0,00		14 250 000,00	19,00	F	(9)	3,72	N.C.	750 000,00	556 624,38	0,00
SOUS TOTAL CREDIT FONCIER										916 666,67	655 984,38	4 015,00
TOTAL GROUPE BPCE										6 221 089,29	2 718 192,98	816 544,31
615 / 000121	N	0,00		2 070 582,55	8,96	V	TAM	0,40	N.C.	196 659,23	6 492,56	1 045,00
616 / 000122	N	0,00		2 128 035,83	8,20	V	TAM	0,96	N.C.	201 994,95	13 333,44	19 197,77
617 / 000123	N	0,00		2 192 369,31	7,46	C	CMS 30 - 2 €	2,19	245 588,00	208 245,36	43 707,15	36 306,04
633 / Réf. indice à	N	0,00		2 265 087,49	8,71	V	TAM	0,61	N.C.	215 105,56	9 158,37	7 573,50
666 / IENA PREFI 06 12 73	N	0,00		3 719 648,04	9,13	F	IPC6 - IPCF	4,47	N.C.	281 646,70	163 386,14	148 379,04
667 / IENA PREFI 06 12 73	N	0,00		4 095 315,75	13,13	C	EURIBOR12M	4,58	1 667 812,00	199 008,82	122 582,70	292 373,21
673 /	N	0,00		3 212 427,30	14,20	C	EURIBOR12M	4,30	872 649,00	167 147,89	147 743,76	111 264,26
679 /	N	0,00		1 833 333,00	10,79	F		4,67	N.C.	166 667,00	94 956,67	18 325,66
684 / LT06 3 273	O	8 235 294,13	A-1	8 235 294,13	13,13	V	TAG03M	0,92	N.C.	588 235,29	(11) 20 697,42	82 311,46
685 / contrat du 10/11/09	N	0,00		10 491 428,52	17,98	V	EURIBOR03M	0,73	N.C.	582 857,16	142 607,12	3 497,14
687 / contrat du 10/11/09	N	0,00		2 484 000,00	17,98	V	EURIBOR03M	0,83	N.C.	138 000,00	36 384,70	855,60
697 / 697	N	0,00		14 250 000,00	18,99	V	TAM	0,98	N.C.	750 000,00	113 905,20	2 648,78
602 / 80542101290	N	0,00		361 946,50	1,92	V	EURIBOR3M	0,75	362 194,31	178 445,54	4 666,69	309,36
TOTAL GROUPE CREDIT AGRICOLE										3 874 013,50	919 721,92	724 088,82

IV - ANNEXES

ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE
REPARTITION PAR NATURE DE DETTES

IV

B1.2

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166)

Emprunts et Dettes à l'origine du contrat

Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Organisme prêteur ou chef de file	Date de signature	Date d'émission ou date de mobilisation (1)	date du premier remboursement	Nominal (2)	Type de taux d'intérêt (3)	Index (4)	Niveau de taux (5)	Taux initial	Devise	Périodicité des remboursements (6)	Profil d'amortissement (7)	Possibilité de remboursement anticipé partiel O/N	Catégorie d'emprunt (8)
TOTAL GROUPE CREDIT AGRICOLE														
587 / 0468030	CAISSE DES DEPOTS	08/01/1997	28/01/1997	01/02/1998	1 858 353.52	F		5.50	5.50	EUR	A	P	O	A-1
590 / 467675	CAISSE DES DEPOTS	27/12/1996	03/06/1997	01/05/1998	568 634.83	F		4.80	4.82	EUR	A	P	O	A-1
599 / 0867251	CAISSE DES DEPOTS	12/11/1998	16/02/1999	01/02/2000	951 281.87	V	LIVRET A	4.30	3.93	EUR	A	P	O	A-1
631 / 8073201	CAISSE DES DEPOTS	27/09/2002	02/12/2002	01/11/2003	6 647 000.00	V	LEP	4.95	4.16	EUR	A	P	O	A-1
699 / 1220183	CAISSE DES DEPOTS	10/04/2012	30/04/2012	30/04/2013	6 000 000.00	F		4.51	4.51	EUR	A	P	O	A-1
TOTAL CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION														
589 / 0012066001	DEXIA-CREDIT LOCAL	17/03/1997	08/04/1997	01/05/1998	4 573 470.52	C	TEC 10	5.25	5.25	EUR	A	P	O	A-1
681 / 261703/0278201	DEXIA-CREDIT LOCAL	19/08/2008	31/10/2008	01/11/2009	7 991 843.33	C	EURIBOR12M	3.88	3.94	EUR	A	P	O	B-1
682 / MIN261696/0278194	DEXIA-CREDIT LOCAL	19/08/2008	31/10/2008	01/11/2009	7 991 843.33	C	LIBOR\$12M	3.91	3.97	EUR	A	P	O	E-1
689 /	DEXIA-CREDIT LOCAL	12/10/2010	01/11/2010	01/11/2011	8 354 522.97	C	USD/JPY	4.75	4.82	EUR	A	P	O	E-4
TOTAL DEXIA														
647 / MIN983111EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	15/08/2005	30/12/2005	01/01/2007	15 000 000.00	C	GMS 10-2 €	1.39	2.45	EUR	A	P	O	E-3
664 / MIN257189	S.FINANCEMENT LOCAL	20/04/2007	31/10/2007	01/11/2008	10 000 000.00	C	EURIBOR12M	3.63	3.68	EUR	A	P	O	E-1
674 / MIN250235EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	29/08/2007	15/12/2007	01/03/2008	6 000 000.00	C	EURIBOR12M	4.32	4.39	EUR	A	P	O	E-1
683 / MIR241323	S.FINANCEMENT LOCAL	01/08/2006	18/12/2009	01/04/2010	16 000 000.00	V	TAG03M	0.39	4.42	EUR	T	C	O	A-1
691 / MPH275137EUR/393975	S.FINANCEMENT LOCAL	05/04/2011	01/07/2011	01/07/2012	9 876 740.48	C	€/\$ €/CHF	5.18	5.26	EUR	A	C	O	F-6
692 / MPH275370EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	18/05/2011	01/07/2011	01/07/2012	9 876 740.48	F	\$/YEN	4.95	5.78	EUR	A	P	O	F-6
694 / MIN275998EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	29/07/2011	23/12/2011	01/12/2012	10 000 000.00	C	EURIBOR12M	3.03	3.08	EUR	A	C	O	B-1
695 / MON276004EUR/029494	S.FINANCEMENT LOCAL	29/07/2011	01/08/2011	01/08/2012	8 144 760.09	C	CMS 30-1	7.80	7.92	EUR	A	C	O	E-3
696 / MPH275996EUR/029492	S.FINANCEMENT LOCAL	29/07/2011	01/08/2011	01/08/2012	8 144 760.08	C	€/CHF	4.90	4.97	EUR	A	C	O	A-1
701 / MON277792EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	05/04/2012	01/08/2012	01/08/2013	10 396 665.07	F		4.95	4.95	EUR	A	P	O	A-1
702 / MON277916EUR	S.FINANCEMENT LOCAL	24/04/2012	01/11/2012	01/11/2013	8 892 866.23	F		4.95	4.95	EUR	A	P	O	A-1
TOTAL SOCIETE DE FINANCEMENT LOCAL														
663 /	SOCIETE GENERALE	20/09/2006	25/09/2006	25/09/2007	6 168 207.78	F		2.75	2.79	EUR	A	P	O	A-1
677 / 17491/009/001	SOCIETE GENERALE	15/10/2007	15/11/2009	15/11/2010	12 000 000.00	C	CMS10 GBP et CHF	3.75	4.51	EUR	A	P	O	D-5
686 / 686 SG	SOCIETE GENERALE	19/10/2009	15/12/2010	15/04/2011	15 000 000.00	F		3.90	4.76	EUR	S	C	O	A-1
700 / SG	SOCIETE GENERALE	26/06/2012	15/12/2012	15/03/2013	4 000 000.00	F		5.19	5.37	EUR	T	C	O	A-1
TOTAL SOCIETE GENERALE														
1687 Autres emprunts et dettes assimilés (Total)					926 385.00									
704 / Avance financière	AGENCE DE L'EAU	14/09/2012	01/10/2012	15/10/2013	926 385.00	F		0.00	0.00	EUR	A	C	N	A-1
TOTAL GENERAL														
					392 328 531.50									

IV - ANNEXES

IV

IV - ANNEXES

ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE
REPARTITION PAR NATURE DE DETTES

IV

B1.2

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166) (suite)

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (MOTS 10449 et 1007) (Suite)												
Emprunts et Dettes au 31/12/2012												
Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Couvertur re ? O/N	Montant couvert au 31/12/12	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (3)	Capital restant dû au 31/12/2012	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt		Coût de sortie (7)	Annuité de l'exercice		ICNE de l'exercice	
						Type de taux (4)	Index (5)		Niveau de taux d'intérêt (6)	Capital		Charges d'intérêt (8)
587 / 0468030	N	0.00		0.00	0.00	F		N.C	5.50	175 487.76	9 651.82	0.00
590 / 467675	N	0.00		0.00	0.00	F		N.C	4.80	51 570.09	2 475.39	0.00
599 / 0867251	N	0.00		154 849.43	1.09	V	LA+TMO calculé	N.C	3.29	74 872.82	7 580.83	4 968.09
631 / 8073201	N	0.00		5 380 735.16	19.84	V	LEP	N.C	3.45	155 873.41	191 013.00	33 181.20
699 / 1220183	N	0.00		6 000 000.00	14.33	F		N.C	4.51	0.00	0.00	181 659.03
TOTAL CAISSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION												
599 / 0012066001	N	0.00		0.00	0.00	F		N.C	5.25	425 744.06	22 351.54	0.00
681 / 261703/0278201	N	0.00		6 173 530.89	10.83	C	EURIBOR12M	N.C	3.88	1 044 004.50	262 789.68	40 476.64
682 / MIN261696/0278194	N	0.00		6 173 530.87	10.83	C	LIBOR\$12M	N.C	3.91	1 102 279.84	264 821.55	40 789.60
689 /	N	0.00		0.00	0.00	C	USD/JPY	N.C	4.75	697 433.94	371 377.41	0.00
TOTAL DEXIA												
647 / MIN983111EUR	N	0.00		11 914 388.36	13.00	C	CMS 10-2 €	N.C	2.98	2 900 652.85	377 472.97	360 966.25
664 / MIN257189	N	0.00		7 439 298.06	9.83	C	EURIBOR12M	N.C	3.63	1 214 605.96	295 335.56	45 632.85
674 / MIN250235EUR	N	0.00		4 814 500.49	14.16	C	EURIBOR12M	N.C	4.32	1 069 562.72	222 490.82	175 729.27
683 / MIR241323	N	0.00		13 800 000.00	17.00	V	TAG03M	N.C	0.27	800 000.00	79 977.41	211 600.00
691 / MPH275137EUR/393975	N	0.00		9 259 444.20	14.50	C	€/CHF	N.C	5.18	6 572 052.94	520 142.08	243 150.44
692 / MPH275370EUR	N	0.00		9 243 079.21	14.50	C	\$/YEN	N.C	4.95	5 208 448.72	633 661.27	497 046.96
694 / MIN275999EUR	N	0.00		9 500 000.00	18.92	V	EURIBOR12M	N.C	4.99	2 788 266.96	484 508.24	40 052.84
695 / MON276004EUR/0294945	N	0.00		6 804 555.66	6.58	C	CMS 30-1	N.C	3.03	524 003.12	1 340 204.43	250 899.33
696 / MPH275996EUR/0294927	N	0.00		0.00	0.00	C	€/CHF	N.C	7.80	1 018 095.01	645 879.47	0.00
701 / MON277792EUR	N	0.00		10 396 665.07	6.58	F		N.C	4.90	0.00	0.00	215 213.37
702 / MON277916EUR	N	0.00		8 892 866.23	7.84	F		N.C	4.95	0.00	0.00	73 366.15
TOTAL SOCIETE DE FINANCEMENT LOCAL												
683 /	N	0.00		3 474 769.78	8.73	F		N.C	2.75	426 542.64	109 074.19	25 835.56
677 / 17491/009/001	N	0.00		10 742 054.51	16.87	C	CMS10 GBP et CHF	N.C	3.75	5 206 057.21	426 158.15	53 578.90
686 / 686 SG	N	0.00		13 500 000.00	17.79	F		N.C	3.90	750 000.00	557 578.13	112 385.00
700 / SG	N	0.00		2 000 000.00	14.95	F		N.C	5.19	0.00	0.00	4 613.33
TOTAL SOCIETE GENERALE												
										1 612 406.89	1 092 810.47	196 412.79
TOTAL CAUSE DES DEPOTS ET CONSIGNATION												
1687 Autres emprunts et dettes assimilés (Total)		0.00		926 385.00				0.00		0.00	0.00	0.00
704 / Avance financière	N	0.00		926 385.00	9.79	F		0.00		0.00	0.00	0.00
TOTAL GENERAL												
										20 568 067.19	9 236 539.43	3 722 875.85

IV - ANNEXES		IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE		
TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS		B1.5

B1.5 - TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS (1)

Structures / Indices sous-jacents	(1) Indices en euros	(2) Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) Ecart d'indices zone euro	(4) Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	(5) Ecart d'indices hors zone euro	(6) Autres indices
(A) Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (floor)	34 produits					
	63,81 % de l'encours					
	188 936 436,12					
	3 produits		1 produit			
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier	5,92 % de l'encours		2,09 % de l'encours			
	17 526 927,79		6 180 475,05			
	1 produit					
(C) Option d'échange (swaption)	0,62 % de l'encours					
	1 833 333,32					
(D) Multiplicateur jusqu'à 3; multiplicateur jusqu'à 5 capé					1 produit	
					3,63 % de l'encours	
					10 742 054,51	
(E) Multiplicateur jusqu'à 5	2 produits		3 produits	1 produit		
	4,60 % de l'encours		8,89 % de l'encours	2,08 % de l'encours		
	13 612 826,95		26 311 679,50	6 173 530,87		
(F) Autres types de structure		1 produit	1 produit			2 produits
		1,38 % de l'encours	0,74 % de l'encours			6,25 % de l'encours
		4 095 315,75	2 192 369,31			18 502 523,41

(1) Cette annexe retrace le stock de dette au 31/12/12 après opérations de couverture éventuelles.

Concernant le haut débit, cette annexe est à 100% en catégorie A1, pour un emprunt dont le CRD au 31/12/12 est égal à 3 423 970,56€

IV - ANNEXES			IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE - EMPRUNTS RENEGOCIES AU COURS DE L'ANNEE 2012			B1.7

N°emprunt initial	N°emprunt renégocié	Nominal		Profil d'amortissement (3)		Dette en capital au 31/12/12	ICNE de l'exercice	Annuité payée dans l'exercice	
		Contrat initial	Contrat renégocié	Contrat initial	Contrat renégocié			Intrérêts	Capital
686	686	14 250 000.00	14 250 000.00	C	C	13 500 000.00	112 385.00	557 578.13	750 000.00
677	677	11 177 918.76	11 177 918.76	P	P	10 742 054.51	53 578.90	426 158.15	435 864.25
696	701	7 126 665.07	10 396 665.07	C	C	10 396 665.07	215 213.37	645 879.47	1 018 095.01
689	702	6 992 866.23	8 892 866.23	P	P	8 892 866.23	73 366.15	371 377.41	697 433.94
677	677	11 177 918.76	11 177 918.76	P	P	10 742 054.51	53 578.90	426 158.15	435 864.25

Extraits CA 2013

IV - ANNEXES

ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE
REPARTITION DES EMPRUNTS PAR STRUCTURE DE TAUX

CA 2013

IV

B1.3

B1.3 - REPARTITION PAR STRUCTURE DE TAUX

Emprunts ventilés par structure de taux selon le risque le plus élevé (Pour chaque ligne indiquer le n° de contrat)	Organisme prêteur ou chef de file	Nominal (2)	Capital restant dû au 31/12/2013 (3)	Type d'index s (4)	Durée du contrat	Dates des périodes bonifiées	Taux minimal (5)	Taux maximal (6)	Coût de sortie (7)	Taux maximal après couverture éventuelle (8)	Niveau de taux au 31/12/13	Intérêts payés au cours de l'exercice (le cas échéant) (10)	Intérêts perçus au cours de l'exercice (le cas échéant) (11)	% par type de taux selon le capital restant dû
Emprunts à taux fixe ou taux variable simple sur la durée du contrat A														
599 / 0867251	CAISSE DES DEPOTS B.P. Occitane	951 281,87	78 485,84	1	15,00		LA+TMO calculé + 0,00 4,43	LA+TMO calculé + 0,00 4,43	NC		3,50	5 497,15	0,00	0,03
600 / 012671000	CA CIB	3 048 980,34	137 368,28	1	15,00		EURIBOR3 + 0,10 TAM + 0,12	EURIBOR3 + 0,10 TAM + 0,12	NC		4,43	13 485,91	0,00	0,05
602 / 80542101290	CA CIB	1 649 296,82	181 249,36	1	10,00		TAM + 0,12	TAM + 0,12	NC		0,33	892,54	0,00	0,06
615 / 000121	CA CIB	3 811 225,43	1 862 012,29	1	21,00		TAM + 0,12	TAM + 0,12	NC		0,20	3 227,48	0,00	0,64
616 / 000122	CA CIB	3 811 225,43	1 913 692,51	1	21,75		5,15	5,15	NC		1,12	4 405,16	0,00	0,66
626 / 625 avenant	C.E. DE MIDI-PYRENEES	3 267 954,70	1 754 504,08	1	10,00		LEP	LEP	NC		5,15	106 880,40	0,00	0,61
631 / 8073201	CAISSE DES DEPOTS CA CIB	6 647 000,00	5 217 146,01	1	30,00		TAM + 0,12	TAM + 0,12	NC		0,20	3 302,95	0,00	0,70
633 / Ref. indice à		3 811 225,43	2 036 871,31	1	19,25		3,55	3,55	NC		3,55	257 696,98	0,00	2,35
650 / conso2	C.E. DE MIDI-PYRENEES	10 000 000,00	6 809 969,13	1	20,00		3,25	3,25	NC		3,25	116 984,05	0,00	1,16
651 / 07609458	B.P. Occitane	5 000 000,00	3 372 598,83	1	20,00		3,72	3,72	NC		3,72	100 440,00	0,00	0,83
661 / Cloture CLTR T	C.E. DE MIDI-PYRENEES	4 500 000,00	2 400 000,00	1	15,00		2,38	2,38	NC		2,38	166 005,00	0,00	2,14
662 / CE 2006 156	C.E. DE MIDI-PYRENEES	11 625 000,00	6 200 000,00	1	15,00		2,75	2,75	NC		2,75	96 883,34	0,00	1,06
663 /	SOCIETE GENERALE	6 168 207,78	3 056 757,99	1	15,00		3,70	3,70	NC		3,70	308 169,53	0,00	1,18
665 / 2006-155-A	C.E. DE MIDI-PYRENEES	10 000 000,00	7 942 925,59	1	20,00		4,47	4,47	NC		4,20	140 000,00	0,00	1,04
666 / IENA PREFI 06 1	CA CIB	5 000 000,00	3 423 919,00	1	15,75		4,20	4,20	NC	1,84	1,84	99 349,32	7 894,00	1,51
672 / 07005562	B.P. Occitane	5 000 000,00	3 000 000,02	1	15,00		TAM + 0,08	TAM + 0,08	NC		3,70	167 754,63	0,00	1,49
675 / CEMP	C.E. DE MIDI-PYRENEES	9 128 322,34	4 387 168,68	1	14,00		3,70	3,70	NC		3,70	144 637,61	0,00	1,28
676 / 2006-155	C.E. DE MIDI-PYRENEES	5 370 000,00	4 308 977,97	1	20,00		3,70	3,70	NC		4,67	86 805,77	0,00	0,58
678 / 2006-155	C.E. DE MIDI-PYRENEES	4 630 000,00	3 715 189,56	1	15,42		4,67	4,67	NC		0,14	18 753,56	0,00	4,49
679 /	CA CIB	2 500 000,00	1 666 667,00	1	20,00		TAM + 0,05	TAM + 0,05	NC	4,95	2,85	251 663,07	20 209,41	2,64
683 / MIR241323	Caisses Francaise de Fin. Loca	16 000 000,00	13 000 000,00	1	17,00		TAM + 0,12	TAM + 0,12	NC		2,30	238 901,00	0,00	3,42
684 / LT06 3 273	CA CIB	10 000 000,00	7 647 058,84	1	21,00		2,30	2,30	NC		3,90	526 378,13	0,00	4,40
685 / contrat du 10/11	CA CIB	12 240 000,00	9 908 571,36	1	21,00		2,40	2,40	NC		2,40	59 022,60	0,00	0,81
686 / 686 SG	SOCIETE GENERALE	15 000 000,00	12 750 000,00	1	20,33		EURIBOR3M + 0,60	EURIBOR3M + 0,60	NC		3,30	335 003,74	0,00	3,28
687 / contrat du 10/11	CA CIB	2 760 000,00	2 346 000,00	1	20,00		3,30	3,30	NC		3,72	526 786,88	0,00	4,66
690 / 7809431	C.E. DE MIDI-PYRENEES	10 000 000,00	9 500 000,00	1	20,00		3,72	3,72	NC		0,78	104 339,63	0,00	4,66
693 / CF/CE n°00134	IRECREDIT FONCIER DE FRANC	15 000 000,00	13 500 000,00	1	20,00		TAM + 0,70	TAM + 0,70	NC		4,51	271 357,89	0,00	1,97
697 / 697	CA CIB	15 000 000,00	13 500 000,00	1	20,00		4,51	4,51	NC		5,19	154 786,95	0,00	1,31
699 / 1220183	CAISSE DES DEPOTS	6 000 000,00	5 711 532,99	1	15,00		5,19	5,19	NC		4,90	516 512,10	0,00	3,07
700 / SG	SOCIETE GENERALE	4 000 000,00	3 800 000,00	1	15,00		4,90	4,90	NC		4,95	446 310,72	0,00	2,75
701 / MON277792EU	Caisses Francaise de Fin. Loca	10 396 665,07	8 911 427,20	1	7,00		4,95	4,95	NC					
702 / MON277916EU	Caisses Francaise de Fin. Loca	8 892 866,23	7 961 589,15	1	8,00				NC					

B1.3 - REPARTITION PAR STRUCTURE DE TAUX

Emprunts ventilés par structure de taux selon le risque le plus élevé (Pour chaque ligne indiquer le n° de contrat)	Organisme prêteur ou chef de file	Nominal (2)	Capital restant dû au 31/12/2013 (3)	Type d'indices (4)	Durée du contrat	Dates des périodes bonifiées	Taux minimal (5)	Taux maximal (6)	Coût de sortie (7)	Taux maximal après couverture éventuelle (8)	Niveau de taux au 31/12/13	Intérêts payés au cours de l'exercice (10)	Intérêts perçus au cours de l'exercice (le cas échéant) (11)	% par type de taux selon le capital restant dû
703 / 8255372 du 10/7/04 / Avance financière	C.E. DE MIDI-PYRENEES	4 000 000,00	3 733 333,33	1	15,00		4,98	4,98			4,98	201 413,33	0,00	1,29
704 / CDC n°1236570	AGENCE DE L'EAU	926 385,00	833 746,50	1	10,00		0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,29
705 / MON278970EU	CAISSE DES DEPOTS	6 050 000,00	6 050 000,00	1	15,00		3,92	3,92			3,92	0,00	0,00	2,09
706 / MIN261698/027	CAISSE Francaise de Fin. Local	5 474 928,64	5 474 928,64	1	6,00		3,86	3,86			3,86	0,00	0,00	1,89
707 / contrat du 6/09/12	SOCIETE GENERALE	8 000 000,00	8 000 000,00	1	20,00		3,51	3,51			3,51	0,00	0,00	2,76
TOTAL A		255 650 565,08	196 093 691,46									5 822 358,24	28 103,41	67,65
Barrière simple B														
648 / 2003-179C	C.E. DE MIDI-PYRENEES	10 500 000,00	5 486 277,27	3	15,00		CMS10A - CMS02A (a)	CMS10A - CMS02A (a)			3,10	186 116,97	0,00	1,89
673 /	CA CIB	4 000 000,00	3 040 195,33	1	20,00		E12m (b)	E12m (b)	718 489,00		4,30	140 052,91	0,00	1,05
674 / MIN250237EUR	CAISSE Francaise de Fin. Local	6 000 000,00	4 555 641,25	1	20,00		E12m (c)	E12m (c)			4,32	210 875,12	0,00	1,57
694 / MIN275999EUR	CAISSE Francaise de Fin. Local	10 000 000,00	9 000 000,00	1	20,00		E12m (d)	E12m (d)	718 489,00		4,99	480 634,03	0,00	3,11
TOTAL B		30 500 000,00	22 082 113,85									1 017 679,03	0,00	7,62
Option d'échange C														
180 / 1705598K	REDIT FONCIER DE FRANCE	2 500 000,00	1 666 666,65	1	15,00		TAUX FIXE (e)	E12m (e)			4,86	90 090,00	0,00	0,58
TOTAL C		2 500 000,00	1 666 666,65									90 090,00	0,00	0,58
jusqu'à 3 ou multiplicateur														
677 / 17491/009/001	SOCIETE GENERALE	12 000 000,00	10 288 755,68	5	20,00		CMS10GBP CHF (f)	CMS10GBP CHF (f)			3,85	419 313,11	0,00	3,55
TOTAL D		12 000 000,00	10 288 755,68									419 313,11	0,00	3,55
Multiplicateur														
jusqu'à 5 E														
647 / MIN983111EUR	CAISSE Francaise de Fin. Local	15 000 000,00	11 306 468,97	3	20,00		CMS10A - CMS02A (g)	CMS10A - CMS02A (g)			2,98	360 966,25	0,00	3,90
653 / 2005 279	C.E. DE MIDI-PYRENEES	10 000 000,00	7 148 360,47	3	20,00		CMS10A - CMS02A (h)	CMS10A - CMS02A (h)	1 186 020,72		2,27	174 748,92	0,00	2,47
664 / MIN257189	CAISSE Francaise de Fin. Local	10 000 000,00	6 847 837,98	1	15,00		EURIBOR12m(i)	EURIBOR12m(i)			3,63	273 797,09	0,00	2,36
681 / MIN261703/027	DEXIA-CREDIT LOCAL	7 991 843,33	5 660 745,26	1	15,08		E12m (j)	E12m (j)			3,88	242 859,85	0,00	1,95
682 / MIN261698/027	DEXIA-CREDIT LOCAL	7 991 843,33	5 660 745,24	4	15,08		Libor 12 m (k)	Libor 12 m (k)			3,91	244 737,63	0,00	1,95
695 / MON276004EU	CAISSE Francaise de Fin. Local	8 144 760,09	0,00	3	8,00		CMS30A - CMS01A (l)	CMS30A - CMS01A (l)			3,03	209 041,62	0,00	0,00
TOTAL E		59 128 446,75	36 624 157,92						1 186 020,72			1 506 151,36	0,00	12,64
Autres types de structures F														
617 / 000123	CA CIB	3 811 225,43	1 971 470,68	3	18,00		CMS30A - CMS02A (m)	CMS30A - CMS02A (m)			2,19	47 008,44	0,00	0,68
667 / IENA PREFI 06	CA CIB	5 000 000,00	3 886 356,48	2	19,75		INFLATION €-F (n)	INFLATION €-F (n)	215 232,00		3,40	134 394,41	0,00	1,34
691/IMP275137EUR	CAISSE Francaise de Fin. Local	9 876 740,48	8 642 147,92	6	16,00		€/\$ - €/CHF (o)	€/\$ - €/CHF (o)	1 241 393,00		5,18	486 300,87	0,00	2,98
692 / MPH276370EU	CAISSE Francaise de Fin. Local	9 876 740,48	8 611 635,75	6	16,00		\$/Y (p)	\$/Y (p)			4,95	463 887,04	0,00	2,97
TOTAL F		28 564 706,39	23 111 610,83						1 456 625,00			1 131 590,76	0,00	7,97
TOTAL GENERAL		388 353 718,22	289 866 996,39						3 361 134,72			9 987 182,50	28 103,41	100,00

(1) Répartir les emprunts selon le type de structure taux (de A à F selon la classification de la charte de bonne conduite) en fonction du risque le plus élevé à couvrir sur toute la durée de vie du contrat de prêt et après opérations de couverture éventuelles.

(2) Nominal : montant emprunté à l'origine. En cas de couverture partielle d'un emprunt, indiquer séparément sur deux lignes la part du nominal couverte et la part non couverte.

B1.3 - REPARTITION PAR STRUCTURE DE TAUX

Emprunts ventilés	Taux	Intérêts	Intérêts perçus au	% par type
-------------------	------	----------	--------------------	------------

IV - ANNEXES	IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS	B1.5

B1.5 - TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS (1)

Structures / Indices sous-jacents		(1) Indices en euros	(2) Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) Ecart d'indices zone euro	(4) Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	(5) Ecart d'indices hors zone euro	(6) Autres indices
(A) Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou encadré (tunnel)	Nombre de produits	37 produits					
	% de l'encours	67,65 % de l'encours					
	Montant en euros	196 093 691,46 €					
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier	Nombre de produits	3 produits		1 produit			
	% de l'encours	5,73 % de l'encours		1,89 % de l'encours			
	Montant en euros	16 595 836,58 €		5 486 277,27 €			
(C) Option d'échange (swaption)	Nombre de produits	1 produit					
	% de l'encours	0,57 % de l'encours					
	Montant en euros	1 668 666,65 €					
(D) Multiplicateur jusqu'à 3; multiplicateur jusqu'à 5 capé	Nombre de produits					1 produit	
	% de l'encours					3,55 % de l'encours	
	Montant en euros					10 288 755,68 €	
(E) Multiplicateur jusqu'à 5	Nombre de produits	2 produits		3 produits	1 produit		
	% de l'encours	4,32 % de l'encours		6,37 % de l'encours	1,95 % de l'encours		
	Montant en euros	12 508 583,24 €		18 454 829,44 €	5 660 745,24 €		
(F) Autres types de structure	Nombre de produits						4 produits
	% de l'encours						7,97 % de l'encours
	Montant en euros						23 111 610,83

Concernant le budget HAUT DEBIT, seule les cellules A1 sont renseignées de la manière suivante : 1 produit, 100% de l'encours, CRD au 31/12/2013 de 3 229 915,55€

(1) Cette annexe retrace le stock de dette au 31/12/2013 après opérations de couverture éventuelles.

Extraits CA 2014

CA 2014

IV - ANNEXES			IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE			
REPARTITION PAR NATURE DE DETTES			B1.2

B1.2 - REPARTITION PAR NATURE DE DETTES (hors 16449 et 166) (suite)

Emprunts et Dettes au 31/12/2014												
Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Couverture ? O/N (10)	Montant couvert	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (11)	Capital restant dû au 31/12/2014	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt			Annuité de l'exercice			ICNE de l'exercice
						Type de taux (12)	Index (13)	Niveau de taux d'intérêt à la date de vote du budget (14)	Capital	Charges d'intérêt (15)	Intérêts perçus (16)	
163 Emprunts obligataires (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
des établissements de crédit (Total)		18 540 087.05		289 052 657.65					23 501 772.25	10 260 466.11	20 556.39	3 232 683.10
1641 Emprunts en euros (Total)		18 540 087.05		289 052 657.65					23 501 772.25	10 260 466.11	20 556.39	3 232 683.10
599 / 0867251	N	0.00		0.00	0.00	C	LA+TMO calculé	3.05	78 485.84	2 393.82	0.00	0.00
600 / 012671000	N	0.00		0.00	0.00	F		4.43	137 368.30	2 285.98	0.00	0.00
602 / 80542101290	N	0.00		0.00	0.00	V	EURIBOR3	0.50	181 249.36	373.99	0.00	0.00
615 / 000121	N	0.00		1 640 808.77	6.96	V	TAM	0.20	221 203.52	3 874.11	0.00	458.41
616 / 000122	N	0.00		1 686 238.58	6.20	V	TAM	1.12	227 453.93	3 298.45	0.00	8 421.02
617 / 000123	N	0.00		1 737 156.54	5.46	V	TAM	0.00	234 314.14	41 697.95	0.00	21 000.37
626 / 625 avenant	N	0.00		1 424 035.22	3.42	F		5.15	330 468.86	90 356.96	0.00	42 780.39
631 / 8073201	N	0.00		5 045 459.20	17.84	V	LEP	3.50	171 686.81	127 820.08	0.00	18 500.02
633 / Réf. indice à	N	0.00		1 794 782.27	6.71	V	TAM	0.12	242 089.04	3 773.46	0.00	3 321.98
647 / MIN983111EUR	N	0.00		10 668 153.61	11.00	C	CMS 10-2	2.98	638 315.36	341 612.40	0.00	322 326.41
648 / 2003-179C	N	0.00		4 771 018.10	22.04	F		3.10	715 259.17	164 051.02	0.00	58 592.23
650 / conso2	N	0.00		6 344 925.22	10.96	F		3.55	465 043.91	241 753.90	0.00	10 010.88
651 / 07609458	N	0.00		3 138 313.87	10.96	F		3.25	234 284.96	109 609.46	0.00	4 533.12
653 / 2005 279	N	0.00		6 690 654.21	11.20	F		2.27	457 706.26	164 521.50	0.00	295 057.46
661 / Cloture CL TR T3	N	0.00		2 100 000.00	6.68	F		3.72	300 000.00	89 280.00	0.00	25 172.00
662 / CE 2006 156	N	0.00		5 425 000.00	6.92	F		2.38	775 000.00	147 560.00	0.00	6 645.62
663 /	N	0.00		2 647 106.44	6.74	F		2.75	409 651.55	85 228.36	0.00	19 681.73
664 / MIN257189	N	0.00		6 226 807.00	7.84	F		3.63	621 030.98	252 028.97	0.00	38 195.41
665 / 2006-155-A	N	0.00		7 537 646.00	12.79	F		3.70	405 279.59	293 868.25	0.00	58 877.39
666 / IENA PREFI 06 12	N	0.00		3 113 403.51	7.13	F		4.47	310 515.49	153 110.69	0.00	123 856.24
667 / IENA PREFI 06 12	N	0.00		3 666 949.25	11.13	C	INF EU - FR XT	3.40	219 407.23	131 490.46	0.00	146 856.22
672 / 07005562	N	0.00		2 666 686.69	7.16	F		4.20	333 333.33	126 000.00	0.00	93 333.33
673 /	N	0.00		2 862 724.63	12.20	V	EURIBOR12M	4.30	177 470.70	133 270.34	0.00	97 793.85
674 / MIN250237EUR	N	0.00		4 289 016.23	12.16	V	EURIBOR12M	4.32	266 625.02	199 537.09	0.00	156 549.09
675 / CEMP	O	9 128 322.34	A-1	3 551 193.64	6.71	F		1.84	835 975.04	84 602.69	8 565.80	915.42
676 / 2006-155	N	0.00		4 077 298.96	13.37	F		3.70	231 679.01	159 432.18	0.00	94 706.59

Emprunts et Dettes au 31/12/2014												
Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Couverture ? O/N (10)	Montant couvert	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (11)	Capital restant dû au 31/12/2014	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt			Annuité de l'exercice			ICNE de l'exercice
						Type de taux (12)	Index (13)	Niveau de taux d'intérêt à la date de vote du budget (14)	Capital	Charges d'intérêt (15)	Intérêts perçus (16)	
677 / 17491/009/001	N	0.00		9 817 324.90	14.87	V	CMS10GBP	3.95	471 430.77	412 050.37	0.00	114 467.28
678 / 2006-155	N	0.00		3 515 436.52	13.46	F		3.70	199 753.04	137 462.01	0.00	70 816.51
679 /	N	0.00		1 500 000.00	8.79	F		4.67	166 667.00	78 914.37	0.00	14 993.73
680 / 1705598K	N	0.00		1 499 999.98	8.96	F		4.86	166 666.67	81 900.00	0.00	3 285.00
681 / MIN261703/02782	N	0.00		5 122 320.35	8.84	V	EURIBOR12M	3.88	538 424.91	222 687.43	0.00	33 584.40
682 / MIN261696/02781	N	0.00		5 122 320.33	8.84	F		3.91	538 424.91	224 409.24	0.00	33 844.07
683 / MIP241323	N	0.00		12 200 000.00	15.00	V	TAG03M	0.10	800 000.00	24 940.34	0.00	1 658.66
684 / LT06 3 273	O	9 411 764.71	A-1	7 058 823.55	11.13	C	E12M-POST	2.85	588 235.29	231 352.78	11 990.59	38 949.24
685 / contrat du 10/11/0	N	0.00		9 325 714.20	15.98	F		2.30	582 857.16	225 960.76	0.00	4 766.48
686 / 686 SG	N	0.00		12 000 000.00	15.79	F		4.99	750 000.00	565 289.69	0.00	127 817.93
687 / contrat du 10/11/0	N	0.00		2 208 000.00	15.98	F		2.40	138 000.00	55 825.60	0.00	1 177.60
689 / 7809431	N	0.00		9 000 000.00	17.85	F		3.30	500 000.00	313 500.00	0.00	46 200.00
691 / MPH275137EUR/	N	0.00		0.00	0.00	C	CHF/EUR	3.95	617 286.28	841 579.22	0.00	0.00
692 / MPH275370EUR	N	0.00		7 982 402.35	0.50	C	USD/JPY	3.95	629 233.40	344 884.05	0.00	159 842.07
693 / CF/CE n°0013415	N	0.00		12 750 000.00	66.75	F		3.72	750 000.00	498 499.38	0.00	0.00
694 / MIN275999EUR	N	0.00		8 500 000.00	16.92	V	EURIBOR12M	4.99	500 000.00	455 337.50	0.00	35 836.75
697 / 697	N	0.00		12 750 000.00	16.99	V	TAM	0.80	750 000.00	105 063.82	0.00	1 275.00
699 / 1220183	N	0.00		5 410 056.12	12.33	F		4.51	301 476.87	257 590.14	0.00	163 340.11
700 / SG	N	0.00		3 533 333.33	13.04	F		5.19	266 666.67	194 692.28	0.00	39 573.86
701 / MON27792EUR	N	0.00		7 426 189.33	4.56	F		4.90	1 485 237.87	442 724.65	0.00	153 723.84
702 / MON277916EUR	N	0.00		6 983 748.22	5.84	F		4.95	977 840.93	399 572.26	0.00	58 416.14
703 / 8255372 du 10/7/12	N	0.00		3 466 666.66	12.76	F		4.98	266 666.67	185 920.00	0.00	41 241.78
705 / CDC n°1236570	N	0.00		5 746 055.84	13.00	F		3.92	303 944.16	158 835.25	0.00	225 245.39
706 / MON278970EUR	N	0.00		4 107 876.39	4.58	F		3.86	1 367 052.25	214 267.42	0.00	66 985.96
707 / contrat du 6/09/20	N	0.00		7 600 000.00	18.77	F		3.51	400 000.00	279 357.00	0.00	63 627.20
708 / Contrat du 25/11/1	N	0.00		5 775 000.00	19.08	F		3.45	225 000.00	154 998.44	0.00	34 509.90
709 / min281523	N	0.00		1 900 000.00	20.09	V	EURIBOR12M	2.55	0.00	0.00	0.00	850.36
710 / REFI du 691	N	0.00		11 674 851.64	12.50	F		2.93	0.00	0.00	0.00	24 945.14
711 / SFIL Fi nouveau	N	0.00		10 000 000.00	19.92	F		2.95	0.00	0.00	0.00	21 604.79
714 / n°15600 du 4-11-1	N	0.00		1 971 180.00	19.94	V	LIVRET A	2.00	0.00	0.00	0.00	2 518.73
1643 Emprunts en devises (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
assortis d'une option de tirage sur ligne de		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
cautionnements reçus (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
dettes assortis de conditions consolidées du Trésor (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00

Emprunts et Dettes au 31/12/2014												
Nature (Pour chaque ligne, indiquer le numéro de contrat)	Couverture ? O/N (10)	Montant couvert	Catégorie d'emprunt après couverture éventuelle (11)	Capital restant dû au 31/12/2014	Durée résiduelle (en années)	Taux d'intérêt			Annuité de l'exercice			ICNE de l'exercice
						Type de taux (12)	Index (13)	Niveau de taux d'intérêt à la date de vote du budget (14)	Capital	Charges d'intérêt (15)	Intérêts perçus (16)	
comptes spéciaux du Trésor (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
M.E.T.P. et PPP (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
locataires-acquéreurs (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
1678 Autres emprunts et dettes (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
et dettes assimilées (Total)		0.00		741 108.00					92 638.50	0.00	0.00	0.00
1681 Autres emprunts (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
terme négociables (Total)		0.00		0.00					0.00	0.00	0.00	0.00
1687 Autres dettes (Total)		0.00		741 108.00					92 638.50	0.00	0.00	0.00
704 / Avance financière	N	0.00		741 108.00	7.96	F		0.00	92 638.50	0.00	0.00	0.00
TOTAL		18 540 087.05		289 793 765.65					23 594 410.75	10 260 466.11	20 556.39	3 232 683.10
pour 0.050 067 766 et intérêts plus au titre du contrat d'échange et comptabilisés à l'article 668 pour												

(15) Il s'agit des intérêts dus au titre de contrat initial et comptabilisés à l'article 66111 « Intérêts réglés à l'échéance », pour 9 959 967,75€ et intérêts dus au titre du contrat d'échange et comptabilisés à l'article 668 pour 300 498,36 €.

IV - ANNEXES		IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE		
TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS		B1.4

B1.4 - TYPOLOGIE DE LA REPARTITION DE L'ENCOURS (1)						
	(1) Indices en euros	(2) Indices inflation française ou zone euro ou écart entre ces indices	(3) Ecart d'indices zone euro	(4) Indices hors zone euro et écarts d'indices dont l'un est un indice hors zone euro	(5) Ecart d'indices hors zone euro	(6) Autres indices
Structures / Indices sous-jacents						
	(A) Taux fixe simple. Taux variable simple. Echange de taux fixe contre taux variable ou inversement. Echange de taux structuré contre taux variable ou taux fixe (sens unique). Taux variable simple plafonné (cap) ou	41 produits				
		70,76 % de l'encours				
		205 061 918,17 €				
(B) Barrière simple. Pas d'effet de levier		4 produits	1 produit			
		7,39 % de l'encours	1,65 % de l'encours			
		21 426 740,88 €	4 771 018,10 €			
		1 produit				
(C) Option d'échange (swaption)		0,52 % de l'encours				
		1 499 999,98 €			1 produit	
					3,39 % de l'encours	
					9 817 324,90 €	
(D) Multiplicateur jusqu'à 3; multiplicateur jusqu'à 5 capé				1 produit		
		2 produits	2 produits	1,77 % de l'encours		
		3,92 % de l'encours	5,99 % de l'encours	5 122 320,33 €		
		11 349 127,35 €	17 358 807,82 €	1 produit		2 produits
(E) Multiplicateur jusqu'à 5			0,60 % de l'encours			4,02 % de l'encours
			1 737 156,54 €			11 649 351,60 €
	(F) Autres types de structure					

(1) Cette annexe retrace le stock de dette au 31/12/2014 après opérations de couverture éventuelles.

Concernant le budget Haut Débit, un seul emprunt est concerné, il se situe en A1 pour 100% de l'encours, pour 3 026 276,33€

IV - ANNEXES			IV
ELEMENTS DU BILAN - ETAT DE LA DETTE			
EMPRUNTS RENEGOCIES AU COURS DE L'ANNEE 2014			B1.7

B1.7 - EMPRUNTS RENEGOCIES EN COURS DE L'ANNEE 2014 (1)

N° du contrat d'emprunt	Date de souscription du contrat initial	Date de renégociati on	Organism e prêteur	Durée résiduelle en années		Taux (2)					
				Contrat initial	Contrat renégocié	Contrat initial			Contrat renégocié		
						Type de taux (3)	Index (4)	Taux act.	Type de taux (3)	Index (4)	Taux act.
691	05/04/11	05/12/14	SFIL	13 ans	13 ans	C	EUR-USD EUR-CHF	3.95	F	-	2.93
692	18/05/11	05/12/14	SFIL	13 ans	1 an et 2	C	\$Yen	3.95	C	\$Yen	3.84
					mois						F
TOTAL											

B1.7 - EMPRUNTS RENEGOCIES EN COURS DE L'ANNEE 2014 (1) suite

N° du contrat d'emprunt	Date de souscription du contrat initial	Date de renégociation	Organisme prêteur	Durée résiduelle en années		Nominal			Profil d'amortissement et périodicité de remboursement (6)	Capital restant dû au 31/12/2014	ICNE de l'exercice	Annuité à payer dans l'exercice (s'il y a lieu)		
				Contrat initial	Contrat renégocié	Contrat initial	Contrat renégocié (5)	Contrat initial				Contrat renégocié	Intérêts	Capital
691	05/04/11	05/12/14	SFIL	13 ans	13 ans	9 876 740.48	8 024 851.64	C	C	8 024 851.64	0.00	841 579.22	617 296.28	
692	18/05/11	05/12/14	SFIL	13 ans	1 an et 2 mois	9 876 740.48	7 982 402.35	X A	X A	7 982 402.35	159 842.07	344 884.05	629 233.40	
					11 ans				X A					
TOTAL GENERAL														

(1) Inscrire les emprunts renégociés, à la date de vote du budget, pour l'exercice N.

(2) Taux à la date de renégociation.

(3) Indiquer : F : fixe ; V : variable simple ; C : complexe (c'est-à-dire un taux variable qui n'est pas seulement défini comme la simple addition d'un taux usuel de référence et d'une marge exprimée en point de pourcentage). (4) Indiquer la nature de l'index retenu (exemple : EURIBOR 3 mois).

(5) Nominal à la date de renégociation.

(6) Faire figurer 2 lettres :

- Pour le profil d'amortissement indiquer : C pour amortissement constant, P pour amortissement progressif, F pour in fine, X pour autres.

- Pour la périodicité de remboursement indiquer A : annuelle ; T : trimestrielle ; M : mensuelle, B : bimestrielle, X : autre.