

L'AN DEUX MILLE VINGT TROIS, LE VINGT-CINQ JANVIER
A NEUF HEURES,
LE BUREAU DU CONSEIL D'ADMINISTRATION S'EST RÉUNI A
HABITAT & METROPOLE,
19 RUE HONORE DE BALZAC, A SAINT-ETIENNE ET EN VISIOCONFERENCE TEAMS
SUR CONVOCATION DE MONSIEUR JEAN-PIERRE BERGER, PRESIDENT.

Etaient présents : Mme KHENICHE - MM : BERGER - ROUSSON

Etaient en visioconférence : MM : ARTIGUES - FARA - LUYA - REYNAUD

Participaient : Pour HABITAT & METROPOLE : Marie-Laure VUITTENEZ, Directrice Générale - Norbert SIROT, Directeur Général Adjoint Territoires et Clients - Loris FLANDIN, Directeur de Pôle Développement et Transformation des Territoires - Aurélie CAYRE, Assistante de Direction

OJ 08 - REAMENAGEMENT D'EMPRUNTS CONTRACTES AUPRES DE LA BANQUE DES TERRITOIRES (BDT)

Monsieur Le Président expose :

Dans le cadre de la gestion de la dette, et compte tenu des caractéristiques de certains emprunts, et du contexte économique actuel (*inflation fluctuante et forte, taux du Livret A en hausse en 2023 puis baisse à venir dès 2024*), des échanges ont eu lieu entre HABITAT & METROPOLE et la Banque des Territoires afin de procéder au réaménagement suivant :

Réaménagement de 20 emprunts pour un montant de capital restant dû de 6 584 684,32 € (3% de la dette auprès de la BDT) selon 2 modalités :

- **Axe 1 :** Ré-indexation inflation vers Livret A + 0.60 % avec reprofilage des emprunts pour un encours à hauteur de 5 307 697,18 €
- **Axe 2 :** Baisse de marge de 60 pb dans le cadre du dispositif RIAD d'accompagnement des démolitions pour un encours à hauteur de 1 276 987,14 €

A indices constants (livret A 2%, Inflation 6%) ce réaménagement permet :

- **La baisse cumulée des 7 premières annuités (2023-2029) est de 1,56 M€**
- **La baisse totale des annuités sur 34 ans est de 3,6 M€**

Les 2 garants concernés sont la Ville de Saint-Chamond et la Ville de Firminy.

Pour la réalisation de ce réaménagement, la commission de réaménagement est égale à 0,03% du KRD, soit 1 975,41 €. Le paiement des intérêts courus non échus, intervenant lors de la mise en œuvre effective du réaménagement, s'élève à 169 535,76 €.

Sur ces bases, Monsieur le Président demande aux membres du Bureau du Conseil d'Administration de bien vouloir :

- Poursuivre les démarches pour le réaménagement des emprunts ;
- Solliciter les garants pour la réitération de leurs garanties aux nouvelles conditions d'emprunt ;
- Autoriser la Directrice Générale, à signer les emprunts ainsi réaménagés ;
- Et, d'une manière générale, engager toutes les démarches afférentes à cette cession.

Les membres du Bureau du Conseil d'Administration approuvent à l'unanimité.

Extrait certifié conforme et exécutoire

Le Président,


Jean-Pierre BERGER

AXE 1 - Ré-indexation inflation vers Livret A avec reprofilage

N° de prêt	Mesure de réaménagement	CRD à date de valeur
1158053	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	46 921,70
1158062	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	100 546,51
1158065	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	56 976,37
1158071	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	167 577,52
1158109	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	80 437,23
1158120	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	60 327,91
1158127	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	145 240,80
		658 028,04
1209018	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	985 992,15
1228860	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	183 373,72
1247040	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	96 557,76
1247084	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	83 411,31
1247505	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	313 540,29
1249007	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	377 369,01
5009332	Inflation vers Livret A - allongement de 3 ans - progressivité 0.5%	396 596,99
		2 436 841,23
1279824	Inflation vers Livret A - allongement de 5 ans - différé d'amortissement 6 mois - progressivité 0%	1 789 396,16
		1 789 396,16
1158123	Inflation vers Livret A - prêt 1158123 - allongement de 3 ans - progressivité 1%	423 431,75
		423 431,75
	TOTAL GLOBAL	5 307 697,18

AXE 2 - Baisse de marge de 60 pb sur la partie RIAD

N° de prêt	Mesure de réaménagement	CRD à date de valeur
1005517	RIAD - Baisse de marge sans délibération des garants - Démolition 10 logements	322 263,66
1007688	RIAD - Baisse de marge sans délibération des garants - Démolition 10 logements	386 493,96
1008153	RIAD - Baisse de marge sans délibération des garants - Démolition 10 logements	178 420,84
1011437	RIAD - Baisse de marge sans délibération des garants - Démolition 10 logements	389 808,68
	TOTAL GLOBAL	1 276 987,14