

## Rapport n°36

### **Rineguizazione di 3 prèstiti rispettu à a Banca di i territorii** **Renégociation de 3 emprunts auprès de la Banque des territoires**

Compte tenu du contexte de remontée des taux d'intérêts, la ville de Bastia a étudié avec la Banque des Territoires des possibilités de réaménagement de ses encours.

Après examen, il apparaît pertinent pour la ville de procéder au réaménagement des trois emprunts présentant les caractéristiques actuelles suivantes:

N° du contrat	KAL restant dû	Taux d'intérêt	Durée Résiduelle	Commission de réaménagement	Budget
1094572	961 145,52	LEP +0,2	12 ans	288,34	Budget Principal
1094573	1 065 715,58	LEP +0,2	12 ans	319,72	Régie des Parcs
1107074	993 834,24	LEP +0,2	13 ans	298,15	Régie des Parcs
TOTAL	3 020 695,34			906,21	

Le réaménagement proposé consiste à refinancer ces lignes en convertissant leur mode d'indexation actuel à savoir : LEP + marge de 0,2% en Livret A + marge de 0,8%.

Le réaménagement inclut également une modification du profil d'amortissement des trois emprunts, avec un amortissement plus rapide du capital sur les six prochaines années.

Cette proposition est particulièrement intéressante puisqu'elle permet un désendettement plus rapide et une baisse de la charge d'intérêts de la dette.

Le réaménagement permettrait ainsi de dégager un gain substantiel sur la charge en intérêts de 148 488,02 € sur les 12 prochains exercices, comme suit :

- 64 142,32€ sur le budget principal
- 84 345,70€ sur le budget de la régie autonome des parcs et stationnements.

Ces gains ont été estimés sur la base d'un taux de livret A égal à 1% sur la durée résiduelle de vie des emprunts. Aussi, toute revalorisation future du taux de livret A viendrait accroître les gains sur les lignes.

Les commissions de réaménagement s'élèvent à 906,21€

La ville doit rembourser à la banque des territoires la part des Intérêts Courus Non Echus de 2022 soit un montant de 24 124,60€.

## En conséquence, il est proposé:

- D'approuver la proposition de refinancement de la Banque des Territoires présentant les caractéristiques suivantes :

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

DIRECTION REGIONALE CORSE



### MODIFICATION DES CARACTERISTIQUES FINANCIERES DES LIGNES DU PRET REAMENAGEES

Ref. : Avenant de réaménagement n° 134875

Nombre de lignes du prêt réaménagées : 3

N° Ligne du Prêt / Contrat initial	Index Phase 1 / Phase 2	Marge sur Index phase amort 1 / phase amort 2	Taux d'intérêt (%) phase amort 1 / phase amort 2	Date de prochaine échéance	Durée résiduelle ou Durée Contractuelle / Durée phase amort 1 / phase amort 2	Périodicité	Profil Amortissement	Tx Compensatoire (%)	Durée (années)	Durée (mois)	Stock d'intérêts (€)	CRD (€)	KRD (€)	Taux de Prog Compensatoire (%) Phase 1 / Phase 2	Taux de Prog Compensatoire (%) Phase 1 / Phase 2	Taux de Prog Amort (%)	Maturité de services Phase 1 / Phase 2	Conditions de remboursement initiales	Coffre Amort (mois)	Coffre total (mois)	Mode de calcul des intérêts	Base de calcul des intérêts
1094572 / -	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,000 / -	LÉP=0,000 / -	01/08/2022	12,00 / 12,000 / -	A	Échéance prioritaire (intérêts offerts)	---	---	---	0,00	991 146,82	991 146,82	0,000 / -	-0,848 / -	---	DL / -	IF 6 MOIS	---	---	E	30 / 360
	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,800 / -	L4=0,800 / -	01/08/2022	12,00 / 12,000 / -	A	Amortissement prioritaire	---	---	---	0,00	991 146,82	991 146,82	0,000 / -	0,000 / -	0,000	DR / -	A 20/20 (1-40)	0,00	0,00	E	30 / 360
1094673 / -	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,000 / -	LÉP=0,000 / -	01/08/2022	12,00 / 12,000 / -	A	Échéance prioritaire (intérêts offerts)	---	---	---	0,00	1 088 716,69	1 088 716,69	0,000 / -	-0,848 / -	---	DL / -	IF 6 MOIS	---	---	E	30 / 360
	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,800 / -	L4=0,800 / -	01/08/2022	12,00 / 12,000 / -	A	Amortissement prioritaire	---	---	---	0,00	1 088 716,69	1 088 716,69	0,000 / -	0,000 / -	0,000	DR / -	A 20/20 (1-40)	0,00	0,00	E	30 / 360
1107074 / -	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,000 / -	LÉP=0,000 / -	01/08/2023	12,00 / 12,000 / -	A	Échéance prioritaire (intérêts offerts)	---	---	---	0,00	993 534,24	993 534,24	0,000 / -	-1,727 / -	---	DL / -	IF 6 MOIS	---	---	E	30 / 360
	LIVRÉ d'Épargne Pluriannuelle / -	0,800 / -	L4=0,800 / -	01/08/2023	12,00 / 12,000 / -	A	Amortissement prioritaire	---	---	---	0,00	993 534,24	993 534,24	0,000 / -	0,000 / -	0,000	DR / -	A 20/20 (1-40)	0,00	0,00	E	30 / 360
											0,00	3 029 898,34	3 029 898,34									

Caractéristiques financières avant réaménagement

Caractéristiques financières après réaménagement

CAISSE DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS

### COMMISSIONS, FRAIS ET ACCESSOIRES

DIRECTION REGIONALE CORSE



Ref.: Avenant de réaménagement n° 134875

Nombre de lignes du prêt réaménagées : 3

N° ligne du Prêt	Durée de la période	Taux de période (en %)	TEG (%)	ICNE 1 (€) (a)	Commission (€) (b)	Stock d'Intérêts Compensateurs (€)			Stock d'Intérêts Différés (€)			Solite Actuarielle (€)	
						Payé (c)	Refinancé	Maintenu	Payé (d)	Refinancé	Maintenu	Payée (e)	Refinancée
1094572	A	1,81	1,81	8 637,40	288,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1094573	A	1,81	1,81	9 577,12	319,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1107074	A	1,80	1,80	5 910,08	298,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>				<b>24 124,60</b>	<b>906,21</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Total à payer pour le présent avenant (a+b+c+d+e) : 25 030,81

(1) Le montant des Intérêts courus non échus des prêts révisables réaménagés peut donner lieu à recalcul en cas de variation de leur(s) index d'ici à la date de valeur du réaménagement.

- D'autoriser Monsieur le Maire à signer tout acte s'y référant.