

UCHWAŁA NR
RADY MIASTA SZCZECIN
z dnia 2021 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372) **Rada Miasta Szczecin uchwala co następuje:**

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt do wysokości 339.000.000 zł (słownie: trzysta trzydzieści dziewięć milionów złotych) w Europejskim Banku Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu.

2. Uruchomienie kredytu nastąpi w transzach w latach 2021-2022 do wysokości limitu przychodów określonego w uchwale budżetowej na dany rok.

3. Kredyt, o którym mowa w ust. 1, przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletnim Programie Rozwoju Szczecina oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułów kredytów i obligacji.

4. Ustala się okres spłaty kredytu, liczony od roku, w którym zaciągnięto transzę, nie dłuższy niż 25 lat.

§ 2. Obsługa zadłużenia nastąpi z dochodów własnych Miasta.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Szczecin.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Szczecin (WPF) planuje się zaciągnąć kredyty bankowe na łączną kwotę 339 mln zł w latach 2021 - 2022. (WPF po zmianach). Środki te są niezbędne do realizacji inwestycji (w tym współfinansowanych środkami Unii Europejskiej), zwłaszcza z zakresu transportu i komunikacji. W związku z ogromnymi potrzebami inwestycyjnymi Miasta konieczne jest zaciąganie zobowiązań kredytowych, przy jednoczesnym utrzymywaniu wskaźnika zadłużenia w bezpiecznych granicach, co oznacza dążenie do zawierania umów kredytowych o długim okresie spłaty.

Miasto konsekwentnie poszukuje dostępu do długoterminowych kredytów pochodzących z najtańszych źródeł finansowania, zapewniających co najmniej 5-letnią karencję i okres spłaty kredytu w granicach od 20 do 30 lat. Do takich źródeł zaliczane są międzynarodowe instytucje finansowe, w tym Europejski Bank Inwestycyjny (EBI), z którym Szczecin współpracuje od 2001 roku oraz Bank Rozwoju Rady Europy (CEB), z którym podpisano umowę o kredyt w 2009 roku.

EBI powstał w 1958 roku na mocy Traktatu Rzymskiego jako bank Unii Europejskiej (UE) udzielający długoterminowych pożyczek. Bank zajmuje się udzielaniem pożyczek dla sektora publicznego i prywatnego na projekty europejskie w dziedzinach takich jak:

- Spójność i konwergencja regionów UE,
- Wsparcie dla małych i średnich przedsiębiorstw,
- Programy ochrony środowiska,
- Badania, rozwój i innowacje,
- Transport,
- Energia.

Bank działa na terenie UE oraz w około 140 krajach na całym świecie, z którymi UE zawarła umowy o współpracy. Bank jest własnością państw członkowskich Unii Europejskiej. Wspólnie obejmują one udziały w kapitale Banku – każde według udziału swojej gospodarki w gospodarce Unii. EBI nie wykorzystuje funduszy z budżetu UE. Działalność EBI jest finansowana za pomocą pożyczek na rynkach finansowych.

Ze względu na fakt, że udziałowcami EBI są państwa członkowskie UE, EBI ma najwyższy możliwy rating kredytowy (AAA) na rynkach pieniężnych. Dzięki temu EBI może zgromadzić wysokie kwoty kapitału na bardzo korzystnych warunkach. Jako że EBI jest bankiem o charakterze niezarobkowym, warunki udzielania pożyczek są równie korzystne. EBI nie udziela jednak pożyczek przekraczających 50 proc. całkowitego kosztu danego projektu.

Projekty, w które inwestuje Bank, są starannie wybierane na podstawie następujących kryteriów:

- muszą przyczyniać się do realizacji celów UE,
- muszą być rozsądne z punktu widzenia ekonomicznego, finansowego i technicznego oraz bezpieczne dla środowiska,

Bank zaliczany jest do grupy organizacji międzynarodowych, wobec których nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych (art. 9 pkt 1 lit a).

Warunki umowy kredytowej, którą Miasto planuje podpisać w 2021 roku przedstawiają się następująco:

- wysokość kredytu: **339 000 000 PLN;**
- okres kredytowania: **25 lat;**
- karencja w spłacie: **do 6 lat;**

·oprocentowanie: **stałe lub zmienne (EURIBOR lub WIBOR + marża Banku), negocjowane dla każdej transzy odrębnie;**

·zabezpieczenie: **nie jest wymagane w przypadku utrzymania aktualnego ratingu (niepogorszenia sytuacji finansowej Miasta);**

·opłaty i prowizje: **brak (w tym: brak prowizji przygotowawczej oraz prowizji za niewykorzystanie jakiegokolwiek części kredytu).**

Podstawowymi zaletami kredytu, w porównaniu z ofertą banków komercyjnych, jest szeroki zakres przedmiotu finansowania, możliwość refinansowania poniesionych wydatków, długi okres spłaty zobowiązania, karencja w spłacie kapitału, atrakcyjna wysokość oprocentowania, brak prowizji związanych z pozyskiwaniem i obsługą linii kredytowej oraz brak zabezpieczenia, poza koniecznością utrzymania oceny ratingowej.