

UCHWAŁA NR
Rady Miasta Szczecin
z dnia

w sprawie zaciągnięcia kredytu na finansowanie zadań inwestycyjnych Miasta Szczecin w latach 2009-2013

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1591; z 2002 r. Nr 23 poz. 220, Nr 62 poz. 558, Nr 113 poz. 984, Nr 153 poz. 1271, Nr 214 poz. 1806; z 2003 r. Nr 80 poz. 717, Nr 162 poz. 1568; z 2004 r. Nr 102 poz. 1055, Nr 116 poz. 1203, Nr 167 poz. 1759; z 2005 r. Nr 172 poz. 1441, Nr 175 poz. 1457; z 2006 r. Nr 17 poz. 128, Nr 181 poz. 1337; z 2007 r. Nr 48 poz. 327, Nr 138 poz. 974, Nr 173 poz. 1218; z 2008 r. Nr 180 poz. 1111, Nr 223 poz. 1458; z 2009 r. Nr 52 poz. 420), w związku z art. 85 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249; z 2005 r. Nr 169 poz. 1420; z 2006 r. Nr 45 poz. 319, Nr 104 poz. 708, Nr 170 poz. 1217, 1218, Nr 187 poz. 1381, Nr 249 poz. 1832; z 2007 r. Nr 82 poz. 560, Nr 88 poz. 587, Nr 115 poz. 791, Nr 140 poz. 984; z 2008 r. Nr 180 poz. 1112, Nr 209 poz. 1317, Nr 216 poz. 1370, Nr 227 poz. 1505; z 2009 r. Nr 19 poz. 100, Nr 62 poz. 504, Nr 72 poz. 619, Nr 79 poz. 666) oraz § 1 ust. 1 pkt 1 lit. a Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 27 czerwca 2006 r. w sprawie przypadków, w których nie stosuje się ograniczeń dotyczących zaciągania niektórych zobowiązań finansowych przez jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa (Dz. U. z 2006 r. Nr 112, poz. 757); **Rada Miasta Szczecin uchwala co następuje:**

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt do wysokości 300 000 000 zł (słownie złotych: trzysta milionów) w PLN lub jego wartość w walucie wymiennej w Banku Rozwoju Rady Europy z siedzibą w Paryżu.

2. Kredyt, o którym mowa w pkt 1 przeznacza się na sfinansowanie zadań inwestycyjnych Miasta Szczecin, w szczególności w sferach transportu i komunikacji, edukacji i nauki, ochrony zdrowia i pomocy społecznej, kultury i ochrony dziedzictwa kulturowego, kultury fizycznej, turystyki i rekreacji.

3. Ustala się wykorzystanie kredytu w latach 2009-2013 w maksymalnie sześciu transzach, w tym: w roku 2009 do kwoty o równowartości 140 000 000 zł.

4. Maksymalny okres spłaty kredytu ustala się do końca 2034 roku.

§ 2. Obsługa zadłużenia nastąpi ze środków budżetu miasta.

§ 3. Upoważnia się Prezydenta Miasta Szczecin do zawarcia umowy kredytowej.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Zgodnie z uchwałą budżetową Miasto Szczecin planuje zaciągnąć w 2009 roku zobowiązania z tytułu kredytów oraz papierów wartościowych na łączną kwotę 262 597 654 PLN (budżet 2009 r. po zmianach wg stanu na dzień 31.05.2009 r.). Środki te są niezbędne do sfinansowania realizacji wielu inwestycji (w tym współfinansowanych przez fundusze Unii Europejskiej), zwłaszcza z zakresu transportu i komunikacji.

W związku z ogromnymi potrzebami inwestycyjnymi Miasta konieczne jest zaciąganie zobowiązań kredytowych, przy jednoczesnym utrzymywaniu wskaźników zadłużenia w bezpiecznych granicach, co oznacza konieczność maksymalnego wydłużenia okresu spłaty kredytu, do 25 lat.

Miasto konsekwentnie poszukuje dostępu do długoterminowych kredytów pochodzących z najtańszych dostępnych na rynku źródeł finansowania, zapewniających co najmniej 5-letnią karencję i możliwie jak najdłuższy okres spłaty kredytu (25 lat).

Do takich źródeł zaliczane są międzynarodowe instytucje finansowe, w tym Europejski Bank Inwestycyjny, z którym Gmina współpracuje od 2001 r. oraz Bank Rozwoju Rady Europy (CEB), z którym pierwsze kontakty zostały nawiązane w 2008 r.

Bank Rozwoju Rady Europy (Council of Europe Development Bank) powstał w 1956 r. jako Fundusz Przesiedleńczy Rady Europy dla Uchodźców oraz Przeludniania w Europie. Jest najstarszą Europejską instytucją finansową, w której udziałowcem jest również Polska. Bank jest instytucją finansową Rady Europy, udzielającą pożyczek krajom członkowskim. Bank uczestniczy w finansowaniu projektów wzmacniających integrację społeczną (np. przez udzielanie pomocy uchodźcom, budowę mieszkań socjalnych), a także projektów wspierających bardziej racjonalne gospodarowanie zasobami środowiska (np. w zakresie produkcji energii odnawialnej lub w ramach pomocy regionom dotkniętym przez klęski żywiołowe). Bank finansuje ponadto projekty w sektorach edukacji i ochrony zdrowia, wspierające rozwój kapitału ludzkiego. Bank przyznaje pożyczki w wysokości 50% całkowitego kosztu netto inwestycji lub projektu. Pożyczki z CEB udzielane są bezpośrednio rządów krajów członkowskich lub osobom prawnym, w tym samorządom lokalnym. Bank zaliczany jest do grupy organizacji międzynarodowych, wobec których nie stosuje się przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych (art.4 ust.1 lit a).

Warunki umowy kredytowej, którą Miasto Szczecin planuje podpisać w 2009 roku wstępnie przedstawiają się następująco:

- **wysokość kredytu : 300 000 000 PLN**
- **okres kredytowania: 25 lat**
- **karencja w spłacie: 5 lat**
- **oprocentowanie: EURIBOR 3M lub WIBOR 3M + marża Banku**
- **zabezpieczenia: 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).**

Porównując ofertę Banku do warunków kredytowych oferowanych przez banki komercyjne działające na rynku polskim oraz na rynkach międzynarodowych należy przede

wszystkim zauważyć, że banki komercyjne nie są w stanie udzielić kredytu na tak długi okres lub żądają wysokich prowizji, a oprocentowanie ich kredytów jest na wyższym poziomie niż oprocentowanie ustalane przez CEB.

CEB oferuje dwa rodzaje stawek procentowych:

1. klasyczna stawka stała tj. nominalna stopa procentowa
2. stawka zmienna ze stałą marżą - odnosi się do 3M WIBORU lub EURIBORU z niezmienną marżą w wybranym przez kredytobiorcę okresie (od 3 do 25 lat); w przypadku tej stawki stała jest nie cała stopa procentowa, lecz jedynie marża.

Na dzień dzisiejszy obowiązują następujące, przykładowe stawki zmienne ze stałą marżą:

dla EUR na 10 lat - 3M EURIBOR + 0.98% p.a.

dla EUR na 15 lat - 3M EURIBOR - 0.99% p.a.

dla PLN na 10 lat - 3M WIBOR – 1.00% p.a.

dla PLN na 10 lat - 3M WIBOR – 1.09% p.a.

Oferta CEB jest zdecydowanie korzystniejsza w porównaniu z ofertami banków krajowych, zabezpiecza w znacznym stopniu finansowanie zadań inwestycyjnych przewidzianych w WPI 2009-2013. Kwota przewidzianego do zaciągnięcia kredytu jest zgodna z prognozą łącznej kwoty długu na lata 2009-2036. Prognoza otrzymała pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej (Uchwała Nr CXXXIII/331/2008 z dnia 20 listopada 2008 r.).