

**UCHWAŁA NR .....**  
**RADY MIASTA SZCZECIN**  
**z dnia ..... 2019 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 2019 r. poz. 506) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2017 r. poz. 2077, z 2018 r. poz. 62, 1000, 1366, 1669, 1693, 2245, 2354, 2500 oraz z 2019 r. poz. 303, 326 i 534) **Rada Miasta Szczecin uchwala co następuje:**

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć kredyty do wysokości 877.000.000 zł (słownie: osiemset siedemdziesiąt siedem milionów złotych) w Europejskim Banku Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu.

2. Kredyty, o których mowa w ust. 1, przeznacza się na finansowanie w latach 2019 – 2023 planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletnim Programie Rozwoju Szczecina.

3. Ustala się wykorzystanie kredytów w latach 2019 - 2023 w transzach do wysokości limitu przychodów pochodzących z kredytów i pożyczek, określonego w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.

4. Ustala się okres spłaty każdej transzy kredytów, liczony od roku w którym zaciągnięto transzę, na nie dłuższy niż 25 lat.

§ 2. Obsługa zadłużenia nastąpi z dochodów własnych Miasta.

§ 3. Upoważnia się Prezydenta Miasta Szczecin do zawarcia wszelkich umów kredytowych pomiędzy Miastem a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, zgodnie z postanowieniami niniejszej uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Szczecin.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

## Uzasadnienie

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową na 2019 rok i lata następne (WPF) Miasto planuje zaciągnąć kredyty bankowe na łączną kwotę 941 mln zł w latach 2019 – 2023. (WPF po zmianach wg stanu na dzień 23 kwietnia 2019 roku). 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 Unii Europejskiej,
- 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.4 ust.1 lit a).

Warunki umów kredytowych, które Miasto planuje podpisać w 2019 roku i latach następnych wstępnie przedstawiają się następująco:

- łączna wysokość kredytu: **877 000 000 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.

Kwota przewidzianego do zaciągnięcia kredytu jest zgodna z prognozą łącznej kwoty długu, będącej integralną częścią WPF. Prognoza otrzymała pozytywną opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie (Uchwała Nr LXXV.142.2019 z dnia 20 lutego 2019 roku).