

Bielsko-Biała, 15 listopada 2021 r.

RM.0003.580.2021

Pan
Roman Matyja
Radny Rady Miejskiej
w Bielsku-Białej

Odpowiedź na interpelację nr RM.0003.580.2021 z dnia 5 listopada 2021 r.

W odpowiedzi na interpelację z dnia 5 listopada 2021 roku w sprawie stanu zadłużenia miasta oraz kosztów obsługi tego zadłużenia w kontekście zmian wprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej uprzejmie informuję:

Planowane zadłużenie na 31.12.2021 r. wynosi 512.292.176,23 zł.

Zaciągnięte kredyty i pożyczki według stanu na 31.12.2021r.:

1. kredyt w Banku Pekao S.A. 0,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 2.500.000,00 zł (spłata 20.11.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 20.11.2021 r.
aktualne oprocentowanie: 2.11% (0,78% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
2. kredyt w ING Banku Śląskim S.A. 4.000.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 6.000.000,00 zł (spłata raty 20.11.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 20.11.2022 r.
aktualne oprocentowanie: 2.42% (1,09% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
3. kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego 1.000.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 2.000.000,00 zł (spłata raty 20.11.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 20.11.2022 r.
aktualne oprocentowanie: 2.15% (0,82% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
4. kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego 17.500.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 21.000.000,00 zł (spłata raty 20.11.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 20.11.2028 r.
aktualne oprocentowanie: 1,90% (0,57% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
5. kredyt w Banku Gospodarstwa Krajowego 95.590.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 96.720.000,00 zł (spłata raty 31.12.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 31.12.2035 r.
aktualne oprocentowanie: 2,41% (1,08% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
6. kredyt w konsorcjum ING Banku Śląskiego S.A. i Banku Gospodarstwa Krajowego 0,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 28.000.000,00 zł (spłata 31.12.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 31.12.2021 r.
aktualne oprocentowanie: 1,83% (0,50% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)

BIURO RADY MIEJSKIEJ
w Bielsku-Białej
Wpłynęło dn. 15. 11. 2021 r.
L. dz.

7. kredyt w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. 52.000.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 57.000.000,00 zł (spłata raty 31.12.2021r.)
data ostatecznej spłaty: 31.12.2039 r.
aktualne oprocentowanie: 2,65% (1,32% stała marża + 1,33% WIBOR 1M)
8. kredyt w Europejskim Banku Inwestycyjnym 200.000.000,00 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 100.000.000,00 zł (II transza w wysokości 100 mln zł
zostanie pociągnięta w grudniu 2021r.)
data ostatecznej spłaty: 15.12.2044 r.
aktualne oprocentowanie: 0,855% (oprocentowanie stałe w okresie 4 lat dla I transzy, dla
II transzy ustalenie wysokości oprocentowania nastąpi w momencie jej uruchomienia)
9. pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki
Wodnej w Katowicach 7.726.883,07 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 8.011.383,07 zł (spłata rat 15.12.2021r.)
data spłaty ostatniej pożyczki: 31.03.2027 r.
aktualne oprocentowanie: 3,00%-3,50% (0,95 stopy redyskonta weksli w wysokości
0,51% obowiązującej na dzień 15.11.2021 r. lecz nie mniej niż 3,50% dla pożyczki
z 2014 roku oraz 3,00% dla pożyczek zawartych w latach 2015-2021)
10. pożyczki rewitalizacyjne w Banku Gospodarstwa Krajowego 32.865.602,22 zł
zadłużenie na 15 listopada wynosi 19.475.293,16 zł (wpływ kolejnych transz w łącznej
kwocie 22.272.447,84 zł nastąpi w 2021 i 2022 roku)
data ostatecznej spłaty: 31.12.2039 r.
aktualne oprocentowanie: 0,25% (oprocentowanie stałe)

Ponadto do końca 2021 roku planuje się zaciągnięcie dwóch kredytów, tj. w kwocie 55.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Bielska-Białej w 2021 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz w kwocie 60.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Aktualnie trwa postępowanie przetargowe i wybór wykonawcy nastąpi w drugiej połowie listopada (wtedy też będzie wiadoma wysokość oprocentowania).

Ostatnia zmiana wprowadzona przez Radę Polityki Pieniężnej polegająca na podniesieniu stóp procentowych w październiku i listopadzie br., a co za tym idzie zmianie notowań WIBOR 1M z poziomu 0,18% do aktualnego poziomu 1,33% spowoduje zwiększenie kosztów obsługi długu. Jednak należy tutaj zaznaczyć, że miasto planując budżet na kolejne lata zawsze uwzględnia ryzyko wzrostu stóp procentowych i planuje wskaźnik WIBOR 1M z bezpiecznym marginesem (w aktualnie opracowywanym budżecie zakłada się poziom WIBOR 1M na kolejne lata na poziomie 2%). Należy również dodać, że do marca 2020 roku WIBOR 1M kształtował się na poziomie 1,63% , a jego stopniowe obniżanie miało związek z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19.

Kopia:

- 1) Rada Miejska x 2
- 2) A/a

Z up. PREZYDENTA MIASTA

Dominik Pawiński
Skarbnik Miasta