

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

долговой политики городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов

1. Общие положения

Основные направления долговой политики городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов (далее – долговая политика) составлены в соответствии с требованиями бюджетного законодательства Российской Федерации в целях подготовки проекта бюджета городского округа – город Волжский Волгоградской области (далее – городской округ) на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов.

Долговая политика городского округа:

определяет стратегию управления муниципальными заимствованиями городского округа;

направлена на достижение целей управления долговыми обязательствами городского округа;

обеспечивает управление рисками, связанными с объемом, структурой и погашением долговых обязательств.

Долговая политика является составной частью бюджетной политики, которая формируется в соответствии с основными направлениями социально-экономического развития городского округа на 2022 год и на плановый период 2023 - 2024 годов.

Приоритетами долговой политики в 2022-2024 годах будут: поддержание объема муниципального долга на экономически безопасном уровне, минимизация стоимости его обслуживания, равномерное распределение платежей по погашению и обслуживанию муниципального долга в условиях социально-экономической ситуации, связанной с последствиями распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019).

Информация о долговой политике является открытой и общедоступной. Сведения о долговых обязательствах размещаются на официальном сайте управления финансов администрации городского округа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

2. Итоги реализации долговой политики в 2020-2021 годах

По итогу 2020 года муниципальный долг составил 1 330 млн. руб., увеличившись на 60 млн. руб. по сравнению с предыдущим годом. Основной причиной роста муниципального долга стало привлечение кредитов кредитных организаций для восстановления временно заимствованных средств муниципальных учреждений города.

В структуре муниципального долга городского округа на 01.01.2021 доля кредитов кредитных организаций составила 100 %, в связи с полным и своевременным погашением бюджетного кредита на пополнение остатков средств на счетах местного бюджета в ноябре 2020 года.

Долговая политика в 2020 г. была направлена на привлечение кредитных ресурсов на максимально выгодных условиях, снижение расходов на обслуживание муниципального долга, а также замещение кредитов кредитных организаций временно свободными средствами муниципальных учреждений, бюджетными кредитами и целевыми средствами. В 2020 году Центральный Банк Российской Федерации продолжил снижение ключевой ставки. С июля 2020 г. она установилась на уровне 4,25 %, что привело к снижению стоимости обслуживания долга. В 2020 году было проведено 8 аукционов для рефинансирования долговых обязательств под более низкий процент.

Самая низкая процентная ставка за пользование кредитными средствами в 2020 году составила 5,72 % годовых.

В 2020 году привлекался бюджетный кредит на пополнение остатков средств на счете бюджета в сумме 345 млн руб. под 0,1 % годовых. Экономия в результате привлечения бюджетного кредита составила 8,5 млн. руб.

Экономия в результате замещения кредитов банков временно свободными средствами, находящимися на лицевых счетах муниципальных учреждений и целевыми средствами за 2020 год сложилась в сумме 22,4 млн. руб.

Расходы на обслуживание муниципального долга в 2020 году сложились в сумме 66,9 млн. руб. Экономия бюджетных средств от первоначально планируемых расходов составила 53,1 млн. руб.

Все обязательства по погашению и обслуживанию муниципального долга исполнены без нарушения сроков и в полном объеме.

Решением Волжской городской Думы Волгоградской области от 24.12.2020 № 121-ВГД « О бюджете городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» (в редакции от 01.10.2021 № 168-ВГД) установлен верхний предел муниципального внутреннего долга городского округа по состоянию на 01.01.2022 в сумме 1 457 000 000 руб.

В 2021 году администрацией городского округа заключено соглашение с комитетом финансов Волгоградской области о предоставлении бюджету городского округа из областного бюджета бюджетного кредита для погашения долговых обязательств в виде обязательств по муниципальным ценным бумагам и кредитам, полученным от кредитных организаций (далее – бюджетный кредит для погашения долговых обязательств) в размере 749,2 млн руб. со сроком возврата в 2025 году в сумме 149,8 млн руб. и в 2026 году в сумме 599,3 млн руб. под 0,1% годовых. Привлеченные средства в полном объеме были направлены на погашение долговых обязательств по рыночным заимствованиям с более высокими ставками обслуживания в соответствии с условиями предоставления бюджетного кредита на погашение долговых обязательств. В результате привлечения бюджетного кредита на погашение долговых обязательств ожидается экономия по расходам на обслуживание муниципального долга в размере 23,7 млн руб.

Кроме того, в 2021 году продолжена работа по предоставлению Управлением Федерального казначейства по Волгоградской области бюджетного кредита на пополнение остатка средств на едином счете бюджета, в результате чего в бюджет городского округа – был привлечен бюджетный кредит в размере 163,6 млн руб. со сроком погашения в декабре 2021 года. Ожидаемая экономия расходов на обслуживание муниципального долга в 2021 году, в результате привлечения бюджетного кредита на пополнение остатка средств на едином счете бюджета, составит 5,2 млн. руб.

Объем муниципального долга по состоянию на 1 октября 2021 года составил 1 457 млн руб., в том числе кредиты кредитных организаций составили 544,2 млн руб., бюджетные кредиты – 912,8 млн руб.

Структура рыночного долга в 2021 году спланирована в рамках привлечения кредитов кредитных организаций на срок от года до трех лет для равномерного погашения долговых обязательств. Городским округом используются как возобновляемые так и невозобновляемые режимы кредитных линий. Возобновляемая форма кредитной линии используется для неоднократного привлечения и возврата заемных средств в пределах установленного лимита по мере необходимости в ходе исполнения бюджета с целью оперативного управления средствами бюджета. Невозобновляемая форма кредитной линии используется для привлечения кредитных ресурсов в пределах установленного лимита с учетом неснижаемой части муниципального долга в текущем финансовом году.

Все установленные ограничения по объему муниципального долга и сумме расходов на обслуживание муниципального долга соблюдены.

С целью рефинансирования имеющихся долговых обязательств в 2021 году проведено 6 аукционов на предоставление кредитных средств. По результатам состоявшихся аукционов заключено 4 муниципальных контракта под наиболее выгодный процент в условиях политики Банка России по увеличению ключевой ставки. На текущий момент все ставки по заключенным муниципальным контрактам ниже планируемого целевого показателя «ключевая ставка ЦБ РФ плюс один процент». Вновь заключенные муниципальные контракты дадут возможность рефинансировать имеющиеся долговые обязательства в 2022 и 2023 годах по действующим в 2021 году ставкам за пользование кредитом. Кроме того, городским округом осуществляется замещение кредитов банков временно свободными средствами, находящимися на лицевых счетах муниципальных учреждений, а также управление остатками средств, находящимися на едином счете бюджета. В результате за 9 месяцев 2021 года сложилась экономия в сумме 6,9 млн руб.

Экономия бюджетных средств от первоначально планируемых расходов на обслуживание муниципального долга в 2021 году ожидается в размере 39,8 млн руб.

3. Основные факторы, определяющие характер и направление долговой политики городского округа

В среднесрочной перспективе сохранится потребность бюджета городского округа в заемном финансировании для погашения принятых долговых обязательств и финансирования дефицита бюджета. Долговая политика городского округа в 2022 – 2024 годах будет реализовываться в условиях продолжения влияния на экономику последствий распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-2019).

Вместе с тем, по условиям заключенного соглашения о предоставлении бюджетного кредита для погашения долговых обязательств муниципальное образование получает бюджетный кредит при условии принятия обязательства по неувеличению на 1 января 2023 г., на 1 января 2024 г., на 1 января 2025 г., на 1 января 2026 г. и на 1 января 2027 г. доли общего объема долговых обязательств по рыночным заимствованиям муниципального образования более 25 процентов объема доходов консолидированного бюджета муниципального образования без учета безвозмездных поступлений за 2022 - 2026 годы соответственно. Учитывая данный фактор, долговая политика в 2022 году будет направлена на сдерживание роста муниципального долга и снижения его в плановом периоде 2023-2024 гг.

Предоставление муниципальных гарантий в 2022 - 2024 годах не предусмотрено.

Вместе с тем необходимо учитывать обязательства по поддержанию долговой устойчивости на уровне, соответствующем системе оценки, утвержденной ст. 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

4. Цели и задачи долговой политики городского округа

Основными целями долговой политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов являются своевременное исполнение и рефинансирование текущих долговых обязательств, а также обслуживание муниципального долга на максимально выгодных условиях.

Основными задачами долговой политики городского округа являются:

- поддержание приемлемого, экономически обоснованного объема муниципального долга;
- снижение объемов рыночного долга до размеров, установленных соглашением на предоставление бюджетного кредита на погашение долговых обязательств;
- улучшение позиции городского округа в группе заемщиков долговой устойчивости;

- улучшение структуры муниципального долга путем равномерного распределения объемов погашения долговых обязательств;
- сохранение репутации городского округа как надежного заемщика с высоким уровнем кредитоспособности, безупречно и своевременно выполняющего финансовые обязательства;
- открытость и прозрачность управления муниципальным долгом.

5. Инструменты реализации долговой политики

В 2022 - 2024 годах основной формой муниципальных заимствований бюджета городского округа будет бюджетный кредит на погашение долговых обязательств. Рыночные заимствования будут осуществляться в форме кредитов кредитных организаций. Муниципальные заимствования городского округа планируется осуществлять исключительно в валюте Российской Федерации.

Привлечение кредитов кредитных организаций будет осуществляться в условиях регулярного мониторинга рынка финансовых услуг и размера ключевой ставки Банка России.

В 2022 году и плановом периоде 2023 – 2024 годов в целях управления ликвидностью бюджета планируется продолжить практику привлечения бюджетного кредита на пополнение остатка средств на едином счете бюджета городского округа в Управлении Федерального казначейства по Волгоградской области, управление остатками средств, находящихся на едином счете бюджета, а также привлечение временно свободных средств муниципальных учреждений.

Объемы и параметры муниципальных заимствований будут определяться таким образом, чтобы обеспечивалась сбалансированность бюджета городского округа, а структура платежей по погашению и обслуживанию муниципального долга была равномерной. Целевым ориентиром при определении величины процентной ставки за пользование кредитными средствами в 2022-2024 гг. останется ставка, не превышающая ключевую ставку ЦБ РФ и надбавку банка в объеме одного процента.

6. Анализ рисков для бюджета городского округа, возникающих в процессе управления муниципальным долгом

При реализации долговой политики могут возникнуть следующие базовые риски:

- процентный риск – риск увеличения объема расходов на обслуживание муниципального долга вследствие роста процентных ставок за пользование заемными средствами на финансовом рынке;
- риск рефинансирования – отсутствие возможности осуществить на приемлемых условиях новые муниципальные заимствования для своевременного погашения долговых обязательств;
- операционный риск – вероятность возникновения потерь (убытков) и (или) дополнительных затрат вследствие нарушения бюджетного законодательства, иных правил управления муниципальным долгом, сбоя или отказа используемых учетно-расчетных, информационных и иных систем.

При реализации долговой политики также необходимо учитывать риск снижения доходов городского бюджета из-за продолжающегося негативного влияния на экономику последствий от распространения новой коронавирусной инфекции, риск снижения ликвидности рынка финансовых услуг и другие риски, которые прямо или косвенно могут повлиять на проводимую долговую политику.