

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ

долговой политики городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов

### 1. Общие положения

Основные направления долговой политики городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов (далее – долговая политика) составлены в соответствии с пунктом 13 статьи 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации и в целях реализации ответственной долговой политики при исполнении бюджета в 2023-2025 годах.

Под долговой политикой понимается стратегия управления муниципальными заимствованиями городского округа – город Волжский Волгоградской области, направленная на поддержание объема муниципального долга на безопасном уровне, минимизацию стоимости его обслуживания и равномерное распределение во времени платежей, связанных с погашением и обслуживанием муниципального долга городского округа – город Волжский Волгоградской области.

Долговая политика является составной частью бюджетной политики, которая формируется с учетом основных направлений социально-экономического развития городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2024 год и на плановый период 2025 - 2026 годов в условиях структурной трансформации экономики Российской Федерации в 2024-2026 годах.

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 2022-2023 годах

Общий объем расходов на обслуживание муниципального долга в 2022 году составил 20 941,3 тыс. руб., что на 28 508,7 тыс. руб. меньше, чем в 2021 году.

Объем муниципального долга на 1 января 2023 года составил 1 408 159 тыс. руб., Структуру муниципального долга по итогу исполнения бюджета за 2022 год составляли бюджетные кредиты в размере 949 159,2 тыс. руб. и кредиты кредитных организаций в размере 459 000 тыс. руб. Доля рыночных заимствований в составе долга составила 32,6% по сравнению с предыдущим годом снизилась на 15,4%. В 2022 году муниципальный долг снизился на 41 000 тыс. руб., что обусловлено увеличением налоговых и неналоговых доходов по сравнению с объемом аналогичных доходов, поступивших в 2021 году.

Практика управления муниципальным долгом в 2022 году последовательно включала в себя следующие меры:

- использование механизма привлечения средств краткосрочного бюджетного кредита за счет средств федерального бюджета на пополнение остатка средств на едином счете бюджета города в течение финансового года;

- привлечение кредитов кредитных организаций на конкурентной основе в целях погашения действующих долговых обязательств по максимально выгодным процентным ставкам, в условиях регулярного мониторинга рынка финансовых услуг и размера ключевой ставки Банка России.

- мониторинг соответствия параметров муниципального долга ограничениям, установленным Бюджетным Российской Федерации;

- замещение кредитов банков временно свободными средствами, находящимися на лицевых счетах муниципальных учреждений, а также управление остатками средств, находящимися на едином счете бюджета;

- направление налоговых и неналоговых доходов, полученных в ходе исполнения бюджета сверх утвержденного решением бюджета на очередной финансовый год на погашение долговых обязательств города.

Решением Волжской городской Думы Волгоградской области от 23.12.2021 № 180-ВГД «О бюджете городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» (в редакции от 23.12.2022 № 233-ВГД) установлен верхний предел муниципального внутреннего долга городского округа по состоянию на 01.01.2023 в сумме 1 501,2 тыс. руб.

В отчетном финансовом году Управлением Федерального казначейства по Волгоградской области городскому округу - город Волжский Волгоградской области предоставлен бюджетный кредит на пополнение остатка средств на едином счете бюджета в общей сумме 348 600 тыс. руб., который был предоставлен двумя траншами в феврале и октябре 2022 года. Данные средства использовались как на покрытие временных кассовых разрывов, так и на финансирование дефицита бюджета, погашение бюджетного кредита осуществлено своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора.

В 2022 году администрацией городского округа заключено соглашение с комитетом финансов Волгоградской области от 28.12.2022 № 06-10-03-35/10 о предоставлении бюджету городского округа – город Волжский Волгоградской области из областного бюджета Волгоградской области бюджетного кредита для погашения долговых обязательств муниципального образования в размере 200 000 тыс. руб. под 0,1% годовых со сроком возврата в 2026-2027 годах равными долями. Привлеченные средства в полном объеме были направлены на возмещение средств бюджета городского округа – город Волжский Волгоградской области, фактически направленных на погашение долговых обязательств городского округа – город Волжский Волгоградской области по рыночным займам, сложившихся на 1 января 2022 года. Это позволило избежать дополнительного привлечения коммерческих кредитов в конце 2022 года.

С целью рефинансирования имеющихся долговых обязательств в 2022 году проведено 3 аукциона на предоставление кредитных средств. В результате аукционов заключены муниципальные контракты сроком от полутора до двух лет с минимальной процентной ставкой 9,76% годовых.

Для более эффективного использования заемных средств городским округом преимущественно использовались возобновляемые режимы кредитных линий.

Общая экономия бюджетных расходов на обслуживание муниципального долга в 2022 году составила 23 528 тыс. руб. от первоначально утвержденного плана. В том числе экономия средств за счет бюджетного кредита на пополнение остатка средств на едином счете бюджета составила 9 814 тыс. руб., экономия средств за счет использования временно свободных средств учреждений – 13 604 тыс. руб., а экономия средств за счет бюджетного кредита, привлеченного в конце 2022 года – 110 тыс. руб.

Обязательства по неувеличению на 1 января 2023 года доли общего объема долговых обязательств по рыночным займам более 25 процентов объема доходов бюджета городского округа – город Волжский Волгоградской области без учета безвозмездных поступлений были исполнены.

Решением Волжской городской Думы Волгоградской области от 23.12.2022 № 234-ВГД «О бюджете городского округа – город Волжский Волгоградской области на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов» (в редакции от 17.10.2023 № 2-ВГД) установлен верхний предел муниципального внутреннего долга городского округа по состоянию на 01.01.2024 в сумме 1 508 159 тыс. руб.

В результате привлечения бюджетных кредитов на погашение долговых обязательств в 2021–2022 годах, при формировании бюджета на 2023 год, расходы на обслуживание муниципального долга уменьшены на сумму 76 400 тыс. руб.

Объем муниципального долга по состоянию на 1 ноября 2023 года составил 1 249 159 тыс. руб., в том числе кредиты кредитных организаций составили 300 000 тыс. руб., бюджетные кредиты – 949 159 тыс. руб.

Структура рыночного долга в 2023 году состоит из среднесрочных коммерческих кредитов (от полутора до трех лет), бюджетного кредита на пополнение остатка средств на едином счете бюджета, и бюджетного кредита для погашения долговых обязательств. Городским округом используются как возобновляемые так и невозобновляемые режимы кредитных линий. Возобновляемая форма кредитной линии используется для более эффективного использования заемных средств.

Все установленные ограничения по объему муниципального долга и сумме расходов на его обслуживание соблюдены, погашение имевшихся долговых обязательств произведено своевременно и в полном объеме.

С целью рефинансирования имеющихся долговых обязательств в 2023 году проведен аукцион на предоставление кредитных средств и заключен муниципальный контракт сроком на полтора года под 10,56% годовых. В результате проведенной работы с банком заключено дополнительное соглашение на снижение процентной ставки до 9,75%. При этом, по состоянию на 1 ноября 2023 года ключевая ставка Банка России установлена на уровне 15% годовых (на 01.11.2022 – 7,5 % годовых).

Городским округом – город Волжский Волгоградской области в 2023 году продолжена практика замещения кредитов банков временно свободными средствами, находящимися на лицевых счетах муниципальных учреждений, а также управление остатками средств, находящимися на едином счете бюджета. Ожидаемая экономия за 2023 год в результате временного замещения коммерческих кредитов составит 59 937,4 тыс. руб. (фактическая экономия на 01.11.2023 – 50 482,6 тыс. руб.) от первоначально утвержденного плана.

По результатам оценки долговой устойчивости, проведенной комитетом финансов Волгоградской области 2023 году, городской округ – город Волжский Волгоградской области отнесен к городским округам со средним уровнем долговой устойчивости.

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

Основными факторами, оказывающими влияние на характер и направления долговой политики, являются:

- высокий объем муниципального долга;
- исполнение соглашения о мерах по социально-экономическому развитию и оздоровлению муниципальных финансов;
- возврат в 2025 году части бюджетного кредита на погашение долговых обязательств в сумме 149 831,8 тыс. руб. в 2026 году в размере 699 327,2 тыс. руб.;
- необходимость финансового обеспечения принятых расходных обязательств городского округа в полном объеме;
- риски снижения налоговых и неналоговых доходов и резкий рост расходов бюджета.

Долговая политика городского округа в 2024 – 2026 годах будет реализовываться в условиях продолжения воздействия на Российскую Федерацию неблагоприятных внешнеполитических факторов. На 2024 год планируется дефицит бюджета в размере 75 000 тыс. руб. Вместе с тем на 2025 и на 2026 год бюджет планируется бездефицитным.

Кроме того, такие макроэкономические показатели, как уровень инфляции и ключевая ставка, установленная Банком России, влияют на стоимость заемных средств и на оценку выполнения условий договоров о предоставлении бюджетных кредитов из областного бюджета. В связи с чем, важным мероприятием при реализации долговой

политики является мониторинг рынка финансовых услуг в целях недопущения значительного роста расходов на обслуживание долга.

Предоставление муниципальных гарантий в 2024 - 2026 годах не предусмотрено.

#### 4. Цели и задачи долговой политики городского округа

Реализация основных направлений долговой политики в 2024 - 2026 годах будет направлена на достижение следующих целей:

- обеспечение сбалансированности и устойчивости исполнения бюджета городского округа;
- снижение расходов на обслуживание муниципального долга;
- улучшение позиции городского округа в группе заемщиков долговой устойчивости.

Для достижения целей необходимо решение следующих задач:

- снижение долговых рисков, гибкое реагирование на изменяющиеся условия рынка финансовых услуг и использование наиболее благоприятных видов муниципальных заимствований (кредиты кредитных организаций, бюджетные кредиты);
- использование механизмов оперативного управления долговыми обязательствами, в том числе оптимизация структуры муниципального долга городского округа по видам и срокам заимствований;
- увеличение собственных доходов бюджета городского округа – город Волжский Волгоградской области;
- не превышение объемов рыночного долга, установленных соглашением на предоставление бюджетного кредита на погашение долговых обязательств;
- своевременное исполнение принятых обязательств по погашению и обслуживанию муниципального долга, выполнение условий договоров о предоставлении городскому округу бюджетных кредитов;
- привлечение необходимых объемов бюджетных кредитов из федерального и областного бюджетов;
- обеспечение открытости (прозрачности) информации о муниципальном долге и осуществляемых городом муниципальных заимствованиях в средствах массовой информации и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

#### 5. Инструменты реализации долговой политики

Основными инструментами реализации долговой политики в 2024-2026 годах будут являться:

- привлечение бюджетных кредитов из вышестоящих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- привлечение кредитов кредитных организаций на конкурентной основе в целях погашения действующих долговых обязательств по максимально выгодным процентным ставкам, в условиях регулярного мониторинга рынка финансовых услуг и размера ключевой ставки Банка России.
- мониторинг соответствия параметров муниципального долга ограничениям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации;
- эффективное управление свободными остатками средств муниципальных бюджетных и автономных учреждений, средств, поступающих во временное распоряжение получателей средств городского бюджета;
- изыскание возможности направления налоговых и неналоговых доходов, полученных в ходе исполнения бюджета сверх утвержденного решением бюджета на очередной финансовый год на погашение долговых обязательств города.

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;

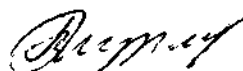
- риск рефинансирования – отсутствие возможности осуществить на приемлемых условиях новые муниципальные заимствования для своевременного погашения долговых обязательств в условиях ухудшения экономической ситуации на рынке кредитных услуг и снижения поступлений доходов бюджета;

- операционный риск – вероятность возникновения потерь (убытков, штрафов) и (или) дополнительных затрат вследствие нарушения бюджетного законодательства, иных правил управления муниципальным долгом.

При реализации долговой политики также необходимо учитывать риск снижения доходов городского бюджета из-за неблагоприятных внешнеполитических факторов и изменения сроков зачисления налоговых доходов в результате внедрения практики единого налогового платежа.

Указанные риски должны снижаться путем обеспечения системы постоянного контроля.

Начальник управления финансов  
администрации городского округа –  
город Волжский Волгоградской области



Л.Р. Кузьмина