

Основные направления
долговой политики города Рассказово на 2022 год
и на плановый период 2023 и 2024 годов

1. Общие положения

Долговая политика города Рассказово является составной частью бюджетной политики, непосредственно связана с бюджетным процессом города Рассказово и представляет собой совокупность мероприятий по регулированию объема и структуры муниципального долга, осуществлению муниципальных заимствований, обслуживанию и погашению долговых обязательств города Рассказово.

2. Итоги долговой политики города Рассказово, проводимой
в 2020 и 2021 годах

В 2020 году долговая политика была ориентирована на решение таких ключевых задач как поддержание умеренной долговой нагрузки на бюджет города Рассказово, соблюдение показателей и индикаторов, установленных муниципальной программой города Рассказово «Эффективное управление финансами и оптимизация муниципального долга». На 01 января 2021 г. объем муниципального долга составил 36 900,0 тыс. рублей, или 18,8% к поступившим в 2020 году доходам бюджета города без учета безвозмездных поступлений.

В структуре муниципального внутреннего долга города Рассказово учтены обязательства бюджета города Рассказово по кредитам, привлеченным городом Рассказово от кредитных организаций.

В целях снижения расходов на обслуживание муниципального долга проведена работа по рефинансированию коммерческих кредитов.

За счет рефинансирования ранее принятых долговых обязательств с более высокими ставками обслуживания процентные ставки по ранее привлеченным кредитам на общую сумму 36 900,0 тыс. рублей и снижены с 9,3% до 6,4% и с 8,5% до 5,5%.

В целях снижения долговой нагрузки и исключения рисков в отношении долговых обязательств в форме муниципальных гарантий городом введен мораторий на их предоставление.

Расходы на обслуживание муниципального долга города Рассказово составили 3 074,6 тыс. рублей. Данные средства направлены на уплату процентов по коммерческим кредитам. Удельный вес расходов на

обслуживание муниципального долга составил 0,4% от общего объема расходов бюджета города за исключением расходов, осуществляемых за счет субвенций из бюджета Тамбовской области.

На 1 января 2021 г. общепринятые показатели долговой устойчивости города находились в пределах безопасных зон.

В 2021 году объем муниципального долга составит 36 900,0 тыс. рублей, или 21,1% к ожидаемому исполнению в 2021 году доходам бюджета города без учета безвозмездных поступлений.

В структуре муниципального внутреннего долга города Рассказово 100% кредиты коммерческих банков.

В отношении долговых обязательств в форме муниципальных гарантий городом введен мораторий на их предоставление.

Расходы на обслуживание муниципального долга в текущем году составят 2 286,3 тыс.рублей.

Город Рассказово выполняет свои долговые обязательства в полном объеме и в строго установленные сроки.

3. Основные факторы, определяющие характер и направления долговой политики города Рассказово на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов

В 2022 году и в плановом периоде 2023 и 2024 годов долговая политика Тамбовской области сохранит преемственность задач, определенных на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов.

В планируемом периоде одновременно несколько факторов будут определять характер и направления долговой политики города Рассказово:

реализация мер по устранению последствий новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV);

необходимость ежегодной индексации расходов бюджета города на выплату заработной платы работников бюджетной сферы и оплату коммунальных услуг;

необходимость планомерного снижения долговой нагрузки бюджета города;

изменения, внесенные в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части оценки долговой устойчивости муниципальных образований и их ранжирования в зависимости от уровня долговой устойчивости.

4. Цели и принципы долговой политики города Рассказово

Долговая политика города Рассказово в 2022 - 2024 годах, как и в предыдущие периоды, будет направлена на обеспечение сбалансированности и долговой устойчивости бюджета города посредством эффективного управления муниципальным долгом.

Целью долговой политики города Рассказово является обеспечение потребности в заемном финансировании, своевременное исполнение долговых обязательств при минимизации расходов на их обслуживание, поддержание объема и структуры муниципального долга, исключая неисполнение долговых обязательств, обслуживание задолженности при различных обстоятельствах, включая кризисные явления в экономике и на финансовых рынках.

Принципами долговой политики города Рассказово являются:

соблюдение норм и ограничений, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации;

своевременное и безусловное обслуживание и погашение долговых обязательств города Рассказово;

обеспечение своевременного учета долговых обязательств и полноты их отражения;

открытость и прозрачность управления муниципальным долгом города Рассказово.

5. Основные задачи долговой политики города Рассказово

В 2022–2024 годах долговая политика будет ориентирована на решение, в числе других, таких ключевых задач, как:

обеспечение выполнения Плана мероприятий по оптимизации расходов бюджета города Рассказово, утвержденного постановлением администрации города от 30 апреля 2017 года № 578;

соблюдение показателей и индикаторов, установленных муниципальной программой «Эффективное управление финансами и оптимизация муниципального долга»;

оптимизация платежных графиков по муниципальному долгу города Рассказово в части недопущения пиков платежей по долговым обязательствам бюджета города Рассказово;

мониторинг и оценка состояния муниципального долга города, его структуры и динамики в целях оптимизации структуры муниципального долга и стоимости его обслуживания;

организация учета долговых обязательств и операций с долгом, исполнение долговых обязательств в соответствии с платежным графиком;

обеспечение раскрытия информации о муниципальном долге города.

6. Основные мероприятия долговой политики города Рассказово

В предстоящем периоде планируется продолжить реализацию комплекса мер, направленных на повышение эффективности управления муниципальным долгом города:

принятие новых долговых обязательств исходя из принципа исполнения всех обязательств своевременно и в полном объеме, а также исходя из результатов исполнения бюджета города;

обеспечение равномерного распределения долговой нагрузки города Рассказово по годам;

ограничение на предоставление муниципальных гарантий;

проведение мониторинга финансовых рынков и, в случае благоприятной конъюнктуры, проведение операций по рефинансированию долговых обязательств в целях сокращения расходов на обслуживание муниципального долга города;

отбор доступных на финансовом рынке ресурсов с приемлемыми для бюджета города условиями по срочности и стоимости;

использование механизма привлечения бюджетных кредитов из областного бюджета на пополнение остатка средств на едином счете бюджета города;

учет информации о муниципальном долге города Рассказово, формирование отчетности о муниципальных долговых обязательствах города;

осуществление мониторинга соответствия параметров муниципального долга города Рассказово ограничениям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации;

размещение информации о муниципальном долге города Рассказово в электронных средствах массовой информации на основе принципов открытости и прозрачности.

7. Условия, принимаемые для составления проекта бюджета города Рассказово на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов в части долговых обязательств города Рассказово

Основными условиями, принимаемыми для составления проекта бюджета города Рассказово на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов, в части долговых обязательств города Рассказово, являются:

обеспечение в 2022–2024 годах дефицита бюджета города на уровне не более 10 процентов от суммы доходов бюджета города Рассказово без учета безвозмездных поступлений за соответствующий финансовый год (с возможным превышением на сумму поступлений от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности города, и (или) снижения остатков средств на счетах по учету средств бюджета города);

обеспечение объема муниципального долга города Рассказово на очередной финансовый год и плановый период в размере, не превышающем общий объем доходов бюджета города без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений;

утверждение предельного объема расходов на обслуживание муниципального долга в объеме не выше 5 процентов от суммы расходов бюджета города Рассказово, за исключением суммы расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджета Тамбовской области;

Расходные обязательства города Рассказово по обслуживанию муниципального долга города определяются на основании заключенных соглашений на предоставление бюджетных кредитов, а также заключенных в результате проведенных аукционов в электронной форме и планируемых к заключению муниципальных контрактов на оказание услуг по предоставлению кредитных средств для финансирования дефицита бюджета города Рассказово и/или погашения долговых обязательств города Рассказово.

8. Основные риски, связанные с реализацией долговой политики города Рассказово

Важнейшая задача управления муниципальным долгом муниципалитета - своевременное выявление и оценка долговых рисков, а основной «инструмент» - разработка долговой стратегии, позволяющей как обеспечить привлечение необходимых объемов заемных ресурсов, так и сохранить на приемлемом уровне принимаемые риски долгового портфеля.

Основными рисками, возникающими при управлении муниципальным долгом города Рассказово, являются:

риск недостижения планируемых объемов поступлений доходов городского бюджета, поскольку недопоступление доходов потребует поиска альтернативных источников для выполнения расходных обязательств бюджета и обеспечения его сбалансированности;

процентный риск - вероятность увеличения суммы расходов бюджета города на обслуживание муниципального долга вследствие увеличения Центральным банком Российской Федерации ключевой ставки и (или) роста объемов привлечения кредитов для выполнения расходных обязательств;

риск рефинансирования - вероятность потерь вследствие невыгодных условий привлечения заимствований на рефинансирование уже имеющихся обязательств или невозможность рефинансировать текущие обязательства;

риск ликвидности - отсутствие в бюджете города средств для полного исполнения расходных и долговых обязательств города в срок, в том числе по причине отсутствия участников в аукционах по привлечению кредитных ресурсов.

Основными мерами, принимаемыми в целях управления рисками, связанными с реализацией долговой политики города Рассказово, будут являться: осуществление достоверного прогнозирования доходов бюджета города и поступлений по источникам финансирования дефицита бюджета города Рассказово;

принятие взвешенных и экономически обоснованных решений по принятию долговых обязательств городом;

осуществление мониторинга конъюнктуры финансового рынка и ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, условий и результатов привлечения рыночных заимствований муниципалитетами.