Приложение

к постановлению

администрации города Благовещенска

от «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_\_ №\_\_\_\_\_

Основные направления долговой политики

муниципального образования города Благовещенска

на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов

Основные направления долговой политики муниципального образования города Благовещенска на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов разработаны в соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации в целях реализации ответственной долговой политики муниципального образования города Благовещенска и повышения ее эффективности.

Под долговой политикой муниципального образования города Благовещенска (далее – долговая политика города Благовещенска) понимается стратегия управления муниципальными заимствованиями, направленная на эффективное регулирование муниципального долга города Благовещенска, поддержание его объема на оптимальном уровне, минимизацию стоимости его обслуживания, равномерное распределение во времени платежей, связанных с погашением и обслуживанием муниципального долга города Благовещенска и снижением влияния долговой нагрузки на бюджет города.

Долговая политика города Благовещенска определяет цели, задачи и основные инструменты управления муниципальным долгом города Благовещенска на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов и является составной частью бюджетной политики города Благовещенска.

I. Итоги реализации долговой политики города Благовещенска в 2022 году и ожидаемые итоги реализации долговой политики в 2023 году

Долговая политика города Благовещенска в 2022 году была направлена на безусловное исполнение и обслуживание долговых обязательств города, обеспечение минимально возможной стоимости обслуживания долга с учетом ситуации на финансовом рынке и прозрачности информации о муниципальном долге.

В 2022 году бюджету г. Благовещенска был предоставлен бюджетный кредит из областного бюджета для погашения долговых обязательств в виде обязательств по кредитам, полученным от кредитных организаций, в сумме 600 000,0 тыс. рублей, в результате чего досрочно были погашены кредиты:

- в сумме 100 000,0 тыс. рублей, привлеченный в 2022 году для погашения коммерческого кредита со сроком возврата в 2024 году;

- в сумме 300 000,0 тыс. рублей, полученный в УФК по Амурской области на пополнение остатка средств на едином счете бюджета;

- в сумме 200 000,0 тыс. рублей, привлеченный в коммерческом банке со сроком погашения в 2022 году.

Привлеченный в УФК по Амурской области кредит на пополнение остатка средств на едином счете бюджета в сумме 300 000,0 тыс. рублей был направлен на погашение кредитов, полученных в коммерческом банке, согласно сроку договора.

Областной кредит, полученный в 2012 году на частичное покрытие дефицита бюджета в сумме 2 235,5 тыс. рублей, был погашен за счет средств городского бюджета без привлечения коммерческого кредита.

Таким образом, в 2022 году структура источников финансирования дефицита бюджета была следующей:

получение кредитов от коммерческих банков – 100 000,0 тыс. рублей;

погашение кредитов, полученных в коммерческих организациях, 700 000,0 тыс. рублей;

получение бюджетных кредитов – 900 000,0 тыс. рублей;

погашение бюджетных кредитов – 302 235,5 тыс. рублей;

изменение остатков на едином счете бюджета – 110 545,5 тыс. рублей.

Общий объем долговых обязательств, возникших в результате муниципальных заимствований в 2022 году, сократился по сравнению с началом года на 2 235,5 тыс. рублей.

Муниципальный долг города Благовещенска по состоянию на 01.01.2023 сложился в объеме 1 224 613,0 тыс. рублей, в том числе по муниципальным гарантиям 0,0 тыс. рублей, и включает в себя следующие долговые обязательства:

- кредиты коммерческих банков на общую сумму 618 298,5 тыс. рублей;

- бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы –606 314,5 тыс. рублей.

Объем муниципального долга составляет 29,4 процента от суммы доходов городского бюджета без учета безвозмездных поступлений за 2022 год *(4 171 492,1 тыс. рублей)*, что не превышает ограничений, установленных статьей 107 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

На обслуживание муниципального долга в 2022 году направлены средства в объеме 65,2 млн. рублей, что составляет 99,3 процента от уточненного плана. Процентные платежи по кредитам кредитных организаций составили 64,7 млн. рублей, по бюджетным кредитам – 0,5 млн. рублей.

Экономия бюджетных средств от первоначально планируемых расходов на обслуживание муниципального долга составила 29,2 млн. руб. Все обязательства по погашению и обслуживанию муниципального долга исполнены без нарушения сроков и в полном объеме.

Объем расходов на обслуживание муниципального долга составил 0,4 процента объема расходов бюджета, за исключением расходов, осуществляемых за счет субвенций из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, что не превышает ограничений, установленных статьёй 107 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

В соответствии со статьей 107.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации, постановлением Правительства Амурской области от 28.02.2020 № 74 «Об утверждении Порядка проведения оценки долговой устойчивости муниципальных образований Амурской области», приказом министерства финансов Амурской области от 07.04.2023 № 107 «Об утверждении перечней муниципальных образований области по группам долговой устойчивости» город Благовещенск отнесен к группе муниципальных образований со средним уровнем долговой устойчивости.

Реализация долговой политики в 2023 году осуществляется в соответствии с постановлением администрации города Благовещенска от 17.11.2022 № 5992 «Об утверждении основных направлений долговой политики муниципального образования города Благовещенска на 2023 год и плановый период 2024 и 2025 годов».

В связи со сложной ситуацией по исполнению доходной части городского бюджета, связанной с изменениями налогового законодательства, для выполнения принятых обязательств проведена работа по привлечению бюджетного кредита на пополнение остатков средств на едином счете бюджета в Управлении Федерального казначейства по Амурской области в размере 500,0 млн руб., а также привлекались свободные остатки средств муниципальных учреждений города Благовещенска.

По итогам 2023 года планируется:

- сохранение объема муниципального долга на экономически безопасном уровне;

- отсутствие просроченной задолженности по муниципальным долговым обязательствам;

- направление полученной экономии средств городского бюджета по обслуживанию муниципального долга на выполнение социально-значимых задач.

Объем муниципального долга по состоянию на 01.01.2024 ожидается в сумме 1 518,3 млн. рублей, их них:

- кредиты коммерческих банков – 918,3 млн. рублей;

- бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы – 600,0 млн. рублей.

II. Основные факторы, определяющие характер и направления долговой

политики города Благовещенска

Основными факторами, определяющими характер и направления долговой политики города Благовещенска на 2024-2026 годы, являются:

- изменения, вносимые в бюджетное законодательство Российской Федерации и законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, влекущие диспропорции между расходами и доходами городского бюджета;

- снижение доходной базы городского бюджета вследствие влияния ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики;

- динамика изменений ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

- рост потребностей городского бюджета в рамках реализации мер по стабилизации экономики и социальной поддержки населения;

- соблюдение норм и ограничений, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации, соглашениями о предоставлении бюджетных кредитов.

Накопление негативных факторов может повлиять на уровень долговой нагрузки и, как следствие, дальнейший рост расходов на обслуживание муниципального долга.

Предоставление муниципальных гарантий в 2023 - 2025 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.

III. Цели и задачи долговой политики города Благовещенска

Целями долговой политики города Благовещенска являются:

- обеспечение потребностей городского бюджета заемными источниками;

- поддержание объема долговых обязательств муниципального образования города Благовещенска на экономически безопасном уровне с учетом всех возможных рисков;

- формирование структуры муниципального долга, оптимальной по видам долговых обязательств, срокам их погашения и стоимости долга.

Задачами долговой политики города Благовещенска являются:

- реализация мер по удешевлению муниципальных заимствований;

- исключение рисков, возможных при реализации муниципальным образованием долговой политики;

- сохранение репутации надежного заемщика посредством безупречного выполнения муниципальным образованием своих долговых обязательств;

- осуществление контроля за непревышением показателей долговой устойчивости городского бюджета, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации;

- формирование структуры муниципального долга с приоритетом сохранения на прежнем уровне долговой устойчивости.

IV. Инструменты реализации долговой политики города Благовещенска

Основными инструментами реализации долговой политики города Благовещенска являются:

- осуществление мониторинга рынка кредитных ресурсов для оптимизации структуры муниципального долга города Благовещенска с целью сокращения стоимости обслуживания долговых обязательств;

- привлечение новых заимствований в целях погашения долговых обязательств города Благовещенска с учетом соблюдения ограничений, установленных Бюджетным кодексом Российской Федерации в отношении объема муниципального долга и расходов на его обслуживание;

- использование конкурентного способа определения исполнителей оказания финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в целях минимизации расходов по процентным платежам за пользование кредитными средствами;

- сохранение долговой нагрузки на безопасном уровне путем контроля при среднесрочном планировании объемов заимствований, осуществляемых в текущих и прогнозируемых экономических условиях;

- использование механизма привлечения бюджетных кредитов на пополнение остатка средств на едином счете бюджета в Управлении Федерального казначейства по Амурской области;

- использование механизма временного заимствования свободных остатков средств муниципальных бюджетных и автономных учреждений;

- приостановление предоставления муниципальных гарантий муниципального образования города Благовещенска на 2024 год и плановый период 2025 и 2026 годов;

- обеспечение своевременного и полного учета долговых обязательств;

- информирование населения города Благовещенска о состоянии муниципального долга.

V. Анализ рисков для бюджета, возникающих в процессе

управления муниципальным долгом города Благовещенска

Основными рисками при реализации долговой политики города Благовещенска на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов являются:

- риск увеличения процентной ставки - вероятность неблагоприятного для городского бюджета изменения стоимости заимствований в зависимости от времени и объема потребности в заемных ресурсах, а также от размера ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации;

- риск рефинансирования - вероятность увеличения расходов вследствие невыгодных условий привлечения заимствований на вынужденное рефинансирование уже имеющихся обязательств;

- риск возникновения кассовых разрывов - отсутствие в городском бюджете средств для полного исполнения расходных и долговых обязательств в срок;

- риск роста муниципального долга;

- риск снижения ликвидности бюджета.

Основной мерой, принимаемой для управления рисками, связанными с реализацией долговой политики города Благовещенска, является осуществление достоверного прогнозирования доходов городского бюджета и поступлений по источникам внутреннего финансирования дефицита городского бюджета, а также принятие взвешенных и экономически обоснованных решений по привлечению рыночных заимствований и погашения муниципальных долговых обязательств.

Реализация предусмотренных настоящей долговой политикой мер позволит не увеличивать уровень долговой нагрузки, уменьшить стоимость заимствований и будет способствовать укреплению репутации города Благовещенска как надежного заемщика с высоким уровнем кредитоспособности.