



КРОПИВНИЦЬКА МІСЬКА РАДА

ФІНАНСОВЕ УПРАВЛІННЯ

Н А К А З

від 04 серпня 2022 року

№ 13

**Про затвердження Програми
управління місцевим боргом
бюджету Кропивницької міської
територіальної громади на 2022 рік
(нова редакція)**

Відповідно до п. 6 постанови Кабінету Міністрів України від 01 серпня 2012 року № 815 «Про затвердження Порядку здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням державним (міським) боргом, враховуючи рішення Виконавчого комітету Кропивницької міської ради від 14 червня 2022 року № 309, від 26 липня 2022 року № 441 «Про внесення змін до рішення Кропивницької міської ради від 16 грудня 2021 року № 1059 «Про бюджет Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік»

Н А К А З У Ю:

1. Затвердити Програму управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік (нова редакція), що додається.

2. Контроль за виконанням наказу покласти на заступника начальника управління - начальника відділу видатків виробничої сфери та прогнозування доходів бюджету Н. Швець.

Начальник фінансового управління

Любов БОЧКОВА

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом фінансового управління
Кропивницької міської ради
від 02 травня 2022 року № 7
(у редакції наказу фінансового
управління Кропивницької міської
ради від 04 серпня 2022 року № 13)

Програма управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік (нова редакція)

Загальні положення

Програма управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік підготовлена відповідно до Порядку здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням державним (місцевим) боргом, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 01 серпня 2012 року № 815.

Програма управління місцевим боргом Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік може переглядатися у разі суттєвих змін, які можуть значно ускладнити або унеможливити її виконання.

Звіт про виконання програми управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік буде сформовано не пізніше ніж через три місяці після закінчення бюджетного періоду.

Показники рішення Кропивницької міської ради від 16 грудня 2021 року № 1059 «Про бюджет Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік» (зі змінами, внесеними рішеннями Виконавчого комітету Кропивницької міської ради від 12 квітня 2022 року № 161, від 14 червня 2022 року № 309, від 26 липня 2022 року № 441) в частині місцевого боргу і місцевих запозичень

З метою фінансування інвестиційного проєкту «Підвищення енергоефективності у навчальних закладах і системі вуличного освітлення в м. Кропивницькому» міською радою прийнято рішення № 1204 від 21 листопада 2017 року (зі змінами від 27 серпня 2019 року № 2735) щодо здійснення зовнішнього місцевого запозичення та укладено кредитний договір з Північною екологічною фінансовою корпорацією (НЕФКО) ESC 7/17 від 23 серпня 2018 року (зі змінами) (далі – Кредитний договір з НЕФКО). Протягом 2018-2021 років залучено до бюджету територіальної громади 15 000,0 тис. грн.

З метою фінансування інвестиційних проєктів, які здійснювалися у 2020 році за рахунок коштів бюджету розвитку, міською радою прийнято рішення від 18 серпня 2020 року № 3325 «Про здійснення місцевого запозичення до бюджету міста Кропивницького у 2020 році» щодо здійснення

внутрішнього місцевого запозичення та укладено кредитний договір від 17 грудня 2020 року № 20-6KN0003 між акціонерним товариством «Державний експортно-імпорتنний банк України» (АТ «Укресімбанк») та Кропивницькою міською радою (далі – Кредитний договір з АТ «Укресімбанк»). Протягом 2020-2021 років залучено до бюджету територіальної громади 61 702,0 тис. грн.

В бюджеті Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік заплановано витрати бюджету з погашення та обслуговування місцевого боргу відповідно до:

планових та дострокових платежів за місцевим боргом на 2022 рік;
відсоткової ставки відповідно до умов кредитних договорів.

Граничний обсяг місцевого боргу на 31 грудня 2022 року визначено з урахуванням стану місцевого боргу на 31 грудня 2021 року та передбачених на 2022 рік обсягів погашення боргу.

Погашення позик у 2022 році передбачено по зовнішніх зобов'язаннях у сумі 6 609,957 тис. грн, по внутрішніх зобов'язаннях – 40 000,0 тис. грн.

На виконання умов кредитних договорів фінансовим управлінням міської ради в бюджеті територіальної громади на 2022 рік передбачені платежі на обслуговування місцевого боргу на загальну суму 2 495,7 тис. грн за рахунок коштів загального фонду бюджету територіальної громади, з них на обслуговування внутрішніх боргових зобов'язань – 2 423,6 тис. грн, зовнішніх – 72,1 тис. грн.

Боргові інструменти бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік

На 2022 рік заплановано фінансування бюджету Кропивницької міської територіальної громади за борговими операціями у сумі -46 609,957 тис. грн.

Зовнішнє фінансування бюджету передбачено у сумі -6 609,957 тис. грн (погашено позик):

за типом кредитора – зовнішнє фінансування (кредит НЕФКО);
відсоткова ставка – 3 % річних;

за типом боргового зобов'язання – довгострокові зобов'язання;

строк запозичення – відповідно до п.4.1 Особливих умов і порядку Кредитного договору з НЕФКО остання дата повернення, до якої кредит й нараховані проценти по кредиту мають бути повністю сплачені позичальником, 15 березня 2023 року. У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану з 24 лютого 2022 року, для уникнення ймовірного негативного впливу на дотримання та виконання зобов'язань за кредитним договором та враховуючи положення п.4.9 Загальних умов і порядку Кредитного договору з НЕФКО, фінансове управління Кропивницької міської ради забезпечило повне погашення кредиту та сплату нарахованих процентів.

Внутрішнє фінансування за рахунок позик банківських установ до бюджету передбачено у сумі -40 000,0 тис. грн (погашено позик):

за типом кредитора – внутрішнє фінансування (кредит АТ «Укресімбанк»);

відсоткова ставка – визначена з розміру облікової ставки НБУ, збільшеної на 6 відсоткових пунктів, з можливістю перегляду у зв'язку зі змінами облікової ставки НБУ, але не може бути більше 25 % річних. Правлінням Національного банку України ухвалено рішення щодо підвищення облікової ставки НБУ у 2022 році: з 21.01.2022 року – до 10 % річних; з 03 червня 2022 року – до 25% річних;

за типом боргового зобов'язання – середньострокові зобов'язання;

строк запозичення – відповідно до п. 2.4. Кредитного договору з АТ «Укресімбанк» кінцевий термін погашення кредиту визначено 25 червня 2025 року. Положенням п. 7.2.3. Кредитного договору з АТ «Укресімбанк» передбачено право позичальника здійснювати дострокове погашення кредиту. Для уникнення негативного впливу підвищення облікової ставки НБУ на дотримання та виконання зобов'язань за кредитним договором, фінансовим управлінням Кропивницької міської ради проведено роботу щодо часткового дострокового повернення кредитних коштів, сплати залишку основного боргу та сплати нарахованих процентів за кредитом.

Структура місцевого боргу на 2022 рік

Рішенням Кропивницької міської ради від 16 грудня 2021 року № 1059 «Про бюджет Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік» визначено граничний обсяг місцевого боргу станом на 31 грудня 2022 року в обсязі 21 321 992 гривень. Враховуючи намір Кропивницької міської ради щодо повного дострокового погашення зобов'язань за кредитними договорами, рішенням Виконавчого комітету Кропивницької міської ради від 14 червня 2022 року № 309 «Про внесення змін до рішення Кропивницької міської ради від 16 грудня 2021 року № 1059 «Про бюджет Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік» визначено граничний обсяг місцевого боргу станом на 31 грудня 2022 року в обсязі 0,00 гривень.

Оцінка ризиків виконання програми

Метою програми є мінімізація ризиків, пов'язаних із боргом, ефективне управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади та забезпечення своєчасного і повного виконання програми.

Відповідно до умов кредитних договорів валютний ризик відсутній, оскільки запозичення передбачені у національній валюті. Відсотковий ризик відповідно до умов кредитного договору з НЕФКО – відсутній, оскільки запозичення передбачено за фіксованою ставкою. За внутрішнім запозиченням кредитних коштів від АТ «Укресімбанк» наявний відсотковий ризик, оскільки відсоткова ставка – змінювана (плаваюча, залежна від облікової ставки НБУ), проте визначена «стеля» відсоткової ставки не більше 25 % річних та передбачена можливість дострокового погашення кредиту. Так, 02.06.2022 року Правління НБУ ухвалило рішення підвищити облікову ставку з 10 % до 25 %

річних. Враховуючи зазначене та з метою зменшення навантаження боргових зобов'язань на бюджет територіальної громади, було прийнято рішення про повне дострокове погашення кредиту за внутрішніми зобов'язаннями.

Частка відсотків за обслуговування місцевого боргу у видатках загального фонду бюджету Кропивницької міської територіальної громади на 2022 рік (без урахування реверсної дотації та субвенцій, крім субвенцій, передбачених пунктами 6-8 частини першої статті 97 Бюджетного кодексу України) відповідає вимогам статті 74 Бюджетного кодексу України (не може перевищувати 10 %).

Співвідношення запланованого обсягу місцевого боргу на кінець 2022 року та середньорічного прогнозного обсягу надходжень бюджету розвитку бюджету Кропивницької міської територіальної громади (з урахуванням коштів, що передаються із загального фонду бюджету до бюджету розвитку) відповідає вимогам п. 3 ст. 18 Бюджетного кодексу України (не може перевищувати 200 відсотків).

Одним із джерел надходжень до бюджету розвитку місцевих бюджетів згідно з ч. 1 ст. 71 Бюджетного Кодексу України є кошти, які передаються з іншої частини бюджету міста (загального фонду) за рішенням місцевої ради. Місто є достатньо спроможним для здійснення витрат з повернення боргу та його обслуговування. Ризики щодо невиконання зобов'язань не погашення містом боргу та обслуговування є мінімальними.

Основні завдання виконання програми:

забезпечення виконання запланованих податкових та неподаткових надходжень до загального фонду та бюджету розвитку спеціального фонду бюджету територіальної громади;

забезпечення виконання платежів за місцевим боргом бюджету територіальної громади відповідно до умов кредитних договорів;

недопущення заборгованості в процесі обслуговування боргу;

забезпечення визначення кредитоспроможності міста, що досягається за допомогою рейтингових агентств.

Співпраця з рейтинговим агентством

Залучення позикових коштів обумовлює необхідність наявності кредитного рейтингу. Міська влада співпрацює з уповноваженим рейтинговим агентством «CREDIT RATING» щодо отримання рівня рейтингу міста Кропивницького та його боргових зобов'язань.

Рейтингове агентство «CREDIT RATING» 02 листопада 2021 року підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг м. Кропивницький на рівні uaA за результатами першого півріччя 2021 року та очікуваних показників за 2021 рік. Кредитний рейтинг ґрунтувався на даних щодо демографічної ситуації, стану ринку праці, інформації відносно боргових зобов'язань міста, наявної в розпорядженні комунальної власності та перспективних планів на майбутнє. Рівень uaA характеризується високою кредитоспроможністю

порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Рівень кредитного рейтингу міста Кропивницький обумовлений:

покращенням рівня бюджетної забезпеченості міста: співвідношення обсягу доходів бюджету громади з розрахунку на одного жителя до середнього показника за місцевими бюджетами загалом (без урахування трансфертів) за результатами виконання бюджету у I півріччі 2021 року становило 95,9% (95,7% у 2020 році) році та 94 % у 2019 році);

достатнім рівнем соціально-економічного розвитку громади;

диверсифікацією господарського комплексу міста за видами економічної діяльності та помірною чутливістю економіки та бюджету громади до економічних ризиків;

низьким рівнем прямого боргового навантаження бюджету громади.

Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. На момент оновлення кредитного рейтингу (02.11.2021) прогноз рейтингу підтверджено «стабільний», що вказувало на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтингове агентство «CREDIT RATING» 28.02.2022 року оголосило, що через ризики у зв'язку з війною, розв'язаною Росією проти України, рейтинги всіх емітентів та їх боргових інструментів, які підтримуються агентством, переведені до списку CreditWatch Negative (Контрольний список з негативним прогнозом).

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність власника рейтингу. Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року за збереження негативних тенденцій та реалізації поточних ризиків.

Фінансовим управлінням міської ради здійснюється контроль за виконанням програми управління місцевим боргом бюджету Кропивницької міської територіальної громади та оптимізацією видатків на обслуговування боргу. Звіт про виконання програми управління боргом Кропивницької міської територіальної громади висвітлюватиметься на офіційному сайті Кропивницької міської ради «kr-rada.gov.ua» у розділі «Публічна інформація» - «Бюджет» - «Місцевий борг». Результати роботи з питань місцевого боргу висвітлюватимуться також в інформаціях про виконання бюджету.

Начальник фінансового управління

Любов БОЧКОВА