## Администрация

города Волгодонска

# ПОСТАНОВЛЕНИЕ

20.01.2017 № 101

г.Волгодонск

Об утверждении Положения

о порядке управления

муниципальным долгом

города Волгодонска

В целях реализации Бюджетного Кодекса Российской Федерации, в соответствии с Федеральным законом от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», Уставом муниципального образования «Город Волгодонск»

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1 Утвердить Положение о порядке управления муниципальным долгом города Волгодонска согласно приложению.

2 Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

3 Контроль за исполнением постановления оставляю за собой.

Глава Администрации

города Волгодонска А.Н. Иванов

Проект постановления вносит

Финансовое управление

города Волгодонска

Приложение к постановлению Администрации города Волгодонска

от 20.01.2017 № 101

[Положение о порядке](#Par24)

управления муниципальным долгом города Волгодонска

1. Общие положения

1.1. Положение о порядке управления муниципальным долгом города Волгодонска (далее – Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным [кодексом](http://www.bestpravo.ru/federalnoje/ea-pravila/j3a.htm) Российской Федерации (далее – Бюджетный кодекс), Федеральным [закон](http://www.bestpravo.ru/federalnoje/ew-normy/r9p.htm)ом от 06.10.2013 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» и определяет порядок управления, контроля и обслуживания муниципального долга.

1.2. Термины и понятия, применяемые в настоящем Порядке:

муниципальные заимствования – это совокупность муниципальных займов, осуществляемых в виде кредитов, привлекаемых в соответствии с Бюджетным кодексом в бюджет города Волгодонска от кредитных организаций, бюджетных кредитов от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, по которым возникают муниципальные долговые обязательства;

муниципальный долг города Волгодонска - совокупность долговых обязательств муниципального образования, возникающих из муниципальных внутренних заимствований, муниципальных гарантий по обязательствам третьих лиц, других обязательств в соответствии с видами долговых обязательств, установленных Бюджетным кодексом, принятых на себя городом Волгодонском;

прямые долговые обязательства города Волгодонска - все обязательства, которые требуют выплат процентов и (или) основной суммы кредитору в установленный срок или иные сроки;

условные долговые обязательства города Волгодонска - обязательства, выплаты по которым могут возникнуть в будущем при наступлении заранее оговоренных обстоятельств, не подконтрольных муниципальному образованию;

муниципальная гарантия – способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которого муниципальное образование – гарант дает письменное обязательство отвечать за исполнение лицом, которому дается муниципальная гарантия, обязательства перед третьими лицами полностью или частично;

финансовый орган – Финансовое управление города Волгодонска (далее -Финуправление);

муниципальная долговая книга города Волгодонска - совокупность информации об объеме долговых обязательств муниципального образования;

гарантийный случай - факт невозврата лицом, получившим гарантию муниципального образования, лицу, в пользу которого предоставлена гарантия города Волгодонска, долга в срок, установленный в кредитном договоре либо в ином договоре о предоставлении заемных средств;

предельный объем муниципального долга – это объем муниципального долга, который не может быть превышен при исполнении бюджета города Волгодонска;

верхний предел муниципального долга – это расчетный показатель по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода, с указанием, в том числе верхнего предела долга по муниципальным гарантиям;

обслуживание муниципального долга – это операции по выплате доходов по муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним и (или) дисконта, осуществляемые за счет средств бюджета города Волгодонска;

долговая емкость бюджета – превышение доходов бюджета над его текущими расходами без учета расходов на обслуживание существующих долговых обязательств в каждом периоде расчета.

1.3. Долговые обязательства города Волгодонска могут существовать в виде обязательств по:

ценным бумагам города Волгодонска;

бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет города Волгодонска от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

кредитам, полученным городом Волгодонском от кредитных организаций;

муниципальным гарантиям.

1.4. К прямым обязательствам города Волгодонска относятся обязательства по:

бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет города Волгодонска от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

кредитам, полученным городом Волгодонском от кредитных организаций.

1.5. К условным обязательствам относятся обязательства по муниципальным гарантиям города Волгодонска.

1.6. В объем муниципального долга включаются:

объем основного долга по бюджетным кредитам, привлеченным в бюджет города Волгодонска;

объем основного долга по кредитам, полученным городом Волгодонском от кредитных организаций;

объем обязательств по муниципальным гарантиям;

объем иных (за исключением указанных) непогашенных долговых обязательств города Волгодонска.

1.7. Долговые обязательства города Волгодонска исполняются за счет средств местного бюджета и погашаются в сроки, определенные условиями договоров (соглашений).

1.8. Возникновение долговых обязательств, входящих в состав муниципального долга, исполнение которых требует увеличения предельных размеров, в том числе:

предельного объема муниципального долга на очередной финансовый год и каждый год планового периода в рамках ограничений, установленных Бюджетным кодексом с разбивкой долга по видам долговых обязательств, входящих в состав муниципального долга;

верхнего предела муниципального долга на конец очередного финансового года и конец каждого года планового периода с соблюдением ограничений, установленных Бюджетным кодексом;

предельного объема муниципальных заимствований в текущем финансовом году с учетом положений Бюджетного кодекса;

предельного объема расходов на обслуживание муниципального долга в очередном финансовом году и каждый год планового периода с соблюдением ограничения, установленного Бюджетным кодексом;

бюджетных ассигнований на возможное исполнение выданных муниципальных гарантий,

возможно только после внесения соответствующих изменений в решение Волгодонской городской Думы о бюджете города Волгодонска на очередной финансовый год и плановый период (далее – решение о бюджете).

1.9. Долговые обязательства города Волгодонска, возникающие в результате предоставления муниципальных гарантий (поручительств) обеспечиваются в пределах бюджетных ассигнований на возможное исполнение выданных муниципальных гарантий.

1.10. Заемные средства используются на финансовое обеспечение дефицита бюджета города Волгодонска, а также для погашения долговых обязательств.

2. Управление муниципальным долгом

2.1. Управление муниципальным долгом включает в себя:

планирование объемов принимаемых муниципальных долговых обязательств;

планирование расходов по погашению и обслуживанию муниципальных долговых обязательств;

разработку программы муниципальных внутренних заимствований на очередной финансовый год и плановый период;

разработку программы муниципальных гарантий на очередной финансовый год и плановый период;

осуществление мероприятий по привлечению и погашению заемных средств в пределах утвержденной программы муниципальных внутренних заимствований;

осуществление мероприятий по организации предоставления муниципальных гарантий в пределах утвержденной программы муниципальных гарантий;

обслуживание муниципального долга;

ведение муниципальной долговой книги города Волгодонска;

анализ и контроль состояния муниципального долга;

управление рисками, связанными с долговыми обязательствами.

2.2. Управление муниципальным долгом начинается на стадии планирования бюджета города Волгодонска на очередной финансовый год и плановый период.

2.3. Управление муниципальным долгом осуществляется Финуправлением в соответствии с настоящим Порядком.

2.4. Объем привлечения муниципальных внутренних заимствований, а также прогнозы обслуживания и погашения муниципальных долговых обязательств и объемов ожидаемых платежей по муниципальным гарантиям определяются на основе прогнозов доходов, объемов действующих и принимаемых обязательств, расходов города Волгодонска.

2.5. Планирование долговых обязательств города Волгодонска осуществляется с учетом требований, установленных Бюджетным кодексом и включает в себя:

оценку возможности исполнения уже принятых обязательств за счет доходов бюджета города Волгодонска в очередном финансовом году и плановом периоде;

составление перечня планируемых к принятию в очередном финансовом году и плановом периоде условных обязательств, а также необходимый объем резерва по ожидаемой финансовой ответственности по этим условным обязательствам;

составление перечня планируемых к принятию в очередном финансовом году и плановом периоде обязательств с условным графиком их обслуживания и погашения.

2.6. Структура муниципального долга города Волгодонска и программа муниципальных внутренних заимствований на очередной финансовый год определяются в рамках подготовки проекта бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

2.7. Разработку программ муниципальных внутренних заимствований и муниципальных гарантий на очередной финансовый год и плановый период, осуществление мероприятий по привлечению и погашению заемных средств, в пределах утвержденной программы муниципальных внутренних заимствований, осуществляется на основе данных, полученных в результате планирования прямых и условных обязательств.

Программа муниципальных внутренних заимствований на очередной финансовый год и плановый период (далее - программа заимствований) представляет собой перечень всех внутренних заимствований города Волгодонска с указанием объема привлечения и объема средств, направляемых на погашение основной суммы долга города Волгодонска по каждому виду заимствований.

Программа муниципальных гарантий на очередной финансовый год и плановый период (далее - программа гарантий) представляет собой перечень предоставляемых муниципальных гарантий на очередной финансовый год и плановый период.

Проекты программы заимствований и программы гарантий разрабатываются в процессе подготовки проекта бюджета города Волгодонска на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса.

2.8. Обслуживание муниципальных долговых обязательств, возникающих в результате привлечения городом Волгодонском кредитных средств от кредитных организаций и других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществляется посредством проведения операций по их погашению и выплате процентов по ним.

2.9. Поступления в бюджет города Волгодонска средств от заимствований учитываются в источниках финансирования дефицита бюджета города Волгодонска путем увеличения объема источников финансирования дефицита бюджета города Волгодонска.

2.10. Все расходы на обслуживание долговых обязательств, учитываются в бюджете города Волгодонска как расходы на обслуживание муниципального долга.

2.11. Погашение основной суммы муниципального долга, возникшего из муниципальных внутренних заимствований, учитывается в источниках финансирования дефицита бюджета путем уменьшения объема источников финансирования дефицита бюджета города Волгодонска.

2.12. Предельный объем муниципального долга, верхний предел муниципального долга, предельный объем муниципальных внутренних заимствований, предельный объем расходов на обслуживание муниципального долга на очередной финансовый год и каждый год планового периода рассчитывается Финуправлением в рамках ограничений, установленных Бюджетным кодексом.

2.13. Учет и регистрация муниципальных долговых обязательств осуществляются в муниципальной долговой книге в соответствии с Положением о порядке ведения долговой книги муниципального образования «Город Волгодонск».

2.14. Состав информации, порядок и срок ее внесения в муниципальную долговую книгу города Волгодонска устанавливаются постановлением Администрации города Волгодонска.

2.15. Анализ и контроль за состоянием и движением муниципального долга осуществляется Финуправлением.

3. Управление рисками

3.1. Управление рисками, связанными с долговыми обязательствами, осуществляется в целях снижения вероятных потерь бюджета города Волгодонска в будущих периодах в результате экономических условий и условий на рынке заимствований по сравнению с условиями, учтенными ранее на этапе привлечения долговых обязательств.

Под риском, связанным с долговыми обязательствами города Волгодонска, понимается возможность финансовых потерь в результате наступления определенных событий, которые не могут быть заранее предсказаны.

3.2. Риски, в зависимости от возможностей органов местного самоуправления города Волгодонска оказать на них внимание, подразделяются на две категории:

3.2.1. Риски, связанные с внешними по отношению к деятельности органов местного самоуправления города Волгодонска условиями:

рыночный риск (риск процентной ставки) - риск потерь, связанных с ростом процентной ставки на рынке заимствований;

риск рефинансирования - риск потерь вследствие чрезвычайно невыгодных условий привлечения заимствований на рефинансирование действующих обязательств;

риск цены выкупа - риск потерь в результате того, что цена, по которой можно привлечь новые долговые обязательства, окажется выше запланированной;

риск пролонгации - потери бюджета в случае, если задолженность по действующим долговым обязательствам пролонгируется по высокой цене;

юридические риски - риски, порождаемые изменениями законодательства Российской Федерации.

3.2.2. Риски, источники возникновения которых непосредственно подконтрольны органам местного самоуправления города Волгодонска:

 риск ликвидности - отсутствие в бюджете средств для полного исполнения обязательств в установленный срок;

кредитный риск (риск наступления гарантийного случая) - риск неплатежа получателя гарантии по обязательствам, гарантом которых выступил город Волгодонск;

юридические риски - риски, порождаемые изменениями муниципальных правовых актов города Волгодонска;

риск краж, махинаций, разглашения информации и других противозаконных действий - риск потерь как финансовых, так и косвенных, ведущих к увеличению других рисков.

3.3. Основной задачей процедур по управлению рисками является их минимизация.

Выбор подходов к минимизации осуществляется на основании анализа и оценки рисков.

3.3.1. Количественная оценка риска - оценка объема ожидаемых потерь, то есть ожидаемого увеличения стоимости обслуживания и погашения обязательств бюджета города Волгодонска в случае наступления определенных событий:

- количественная оценка рисков, зависящих от рыночных факторов, производится путем моделирования наихудшего сценария будущих ситуаций, при которых значения показателей, влияющих на величину рисков, искусственно принимаются равными наихудшим из возможных ожидаемых значений. Кроме того, может учитываться влияние негативных нерыночных факторов (снижение налоговой базы, повышение инфляции и т.д.).

Наихудшим сценарием может являться пессимистический финансовый прогноз:

- количественная оценка рисков, связанных с ухудшением финансового состояния хозяйствующих субъектов, осуществляется на основе ликвидности и финансовой устойчивости организации.

3.3.2. Риск считается неприемлемым в случае:

если рост стоимости заимствований при реализации пессимистического сценария превышает в относительном выражении по сравнению с текущей стоимостью обязательств заранее установленную предельную величину;

увеличения ожидаемых потерь до уровня, при котором в каком-либо будущем временном периоде нарушаются установленные ограничения на объем обязательств и (или) на объемы операций по погашению и обслуживанию обязательств, установленные бюджетным законодательством и муниципальными правовыми актами города Волгодонска, и (или) ограничение, накладываемое долговой емкостью бюджета.

3.4. Действующие обязательства с неприемлемым уровнем риска должны быть рефинансированы и замещены обязательствами с меньшим значением риска.

3.5. Привлечение новых обязательств с неприемлемым уровнем риска не допускается.

3.6. Оценка рисков различной категории и подходы к их минимизации.

3.6.1 Рыночный риск (риск процентной ставки).

Оценка риска осуществляется путем анализа изменения стоимости обязательств при различных сценариях изменения процентных ставок на рынке заимствований.

Минимизация риска заключается в отказе от использования заимствований, которым присущ рост процентной ставки, в том числе заимствований с плавающей процентной ставкой.

Для действующих долговых обязательств уменьшение данного риска осуществляется с помощью добровольного рефинансирования или досрочного погашения отдельных обязательств.

3.6.2. Риск рефинансирования. Подвержены все прямые и условные долговые обязательства.

Оценка риска осуществляется путем сопоставления графиков обслуживания и погашения прямых и условных обязательств и долговой емкости бюджета при различных сценариях экономического развития на рынке заимствований.

Минимизация риска заключается в исключении из практики планирования прямых и условных обязательств операций рефинансирования и, кроме того, планировании вновь привлекаемых обязательств в объемах меньших, чем позволяет долговая емкость будущих периодов, - формировании «страхового резерва».

Для действующих долговых обязательств уменьшение данного риска осуществляется путем заблаговременного проведения добровольного рефинансирования или досрочного погашения отдельных долговых обязательств.

3.6.3. Риск цены выкупа. Подвержены все прямые обязательства.

Оценка риска основана на анализе изменения стоимости прямых обязательств при различных сценариях изменения процентных ставок на рынке заимствований.

Минимизация риска - полный отказ от привлечения заимствований, условия размещения которых отличаются от фактических планов по обслуживанию и погашению таких обязательств.

3.6.4. Риск пролонгации. Подвержены все прямые и условные обязательства, предполагающие на стадии их планирования последующую пролонгацию.

Оценка основывается на анализе изменения стоимости обязательств при различных сценариях изменения процентных ставок на рынке заимствований.

Основным подходом к минимизации такого риска является отказ от практики привлечения заимствований на условиях, не полностью оговоренных в документах (договорах, соглашениях, контрактах и т.д.), являющихся основанием возникновения обязательств.

3.6.5. Юридические риски. Подвержены все прямые и условные обязательства.

Количественная оценка юридических рисков не может быть построена, так как если негативные последствия тех или иных действий можно выявить, то такие действия могут быть заблаговременно пресечены.

Минимизация юридических рисков заключается:

в проведении детальной и высококвалифицированной экспертизы разрабатываемых документов по привлечению заимствований с целью детализации всех условий привлечения заимствований, а также выявления всех возможных нарушений действующего законодательства;

в совершенствовании механизмов внутреннего контроля персонала и аудита.

3.6.6. Риск ликвидности. Подвержены все прямые и условные обязательства.

Оценка риска производится путем раздельного анализа долговой емкости бюджета и стоимости действующих обязательств:

1) долговая емкость и стоимость действующих долговых обязательств оцениваются в условиях пессимистического сценария экономического развития города Волгодонска. Стоимость обязательств оценивается с учетом всех возможных рисков;

2) на основе анализа долговой емкости бюджета и стоимости обязательств проверяется выполнение ограничения по долговой емкости бюджета по всем годам внутри интервала анализа;

3) если ограничение нарушается хотя бы в одном году внутри интервала планирования, то риск ликвидности считается неприемлемым.

Подходы к минимизации риска ликвидности:

повышение качества (точности) финансовых прогнозов;

при расчете долговой емкости бюджета использование пессимистических прогнозов экономического развития города Волгодонска и финансового состояния бюджета;

планирование в объеме доступной долговой емкости бюджета страхового резерва.

3.6.7. Кредитный риск. Подвержены условные обязательства.

Оценка риска основывается на анализе финансового состояния получателей гарантий города Волгодонска.

Основными подходами к минимизации риска являются:

требование обеспечения при выдаче гарантий города Волгодонска.

Стоимость обеспечения должна быть не ниже объема гарантируемого обязательства с учетом расходов на его погашение и обслуживание. Обеспечение должно быть ликвидным;

анализ кредитоспособности получателя гарантии на этапе предоставления гарантии и систематический анализ его кредитоспособности на протяжении всего срока действия гарантии.

Управляющий делами

Администрации города Волгодонска И.В. Орлова