

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказом департаменту фінансової
політики Львівської міської ради
від 21.02.2025 № 21



Звіт
про виконання Програми управління місцевим боргом бюджету
Львівської міської територіальної громади за 2024 рік

Загальні положення

Звіт про виконання Програми управління місцевим боргом бюджету Львівської міської територіальної громади на 2024 рік, затвердженої наказом департаменту фінансової політики 29.01.2024 №05, підготовлено на виконання вимог постанови Кабінету Міністрів України від 01.08.2012 №815 "Про затвердження Порядку здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з управлінням державним (місцевим) боргом".

Для забезпечення реалізації інвестиційних проектів, які потребують додаткових обсягів ресурсів, міська громада залучає місцеві запозичення, а також виступає гарантом за кредитами, залученими її комунальними підприємствами, що призводить до виникнення місцевого та гарантованого Львівською територіальною громадою боргу.

Показники бюджету Львівської міської територіальної
громади в частині місцевого боргу

Відповідно до ухвали Львівської міської ради від 27.12.2023 № 4295 "Про бюджет Львівської міської територіальної громади на 2024 рік" зі змінами (ухвала Львівської міської ради від 17.10.2024 № 5576) на 31.12.2024 року граничний обсяг місцевого боргу визначений у сумі 1883,6 млн грн (випуск облігацій серій "К" та "L" – 600,0 млн грн, кредит АТ "Державний ощадний банк України" - 840,0 млн. грн та кредит від Європейського банку реконструкції та розвитку – 10,0 млн євро або 443,6 млн. грн (по курсу євро 44,36 грн).

Місцевий борг утворився за рахунок здійснення внутрішніх запозичень до місцевого бюджету у 2020, 2024 та зовнішнього запозичення у 2023 році.

Відповідно до ухвали міської ради від 19.09.2019 № 5429 "Про здійснення запозичення до міського бюджету м. Львова" у 2020 році міською радою здійснено запозичення до бюджету розвитку у формі випуску трьох серій облігацій внутрішньої місцевої позики на загальну суму 900,0 млн грн, кожна з якої по 300,0 млн грн (серія "J", "K" та "L").

Кожна серія номінальною вартістю 1 000,0 грн одна штука.

Період на який здійснилося запозичення 1826 днів або 5 років, плановий строк погашення основної суми боргу не пізніше:

- 30 червня 2025 року серія "J",
- 30 липня 2025 року серія "K",
- 30 жовтня 2025 року серія "L".

Згідно результатів проведених конкурсів щодо відбору послуг з андеррайтингу переможцем визначено ПАТ Акціонерний банк "Укргазбанк" кожної з трьох серій. Відсоткова ставка за користування залученими кредитними коштами кожної серії визначається зважаючи на облікову ставку Національного банку України (що оприлюднюється на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua), яка діятиме на дату початку відповідного відсоткового періоду, плюс маржа 2,5 відсотка річних, але не більше 18,9 відсотків річних. У 2024 році облікова ставка Національного банку України, яку брали для розрахунку відсоткової ставки, складала: з 01.01.2024 – 15,0 відсотків, з 15.03.2024 – 14,5 відсотків, з 26.04.2024 – 13,5 відсотків, з 14.06.2024 – 13,0 відсотків.

Відповідно укладено:

- договір андеррайтингу №АА-780/20 від 27 квітня 2020 року та договір про супровід та консультаційне обслуговування емісії облігацій внутрішніх місцевих позик №1/2020 від 27.04.2020 з ПАТ АБ "Укргазбанк" по серії "J";

- договір андеррайтингу №АА-1069/20 від 10 червня 2020 року та договір про супровід та консультаційне обслуговування емісії облігацій внутрішніх місцевих позик №2/2020 від 09.06.2020 з ПАТ АБ "Укргазбанк" по серії "K";

- договір андеррайтингу №АА-1982/20 від 30 вересня 2020 року та договір про супровід та консультаційне обслуговування емісії облігацій внутрішніх місцевих позик №5/2020 від 30.09.2020 з ПАТ АБ "Укргазбанк" по серії "L".

На обслуговування даних запозичень у 2024 році використано 152,0 млн грн, в тому числі: серії "J" – 49,0 млн грн, серії "K" – 51,5 млн грн та серії "L" – 51,5 млн грн.

Кошти від випуску облігацій місцевої позики спрямовано на фінансування об'єктів транспортної інфраструктури, доріг та інженерних об'єктів на них, виготовлення проектно-кошторисної документації.

Слід відмітити, що 17.12.2024 року здійснено дострокове погашення ОВМП серії "J" на суму 300,0 млн грн, що дало можливість зменшити навантаження на загальний фонд бюджету у 2025 році на 29,3 млн грн.

Відповідно до ухвали міської ради від 20.05.2021 №753 "Про здійснення запозичення до бюджету Львівської міської територіальної громади у 2021 році", у 2021 році міською радою було здійснено запозичення до бюджету розвитку місцевого бюджету у формі отримання кредитів від ПАТ АБ "Укргазбанк" на суму 220,0 млн грн та АТ "Державний експортно-імпорتنний банк України" на суму 170,0 млн грн. Період, на який здійснено запозичення, 60 місяців з урахуванням пільгового періоду 24 місяці. Графік погашення кредитів - щоквартальні платежі та сплата відсотків і комісія - щомісячні платежі у строки встановлені кредитними договорами.

Відповідно укладено:

○ кредитний договір про надання кредиту у формі невідновлювальної відкличної кредитної лінії №511/2021/ЛьОД-КБ-НВКЛ від 22 червня 2021 року між публічним акціонерним товариством акціонерним банком "Укргазбанк" та Львівською міською радою;

○ кредитний договір №21-1KN0099 від 16 серпня 2021 року між Акціонерним товариством "Державний експортно-імпортний банк України" (АТ "Укрексімбанк") та Львівською міською радою.

Відсоткова ставка за користування кредитними коштами ПАТ АБ "Укргазбанк" розраховується виходячи з облікової ставки Національного банку України (що оприлюднюється на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua) плюс маржа 2,5 відсотка річних та комісія в розмірі 1,3 відсотка річних, але не більше 17 відсотків річних.

Відсоткова ставка за користування кредитними коштами АТ "Укрексімбанк" розраховується виходячи з облікової ставки Національного банку України (що оприлюднюється на офіційному сайті Національного банку України (www.bank.gov.ua) плюс маржа 2,4 відсотка річних та комісія в розмірі 1,68 відсотка річних, але не більше 17 відсотків річних.

Кошти запозичень у повному обсязі 390,0 млн грн спрямовані для фінансування заходів з розвитку інфраструктури міста.

На обслуговування даних запозичень у 2024 році використано 41,4 млн грн, у тому числі: на обслуговування кредиту ПАТ АТ "Укргазбанк" – 22,9 млн грн та кредиту АТ "Укрексімбанк" – 18,5 млн грн.

Крім цього протягом 2024 року здійснено планові погашення на суму 120,0 млн грн та 14.11.2024 дострокові погашення зазначених кредитів на загальну суму 210,0 млн грн.

Внаслідок дострокового погашення економія коштів бюджету Львівської міської територіальної громади на виплату відсоткового доходу склала 30,8 млн грн.

Відповідно до ухвали міської ради від 06.12.2022 №2580 «Про здійснення запозичення до бюджету Львівської міської територіальної громади у 2022 році» отримано погодження на здійснення зовнішнього запозичення у формі кредиту від Європейського банку реконструкції та розвитку на суму 25,0 млн євро або 1 000,00 млн грн на період до 4,5 років з відсотковою ставкою, яка розраховується на основі 6-місячної Міжбанківської ставки Єврозони (Euribor) плюс маржа у розмірі до 2,5% на рік у євро.

30 грудня 2022 року укладено кредитний договір між Львівською міською радою та Європейським банком реконструкції та розвитку (операційний номер 53825). У 2023 році здійснено вибірку кредиту в сумі 15,0 млн євро.

Мета запозичення – залучення інвестицій у сферу розвитку та підтримки комунальних підприємств, здійснення заходів з підтримки ліквідності та рефінансування існуючих клієнтів Європейського банку реконструкції та розвитку – комунальних підприємств ЛКП "Львівелектротранс", ЛКП "Львівавтодор", ЛМКП "Львівводоканал", ЛМКП

"Львівтеплоенерго" та ЛКП "Зелене місто" з метою пом'якшення впливу війни проти України у рамках "Програми забезпечення стійкості".

На обслуговування даного запозичення у 2024 році використано 39,4 млн грн та проведено планові погашення рівними піврічними платежами 15 квітня та 15 жовтня на суму 5,0 млн євро або 218,25 млн грн.

Відповідно до ухвали міської ради від 12.09.2024 №5203 "Про здійснення місцевого запозичення до бюджету Львівської міської територіальної громади у 2024 році", міською радою прийнято рішення отримати кредит від АТ "Державний ощадний банк України" на суму 840,0 млн.

Період запозичення 60 місяців з урахуванням пільгового періоду 24 місяці. Погашення кредиту буде здійснюватися рівними щоквартальними платежами починаючи з 25 місяця, з можливістю дострокового погашення.

Відсоткова ставка за користування кредитними коштами розраховується виходячи з Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб (UIRD 3М) плюс маржа 3,0 відсотка річних з щоквартальним переглядом, але не більше 22% річних. Сплата відсотків за користування залученими коштами здійснюється щомісячними платежами у строки встановленими кредитним договором.

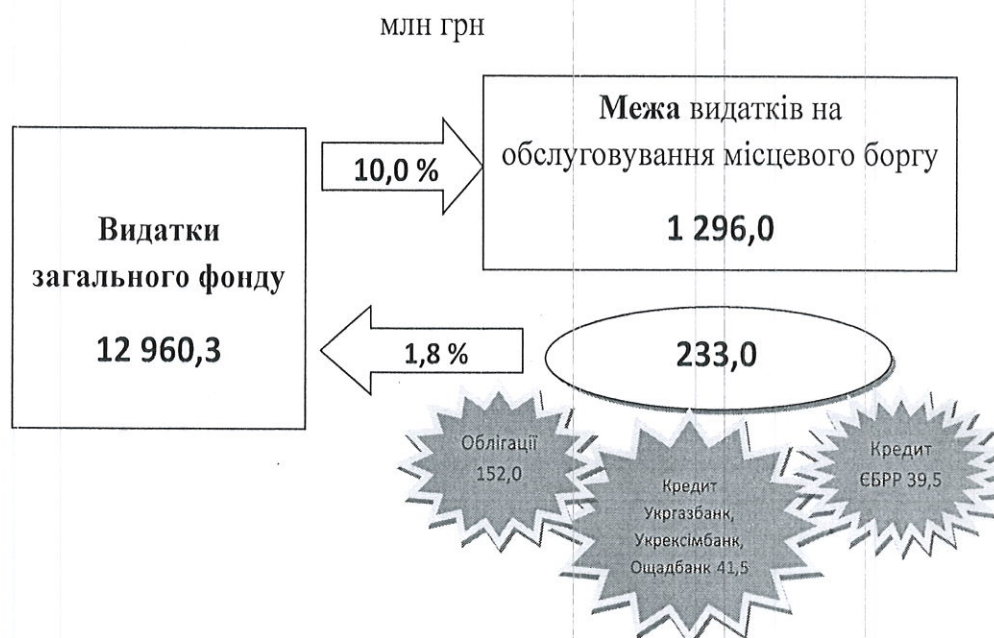
25 грудня 2024 року укладено договір кредитної лінії №1674/31/6 між Львівською міською радою та акціонерним товариством "Державний ощадний банк України". У 2024 році здійснено вибірку 1 траншу на суму 15,0 млн грн.

Кредитні кошти будуть спрямовані на реалізацію проектів, перелік яких визначений ухвалою міської ради від 12.09.2024 №5203, а саме: "Будівництво механіко-біологічного комплексу перевантаження та переробки твердих побутових відходів на вул. Пластовій, 13", "Будівництво шляхопроводу на перехресті вулиць Т. Шевченка – о. Омеляна Ковча", "Реконструкція системи живлення власних потреб ТЦ Північна із можливістю приєднання джерела аварійного живлення та запуску від нього за адресою м. Львів, вул. Пластова, 125", "Капітальний ремонт Центру надання адміністративних послуг для ветеранів на вул. Шевченка 374 у м. Львові, Львівської області", "Капітальний ремонт Центру надання адміністративних послуг для ветеранів на вул. Липинського, 11 у м. Львові, Львівської області".

На обслуговування даного запозичення у 2024 році використано 0,1 млн грн.

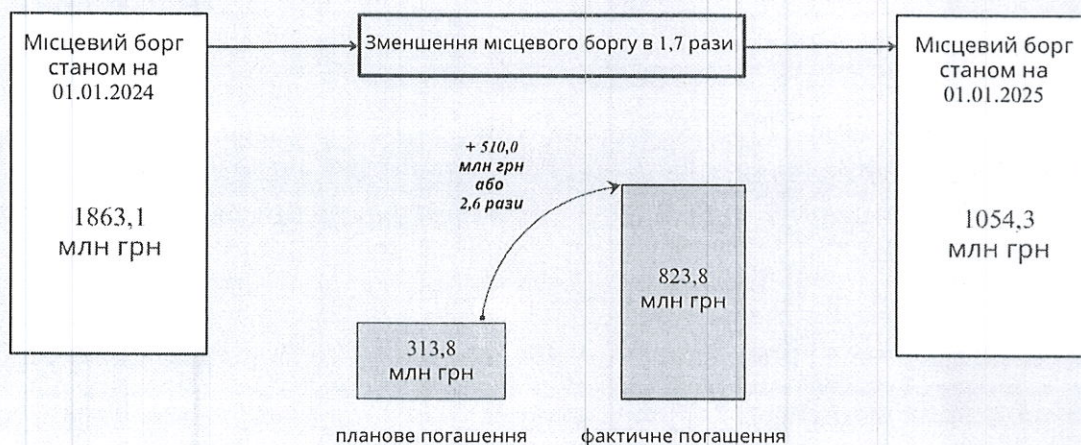
Співвідношення обсягу видатків з обслуговування місцевого боргу до видатків загального фонду бюджету 2024 року склав 1,8%, що не перевищує встановлений частиною 6 статті 74 Бюджетного кодексу України обсягу у розмірі 10% видатків загального фонду місцевого бюджету.

Видатки на обслуговування місцевого боргу бюджету
Львівської міської територіальної громади за 2024 рік



Фактично станом на 31.12.2024 року місцевий борг склав 1054,3 млн грн, у тому числі: від випуску облігацій – 600,00 млн грн, залучення кредиту від АТ "Державний ощадний банк України" – 15,0 млн грн та зовнішнього запозичення у формі отриманого кредиту від Європейського банку реконструкції та розвитку на суму 10,0 млн євро або 439,3 млн грн (курс євро 31.12.2024 – 43,9266 грн).

Погашення місцевого боргу у 2024 році



Усі платежі з обслуговування місцевого боргу були здійснені вчасно та в повному обсязі. Заборгованості по сплаті тіла кредитів та їх обслуговування не має.

В ході виконання програми здійснювався контроль за ризиками, пов'язаними з управлінням місцевим боргом та заходи з моніторингу, аналізу і контролю за своєчасним і в повному обсязі виконанням зобов'язань за місцевим боргом.

В процесі виконання програми, зміни та доповнення не вносились. Програма управління боргом не переглядалася.

В ході виконання програми досягнуто таких результатів:

- ефективно управління місцевим боргом;
- недопущення виникнення заборгованості в процесі погашення місцевого боргу та платежів з його обслуговування;
- забезпечення якісного обслуговування та налагодження належного адміністрування місцевого боргу;
- забезпечення прозорості та відкритості операцій з місцевим боргом.

Показники бюджету Львівської міської територіальної громади у частині гарантованого територіальною громадою боргу

Керуючись п.15 ст.17 Бюджетного Кодексу України в бюджеті розвитку бюджету Львівської міської територіальної громади на 2024 рік (ухвала міської ради від 27.12.2023 №4295 "Про бюджет Львівської міської територіальної громади на 2024 рік" зі змінами передбачено кошти в сумі 637,7 млн грн на підтримку комунальних підприємств міста в частині погашення і обслуговування ними позик від міжнародних фінансових організацій.

З вказаної суми у 2024 році профінансовано 635,1 млн грн згідно потреб головних розпорядників бюджетних коштів.

Видатки по обслуговуванню та поверненню тіла кредиту у 2024 році проводились по 5-ти комунальних підприємствах за 13 кредитними угодами.

У 2024 році було одержано наказ Міністерства фінансів України №349 19 липня 2024 року "Про погодження обсягу та умов надання місцевої гарантії Львівською міською радою у 2024 році" ЛКП "Львівавтодор" на реалізацію субпроєкту "Проєкт підвищення безпеки дорожнього руху у Львові – Пакет 1", метою якого є проведення у м. Львів реконструкції магістральних вулиць Гетьмана І. Мазепи, Б. Грінченка та їх інфраструктури на суму 9,8 млн євро.

Всього з бюджету Львівської міської територіальної громади у 2024 році проведено видатків за надані місцеві гарантії, здійсненні місцеві запозичення та лізингові платежі на загальну суму 1782,0 млн грн.



233,0 Загальний фонд	1 549,0 Спеціальний фонд	
Облігації – 152,0	Запозичення – 338,3	Гарантії – 423,6
49,0 облігації серії “J”	218,3 кредит ЄБРР	71,0 Львівводоканал
51,5 облігації серії “К”	67,7 кредит Укргазбанк	144,2 Львівелектротранс
51,5 облігації серії “L”	52,3 кредит Укрексімбанк	176,1 Зелене місто
	Лізинг – 72,2	32,3 Львівавтодор
Кредити – 81,0	КНП «ЛТМО багатoproфільна КЛІМЛ та ШМД»	
22,9 кредит Укргазбанк	Дострокове погашення – 714,9	
18,5 кредит Укрексімбанк	300,0 облігації серії “J”	91,5 кредит Укрексімбанк
0,1 кредит Ощадбанк	118,5 кредит Укргазбанк	204,9 гарантії Львівавтодор (електронний квиток)
39,5 кредит ЄБРР		

Слід відмітити, що 19 грудня 2024 року було здійснено дострокове погашення кредиту Європейського банку реконструкції та розвитку ЛКП "Львівавтодор" (кредитний договір 48232 від 17.11.2016 з кінцевим погашенням 12.03.2030 року) на суму 4,6 млн євро або 204,9 млн грн (проект впровадження автоматизованої системи оплати проїзду у громадському транспорті м. Львова), що дало можливість зменшити навантаження на бюджет розвитку місцевого бюджету у 2025-2030 роках з обслуговування та погашення тіла кредиту на 3,5 млн євро або 171,7 млн грн та відповідно зменшити загальний обсяг місцевого та гарантованого міською територіальною громадою боргу на 31.12.2024 року.

Прострочених платежів по боргах та наданих гарантіях за міжнародними позиками у 2024 році не було.

Станом на 31.12.2024 року боргові зобов'язання міста згідно укладених кредитних договорів комунальними підприємствами під муніципальні гарантії становили 6755,9 млн грн (по курсу валюти Національного банку України станом на 31.12.2024 євро – 43,93 грн), фактичні видатки – 2877,2 млн грн, або 42,6 % до планової суми.

Співпраця з рейтинговими агентствами

Кредитний рейтинг позичальника – характеризує рівень спроможності позичальника (суб'єкта рейтингування) своєчасно та в повному обсязі виплачувати відсотки і основну суму боргу за всіма зобов'язаннями відносно інших позичальників.

Відповідно до правил визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою, затвердженими рішенням НКЦПФР від 12.01.2016 №17, оновлення рейтингу повинно відбуватись не рідше ніж Для оновлення рейтингової оцінки такий

аналіз здійснюється з періодичністю не рідше ніж раз на 6 місяців. У жовтні 2024 року рейтингове агентство Fitch Ratings здійснило оновлення кредитного рейтингу міста Львова та підтвердило його на рівні "ССС" в іноземній та національній валютах. Рейтинг цього рівня не містить прогнозів через їх високу волатильність (у фінансовій статистиці — це показник, який характеризує тенденції зміни ринкових цін і доходів впродовж певного часу).

Контроль за виконанням Програми

Контроль за виконанням цієї Програми здійснював департамент фінансової політики Львівської міської ради в межах своїх повноважень та компетентності.

Заступник директора департаменту-
начальник управління адміністрування
місцевих та залучених фінансів



Наталія ВОЛТОРНІСТА



Додаток
до звіту управління місцевим
боргом бюджету Львівської
міської територіальної громади

ВИКОНАННЯ ЗАХОДІВ ПРОГРАМИ УПРАВЛІННЯ МІСЦЕВИМ БОРГОМ ЛЬВІВСЬКОЇ МІСЬКОЇ ТЕРИТОРІАЛЬНОЇ ГРОМАДИ У 2024 РОЦІ

№ п/п	Напрямок діяльності (завдання)	Перелік заходів	План з урахуванням змін млн грн	Профінансовано млн грн	Примітка
1	Сплата відсотків за користування кредитними коштами, оплата послуг та комісійних банку	Забезпечення виконання загального фонду бюджету (в т. ч. відсотки за щоденні залишки на рахунку державного банку)	236,0	233,0	Згідно поданих розрахунків
2	Погашення кредиту Європейського банку реконструкції та розвитку	Забезпечення виконання дохідної частини загального та спеціального (бюджет розвитку) фондів бюджету Львівської міської територіальної громади	10,0 млн євро або 222,1 млн грн	10,0 млн євро або 218,3 млн грн	Своєчасне і в повному обсязі виконання зобов'язань за місцевим боргом
3	Погашення кредитів АТ "Укргазбанк" та АТ "Укрексімбанк"		330,0 млн грн	330,0 млн грн	
4	Підтримка комунальних підприємств у виконанні міжнародних кредитних угод, гарантом яких є Львівська міська рада		637,7 млн грн	635,1 млн грн	