

Рейтинговий звіт KMNS 001-004 про визначення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування:	м. Кам'янське
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	оновлення
Дата визначення:	10.12.2019 р.
Дата оновлення:	16.02.2021 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA-
Прогноз:	стабільний

Висновок рейтингового агентства щодо рівня кредитного рейтингу

Кредитний рейтинг ґрунтується на результатах аналізу економічних та фінансових показників за 2020 рік, даних щодо демографічної ситуації, стану ринку праці, інформації відносно боргових зобов'язань міста, наявної в розпорядженні комунальної власності та перспективних планів на майбутнє.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана міською радою, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	10.12.2019	21.01.2020	28.09.2020	16.02.2021
Рівень рейтингу	uaA-	uaA-	uaA-	uaA-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaA-** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» позначає проміжну категорію (рівень) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рівень кредитного рейтингу м. Кам'янського підтримується:

- високим рівнем бюджетної забезпеченості міста: співвідношення обсягу доходів бюджету міста в розрахунку на одного мешканця до середнього показника по місцевих бюджетах у цілому (без урахування трансфертів) за результатами виконання бюджету в 2020 році становило 92,4%;
- зростанням обсягу податкових надходжень до бюджету міста за результатами 2020 року;
- високим рівнем економічного розвитку міста – у розрахунку на 1 мешканця більшість показників, які характеризують стан міської економіки (обсяг реалізованої промислової продукції, роздрібного товарообороту, рівень зайнятості, а також середньомісячна заробітна плата), перевищують середні по країні, що забезпечується роботою підприємств потужного промислового комплексу міста;
- низьким рівнем консолідованого боргового навантаження бюджету міста та помірним рівнем його запланованого зростання.

Рівень кредитного рейтингу м. Кам'янського обмежується:

- суттєвою чутливістю господарського комплексу та бюджету міста до економічних ризиків унаслідок низького рівня диверсифікації промислового комплексу міста за видами економічної діяльності та суттєвої концентрації надходжень до міського бюджету за основними платниками податків та інших обов'язкових платежів – у 2020 році надходження від одного з основних платників (ПАТ «Дніпровський металургійний комбінат») становили 20,6% доходної частини загального фонду бюджету міста без урахування трансфертів;
- високою потребою в залученні додаткового фінансування, в тому числі на відновлення об'єктів міської інфраструктури та житлово-комунального господарства;
- погіршенням макроекономічної ситуації внаслідок обмеження економічної діяльності через запровадження карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання COVID-19 та впливом негативних чинників на фінансовий ринок, економіку країни в цілому та соціально-економічний розвиток окремих громад, стан державних та місцевих фінансів.

Резюме

Загальна інформація про місто

Кам'янське¹ – місто обласного значення Дніпропетровської області, розташоване на берегах Кам'янського водосховища, у середній течії Дніпра, нижче греблі Середньодніпровської ГЕС. Територія міста становить 13,8 тис. га, протяжність із сходу на захід складає 22 км, із півночі на південь – 18 км. Місто Кам'янське відноситься до переліку найбільших міст області та за чисельністю населення (237,5 тис. осіб станом на 01.10.2020 р.) займає 3-тє місце в регіоні після Дніпра та Кривого Рогу.

Адміністративно територія міста поділяється на 3 райони: Південний, Дніпровський та Заводський. До підпорядкування Кам'янської міської ради відносяться також смт Карнаухівка та селище Світле (входить до складу Південного району). Починаючи з жовтня 2015 року в Кам'янському районні у місті ради не створені². У жовтні 2019 року міською радою було ухвалено рішення про ліквідацію районних адміністрацій та реорганізацію виконавчих органів міської ради (рішення набуло чинності з 01.01.2020 р.). Також у жовтні 2019 року, враховуючи звернення мешканців смт Карнаухівка щодо приєднання селища до складу міста, міською радою було ухвалено рішення про надання згоди на добровільне приєднання Карнаухівської територіальної громади, як старостинського округу, до Кам'янської міської територіальної громади. У грудні 2019 року були ухвалені рішення міської ради «Про добровільне приєднання Карнаухівської територіальної громади (смт Карнаухівка) Дніпропетровської області до Кам'янської міської територіальної громади Дніпропетровської області» та «Про утворення старостинського округу». Кам'янська міська територіальна громада є самоврядною територіальною одиницею, в межах якої громада здійснює місцеве самоврядування, має свою комунальну власність, бюджет та органи місцевого самоврядування.

¹ до 2016 р. - Дніпродзержинськ

² рішення Дніпродзержинської міської ради від 28.11.2014 № 1154-57/6 «Про неутворення районних у м. Дніпродзержинську рад»

Основні показники

Основні показники соціально-економічного розвитку та фінансового стану м. Кам'янське

Назва показника	2016	2017	2018	2019	2020	Темп росту за ост. період, %
Чисельність наявного населення (станом на кінець звітного періоду), тис. осіб	244,2	242,0	240,3	238,8	237,5**	99,4
Середньооблікова чисельність штатних працівників*, тис. осіб	49,5	47,4	45,0	42,3	43,9**	103,7
Середньомісячна заробітна плата*, грн.	4 803,7	6 151,8	8 328,6	10 665,6	11 320,8**	106,1
Заборгованість із виплати заробітної плати (станом на кінець звітного періоду), млн. грн.	5,1	3,1	3,0	14,6	7,6**	52,1
Обсяг реалізації продукції у відпускних цінах, млн. грн.	32 303,9	40 276,3	56 010,7	51 855,3	36 218,4**	84,4***
Доходи бюджету, млн. грн.	1 786,6	2 442,2	2 668,9	2 820,1	2 151,4	76,3
Видатки бюджету та кредитування, млн. грн.	1 818,8	2 443,1	2 654,9	2 836,2	2 345,5	82,7
Прямий борг (без урахування середньострокових позик з Єдиного казначейського рахунку), млн. грн.	0,0	0,0	0,0	0,0	178,5	-

* розраховано агентством «Кредит-Рейтинг» на підставі показників Головного управління статистики у Дніпропетровській області, що надаються окремо за кожний квартал, починаючи з 01.01.2017 р.

** дані за січень-вересень 2020 року

*** темп росту до відповідного періоду 2019 року

Соціальна сфера та економіка громади

За чисельністю населення м. Кам'янське відноситься до середніх міст України. Демографічна ситуація у місті протягом 9 місяців 2020 року характеризувалась скороченням чисельності наявного населення за рахунок природного скорочення. У 2018-2019 рр. та січні-вересні 2020 року сальдо механічного приросту в місті мало позитивне значення. Зважаючи на структуру економіки Кам'янського – одного з важливих промислових центрів України – для міста характерною є залежність динаміки розвитку ринку праці від ефективної діяльності містоутворюючих підприємств, передусім металургійного комплексу, а також із виробництва коксу, хімічної промисловості та машинобудування.

Протягом 2015-2019 рр. умови діяльності промислових підприємств були складними, що негативно впливало на показники зайнятості населення: середньооблікова чисельність штатних працівників по місту в цілому зберігала тенденцію до скорочення. З другої половини березня 2020 року в Україні було запроваджено карантин з метою запобігання поширенню коронавірусу, що також суттєво впливало на показники ринку праці країни. Зважаючи на структуру та особливості економіки Кам'янського (значна частина мешканців зайнята на великих промислових підприємствах), запровадження карантину мало помірний вплив на показники ринку робочої сили та доходів населення міста. За розрахунками агентства, середньооблікова чисельність штатних працівників у м. Кам'янському протягом січня-вересня 2020 року в цілому зросла на 3,7% (до 43,9 тис. осіб), питома вага зайнятих на підприємствах основного кола статистичної звітності у загальній чисельності наявного населення міста становила 18,5% та перевищила відповідний показник по Україні в цілому (17,6%).

Темпи зростання середньомісячної заробітної плати штатних працівників м. Кам'янського у 2018-2019 роках перевищували темпи зростання аналогічного показника по країні, а починаючи з 2019 року рівень оплати праці в місті є вищим за

загальнодержавний показник. Розмір середньомісячної заробітної плати штатних працівників м. Кам'янського у січні-вересні 2020 року, за розрахунками рейтингового агентства, збільшився на 6,1% (на 6,7% в середньому по Україні) та становив 11 320,8 грн., що на 1,1% вище середнього значення по країні. Протягом січня-вересня 2020 року відбулось суттєве зменшення обсягу невиключеної заробітної плати працівникам (з 14,6 млн. грн. до 7,6 млн. грн.). Співвідношення обсягу боргу до середньомісячного фонду оплати праці також зменшилось та станом на 01.10.2020 р. складало 1,5%, що відповідає помірному рівню заборгованості. Основними боржниками були переважно підприємства державної форми власності, причини виникнення заборгованості – відсутність фінансування з державного бюджету.

Динаміка рівня оплати праці впливає на обсяги надходжень податку на доходи фізичних осіб, який формує понад 50% доходів загального фонду бюджету міста без урахування трансфертів. Обсяги надходжень податку на доходи фізичних осіб у 2020 році зростали, хоча й нижчими темпами, ніж у 2019 році – у минулому році обсяг надходжень податку на доходи фізичних осіб збільшився на 7% до відповідного показника 2019 року, рівень виконання плану становив 96,6% планового річного показника на 2020 рік.

Економічний потенціал міста Кам'янське характеризується, передусім, потужним багатогалузевим промисловим комплексом. Місто має також розгалужену транспортну мережу, розвинену комунальну інфраструктуру, мережу ринкової інфраструктури, фінансових установ, закладів освіти, охорони здоров'я та культури. Рівень диверсифікації міської економіки за видами економічної діяльності помірний. При цьому зберігається залежність господарського комплексу та бюджету міста від діяльності провідних промислових підприємств та, відповідно, має місце суттєва чутливість господарського комплексу та бюджету міста до економічних ризиків, як і в більшості інших міст України, на території яких також сформований потужний промисловий комплекс. Основними платниками обов'язкових платежів до бюджету міста є підприємства промисловості (металургійного комплексу, з виробництва коксу, хімічної промисловості та машинобудування). Рівень галузевої концентрації джерел наповнення доходної частини бюджету є високим, крім того зберігається суттєва залежність від одного із основних платників – ПАТ «Дніпровський металургійний комбінат», платежі якого формували 20,6% доходної частини загального фонду бюджету міста (без урахування трансфертів) у 2020 році.

Рівень економічного розвитку міста Кам'янське високий, порівняно з багатьма іншими містами України зі співставною структурою економіки та адміністративно-територіальним статусом: у розрахунку на 1 мешканця основні показники, які характеризують стан міської економіки (обсяг реалізованої промислової продукції, роздрібного товарообороту, а також середньомісячна заробітна плата та рівень зайнятості населення), перевищують середні по країні, що забезпечується роботою підприємств потужного промислового комплексу міста. У 2020 році на соціальний та економічний розвиток міста значною мірою впливали несприятливі макроекономічні умови внаслідок обмеження економічної діяльності через запровадження карантину, що позначалося також на динаміці доходної частини бюджету міста та чинило тиск на видаткову частину внаслідок необхідності збільшення фінансування окремих галузей та антикризових заходів.

Промисловий комплекс міста Кам'янське є базовим з точки зору формування економічного профілю міста та регіону. Виробничу діяльність у місті здійснюють

36 великих і середніх підприємств, серед яких є найбільші роботодавці міста та платники податків до місцевого бюджету. У січні-вересні 2020 року на промислові підприємства м. Кам'янського припадало 11,9% загального обсягу реалізації промислової продукції області та 2,1% відповідного загальноукраїнського показника. У розрахунку на 1 мешканця обсяг реалізованої продукції підприємствами міста традиційно щорічно суттєво перевищує аналогічний показник по країні (у 3,5 – 4 рази). Промисловий комплекс міста концентрований за основними підприємствами та галузями. Провідними галузями промислового комплексу міста є металургія, хімічна та коксохімічна галузь, машинобудування та електроенергетика. При цьому металургійний комплекс забезпечує понад 50% загального обсягу реалізованої підприємствами міста продукції.

Вплив негативних чинників на результати діяльності основних підприємств промислового комплексу м. Кам'янського, як і в попередніх періодах, був значним. Обсяги реалізованої промислової продукції за більшістю основних галузей протягом 2016-2019 рр. не мали сталої динаміки – в окремі періоди мало місце погіршення діяльності провідних підприємств металургійної галузі, хімічної та коксохімічної галузі, а також машинобудування, що у свою чергу впливало на динаміку надходжень до бюджету міста податкових платежів. У 2020 році динаміка обсягів реалізації була слабкою, що зумовлено, у тому числі, негативним впливом пандемії COVID-19 на глобальну економіку. У січні-вересні минулого року було реалізовано промислової продукції на 36,2 млрд. грн., що на 15,6% менше аналогічного показника у січні-вересні 2019 року.

Зважаючи на те, що основним промисловим підприємствам міста (передусім металургійного комплексу, хімічної та коксохімічної промисловості) притаманна експортна орієнтованість, чутливість промислового комплексу м. Кам'янського до змін зовнішньоекономічної цінової кон'юнктури, світового попиту на продукцію та зовнішньоторговельної політики Уряду є значною. Протягом 2019 року, на відміну від двох попередніх років, зовнішньоторговельний товарооборот у м. Кам'янському скоротився, передусім за рахунок суттєвого зменшення надходжень імпорту. За результатами 2019 року обсяг зовнішньоторговельного товарообороту підприємств міста склав 977,2 млн. доларів США, що на 23,3% менше відповідного обсягу попереднього року, але в розрахунку на 1 мешканця в 1,5 рази перевищувало середній показник по країні. Сальдо зовнішньої торгівлі товарами, як і в попередніх періодах, мало позитивне значення. За підсумками 2020 року у місті очікується незначне зменшення зовнішньоторговельного обороту (товарів та послуг) – скорочення експорту та імпорту за оцінками становить близько 2%.

Комунальна власність та комунальне господарство

Розгалужене житлово-комунальне господарство міста Кам'янське забезпечує надання комунальних послуг різним групам споживачів. Житлово-комунальному господарству м. Кам'янського, як і для переважної більшості міст України, притаманний високий рівень зношеності основних засобів (зокрема, житлового фонду), об'єктів інженерної та транспортної інфраструктури міста. Проблемою галузі житлового господарства є також значна потреба в коштах на проведення капітального ремонту інженерних мереж. Міська влада щороку виділяє кошти на фінансування заходів у сфері житлово-

комунального господарства. Крім того, проводиться робота у напрямку реалізації у цій сфері інвестиційних проектів спільних з міжнародними фінансовими організаціями, а також залучаються позикові кошти до бюджету розвитку.

Кам'янська міська рада від імені та в інтересах територіальної громади відповідно до чинного законодавства наділена повноваженнями щодо володіння, користування та розпорядження об'єктами права комунальної власності. У власності територіальної громади перебуває значна кількість об'єктів, у тому числі таких, що становлять комерційний інтерес. Протягом 2016-2020 рр. обсяги надходжень від приватизації комунального майна та продажу земельних ділянок не мали сталої динаміки, тоді як надходження від оренди землі та майна залишалися важливими постійними джерелами наповнення загального фонду місцевого бюджету. Протягом 2020 року Кам'янська міська рада здійснювала продаж земельних ділянок та майна, а також продовжила передачу в оренду об'єктів комунальної власності. Загалом, за результатами 2020 року питома вага надходжень від операцій з майном та землею комунальної власності (продаж та оренда) у структурі доходної частини бюджету міста без урахування трансфертів становила 27,5% (29,2% у 2019 році).

Бюджет міста

До 2020 року зведений бюджет м. Кам'янського включав міський бюджет та селищний бюджет смт Карнаухівка. Наприкінці 2019 року було створено Кам'янську міську територіальну громаду, до складу якої увійшло м. Кам'янське та смт Карнаухівка. Кам'янська міська територіальна громада має власний єдиний бюджет, який ухвалюється Кам'янською міською радою. Організація бюджетного процесу в місті здійснюється відповідно до Конституції України, Бюджетного кодексу України, Закону України про Державний бюджет України на відповідний рік та інших законодавчих актів. Департамент фінансів міської ради забезпечує реалізацію державної бюджетної політики на території громади, загальну організацію бюджетного процесу в місті та координує діяльність його учасників, виконує функції складання та виконання місцевого бюджету, контролю за витрачанням коштів розпорядниками бюджетних коштів, а також інші функції, пов'язані з управлінням коштами місцевого бюджету. В місті Кам'янське забезпечується висока ефективність фінансової політики, дотримуються норми чинного законодавства у цій сфері, забезпечується оперативність прийняття та реалізації управлінських рішень.

Доходи бюджету міста Кам'янське формуються за рахунок податкових надходжень, неподаткових надходжень, доходів від операцій з капіталом, цільових фондів та трансфертів. Податкові надходження (найбільш прогнозовані та передбачувані джерела формування доходів) мають найбільшу питому вагу у структурі бюджету м. Кам'янського.

Динаміка доходної частини бюджету міста Кам'янське (без урахування трансфертів) протягом 2015-2019 рр. була позитивною. У 2020 році з огляду на вплив несприятливих макроекономічних умов унаслідок обмеження економічної діяльності через запровадження карантину динаміка доходів бюджету уповільнилась – обсяг доходів бюджету міста (без урахування трансфертів) скоротився на 0,5% до відповідного показника попереднього року. При цьому, зважаючи на те, що основні містоутворюючі

підприємства продовжували роботу в період карантину в повному обсязі, обсяг податкових надходжень, як і в попередніх періодах, зростає.

Рівень бюджетної забезпеченості у більшості бюджетних періодів (крім 2017 року) зберігався на високому рівні у порівнянні з іншими містами країни – співвідношення обсягу доходів бюджету міста в розрахунку на одного мешканця до середнього показника по місцевих бюджетах у цілому (без урахування трансфертів) за результатами виконання бюджету в 2020 році становило 92,4% (96,2% у 2019 році та 92,6% у 2018 році), що перевищує показники окремих міст України з аналогічним адміністративно-територіальним статусом та структурою економіки.

Зважаючи на структуру господарського комплексу, для бюджету міста Кам'янське характерним є значний рівень галузевої концентрації джерел наповнення доходної частини загального фонду, крім того має місце суттєва залежність місцевих фінансів від результатів діяльності окремих підприємств. Відповідно, чутливість доходної частини бюджету міста до економічних ризиків є значною, як і в більшості інших міст України, на території яких також сформований потужний промисловий комплекс. На сьогодні рівень самостійності бюджету високий, м. Кам'янське протягом усього аналізованого періоду базову дотацію не отримувало, а в окремих бюджетних періодах мало статус міста-донора.

Бюджет м. Кам'янського за результатами виконання в 2015-2020 роках мав позитивне сальдо операційного балансу за загальним та спеціальним фондами. Бюджет міста за підсумками 2020 року виконано з дефіцитом обсягом 194,1 млн. грн., у тому числі профіцит загального фонду склав 190,6 млн. грн., дефіцит спеціального фонду – 384,7 млн. грн. Джерелом покриття дефіциту спеціального фонду були кошти, що передаються із загального фонду до бюджету розвитку та запозичення до бюджету розвитку.

Ліквідність бюджету міста за результатами 2016-2020 рр. перебувала на невисокому рівні за загальним та спеціальним фондами. У 2020 році короткотермінові позички з єдиного казначейського рахунку на покриття тимчасових касових розривів не залучалися.

Протягом 2020 року до доходної частини бюджету міста надійшло 2 151,4 млн. грн., або 93,9% планових річних призначень. Обсяг доходної частини бюджету зменшився на 23,7% до відповідного показника попереднього року, що було зумовлено переважно зменшенням обсягів надходжень трансфертів. Обсяги податкових надходжень та доходів від операцій з капіталом зростали. За результатами 2020 року динаміка надходжень до бюджету міста за окремими основними джерелами погіршилась, а рівень виконання плану був дещо нижчим за 100%. Уточнений річний план на 2020 рік за доходами в цілому було виконано на 93,9%, у тому числі відповідні планові показники доходної частини загального фонду виконані на 93,92%, спеціального фонду – на 93,88%.

Обсяг видаткової частини бюджету міста Кам'янське за результатами 2020 року становив 2 345,5 млн. грн., що на 17,3% менше показника відповідного попереднього бюджетного періоду. Затверджений на 2020 рік план за видатками бюджету було виконано на 93,8%. У 2020 році рівень виконання бюджету за переважною більшістю напрямів, що фінансувалися з місцевого бюджету був прийнятний, але за окремими

основними напрямками обсяг видатків суттєво скоротився. Зокрема це стосується соціального захисту і соціальної допомоги та охорони здоров'я: обсяги видатків за зазначеними галузями значною мірою залежать від надходжень трансфертів. Слід зазначити, що обсяг видатків за галузю «Будівництво» зростав високими темпами, що було зумовлено реалізацією владою міста інвестиційних проєктів, у тому числі за рахунок позикових коштів.

Основними напрямками видатків бюджету було фінансування установ бюджетної сфери (освіти, охорони здоров'я, соціального захисту та соціального забезпечення, культури і мистецтва, фізичної культури і спорту), органів місцевого самоврядування, а також житлово-комунального господарства, будівництва та транспорту. Значні обсяги видатків здійснюються також за напрямом «Інші програми та заходи, пов'язані з економічною діяльністю». Питома вага капітальних видатків у видатковій частині бюджету міста у 2020 році становила 18,4% й перебувала на вищому за середній рівні.

Протягом 2020 року з бюджету міста фінансувались видатки на обслуговування прямого боргу Кам'янської міської ради та здійснювались витрати на його погашення. Обслуговування та погашення боргових зобов'язань міської ради проводилось відповідно до укладених угод, питома вага видатків на оплату відсотків за запозиченнями, здійсненими до бюджету розвитку, була низькою.

Бюджет Кам'янської міської територіальної громади на 2021 рік було затверджено 18.12.2020 р. Доходну частину бюджету Кам'янської міської територіальної громади на 2021 рік затверджено у обсязі 2 289,9 млн. грн. (на 6,4% більше за обсяг доходів бюджету міста Кам'янське у 2020 році), видаткову – в обсязі 2 249,1 млн. грн. (на 4,1% менше).

Основними джерелами доходної частини бюджету Кам'янської міської територіальної громади у 2021 році будуть податок та збір на доходи фізичних осіб, податок на майно (в тому числі орендна плата за землю та земельний податок з юридичних та фізичних осіб), єдиний та акцизний податки, а також трансферти. Податкові надходження бюджету громади було затверджено в обсязі на 14,2% більше від фактичних показників бюджету м. Кам'янське у 2020 році. Приріст планується забезпечити передусім за рахунок збільшення надходжень податку на доходи фізичних осіб, земельних платежів та єдиного податку. На рівень виконання плану як за доходами, так і видатками у поточному році значною мірою впливатимуть темпи відновлення економіки України та глобальної економіки після кризи, спричиненої пандемією COVID-19.

Бюджет Кам'янської міської територіальної громади на 2021 рік затверджено з профіцитом загального фонду обсягом 202,5 млн. грн. (напрямок використання – передача коштів до бюджету розвитку). Спеціальний фонд бюджету громади затверджено з дефіцитом у сумі 161,6 млн. грн., джерелом покриття якого є кошти, що передаються із загального фонду (202,5 млн. грн.) та запозичення (1,18 млн. грн.). Також за рахунок спеціального фонду бюджету Кам'янської міської територіальної громади заплановано часткове (відповідно до графіку) погашення запозичень на загальну суму 42,05 млн. грн.

Боргові зобов'язання міста

Станом на 01.01.2021 р. обсяг прямого боргу міста Кам'янське (без урахування позик, залучених із єдиного казначейського рахунку) становив 178,5 млн. грн. (сукупний залишок боргу за внутрішнім запозиченням та кредитом від НЕФКО). Кам'янською міською радою місцеві гарантії не надавались. Пряме та консолідоване боргове навантаження доходної частини бюджету міста перебувало на низькому рівні. У поточному році очікується також надходження кредиту від вітчизняного банку обсягом 335 млн. грн. У разі залучення коштів внутрішнього запозичення у поточному році у повному обсязі, пряме боргове навантаження бюджету міста (співвідношення обсягу запозичень, залучених до бюджету розвитку з урахуванням погашення, до запланованого на 2021 рік обсягу доходів бюджету без урахування трансфертів) становитиме 25,3%, що відповідає помірному рівню.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг м. Кам'янського підтверджено на рівні **uaA-**, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів небанківських установ

О. К. Самойлова

Додатки

Бюджетні показники міста Кам'янське у форматі бюджетного балансу, тис. грн.

ПОКАЗНИК	2016	2017	2018	2019	2020
Податкові надходження	821 759,3	1 099 003,8	1 231 514,3	1 504 469,2	1 559 277,2
Платежі, штрафи та інші операційні надходження	72 289,4	76 075,9	158 590,1	134 973,7	61 505,6
Отримані трансферти на здійснення поточних видатків	885 363,7	1 254 932,2	1 278 753,7	1 174 256,6	424 654,8
Операційні надходження всього	1 779 412,3	2 430 011,9	2 668 858,1	2 813 699,5	2 045 437,6
Поточні видатки на заробітну плату, використання товарів та послуг та інші поточні видатки	1 060 970,1	1 319 413,1	1 548 348,1	1 732 353,2	1 591 173,3
Поточні трансферти та соціальне забезпечення	559 959,6	859 487,2	875 999,3	640 224,4	315 131,9
Операційні видатки всього	1 620 929,7	2 178 900,3	2 424 347,4	2 372 577,6	1 906 305,2
Операційний баланс	158 482,6	251 111,6	244 510,7	441 121,9	139 132,4
Фінансовий дохід	4 950,0	3,9	5,1	7,0	0,0
Виплата доходу за зобов'язаннями, обслуговування боргу	0,0	0,0	0,0	0,0	8 103,3
Фінансовий баланс	4 950,0	3,9	5,1	7,0	-8 103,3
Поточний баланс	163 432,6	251 115,5	244 515,7	441 128,9	131 029,1
Капітальні надходження	2 239,0	130,5	55,0	6 398,4	16 582,5
Субсидії та трансферти на здійснення капітальних видатків	0,0	12 070,3	0,0	0,0	89 399,3
Капітальні надходження всього	2 239,0	12 200,8	55,0	6 398,4	105 981,9
Придбання основного капіталу	94 048,4	98 827,9	146 079,6	283 743,7	259 916,5
Капітальні трансферти	103 806,2	165 353,1	84 495,3	179 887,8	171 189,2
Капітальні видатки всього	197 854,5	264 181,1	230 574,9	463 631,5	431 105,6
Капітальний баланс	-195 615,5	-251 980,3	-230 520,0	-457 233,1	-325 123,8
Баланс після капітальних видатків	-32 182,9	-864,7	13 995,8	-16 104,2	-194 094,6
Кредитування (з урахуванням повернення)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Профіцит/дефіцит	-32 182,9	-864,7	13 995,8	-16 104,2	-194 094,6
Фінансування	32 182,9	864,7	-13 995,8	16 104,2	194 094,6
БАЛАНС	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Джерело: Дані Кам'янської міської ради, розрахунки агентства «Кредит-Рейтинг»

Основні джерела фінансування бюджету м. Кам'янське, тис. грн.

ПОКАЗНИК	2016	2017	2018	2019	2020
Профіцит/дефіцит	-32 182,9	-864,7	13 995,8	-16 104,2	-194 094,6
Фінансування	32 182,9	864,7	-13 995,8	16 104,2	194 094,6
Зміни залишків	31 890,4	1 170,8	-11 714,8	16 523,1	15 587,8
залишок на початок року	71 273,5	39 383,1	38 212,3	49 927,1	33 403,9
залишок на кінець року	39 383,1	38 212,3	49 927,1	33 403,9	17 816,1
Фінансування за рахунок казначейського рахунку	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Залучення	0,0	273 684,0	35 293,8	0,0	0,0
Погашення	0,0	-273 684,0	-35 293,8	0,0	0,0
Зміни обсягів депозитів та цінних паперів, що використовуються для управління ліквідністю	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Повернення коштів з депозитів або пред'явлення цінних паперів	130 900,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Розміщення коштів на депозитах або придбання цінних паперів	-130 900,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Фінансування за борговими операціями	0,0	0,0	0,0	0,0	178 510,7
Запозичення	0,0	0,0	0,0	0,0	180 457,7
Погашення	0,0	0,0	0,0	0,0	-1 947,0
Інші розрахунки	292,5	-306,1	-2 281,0	-419,0	-3,9
кошти, що передаються до бюджету розвитку	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
БАЛАНС	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Джерело: Дані Кам'янської міської ради, розрахунки агентства «Кредит-Рейтинг»

Виконання доходної частини бюджету м. Кам'янського, тис. грн.

Показники	2017 (виконано)	2018 (виконано)	2019 (виконано)	2020 (план)	2020 (виконано)	% виконання річного плану	Темп росту до відп. періоду, %
Податкові надходження	1 099 003,8	1 231 514,3	1 504 469,2	1 693 395,4	1 559 277,2	92,1	103,6
<i>питома вага податкових надходжень в обсязі доходної частини бюджету, %</i>	45,0	46,1	53,3	73,9	72,5	98,0	135,9
Податок на доходи фізичних осіб	471 443,9	606 999,7	776 156,1	860 000,0	830 464,6	96,6	107,0
Податок на прибуток підприємств	3 158,3	252,3	466,8	128,0	128,2	100,2	27,5
Рентна плата	168,3	297,1	0,1	1,2	2,1	179,9	1 931,0
Податки на власність	-80,2	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
Акцизний податок	59 125,9	64 612,5	68 909,8	79 217,9	80 178,0	101,2	116,4
Податок на нерухоме майно (за виключенням податку та орендної плати за землю з юридичних та фізичних осіб)	7 903,6	12 879,1	17 433,7	19 165,0	19 517,7	101,8	112,0
Податок та орендна плата за землю з юридичних та фізичних осіб	478 960,3	445 372,6	522 714,6	597 112,0	495 631,1	83,0	94,8
Транспортний податок з юридичних та фізичних осіб	522,3	594,0	860,6	375,0	397,7	106,1	46,2
Єдиний податок	69 936,3	90 436,3	108 966,5	128 150,0	124 160,9	96,9	113,9
Місцеві податки й збори, крім єдиного податку та податків на нерухоме майно	30,7	41,3	160,1	96,4	109,9	114,0	68,6
Інші податки та збори	7 834,5	10 029,4	8 800,9	9 150,0	8 687,0	94,9	98,7
Неподаткові надходження	76 079,7	98 595,2	94 980,7	67 032,2	61 505,6	91,8	64,8
<i>питома вага неподаткових надходжень в обсязі доходної частини бюджету, %</i>	3,1	3,7	3,4	2,9	2,9	97,7	84,9
Власні надходження бюджетних установ та організацій	59 826,8	67 795,9	68 809,2	48 040,4	41 633,0	86,7	60,5
Плата за оренду майнових комплексів та іншого майна, що є у комунальній власності	2 787,7	4 310,5	3 881,8	3 850,0	4 434,8	115,2	114,2
Державне мито	547,8	784,7	1 419,2	1 171,8	1 194,5	101,9	84,2
Плата за надання адміністративних послуг	6 637,8	7 971,3	7 742,7	5 838,1	5 961,8	102,1	77,0
Інші неподаткові надходження	6 279,7	17 732,8	13 127,7	8 131,9	8 281,5	101,8	63,1
Доходи від операцій з капіталом	130,5	55,0	6 398,4	15 577,3	16 582,5	106,5	259,2
<i>питома вага операцій з капіталом в обсязі доходної частини бюджету, %</i>	0,01	0,00	0,23	0,68	0,77	113,4	339,7
Кошти від продажу основного капіталу	19,5	22,8	963,4	9 861,9	9 862,5	100,0	1 023,7
Кошти від продажу землі і нематеріальних активів	111,1	32,1	5 435,0	5 715,3	6 720,1	117,6	123,6
Цільові фонди	0,0	60 000,0	40 000,0	0,0	0,0	-	0,0
Разом доходів	1 175 214,1	1 390 164,4	1 645 848,3	1 776 004,8	1 637 365,3	92,2	99,5
Трансферти з державного бюджету	1 257 211,2	488 790,2	537 698,9	423 498,7	423 300,9	100,0	78,7
Трансферти з місцевих бюджетів	9 791,3	789 963,5	636 557,6	91 291,4	90 753,2	99,4	14,3
Усього	2 442 216,6	2 668 918,2	2 820 104,9	2 290 795,0	2 151 419,5	93,9	76,3

Джерело: Кам'янська міська рада, розрахунки агентства «Кредит-Рейтинг»

Основні показники виконання видаткової частини бюджету м. Кам'янське, тис. грн.

Показник	2017 (виконано)	2018 (виконано)	2019 (виконано)	2020 (план)	2020 (виконано)	% виконання річного плану	Темп росту до відп. періоду, %
Державне управління	97 558,8	132 314,0	174 236,1	197 131,9	188 712,1	95,7	108,3
Освіта	628 530,4	738 983,1	869 804,8	995 887,1	948 493,8	95,2	109,0
Охорона здоров'я	382 101,0	406 544,1	376 624,8	239 734,4	213 028,6	88,9	56,6
Соціальний захист і соціальна допомога	770 228,4	766 105,8	461 553,7	81 954,6	73 868,2	90,1	16,0
Культура і мистецтво	58 471,5	42 327,2	51 326,9	47 650,3	48 189,4	101,1	93,9
Фізична культура і спорт	26 946,0	31 835,4	103 370,1	85 485,0	81 268,8	95,1	78,6
Житлово-комунальне господарство	184 296,6	253 637,8	405 675,6	345 125,6	308 020,6	89,2	75,9
Економічна діяльність, у т. ч.	X	265 884,0	363 831,7	473 692,0	456 757,3	96,4	125,5
Землеустрій	0,0	0,0	48,0	4 396,5	3 896,5	88,6	8 117,7
Будівництво та регіональний розвиток	29 571,8	44 978,4	36 015,0	231 413,7	223 057,7	96,4	619,3
Транспорт	98 144,2	79 810,5	151 972,8	122 322,6	116 562,2	95,3	76,7
Зв'язок, телекомунікації та інформатика	0,0	4 294,0	6 446,6	7 186,7	6 817,5	94,9	105,8
Інші програми та заходи, пов'язані з економічною діяльністю	109 306,8	136 801,1	169 349,3	108 372,5	106 423,4	98,2	62,8
Цільові фонди	7 296,4	X	X	X	X	-	-
Інша діяльність, у т. ч.	X	12 443,3	17 165,4	29 571,1	24 490,4	82,8	142,7
Захист населення і територій від надзвичайних ситуацій техногенного та природного характеру	200,0	124,0	0,0	0,0	0,0	-	-
Громадський порядок та безпека		916,6	916,5	385,0	384,8	100,0	42,0
Охорона навколишнього природного середовища	2 231,1	8 104,9	10 174,5	11 322,2	10 102,3	89,2	99,3
Засоби масової інформація	1 287,1	3 297,8	6 074,4	5 946,6	5 900,1	99,2	97,1
Обслуговування боргу	0,0	0,0	0,0	11 917,4	8 103,3	68,0	-
Видатки, не віднесені до основних груп, та інші видатки	4 967,0	X	X	X	X	-	-
Разом видатків	2 401 137,1	2 650 074,7	2 823 589,1	2 496 232,0	2 342 829,3	93,9	83,0
Трансферти іншим бюджетам	41 944,3	4 847,7	12 620,0	3 268,5	2 684,7	82,1	21,3
Усього видатків	2 443 081,3	2 654 922,4	2 836 209,1	2 499 500,5	2 345 514,1	93,8	82,7

Джерело: Кам'янська міська рада