

Bevillingsramme 70.76 Renter
Ansvarligt udvalg Økonomiudvalget

Sammendrag

Bevillingsramme 70.76 Renter viser følgende for regnskabsåret 2019:

Det vedtagne budget var 0,008 mio. kr.

Det senest korrigerede budget er en nettoindtægt på 4,9 mio. kr.

Regnskabet for 2019 viser en nettoindtægt på 4,4 mio. kr.

Resultatet for 2019 er således en nettomindreindtægt på 0,6 mio. kr.

Beskrivelse af opgaver

Bevillingsområdet omfatter:

Renter af likvide aktiver

Dette omfatter indestående i pengeinstitutter, herunder aftaleindskud samt renter af værdipapirer (aktier og obligationer).

I renteindtægterne modregnes renteudgifter, der er afledt af træk på kommunens kassekreditter.

Renteindtægten er endvidere afhængig af den gennemsnitlige indlånsrente på den pengemarkedsrelaterede "arbejdskonto", som Ballerup Kommune disponerer over hos sin primære bankforbindelse; Danske Bank.

Renter af lån

Dette omfatter renter af kommunens langfristede gæld. Det gælder primært lån optaget hos KommuneKredit. Endvidere gælder det for lån optaget ved andre pengeinstitutter eller realkreditinstitutter, lån optaget til ældreboliger samt udgifter til swapaftaler, der er knyttet til kommunens optagne lån.

Renter i øvrigt

Dette omfatter kommunens resterende renteindtægter og -betalinger. Det er bl.a. renter af forskellige kort- og langfristede tilgodehavender, fx renter af for sent betalt ejendomsskat, renter af indskud i fælleskommunale selskaber, renter af lån til beboerindskud samt renter af lån til betaling af ejendomsskatter.

Endvidere omfatter området renter af mellemværendet med forsyningsvirksomhederne, renter af kortfristet gæld samt kurstab og kursgevinster.

Lovhjemmel

- Den kommunale styrelseslov (styrelsesloven)
Bekendtgørelse om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier mv. (lånebekendtgørelsen)

Politiske målsætninger

Kommunens likvide aktiver forvaltes efter de retningslinjer, der er beskrevet i kommunens finansielle strategi, som senest blev justeret den 20. november 2017.

Strategien definerer det investeringsrum, som kommunens eksterne portefølje-forvaltere skal investere kommunens aktiver efter. Det gælder både fordeling i aktivklasser og etiske rammer for, hvad der må investeres i.

Kommunen opererer med en grøn investeringsprofil. Det betyder, at der ikke må investeres i selskaber, hvor mere end 5 pct. af omsætningen kommer fra fossile brændstoffer eller hvor mere end 50 pct. af omsætningen kommer fra udstyr og services til selskaber, der producerer fossile brændstoffer.

Investeringer kan foretages inden for følgende maksimums- og minimumsgrænser for investeringer i de enkelte værdipapirer og finansielle instrumenter:

Investeringsstype	Minimum	Maksimum	Kommunens investeringer pr. 31. december 2019
Obligationer	0 pct.	100 pct.	86,13 pct.
Kontant	0 pct.	100 pct.	0,10 pct.
Aktier	0 pct.	20 pct.	10,91 pct.
Erhvervsobligationer	0 pct.	20 pct.	2,86 pct.

Summen af aktier og erhvervsobligationer må til sammen maks. udgøre 30 pct.

Endvidere beskriver den finansielle strategi nogle etiske retningslinjer, som kommunens porteføljeforvaltere skal følge. Specifikt ønsker kommunen ikke at investere i selskaber, som sælger eller producerer våben, der benytter sig af børnearbejde, eller selskaber hvor mere end 5 pct. af omsætningen er fra udvinding og produktion af fossile brændstoffer (kul, olie og gas). Dette gælder også selskaber med mere end 50 pct. af omsætningen fra levering af udstyr og services til selskaber involveret i fossile brændstoffer.

Dette har gjort, at Ballerup Kommune er kommet på listen over grønne kommuner hos interesseorganisationen Ansvarlig Fremtid. Denne liste er kaldet Ansvarlig Kommune, og er for kommuner, der ikke investerer i fossile brændstoffer.

Ballerup Kommunes investeringsportefølje var på 584,3 mio. kr. pr. 31. december 2019. Deraf var 86,13 pct. af porteføljen investeret i obligationer, 10,91 pct. i aktier, 2,86 pct. i erhvervsobligationer og 0,10 pct. i kontanter.

Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Anvendelsen af bevillingsrammen er besluttet af Økonomiudvalget i overensstemmelse med de generelle retningslinjer for mål- og rammestyling i det omfang, at Kommunalbestyrelsen ikke selv direkte har foretaget dispositioner på området eller har overladt rammebeløb til andre politiske organer til selvstændig beslutning.

Tabel 1. Resultatet for 2019 på bevillingsramme 70.76 Renter

Bevillingsramme (1.000 kr. netto)	Vedtaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
70.76 Renter	8	-4.978	-4.420	558

*) + = merforbrug

- = mindreforbrug

Note: Korrigeret budget 2019 svarer til budget pr. 16. december 2019 (tredje budgetopfølgning).

Tabel 2. De vigtigste aktiviteter i 2019 på bevillingsramme 70.76 Renter

Aktiviteter på bevil- lingsrammen (1.000 kr. netto)	Vedtaget budget 2019	Korrigeret budget 2019	Regnskab 2019	Resultat 2019
Renter af likvide aktiver	-5.500	-5.500	-6.830	-1.330
Renter af kortfristede tilgodehavender	-600	-600	-640	-40
Renter af langfristede tilgodehavender	-4.142	-3.762	-1.902	1.860
Renter af udlæg ved- rørende forsynings- virksomheder og mel- lemværende med selskabsgjorte forsy- ningsvirksomheder	200	500	288	-212
Renter af kortfristet gæld	1.350	200	177	-23
Renter af langfristet gæld	6.200	4.346	4.113	-232
Kurstab og kursgevin- ster	2.500	-162	373	535
I alt	8	-4.978	-4.420	558

*) + = merforbrug

- = mindreforbrug

Note: Korrigeret budget 2019 svarer til budget pr. 16. december 2019 (tredje budgetopfølgning).

Bemærkninger til de vigtigste aktiviteter

Renter af værdipapirer

Der har i 2019 været en del positiv afkast på aktie- og obligationsmarkederne, hvilket kan ses på renter af værdipapirer.

Renter af langfristede tilgodehavender

Grundet den lave rente i 2019 er der kommet færre indtægter på renter af langfristede tilgodehavender.

Grafisk oversigt over regnskabsresultatet fordelt på de vigtigste aktiviteter

Regnskabet for bevillingsramme 70.76 Renter fordeler sig således på de vigtigste aktiviteter i regnskab 2019 (i 1.000 kr.):

