

Bevillingsramme <b>70.76 Renter</b>
Ansvarligt udvalg <b>Økonomiudvalget</b>

## Sammendrag

Til bevillingsramme 70.76 Renter er der i budget 2021 afsat -1,6 mio. kr., dvs. en indtægt på 1,6 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:

Investeringstype	Minimum	Maksimum
Obligationer	0 pct.	100 pct.
Kontant	0 pct.	100 pct.
Aktier	0 pct.	100 pct.
Erhvervsobligationer	0 pct.	100 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 gør, 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.

## Økonomisk driftsramme og bemærkninger

Anvendelsen af bevillingsrammen beslattes af Økonomiudvalget i overensstemmelse med de generelle retningslinjer for mål- og rammestyring i det omfang, at Kommunalbestyrelsen ikke selv direkte foretager dispositioner på området eller overlader rammebeløb til andre politiske organer til selvstændig beslutning.

Tabel 1. Årets budget for bevillingsramme 70.76 Renter

<b>Bevillings- ramme (1.000 kr.)</b>	<b>Regn- skab 2019</b>	<b>Korrigeret budget 2020</b>	<b>Budget 2021</b>	<b>Budget 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>Budget 2024</b>
70.76 Renter	-4.420	-2.269	-1.577	-1.209	-775	-976

*Note: Korrigeret budget 2020 svarer til budgettet pr. 25. august 2020 (anden budgetopfølgning).*

Tabel 2. De vigtigste aktiviteter på bevillingsramme 70.76 Renter

<b>Aktiviteter på bevillingsrammen (1.000 kr.)</b>	<b>Regnskab 2019</b>	<b>Korrigeret budget 2020</b>	<b>Budget 2021</b>	<b>Budget 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>Budget 2024</b>
Renter på kassekredit	296	500	500	500	500	500
Renter af værdipapirer	-7.126	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000	-6.000
Renter af kortfristede tilgodehaver	-640	-600	-600	-600	-600	-600
Renter af langfristede tilgodehaver	-1.902	-2.050	-2.050	-2.050	-2.050	-2.050
Renter vedr. forsyningsvirksomhed, herunder spildevandsanlæg og vandforsyning	288	0	0	0	0	0
Renter af kortfristet gæld	177	200	200	200	200	200
Renteudgifter på lån til ældreboliger	361	39	42	45	48	50
Renteudgifter på lån til Kommune-Kredit og øvrige	3.741	4.356	5.141	5.648	6.223	6.174
Renteudgifter på realkreditlån	12	0	0	0	0	0
Kurstab og kursgevinster - kursgevinst	602	-300	-300	-300	-300	-300
Renteudgifter til swappaftaler mv.	-229	1.585	1.490	1.348	1.205	1.049
I alt	-4.420	-2.269	-1.577	-1.209	-775	-976

Note: Korrigeret budget 2020 svarer til budgettet pr. 25. august 2020 (anden budgetopfølgning).

**Bemærkninger til de vigtigste aktiviteter**

Ingen særlige bemærkninger.