

Rammebetingelser for styring/administration på det finansielle område - AKTIVER

- Bankaftale**
- * Esbjerg Kommune udbyder sine daglige bankforretninger i EU udbud
 - * Aftale herom indgås for maksimalt 4 år, eventuel med mulighed for forlængelse
 - * Forvaltningen sørger for forlængelse eller gennemførelse af nyt udbud ved aftaleudløb
 - * Forvaltningen udarbejder samlet sagsfremstilling, bl.a. indeholdende økonomiske konsekvenser over de indkomne tilbud
 - * Byrådet godkender endelig indgåelse af bankaftale
 - * Forvaltningen har det overordnede ansvar for oprettelse, ændring og nedlæggelse af konti i kommunens pengeinstitut
- Anbringelse af likvide midler**
- * Likvide midler kan investeres i de værdipapirer som kommuner jf. gældende regler kan investere i, herunder obligationer og indeksobligationer (realer og stat), virksomhedsobligationer, aktier og højrentelande.
- Realkredit- og statsobligationer, kontanter og aftaleindskud**
- * Forvaltningen kan investere 50-100 % af de samlede likvide midler i danske realkredit- og statsobligationer, kontant (løbende bankkonto) og aftaleindskud.
- 2. lags realkreditobligationer og JCB obligationer**
- * Forvaltningen kan placere op til 15 % af de samlede likvide midler i danske 2. lags realkreditobligationer og Junior Covered Bonds
- Indeksobligationer**
- * Forvaltningen kan placere op til 20 % af de samlede likvide midler i indeksobligationer fra stater og realkreditinstitutter fra vestlige lande
- Erhvervsobligationer og aktier**
- * Forvaltningen kan placere op til 35 % af de samlede likvide midler i erhvervsobligationer og aktier via investeringsforeninger.

- Indgåelse af PM-aftaler** * Forvaltningen kan indgå porteføljemanagementaftaler med udvalgte kapitalforvaltere.
- Etiske krav** * Der kan alene investeres i selskaber, der ikke overtræder internationalt anerkendte normer i form af bl.a. FN-konventioner vedrørende:
- Våbenproduktion
 - Menneskerettigheder
 - Arbejdstagerrettigheder
 - Miljøbeskyttelse
 - Antikorruption
- Der må endvidere ikke investeres i selskaber som har sine indtægter fra produktion eller distribution af tobak.
- Varighed på de likvide midler (renterisiko)** * Esbjerg Kommunes samlede varighed på de likvide midler (kontanter, bankindeståender, investering i realkredit- og statsobligationer) skal holdes inden for 1/2-2 af varigheden på den samlede låneportefølje ekskl. ældreboliglån og lån med statslig ydelsesstøtte m.fl.
- Bankkonti** * Forvaltningen kan oprette bankkonti efter behov.
- Bankkonti - fuldmagter** * Forvaltningen kan tildele fuldmagter til bankkonti, herunder on-linebanking.
- Afrapportering** * Forvaltningen skal halvårsvis afrapportere overfor Økonomiudvalget. Afrapporteringen skal bl.a. omfatte følgende:
- Afkast på likvide midler
 - Renterisikoen på de likvide midler
 - Løbende budgetopfølgning

<i>Rammebetingelser for styring/administration på det finansielle område - PASSIVER</i>
--

Lånoptagelse

- * Optagelse af nye lån skal jævnfør gældende bevillingsregler forelægges Byrådet til godkendelse. Rådighedsbeløb som afsættes til lånoptagelse frigives i forbindelse med budgetvedtagelsen. Forvaltningen foretage lånoptagelsen indenfor de givne bevillinger og øvrige rammer.
- * Nye lån optages hos Kommunekredit, medmindre det er muligt at opnå billigere finansiering i markedet.

Sammensætning af låneportefølje

- * Forvaltningen sammensætter den samlede låneportefølje så den til enhver tid er hensigtsmæssig sammensat af fast/variabel forrentede lån i DKK indenfor de overordnede retningslinier.
- * Løbetiden på den samlede låneportefølje ekskl. ældreboliglån skal holdes indenfor forholdet 1/2-2 i forhold til varigheden på de likvide aktiver. Ved meget lave renteniveauer kan varigheden på den samlede låneportefølje undtagelsesvist være op til 3 gange større end varigheden på de likvide aktiver.

Finansielle instrumenter

- * Forvaltningen kan anvende finansielle instrumenter jfr. lånebekendtgørelsen.
- * I forbindelse med anvendelse af finansielle instrumenter indhentes der mindst tilbud fra 2 finansielle partnere
- * Enhver anvendelse af finansielle instrumenter skal fremlægges Økonomiudvalget til orientering i den kvartalsvise afrapportering

Bankaftalen - kassekredit

- * I forbindelse med kortvarige likviditetsunderskud kan Forvaltningen med Borgmesterens godkendelse hæve maksimumsgrænsen på 500 mio. kr. for træk på kassekredit. Ændringen må kun være af kortere varighed og Økonomiudvalget skal efterfølgende orienteres.

Afrapportering

- * Forvaltningen skal halvårsvis afrapportere overfor Økonomiudvalget. Afrapporteringen skal bl.a. om-

fatte følgende:

- Omkostning (finansieringsrente) på den samlede låneportefølje, ekskl. ældreboliglån.
- Renterisikoen på den samlede låneportefølje, ekskl. ældreboliglån
- Låneporteføljens fordeling på valutaer, og den samlede kursrisiko
- Løbende budgetopfølgning