

FINANSIEL STRATEGI

OPDATERET UDGAVE APRIL 2020



Forord

Denne opdaterede udgave af den finansielle strategi er baseret på den godkendte strategi fra 2007 tilrettet i forhold til ny lovgivning, opdatering af regler i lånebekendtgørelsen samt beslutninger truffet efterfølgende af Byrådet.

Fredericia Kommunes finansielle strategi er en integreret del af den økonomiske politik og indgår i styringskulturen som nedenfor illustreret.



Den finansielle strategi fastsætter rammerne for Fredericia Kommunes pleje af de likvide aktiver, optagelse/omlægning af lån og indgåelse af leasingaftaler.

Strategien indeholder tillige retningslinjer for delegation af kompetence til administrationen.

Den finansielle strategi er opdelt i 3 hovedafsnit: likvide midler, lån og leasingaftaler.

Der udarbejdes to gange årligt en finansrapportering til Økonomiudvalget.

Fredericia kommunens finansielle strategi er i overensstemmelse med gældende lovgivning og regler.

Likvide midler

Kommunen skal sørge for anbringelse af beholdninger, der ikke skal foreligge kontant. Midlerne kan indsættes på konto i pengeinstitut eller anbringes i visse værdipapirer.

Fredericia Kommune har besluttet følgende rammer for placeringen af likvide midler:

- Midler kan kun placeres som indskud på konti i banker som Erhvervs- og Vækstministeriet har udpeget som vigtige for dansk økonomi (SIFI udnævnte banker)
- Der må alene investeres i danske stats- og realkreditobligationer
- Risikoen på placerede midler skal være lav (Rating på obligationer minimum BBB-/Baa3 – investment grade) og må maksimalt have en gennemsnitlig varighed på 4.

De aktuelle rammer betyder, at Fredericia Kommune ikke investerer i aktier og virksomhedsobligationer og derved undgår investeringer, hvor der kan stilles spørgsmål omkring overholdelse af internationale normer for etiske kriterier i forhold til våbenproduktion, miljø, arbejdstagerrettigheder, antikorrupsion m.v. samt investering i selskaber der bruger fossil energiproduktion.

Økonomichef og finansmedarbejder er bemyndiget til at placere overskudskapital indenfor de beskrevne rammer samt at indgå aftaler med kapitalforvaltere, således at der ikke i hvert enkelt tilfælde skal ske en politisk behandling.

Der indhentes altid tilbud fra mindst to finansielle institutioner.

Lån

Kommunernes adgang til at lånefinansiere er hovedsageligt bestemt via lånebekendtgørelsen, der beskriver de typer af anlægsudgifter, kommunen automatisk har adgang til at lånefinansiere.

En anden mulighed for lånefinansiering er at søge om lånedispensation i de puljer, staten afsætter i forbindelse med de årlige økonomiske rammer for kommunernes budgetlægning.

I tilfælde hvor anden lovgivning specifikt fastlægger låne- og afdragsform f.eks. lån til almene boliger er låneoptagelsen ikke omfattet af nærværende finansielle strategi, men lånene håndteres og administreres i henhold til detaillovgivningen.

Rammerne for låneoptagelse der indgår i strategien er fastlagt således:

- Lån kan optages i danske kroner eller EURO
- Låneoptagelse i EURO overvejes kun ved rentegevinst på minimum 0,15 % på indgåelsestidspunktet
- Lån optaget i EURO må maksimalt udgøre 30 % af den samlede gæld
- Fastforrentede lån (rente som er fastlagt i 5 år eller mere) skal minimum udgøre 50 % af gælden
- Brug af finansielle instrumenter i henhold til lånebekendtgørelsens §10, af mest relevante kan nævnes terminsforretninger med henblik på kurs- og rentesikring samt simple rente- og/eller valutaaftaler

Økonomi indhenter rådgivning fra mindst 2 finansielle institutioner med henblik på hele tiden at have en optimal sammensætning af gælden. Ved eventuelle omlægninger af lån mellem danske kroner og EURO indhentes ligeledes rådgivning fra ekstern finansiell samarbejdspartner.

Byrådet træffer beslutning om optagelse af lån. Borgmester og kommunaldirektør bemyndiges til at træffe beslutninger vedrørende disponering af låneoptagelsen samt eventuelle omlægninger af lån mellem danske kroner og Euro.

Økonomichef og finansmedarbejder bemyndiges til at træffe beslutninger om omlægning af lån, brug af finansielle instrumenter og fastlæggelse af låntyper.

Leasing

Indgåelse af en leasingaftale er en fremadrettet økonomisk forpligtigelse for kommunen og kan have betydning for kommunens mulighed for låneoptagelse alternativt betyde krav om kommunal deponering af midler.

I sager omkring indgåelse af leasingaftaler skal Økonomi inddrages.

Der indhentes tilbud fra mindst to af markedets relevante aktører.

Finansiering ved leasing godkendes i Økonomiudvalget.