

# Holstebro Kommunes politik for aktiv styring af gældsportefølje og leasingaftaler

**Formål:** Denne politik fastlægger rammerne for aktiv styring af Holstebro Kommunes samlede gældsportefølje. Formålet med kommunens gældspleje er at minimere finansieringsomkostningerne for kommunens gæld og sikre en forudsigelig udvikling i ydelserne og dermed skabe budgetsikkerhed. Samtidig skal politikken sikre, at kommunen til stadighed har fuldt overblik over eksisterende rente- og valutarisici.

**Rente:** Af hensyn til ønsket om forudsigelig udvikling i ydelserne skal andelen af fastforrentede lån udgøre minimum 50 %. Ved fast finansiering forstås finansiering der har rentesikring på mere end 1 år.

Rammerne for valg af fast eller variabel rente er følgende:

	Andel af gælden
Fast	50-100 %
Variabel	0-50 %

Lån optages med løbetid og afdragsprofil, som opfylder kravene i Bekendtgørelsen om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier mm. Lånoptagelse vedtages i Byrådet.

Lån adskilles i en likviditetsdel og en rentedel.

Likviditeten hjemtages altid, hvor den er billigst og hjemtages som udgangspunkt til variabel rente.

Finansielle instrumenter anvendes til at styre rentebindingen.

## **Valutafinansiering:**

Holstebro kommune optager udelukkende ny finansiering i DKK og EUR.

**Løbetid:** Lån optages med løbetid og afdragsprofil som opfylder kravene i Bekendtgørelsen om kommunernes låntagning og meddelelse af garantier mm.

**Kompetencer:** Økonomidirektøren og i hans fravær økonomichefen bemyndiges til at foretage ændringer i låneporteføljens sammensætning indenfor ovenstående rammer.

**Rapportering:** Økonomiudvalget orienteres om omlægninger. Derudover modtager Økonomiudvalget i forbindelse med behandling af regnskabet en redegørelse om udviklingen i gældsporteføljen i det foregående år.

**Leasingaftaler:** Leasingaftaler vedr. biler, IT- udstyr, telefoni og kopimaskiner skal godkendes af Økonomidirektøren.  
Leasingaftaler udover disse områder skal godkendes af Økonomiudvalget. Ved indgåelse af nye leasingaftaler indhentes mindst 2 tilbud.

**Øvrigt:** Politikken godkendes af Byrådet i første halvår af en byrådsperiode.