



Til Karina Vestergård Madsen (Ø) og Økonomiudvalget

14. januar 2018

**Notat om mulighederne for at dele kommunens bankvirksomheder op i mindre kontrakter**

Sagsnr.  
2018-0288599

Dokumentnr.  
2018-0288599-9

**Baggrund**

Ifm. Økonomiudvalgets behandling af dagsordenspunkt 8: ”Opfølgning på medlemsforslag om at ophæve samarbejdet med Danske Bank” på møde d. 20. november 2018 bad Karina Vestergård Madsen (Ø) om notat, der beskriver *mulighederne for at dele kommunens bankvirksomheder op i mindre kontrakter, således at mindre banker får mulighed for at byde på opgaven.*

Sagsbehandler  
Hans M.S. Christensen

**Økonomiforvaltningens besvarelse**

Traditionelt vil f.eks. en virksomheds hovedbank stå ikke blot for betalingsformidling, men også for at levere kassekredit og langfristede lån samt håndtere evt. obligationsdepoter og kapitalforvaltning. For Københavns Kommunes vedkommende er disse ydelser dog delt ud på forskellige banker / leverandører.

Nedenfor i tabel 1 er der en oversigt over banker / leverandører, som Københavns Kommune modtager de væsentligste finansielle ydelser fra.

**Tabel 1. Oversigt over banker / leverandører som Københavns Kommune modtager finansielle ydelser fra**

Finansiell ydelse	Bank / leverandør
Betalingsformidling, Ind- og udbetalinger, Dankort m.v.	Den danske stat (Moderniseringsstyrelsen). Håndteres af Danske Bank
Kassekredit 4 mia. kr.	Nordea
Mobile betalinger	Mobilepay A/S
Kreditkort	SEB (via aftale med Moderniseringsstyrelsen)
Langfristede lån	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kommunekredit</li><li>• Realkreditinstitutter</li></ul>
Københavns Kommunes investeringsforening	Administrator: <ul style="list-style-type: none"><li>• Danske Invest management</li></ul> Forvaltere: <ul style="list-style-type: none"><li>• Jyske</li><li>• Nykredit</li><li>• Nordea</li><li>• Danske Bank</li></ul>
Oblighedsdepoter	Nordea

**Team Regnskab**

Københavns Rådhus, Rådhuspladsen  
1  
1599 København V

EAN nummer  
5798009800206

Bankydelse er noget, som danske kommuner løbende har i udbud, hvor alle banker, der opfylder kravene, har mulighed for at afgive tilbud. Ifølge en undersøgelse foretaget af Oxfam Ibis, om danske kommuners bankforbindelse har Danske Bank og Nordea tilsammen knap 80 % af markedet.<sup>1</sup> Hvorvidt det skyldes, at de mindre banker ikke er konkurrencedygtige eller ikke afgiver tilbud, siger undersøgelsen ikke noget om.

Fsva. de andre ydelser kan det nævnes, at Københavns Kommune i foråret 2018 foretog en tilbudsindhentning vedr. kommunens investeringsforening. I princippet kunne alle – også mindre aktører – byde ind, forudsat de kunne honorere de opstillede egnethedskriterier. Langfristede lån er hos Kommunekredit eller realkreditinstitutter, og det vurderes, at almindelige banker ikke kan konkurrere på prisen på disse typer lån.

Mobile betalinger håndteres af Mobilepay, og der er p.t. ikke andre relevante aktører på markedet.

Såfremt der skal ske en yderligere opdeling af de finansielle ydelser, som Københavns Kommunes modtager, vil det være vedr. betalingsformidling og kassekredit. Derfor gennemgås mulighederne for en eventuel opdeling af de to ydelser nærmere nedenfor.

### **Betalingsformidling**

Fsva. Københavns Kommunes betalingsformidling har kommunen valgt at gå med i statens aftale. Danske Bank håndterer betalingsformidlingen for staten. Den nuværende aftale udløber d. 1. april 2019. Økonomiudvalget besluttede på møde d. 20. november 2018, at Københavns Kommune også fremover fortsat anvender aftalen med staten.

Et eksempel på en mulig opdeling af betalingsformidlingen kan være, hvor kommunens syv forvaltninger har hver sin bank til at håndtere betalingsformidling.

Såfremt betalingsformidlingen skal håndteres - ikke af én bank, men deles op og varetages af flere mindre banker - må det forventes, at udgifterne til implementering bliver højere, ligesom de løbende udgifter ved en opdeling, herunder de administrative udgifter og gebyrer, vil være højere. Endvidere kan det ikke forventes, at et sådan udbud vil give alle syv forvaltninger samme priser for bankydelse, fx i forhold til kortgebyrer.

---

<sup>1</sup> <https://oxfamibis.dk/se-hvilken-bank-din-kommune-har-valgt/>

Økonomiforvaltningen har ikke kendskab til kommuner, som har en opdeling af betalingsformidlingen.

Set fra kommunens side vil der være ønske om begrænsning på risikoen i tilfælde, hvor kommunen har indeståender og en eller flere af bankerne skulle gå konkurs. Derfor vil Københavns Kommune have interesse i at stille krav, der begrænser risikoen f.eks. ved at kræve, at bankerne enten af Finanstilsynet skal være udpeget som *systemisk vigtig* (SIFI)<sup>2</sup> og / eller have en tilpas høj kreditrating. Det vurderes, at mindre banker kan have svært ved at leve op til disse krav.

Pr. d. 1/1 2019 har Finanstilsynet udpeget følgende som SIFI-institutter:

- Danske Bank A/S
- Nykredit Realkredit A/S
- Nordea Kredit Realkredit A/S
- Jyske Bank A/S, Sydbank A/S
- DLR Kredit A/S
- Spar Nord Bank A/S

### **Kassekredit**

Fsva. Københavns Kommunes kassekredit, som Nordea i dag er leverandør af, modtag kommunen ved sidste udbud udelukkende to tilbud (Nordea og Danske Bank). Der foretages p.t. nyt udbud for en ny periode.

I princippet er der ikke noget til hinder for at mindre banker byder på opgaven eller at f.eks. en gruppe af mindre banker går sammen i et konsortium og tilbyder kassekreditten på de 4 mia. kr.

I perioder er der træk på kassekreditten, i andre perioder er der større indeståender. Københavns Kommune ønsker at reducere risikoen for tab ved bankens evt. konkurs i en periode, hvor der er indestående. Derfor vil Københavns Kommune også her ønske at stille krav om, at banken enten af Finanstilsynet skal være udpeget som *systemisk vigtig* (SIFI) og / eller have en tilpas høj kreditrating. Mindre banker kan have svært ved at lave op til disse krav, hvorfor kravet i praksis kan være en barriere for afgivelse af tilbud fra mindre banker.

---

<sup>2</sup> Finanstilsynet udpeger en gang årligt systemisk vigtige finansielle institutter (SIFI) i Danmark og på Færøerne. I Danmark skal et finansielt institut ifølge lovgivningen udpeges som et SIFI, hvis det i to på hinanden følgende år ligger over grænseværdien for én eller flere af følgende tre indikatorer:

- Institutets balance udgør mere end 6,5 pct. af Danmarks bruttonationalprodukt.
- Institutets udlån i Danmark udgør mere end 5 pct. af de danske penge- og realkreditinstitutters samlede udlån i Danmark.
- Institutets indlån i Danmark udgør mere end 5 pct. af de danske pengeinstitutters samlede indlån i Danmark