



ØK02 Låneramme og deponering

Resume

Indgåelse af tredjemandslejemål med en varighed på over tre år behandles i regnskabet som anlæg. Dette medfører et krav om deponering af et beløb svarende til lejemålets værdi. Københavns Kommune anvender her lånerammen til at nedbringe deponeringsbehovet.

Indhold

For at fastsætte lånerammen i 2026 til 2029 har Økonomiforvaltningen estimeret låneberettigede udgifter fra 2026 og frem. Estimaterne er baseret på det aktuelle korrigerede budget for Byfornyelse tillagt forventede budgettilpasninger. Den fastsatte låneramme består hovedsageligt af byfornyelsesudgifter¹ og tilsagnet om lånedispensation fra den statslige lånepulje til udvidelse af botilbudskapaciteten på socialområdet.

Udgifter til energibesparende foranstaltninger kan også henføres til lånerammen, men da disse ikke afgrænses i kontoplanen, kan de ikke udledes direkte af budgettet. Indregningen sker derfor i forbindelse med regnskabet, hvor forvaltningerne opgør udgifterne. Estimatet for lånerammen er derfor konservativt. Dertil er der modregningsadgang ved ophør af tredjemandslejemål. På grund af usikkerhed om den konkrete modregningsadgang i det enkelte regnskabsår er denne ikke opgjort. Indregning af opsagte lejemål sker ligeledes i forbindelse med regnskabet. Dette kan muliggøre undladelse af deponering på et senere tidspunkt og dermed øge den ledige låneramme.

Lånerammen er aktuelt estimeret til 366,6 mio. kr. i 2026, jf. tabel 1. Estimaterne er herefter 249,7 mio. kr. i 2027, 131 mio. kr. i 2028 og 67,7 mio. kr. i 2029. Variationerne i lånerammen mellem årene skyldes den aktuelle periodisering af budgettet til byfornyelse, der kan ændre sig fremadrettet. I de senere år har byfornyelsesudgifterne i regnskabet bidraget med ca. 200-250 mio. kr. årligt til opgørelsen af lånerammen. De låneberettigede udgifter i 2026 opgøres endeligt på baggrund af forvaltningernes indmeldinger ved regnskabet.

Tabel 1. Estimeret låneramme i 2026 og frem

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029
Estimeret låneramme	366,6	249,7	131,0	67,7
95 pct. af nettobudgettet til byfornyelse jf. lånebekendtgørelsen §2 stk. 1 nr. 8	251,1	249,7	131,0	67,7
Tilsagn om lånedispensation for 2024 fra lånepuljen til udvidelse af botilbudskapaciteten på socialområdet	115,5			
Budgetposter vedr. deponering	463,9	163,6	154,1	118,0
Areallejekontrakt (FORTROLIG) (BR d. 28. januar 2026) (BUF)	62,5			
Reperiodisering af sag vedr. en kulturinstitution (FORTROLIG) (KFF)	102,0			
Erhvervslejekontrakt (FORTROLIG) (BR d. 26. marts 2026) (KFF)	1,6			
Flytning af vintertjenesten på grund af metrobyggeri (Overførselssagen 2025-2026 (KT01) og BR d. 21. maj 2026) (KTF)	5,0			

¹ 95 pct. af nettoudgifterne

Kategorisering	
Need to	
Fastholdelse/rekruttering	
Rettidig omhu	
Specifik udfordring	
Bevillingsudløb	
Henvist sag	
Bestilling fra politisk parti	
Bestilling fra borgermesterforum eller tværgående pakke	
Bestilt af fagudvalg	
Bestilt administrativt	X

Mio. kr.	2026	2027	2028	2029
Reperiodisering af midler til deponering for ejendomme i SOF (3. sag om bevil- lingsmæssige ændringer 2020, juniindstilling 2023) (SOF)	13,9			
Reperiodisering af midler til deponering for erhvervslejekontrakt (Fortrolig) (BR d. 12. december 2024) (SOF)	24,4			
Udvidelse af klinikkapacitet i København Kommunes omsorgstandpleje (Budget 2023, SU07) (SUF)	7,2		7,2	
Deponering afsat til moderniserings- og plejeboligplan (Budget 2022 (SU02), BR d. 18. december 2025 og BR d. 25. juni 2026) (SUF)	244,0	131,3	146,9	118,0
Genhusning af Ørestad Skole (Budget 2025, ØK46) (ØKF)		32,3		
Godkendelse af Hovedstadens Beredskab indgåelse af lejemål (FORTROLIG) (BR d. 28. januar 2026) (ØKF)	3,2			
Låneramme efter deponering	-97,3	86,1	-23,1	-50,3
Ordinære deponeringsfrigivelser som nedbringer deponeringsbehov	15,4	18,6	14,4	14,8
Årets overtræk/overskud på lånerammen	-81,9	104,7	-8,6	-35,5

Ved overtræk på lånerammen i et givent år foretages en kassefinansieret deponering svarende til overtrækket, mens der ved overskud på lånerammen frigives deponerede midler. Københavns Kommune kan dermed anvende ledig låneramme i et givent år til at nedbringe deponering fra tidligere år. Anvendelse af ledig låneramme til deponeringsfrigivelse forudsætter, at der er deponerede midler at frigive i det pågældende år.

Deponeringsbehov og faktisk deponering

Økonomiforvaltningen vil ultimo 2026 opgøre det faktiske behov for deponering baseret på lånerammen. På baggrund af regnskab 2025 blev det konstateret, at der for 2025 ikke var et deponeringsbehov. Derfor frigives de resterende deponerede midler til kassen i 2026.

Det bemærkes, at deponering generelt kan frigives med 1/25 årligt samt at deponeringsbeløb for konkrete lejemål kan frigives, hvis lejeaftaler ophører tidligere end aftalt. Disse deponeringsfrigivelser vil nedbringe kommunens samlede deponeringsbehov, udover de frigivelser, som lånerammen i sig selv muliggør.

Budgettering af deponering

Siden budget 2023 er det praksis, at deponering i Københavns Kommune indarbejdes som en fast post i budgettet for at sikre systematisk opfølgning i økonomisystemet. Hvor deponering tidligere primært blev håndteret som træk på lånerammen, budgetteres midlerne nu direkte. Dette giver forvaltningerne mulighed og ansvar for løbende bud-
getopfølgning indtil Borgerrepræsentationen særskilt godkender konkrete lejeaftaler.

Deponering kræver fortsat *ikke* særskilt finansiering ved budgetforhandlingerne, da deponering som udgangspunkt mellemfinansieres over kassen, indtil midlerne kan frigives som følge af ledig låneramme mv.