

Ingående av allmänna derivatavtal med Danske Bank A/S, Finlands filial, Nordea Bank Abp och OP Företagsbanken Abp

Kommunstyrelsen 26.10.2026

771/02.00.00/2026

Beredare	vik. ekonomidirektör Sirpa Roos fornamn.efternamn@kirkkonummi.fi , tfn 09 29671 (växel)
Beslutsförslag	Kommundirektör Virpi Sailas Kommunstyrelsen beslutar 1 utöver det gällande allmänna avtalet om derivat med Nordea Bank Abp ingå allmänna derivatavtal med Danske Bank A/S, Finlands filial och OP Företagsbanken Abp 2 anteckna de bifogade utkastet till allmänna derivatavtal för kännedom och befullmäktiga ekonomidirektören att underteckna avtalen och göra smärre tekniska ändringar i dem 3 befullmäktiga ekonomidirektören att inom ramen för de allmänna avtalen om derivat besluta om ränteskydd enligt de gällande principerna för finansierings-, placerings och borgensverksamheten i kommunen och 4 att beslut som gäller allmänna derivatavtal delges kommunstyrelsen.
Behandling	
Beslut	
Redogörelse	Kommunstyrelsen beslutade 28.9.2026 § 254 föreslå kommunfullmäktige att fullmäktige godkänner de nya principerna för finansierings-, placerings- och borgensverksamhet som ersätter de principer som fullmäktige tidigare godkänt. Samtidigt föreslås fullmäktige att kommunens låneportföljs räntesäkringsgrad samt låneportföljens maturitetsfördelning och genomsnittliga lånetid höjs stegvis till den målnivå som fastställs i principerna senast 31.12.2028. I principerna för finansierings-, placerings- och borgensverksamhet fastställs bl.a. mål och verksamhetssätt för ränteriskhantering i kommunen. Enligt principerna kan ränterisker i kommunens låneportfölj hanteras bland annat med ränteskydd genom derivatinstrument. Derivatavtal kan endast ingås för att skydda den befintliga låneportföljen eller en identifierad kommande ränterisk. Kommunen har för avsikt att använda avtal om ränteutbyte, ränteoptioner eller kombinationer av dessa för att hantera ränterisker. Med hjälp av derivat kan rörliga räntor på kassaflöden ändras till fasta räntor, och på så sätt kan finansieringskostnadernas förutsägbarhet förbättras. Strukturen av kommunens låneportfölj och dess utveckling rapporteras i samband med ekonomirapporteringen till kommunstyrelsen och dessutom till fullmäktige i samband med delårsöversikterna och bokslutet.

Ingående av derivatavtal förutsätter ingående av allmänna derivatavtal med finansinstitutet. I det allmänna avtalet avtalas de allmänna villkoren om derivathandel mellan parterna, verksamhetssätten och de centrala begreppen och definitionerna. Det allmänna avtalet förpliktar inte kommunen att ingå enskilda derivatavtal, och ingåendet av avtalet medför inga direkta kostnader för kommunen.

Kommunen har ett gällande allmänt derivatavtal med Nordea Bank Abp. Kommunen har för avsikt att dessutom ingå allmänna derivatavtal med Danske Bank A/S, Finlands Filial och OP Företagsbanken Abp.

Utkasten till allmänna derivatavtal med Danske Bank A/S och OP Företagsbanken Abp ingår som bilagor till föredragningslistan.

De egentliga räntederivatavtalen ingås senare genom separata beslut inom ramen för de allmänna derivatavtalen. Det är ändamålsenligt att delegera beslut om ränteskydd till ekonomidirektören så att skyddsåtgärderna kan vidtas effektivt och vid en ändamålsenlig tidpunkt med tanke på marknadsläget. Avsikten är att genom detta beslut överföra befogenheter att besluta om enskilda ränteskydd till ekonomidirektören.