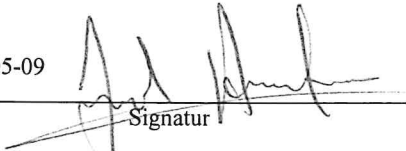



Utvärderingsmall vid upplåning

Nyupplåning eller refinansiering?	Nyupplåning
Kommer lånet amorteras under löptiden?	Nej, ingen amortering
Belopp	200 miljoner kronor, posten delas troligen i två
Föreslagen löptid/intervall	Mellan 4-7 år
Rörlig eller fast ränta?	Troligtvis 100 mnkr rörligt, 100 mnkr fast
Grön upplåning?	Ja
Möjliga motparter?	Kommuninvest, Nordea

Motivering till finansiering enligt ovan
Till följd av vikande ekonomiska resultat, minskade statsbidrag och höga investeringsnivåer påverkas likviditeten negativt. För att inte dra för mycket på checkräkningskrediten och skapa en marginal under sommaren sker nyupplåning om 200 mnkr. Upplåningen avser IT-huset vid USÖ som byggts senaste åren. Byggnaden uppfyller miljöbyggnad guld och upplåning kommer att ske via gröna lån.

Kriterium enligt policy	Kommentar
Kapitalbindning (6.2.1) Vad blir den genomsnittliga kapitalbindningen i skuldportföljen efter upplåning?	Den genomsnittliga kapitalbindningen i portföljen blir 2,8 år. Enligt riktlinjen ska den ej understiga 2 år. Sker ingen ytterligare nyupplåning under året kommer kapitalbindningen som lägst vara 2,4 år.
Kapitalbindning (6.2.1) Håller sig skuldportföljen inom portföljens limiter efter upplåning?	Ja.
Räntebindning (6.2.2) Vad blir den genomsnittliga räntebindningen i skuldportföljen efter upplåning?	Den genomsnittliga räntebindningen blir 2,3 år och kommer som lägst vara 2,1 år om ingen ytterligare nyupplåning sker under året.
Räntebindning (6.2.2) Håller sig skuldportföljen inom portföljens limiter efter upplåning?	Ja.
Låneram. Hur stor volym finns kvar i den beslutade låneramen efter upplåning?	Den totala låneramen för 2023 uppgår till 3 375 mnkr och avser regionens totala lån, dvs. för egna lokaler och för externa hyresgäster. Efter denna upplåning uppgår skuldportföljen till drygt 2 400 mnkr, vilket gör att det finns knappt 975 mnkr kvar att låna.
Övrig information	
Indikativ kreditmarginal?	Indikativ kreditmarginal är 0,26-58% på löptider mellan 3-7 år hos Kommuninvest.
Indikativ (initial) upplåningsränta?	Indikativ fast ränta är mellan 3,45%-3,48% på löptider på 4-7 år. Indikativ rörlig ränta på löptider 3-6 år är 3,86%-4,13%
Datum för diskussion inom finansgruppen?	2023-05-08
Likviditet. Vilken marginal till kreditlimiten finns som lägst under månaden om inte upplåning sker?	Om upplåning inte sker nyttjas som mest ca. 300 mnkr av regionens checkräkning under månaden, vilket innebär att 700 mnkr finns kvar att nyttja.

Granskning av ovanstående affärsbeslut har genomförts.		
2023-05-09		Jacob Annerfors
Datum	Signatur	Namnförtydligande
		MO
		Titel

Beslutas, i enlighet med finanspolicy, om upplåning enligt ovan.			
2023-05-09		Carline Klefboom	Finanschef
Datum	Signatur	Namnförtydligande	Titel