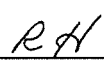


Utvärderingsmall vid upplåning


Nyupplåning eller refinansiering?	150 mnkr avser refinansiering av förfall 2023-02-22 (lånenummer 110424). 150 mnkr avser nyupplåning IT-huset.
Kommer lånet amorteras under löptiden?	Nej, ingen amortering
Belopp	Totalt 300 mnkr.
Föreslagen löptid/intervall	Mellan 4-6 år
Rörlig eller fast ränta?	Fast
Grön upplåning?	Ja
Möjliga motparter?	Kommuninvest, Nordea, SEB

Motivering till finansiering enligt ovan
Refinansieringen avser H-huset som stod färdigt 2020. Ursprunglig upplåning skedde 2019. På grund av försämrad likviditet behöver även nyupplåning om 150 mnkr ske. Nyupplåningen 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?	Lånebeloppet avses att delas upp på 3 poster om 100 mnkr vardera med förfall mellan 4-6 år (2027-2029). Den genomsnittliga kapitalbindningen kommer att bli ca. 2,7 år. Enligt riktlinjen ska den ej understiga 2 år. Även om ingen ytterligare upplåning sker under året innan nästa förfall i november 2023 kommer portföljen inte att hamna under 2 år.
Kapitalbindning (6.2.1) Håller sig skuldportföljen inom portföljens limiter efter upplåning?	Skuldportföljen har idag endast ett lån mellan 2027-2029 så portföljen kommer att vara inom 30%/rullande år.
Räntebindning (6.2.2) Vad blir den genomsnittliga räntebindningen i skuldportföljen efter upplåning?	Utifrån planerad fördelning på lånen blir den genomsnittliga räntebindningen 2,5 år. Samtliga lån kommer att tas till fast ränta för att inte understiga riktlinjens krav på en räntebindning mellan 2-5 år.
Räntebindning (6.2.2) Håller sig skuldportföljen inom portföljens limiter efter upplåning?	Skuldportföljen kommer att vara inom beslutade limiter sett till rullande år.
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 2 100 mnkr, vilket gör att det finns knappt 1 275 mnkr kvar att låna.
Övrig information	
Indikativ kreditmarginal?	Indikativ kreditmarginal är 0,40-0,52% på löptider mellan 4-6 år hos Kommuninvest.
Indikativ (initial) upplåningsränta?	Indikativ fast ränta på löptiderna är 3,23-3,21%.
Datum för diskussion inom finansgruppen?	2023-01-24
Likviditet. Vilken marginal till kreditlimiten finns som lägst under månaden om inte upplåning sker?	Som mest utnyttjas regionens checkräkning om drygt 400 mnkr under månaden, vilket innebär att 600 mnkr finns kvar att nyttja.

Granskning av ovanstående affärsbeslut har genomförts.			
2023-01-25		Robert Hultqvist	MO
Datum	Signatur	Namnförtydligande	Titel

Beslutas, i enlighet med finanspolicy, om upplåning enligt ovan.

2023-01-25		Caroline Klefban	Finanschef
Datum	Signatur	Namnförtydligande	Titel