

# Affärsbeslut vid upplåning

Gula fält fylls i av FO  
Blåa fält fylls i av MO

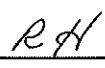
Dubbelklicka innan inklistering (CTRL+V)

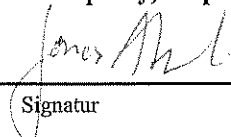
Datum för beslutets ifyllande	2023-10-05
Nyupplåning eller refinansiering?	Refinansiering
Kommer lånet amorteras under löptiden?	Nej
Belopp:	250 mnkr
Föreslagen löptid/intervall	Längre än tre år
Rörlig eller fast ränta?	Rörlig eller fast
Grön upplåning?	Nej
Möjliga motparter?	Kommuninvest eller Nordea

<p><b>Motivering till upplåning</b></p> <p>Region Örebro län har haft positiva prognosövertäckningar från likviditeten de senaste månaderna vilket har möjliggjort att senarelägga nyupplåningen mot tidigare plan. I november ligger ett förfall om 270 mnkr där 250 mnkr avses refinansieras, gärna i två "trancher" för att sprida refinansieringsrisken. Löptiden läggs till "&gt;3 år" för att ta höjd för ett tufft 2024. Räntebindningen behöver förlängas, men nuvarande räntenivåer är relativt höga så förslaget är att göra det i en rörlig del och en fast del.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Kriterium enligt policy/grunder för godkännande	Värde	Kommentar
Kapitalbindning (5.3.3.1.1) Vad blir den genomsnittliga kapitalbindningen i skuldportföljen efter upplåning?	>2,7	Kapitalbindningen förlängs något i och med refinansieringen
Kapitalbindning (5.3.3.1.1) Håller sig skuldportföljen inom portföljens limiter efter upplåning?	Ja	
Räntebindning (5.3.3.2.1) Vad blir den genomsnittliga räntebindningen i skuldportföljen efter upplåning?	>2,2	Delar av refinansieringen avses göras till fast ränta vilket förlänger räntebindningen
Räntebindning (5.3.3.2.1) (Klarar portföljen limiten avseende max andel räntebindning upp till 12 månader)	Ja	
Hur stor är beslutad låneram?	2 610 mnsek	
Hur stor volym finns kvar i den beslutade låneramen efter upplåning?	550 mnsek	
Datum för diskussion inom finansgruppen?	2023-10-03	

<b>Övrig information</b>	
Indikativ kreditmarginal?	30-45 punkter
Indikativ (initial) upplåningsränta?	4,00-4,50 (beroende på om fast eller rörlig ränta)
Efter affär, hur ser likviditetsbehovet ut kommande 6 kalendermånader.	Efter affär understiger likviditetsbehovet gällande (och kommande) kreditfacilitet

<b>Granskning av ovanstående affärsbeslut har genomförts.</b>			
2023-10-06		Robert Hultqvist	MO
Datum	Signatur	Namnförtydligande	Titel

<b>Beslutas, i enlighet med finanspolicy, om placering enligt ovan.</b>			
2023-10-11		Jonas Ahlsén	Finanschef
Datum	Signatur	Namnförtydligande	Titel

Affärsbeslutets giltighet är 30 dagar räknat från granskningsdatum - i det fall ingen affär har påbörjats upphör giltigheten.