



Styresak 060-2018

Orienteringssak – Rentebetingelser på byggelån

Saksbehandler: Marit Barosen
Dato dok: 20.08.2018
Møtedato: 30.08.2018
Vår ref: 2018/729

Vedlegg (t):

Innstilling til vedtak:

1. Styret tar saken til orientering.

Bakgrunn:

Nordlandssykehuset har per 30.06.2018 lån på totalt kr.3.226.985.000. Opprinnelig lånebeløp for disse lånene er kr.3.692.200.000, og det fordeler seg på mange ulike låneopptak i perioden 2005-2018.

Første halvår var alle lån med flytende rente på 0,91 %. Med disse betingelsene var foretakets rentekostnader for 2018 fastsatt til 29,34 mill kr.

Hvert halvår får foretaket tilbud om fastrente for lånene, og det er opp til foretaksledelsen å beslutte hvorvidt vi skal binde renten på alle eller deler av lånene.

Siste fastrentetilbud kom fra Helse Nord RHF den 25.06.2018 med frist for tilbakemelding 15.07.2018. Her ble følgende betingelser lagt frem:

Flytrente 1. juli-31. desember 2018:	1,21 %
Fastrente 3 år nominell rente:	1,58 %
Fastrente 5 år nominell rente:	1,84 %
Fastrente 10 år nominell rente:	2,20 %

Direktørens vurdering:

Foretaket har i dag mange ulike lån som er tatt opp i perioden 2005-2018. Det er for lånene fra perioden 2005-2013 nedbetalingstid på 20 år, mens lånene fra og med 2014 har nedbetalingstid på 25 år. Det er også ulik avdragsfri periode for flere av lånene, og frem til 01.01.2018 var det også ulik rente på noen av de tidlige lånene. Fra 01.01.2018 er alle våre lån med flytende rente hvor rentesatsen første halvår 2018 har vært 0,91 %.

Lån Vesterålen	År	Nedbetalings- tid år	Avdrag fra og med	Siste avdrag	Avdrag per år	Saldo pr.01.07.2018
50 000 000	2008	20	2013	2032	2 500 000	36 250 000
140 000 000	2011	20	2017	2036	7 000 000	129 500 000
80 000 000	2012	20	2019	2038	4 000 000	80 000 000
300 000 000	2013	20	2016	2035	15 000 000	262 500 000
230 000 000	2014	25	2016	2040	9 200 000	207 000 000
800 000 000					37 700 000	715 250 000

Lån Bodø	År	Nedbetalings- tid år	Avdrag per år	Avdrag fra og med	Siste avdrag	Saldo pr.01.07.2018
451 200 000	2005-2006	20	22 560 000	2007	2026	191 760 000
70 000 000	2008	20	3 500 000	2013	2032	50 750 000
291 000 000	2008-2009-2010	20	14 550 000	2013	2032	210 975 000
200 000 000	2011	20	10 000 000	2017	2036	185 000 000
90 000 000	2012	20	4 500 000	2017	2036	83 250 000
120 000 000	2012	20	6 000 000	2019	2038	120 000 000
120 000 000	2013	20	6 000 000	2019	2038	120 000 000
230 000 000	2013	20	11 500 000	2019	2038	230 000 000
300 000 000	2014	25	12 000 000	2019	2043	300 000 000
170 000 000	2014	25	6 800 000	2019	2043	170 000 000
350 000 000	2015	25	14 000 000	2019	2043	350 000 000
300 000 000	2016	25	12 000 000	2019	2043	300 000 000
100 000 000	2017	25	4 000 000	2020	2044	100 000 000
100 000 000	2018	25	4 000 000	2020	2044	100 000 000
2 892 200 000						2 511 735 000

I 2018 betaler foretaket kr.88.810.000 i avdrag på lån. Fra 2019 skal foretaket betale avdrag for flere av lånene, og totalt vil avdragene i 2019 være kr.161.110.000.

Prognosen i markedet er at rentene fremover vil stige, slik at det bør vurderes hvorvidt vi skal binde renten for alle eller deler av lånene vi har. Om vi opprettholder flytende rente videre vil renten i 2.halvår være 1,21 % mot 0,91 % i første halvår. Dette medfører at rentekostnaden inneværende år øker med 4,88 mill kr og vil være ca.1 mill høyere enn budsjett for 2018. Dersom vi velger å binde renten på

1,58 % på alle lånene fra 01.07.2018 vil rentekostnaden inneværende år øke med ytterligere 6,0 mill kr.

Om vi benytter oss av fastrentetilbudet for låneopptak gjort fra 2014-2018 (alle lån med 25 års nedbetalingstid) så binder vi renten for lån på totalt 1,55 mrd kroner. Det vil bety at rentekostnaden 2.halvår 2018 øker med 2,8 mill kroner i forhold til flytende rente på 1,21 %. Tilsvarende vil fastrente på 1,84 % og 2,20 % gi økte rentekostnader 2.halvår på hhv. 4,8 mill kroner og 7,6 mill kroner.

Administrasjonen har besluttet å binde lånene fra 2014-2018 med fastrente over 3 år til 1,58 % rente. De øvrige lånene opprettholdes med flytende rente.