

MAGISTRÁT HLAVNÉHO MESTA SLOVENSKEJ REPUBLIKY BRATISLAVY

Materiál na rokovanie
Mestskej rady
hlavného mesta SR Bratislavy
dňa 12.9.2019

Návrh na obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

Predkladateľ:

Ing. Arch. Matúš Vallo, v. r.
primátor

Materiál obsahuje:

1. Návrh uznesenia
2. Dôvodová správa

Zodpovedný:

Mgr. Ctibor Košťál, v. r.
riaditeľ magistrátu,

Spracovateľ:

Matúš Lupták, M.A., v. r.
poverený riadením sekcie financií

September 2019

Návrh uznesenia

Mestská rada po prerokovaní materiálu odporúča Mestskému zastupiteľstvu

A. schváliť

v súlade so schváleným rozpočtom na roky 2019 – 2021 podpísanie úverovej zmluvy na čerpanie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu v sume 10 000 000,00 Eur na plnenie funkcií hlavného mesta SR Bratislavy na základe najvýhodnejšej ponuky

B. odporúča

Mestskému zastupiteľstvu splnomocniť primátora hlavného mesta SR Bratislavy

na podpísanie úverovej zmluvy a zabezpečenie čerpania nového úveru v sume 10 000 000,00 Eur pre rok 2019

Dôvodová správa

Obstaranie nového úveru pre hlavné mesto SR Bratislavu

V rozpočte hlavného mesta SR Bratislavy na roky 2019 - 2021 bol dňa 28.3.2019 uznesením č. 110/2019 Mestského zastupiteľstva schválený nový úver na rok 2019 v sume 10 000 000,00 eur. Úver bude použitý na plnenie funkcií hlavného mesta – predovšetkým na spolufinancovanie modernizácie dúbavsko-karlovej električkovej radiály a prípravy druhej etapy petržalskej električkovej trate.

Za účelom zabezpečenia transparentného a efektívneho výberu poskytovateľa úverových služieb pre hlavné mesto sa proces výberu uskutočnil prieskumom trhu.

Riaditeľ magistrátu dňa 1.8.2019 menoval predsedu a členov komisie zo zamestnancov oddelenia rozpočtovej politiky a revízie výdavkov: Matúš Lupták, M.A. - predseda komisie, Ing. Zuzana Homolová - členka komisie, Ing. Jolana Nemcová - členka komisie.

Proces realizácie zadania zákazky začal výzvou na podanie cenovej ponuky na základe rozhodnutia riaditeľa magistrátu a v súlade so schváleným rozpočtom na rok 2019. Výzva na podanie cenovej ponuky bola zaslaná 7 bankám:

- Československá obchodná banka, a.s.,
- Poštová banka, a.s.,
- Prima banka Slovensko, a.s.,
- Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- Tatra banka, a.s.,
- UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.,
- Všeobecná úverová banka, a.s.

Predmetom obstarávania bolo získanie úveru bez ručenia majetkom s dobou splácania 7 rokov od načerpania úveru (odklad splácania 2 roky po načerpaní), s možnosťou mimoriadnych splátok a predčasného splatenia úveru, a to v podobe žiadosti najmenej 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov úveru.

- Suma finančných prostriedkov úveru: **10 000 000,00 eur**
- Načerpanie istiny úveru **jednorazovo v roku 2019**
- Splatenie istiny **od roku 2021 do roku 2026 v splátkach vo výške minimálne 400 000 eur štvrt'ročne, s prvou splátkou splatnou v prvom kvartáli roku 2021.**

Ďalšie podmienky:

- Poplatok za administráciu úveru: **bezplatne**
- Poplatok za nedočerpanie úveru: **0,00 % p.a.**
- Poplatok za predčasné splatenie úveru: **0,00 % p.a.**
- Splátky úrokov: **štvrt'ročne formou inkasa z bežného účtu verejného obstarávateľa**
- Možnosť **predčasného splatenia úveru najmenej 15 pracovných dní pred dňom platby úrokov úveru**
- Úverový účet vedený **bez povinnosti vedenia platobného styku v banke** potencionálneho víťaza k plneniu požadovanej zákazky
- Výber poskytovateľa služby bude schválený mestským zastupiteľstvom Hlavného mesta SR Bratislavy v mesiaci september 2019 po uskutočnení prieskumu trhu

Lehoty na dodanie alebo dokončenie predmetu zákazky a trvanie zmluvy:

- Zahájenie: **max do 10 dní od nadobudnutia účinnosti úverovej zmluvy**
- Začiatok splácania istiny: **1.1.2021**
- Koniec splácania istiny: **31.12.2026**
- Ukončenie: **do konca roka 2026**

Lehota na predloženie ponúk **dňa 22.7.2019 do 12:00 h**

Kritériá na vyhodnotenie ponúk

Kritériom je ekonomicky najvýhodnejšia ponuka, pričom kritériami vyhodnotenia ponuky sú:

- a) **Úroková sadzba úveru vyjadrená v % p. a. (marža), viazaná na hodnotu 3 M EURIBOR zaokrúhlenú na tri desatiny,**
- b) **návrh zmluvy o úvere**

Výzva na podanie cenovej ponuky obsahovala informácie o kritériách na vyhodnotenie ponúk, o otváraní ponúk a o spôsobe hodnotenia ponúk podľa stanovených kritérií, ako aj ďalšie relevantné informácie.

Ekonomicky najvýhodnejšia ponuka bola podklad pre určenie úspešného uchádzača. Do hodnotenia boli zaradené len také ponuky, ktoré splnili všetky uvedené požiadavky.

Dňa 8.7.2019 bolo listom zaslané bankám doplnenie a vysvetlenie žiadosti o predloženie záväznej ponuky na poskytnutie úveru na základe viacerých otázok oslovených inštitúcií. Boli doplnené:

- Záväznosť ponuky - predložená ponuka môže byť aj indikatívna,
- Alternatívna ponuka s platobným stykom *pari passu*,
- Účel prostriedkov z poskytnutého úveru.

Zároveň sa daným listom predĺžila lehota na predkladanie ponuky do 29.7.2019 do 12:00 hod.

Ponuky v stanovenom termíne predložili 4 banky. Jedna banka sa oficiálne, listom vzdala možnosti predloženia ponuky, 2 banky na možnosť predloženia ponuky nereagovali. Komisia hodnotila splnenie podmienok, stanovených špecifikáciou predmetu zákazky. Predseda komisie následne podľa údajov uvedených v ponukách navrhol požiadať banky o doplnenie ponuky s fixovaním úrokovej sadzby na celú dobu splácania úveru (v dvoch variantoch: (1) s povinnosťou vedenia platobného styku/*pari passu*, (2) bez platobného styku). Výzvy na doplnenie ponuky na poskytnutie úveru boli zaslané dňa 5.8.2019 štyrom bankám. V stanovenej lehote zareagovali 3 banky. Po stanovenej lehote ponuku zaslala 1 banka.

Poradie úspešnosti predložených ponúk

Členovia komisie po prehodnotení splnenia špecifikáciou určených podmienok predložených ponúk uchádzačov zostavili poradie úspešnosti v rámci ponuky hodnotiaceho kritéria podľa výzvy a výzvy na doplnenie ponuky na poskytnutie úveru (výšku ponúkanej fixnej úrokovej sadzby), a to prostredníctvom hodnotiacej prílohy, zoradené od najvýhodnejšej platnej ponuky, označenej poradovým číslom 1.

Zostavilo sa súhrnné hodnotenie, so stanoveným poradím podľa najnižšieho bodového vyhodnotenia. Predseda komisie písomne oznámil uchádzačom poradie úspešnosti. Oznámenie bolo zaslané e-mailom aj listom dňa 13.8.2019.

VYHODNOTENIE PONÚK
OD UCHÁDZAČOV NA ZÁKLADE VÝZVY NA PODANIE CENOVEJ PONUKY
NA POSKYTNUTIE ÚVERU A K NÁVRHU ÚVEROVEJ ZMLUVY ZO DŇA 28.6.2019

Kritérium č. 1: variabilná úroková sadzba v % p. a. (marža) 3M Euribor

Kritérium č. 2: fixná úroková sadzba v % p. a.

Spôsob hodnotenia kritérií na vyhodnotenie ponúk:

Z dôvodu ochrany dôverných informácií a skutočností tvoriacich obchodné tajomstvo sa v nasledovnej časti neuvádzajú názvy jednotlivých bánk. Komisia vyhodnotila ponuky poradovým systémom. Najnižšej cene ponuky bolo priradené prvé miesto, ostatným ponukám druhé, tretie, štvrté miesto.

Ponuky bánk	Kritérium č. 1 - variabilná úroková sadzba		Kritérium č. 2 - fixná úroková sadzba		poradie
	Bez platobného styku	S platobným stykom	Bez platobného styku	S platobným stykom	
Banka A	0,07	0,07	0,07	0,07	1.
Banka B	0,25	0,20	0,13	0,08	2.
Banka C	0,63	0,58	0,46	0,41	4.
Banka D	0,27	0,27	0,27	0,27	3.

Na základe vyššie uvedenej tabuľky sa najvýhodnejšou ponukou v zmysle určených kritérií na vyhodnotenie ponúk stala ponuka banky A s fixnou úrokovou sadzbou bez povinnosti platobného styku na úrovni 0,07 % p.a.

V zmysle zákona o verejnom obstarávaní bude proces výberu ukončený uzatvorením a podpísaním úverovej zmluvy s bankou, ktorá predložila najvýhodnejšiu ponuku, **na základe schválenia Mestského zastupiteľstva hlavného mesta SR Bratislavy.**

Prehľad o dodržiavaní § 17 zákona č. 583/2004 Z. z o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Hlavné mesto SR Bratislavy (ďalej HM BA) **načerpáním nového úveru dodržiava ukazovateľ zadlženosti** v zmysle § 17 ods.6 písm. a) zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

S načerpaním úveru 10,0 mil. Eur sa dosiahne za rok 2019 výška dlhovej zaťažnosti HM BA v hodnote 48,96%, čo predstavuje zákonnú hodnotu bez akýchkoľvek opatrení zo strany HM BA alebo sankcií zo strany štátu.

v tis. Eur

		Skutočnosť k 31.12.2016	Skutočnosť k 31.12.2017	Skutočnosť k 31.12.2018	Po načerpaní nového úveru k 31.12.2019
Bežné príjmy	P	269 437	275 469	304 279	-
Dlhová služba HMBA	D	127 311,5	134 311,5	142 311,05	148 987,16
% (Príjmy P za predošlý rok) / Dlh D		53,47 %	49,85%	51,66%	48,96 %

