

SAKSFRAMLEGG

Saksnr	Utvalg	Møtedato
19/1	Formannskap	29.10.2019

HOVEDBANKAVTALE - ØRLAND KOMMUNE

Rådmannens innstilling

- Sparebank 1 SMN innstilles som kommunens hovedbankforbindelse for perioden 1/1-2020 til 31/12-2022 med ett års opsjon på forlengelse.
- Begrunnelsen er at de leverer det beste økonomiske tilbudet samt scorer best på service og teknisk bistand.

Sakens bakgrunn og innhold

Ny hovedbankavtale ble utlyst den 4. juli som anskaffelse med forhandling. Etter vedtak i fellesnemda ble det benyttet ekstern kompetanse på selve anskaffelsen. Anbudsdokumentet var også framlagt til behandling i fellesnemda.

Fellesnemda vedtok følgende:

Vedlagt tilbudsforespørsel tas til orientering, med følgende tillegg:

- Arbeidsutvalget ber administrasjonen om å gå gjennom og justerer konkurransegrunnlaget slik at lokale banker i Ørland og Bjugn får mulighet til å delta i anbudskonkurransen, som f.eks. punktet om forvaltningskapital, før saken fremmes til behandling i Fellesnemda
- Krav til forvaltningskapital reduseres fra 5 til 3 mrd kroner
- To eller flere banker kan levere tilbud sammen
- Lokal tilstedeværelse vektlegges i valg av ny hovedbankforbindelse
- Bankforbindelsen bør være sertifisert som miljøfyrtårn

Tilbudsforespørselen ble justert ut i fra vedtaket. Kravet om lokal tilstedeværelse måtte tones noe ned da det ville være et diskriminerende krav og ikke tillat i hht lovverket.

Anskaffelseslovens § 4 sier følgende: «Oppdragsgiveren skal opptre i samsvar med grunnleggende prinsipper om konkurranse, *likebehandling*, forutberegnelighet, etterprøvbarhet og forholdsmessighet.» Likebehandling blir i veilederen til loven definert som et forbud mot diskriminering. Forbudet mot diskriminering innebærer at en oppdragsgiver ikke kan fastsette krav eller kriterier, eller foreta handlinger eller unnlatelser, som gjør at leverandører diskrimineres.

Tilbudskriterier var som følger:

Tildelingskriterier	Vekting
Pris	60%
Service, teknisk bistand og rådgivning	40%
Service, teknisk bistand og rådgivning er delt opp i følgende underpunkt:	
- Nettbankens funksjonalitet	
- Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter	
- Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige	
- Likviditets-strøm analyse (Cash Management analyse)	
- Oppdragsforståelse	
- Implementeringsplan	

Anskaffelsen ble utlyst 4/7 -2019 med frist til 26/8-2019. Ved utløpet av tilbudsfristen var det innkommet tre tilbagemeldinger hvorav to tilbud fra hhv:

- Ørland sparebank
- Sparebank 1 SMN
- Bjugn sparebank ønsket ikke å legge inn tilbud grunnet «en stor forventet variasjon i kommunens likviditetsbeholdning. Små sparebanker har små muligheter for å plassere overskuddslikviditet som gir like stor avkastning som det er naturlig å gi rentevilkår» Ut i fra fellesnemdas vedtak så har begge tilbyderne lokal tilknytning, men av ulik omfang. Når det gjelder punktet om miljøsertifisering (som var et bør-punkt) så er Sparebanken SMN miljøfyrtårn mens Ørland sparebank svarte følgende:

Ørland Sparebank forurensar ikke det ytre miljøet utover effektene av normal kontordrift og reiseaktivitet. Selskapet arbeider bevisst mot redusert papirbruk gjennom god bruk av nye digitale forretningssystemer og har som mål å redusere behov for reiseaktivitet så langt bruk av videokonferanseutstyr og andre digitale løsninger dekker behov for samhandling. Vi tilbyr også ladning av elbil for bankens ansatte.

Den 3/9-2019 ble det gjennomført et presentasjons- og forhandlingsmøte med de to bankene hvor tilbudet ble gjennomgått. Tilbyderne fikk der anledning til å utdype tilbudene (kriterium B) og besvare våre spørsmål, samt presentere sitt kundeteam. Det ble også forhandlet om vilkår i disse møtene, og bankene fikk mulighet til å gi korrigerte tilbud innen mandag 9.9.2019, kl. 12.00.

Begge bankene tilfredsstiller kvalifikasjonskravene som ble stilt i konkurransegrunnlaget. Det var ingen av bankene som hadde tatt forbehold.

Administrasjonens vurdering

Tilbudene har i utgangspunktet blitt kvalitets-sjekket og vurdert av innleid konsulent og endelig vurdering har skjedd i et samarbeid med saksbehandler.

Forutsetninger:

I beregningene har vi forutsatt at rentebetingelsene og gebyrene er faste i de neste 4 årene.

Det er tatt utgangspunkt i ett framtidsscenario mht. beholdning på alle konti til sammen på kr. 75 mill. i 365 dager per år som frie innskudd og kr. 25 mill. som kan bindes i 31 dager. Det er gitt tilbud på en margin i forhold til NIBOR på begge alternativene.

Ørland Sparebank tilbyr for gebyrer fastpris på 50.000 per år, mens SMN tilbyr enhetspriser. Fastprisen gjelder alle tjenester med unntak av kontanthåndtering gjennom tredjepart og kredittkort.

Vurdering:

Totalpriser	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Fastpris		200.000
Byttekostnader		
Nettbank		
Utbetalinger		
Innbetalinger		
Betalingsterminaler		
Kontanthåndtering		
Sum gebyrer (4 år)	494.179	200.000
Renteinntekter	-8.810.000	-8.480.000
Renteutgifter	0	0
Totalt	-8.315.821	-8.280.000

Differanse fra beste bank		35.821
---------------------------	--	--------

<i>Score i kriterie A</i>	<i>Sparebank 1 SMN</i>	<i>Ørland Sparebank</i>
Score	10,000	9,996

Vurdering/Resultater kriterie B – Service og teknisk bistand

Vurderingene under kriterie B – Service og teknisk bistand er gjort ut ifra samt bankenes skriftlige tilbud samt egne erfaringer (nettbankens funksjonalitet).

B 1: Nettbankens funksjonalitet

Nettbankens funksjonalitet, herunder brukervennlighet, fleksibilitet, oppetid, historikk, rapportering, organisering av betalinger og muligheten for integrasjonen mellom nettbankløsningen og kommunens kunde- og leverandørreskontro er vurdert som ganske like hos begge bankene.

Slik vi leser bankenes egne beskrivelser av nettbankene, har begge bankene fleksible og noenlunde like nettbankløsninger.

Begge nettbanker har god historikk og bilag er tilgjengelig tilfredsstillende langt tilbake i tid. Rapporter fra nettbankene er også meget like mellom bankene. Alle bankene viser også at det er mulighet for integrasjon mellom nettbanken og kommunens kunde- og leverandørreskontro.

SMN beskriver flere funksjoner enn Ørland Sparebank, og ut fra det skriftlige tilbudet og egne erfaringer er denne nettbanken bedre og mer fleksibel.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 1:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	9,0

B2 Praktisk løsning for inn- og utlevering av kontanter

Praktiske løsninger på kommunens behov for installering og drift av betalingsterminaler og inn- og utlevering av kontanter, herunder bruk av nattsafe og en strategi for å redusere kontantbruken. Vi har bedt bankene utdype hva de kan gjøre så detaljert at kommunen kan vurdere beskrivelsen mot sitt behov.

Vi mener SpareBank1 SMN har gitt en bedre beskrivelse enn Ørland sparebank på hvordan de vil jobbe for å redusere behovet for kontanter i kommunen. Begge bankene tilbyr relativt like

produkter og tjenester, men SMN beskriver best hvordan de vil søke å finne riktige produkter og tjenester.

Begge bankene har gitt mangelfulle tilbud på kontanthåndtering gjennom tredjepart, men vi mener SMN her har gitt et mer bindende tilbud enn Ørland Sparebank.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 2:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	9,5

B 3: Service, oppfølging og tilgjengelighet i det daglige

Begge banker tilbyr relativt like servicekonsepter. SMN stiller med kundekontakter fra offentlig sektor avdeling i banken.

Ørland Sparebank er en langt mindre bank som vil bli dobbelt så stor når fusjonen med Stadsbygd sparebank gjennomføres. Ørland Sparebank er i dag hovedbank for Ørland kommune.

Vi vurderer bankene som like på dette området. SMN har et mer kommunespesifikt kundesenter, mens Ørland sparebank har EIKA-gruppens kundesenter som kan ta de spørsmål som man ikke løser lokalt.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 3:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	10,0

B 4: Omfang gratis CM analyse

Vi har bedt bankene utdype hvordan en eventuell analyse tenkes gjennomført, og har bedt bankene skissere omfang for en kostnadsfri analyse samt oppgi referanser for tilsvarende analyser.

SMN: Ubegrenset omfang. Viser også til erfaring fra andre kommuner. Begrenset beskrivelse.

Ørland Sparebank: Tilbyr gratis analyse sammen med Eikagruppen, men med begrenset omfang.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 4:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	9,5

B 5: Inntrykk av tilbydernes presentasjoner i oppklaringsmøte/forhandlingsmøte

Score på dette kriteriet fastsettes av kommunens representant under forhandlingene. Det settes full score på begge bankene.

Samlet sett gis bankene følgende score på B 5:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
Score	10,0	10,0

Dette gir totalt følgende oversikt:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
A - Pris	10,000	9,996
B1	10,0	9,0
B2	10,0	9,5
B3	10,0	10,0
B4	10,0	9,5
B5	10,0	10,0
SUM B	50,0	48
Gjennomsnitt B	10	9,6

Når vi legger inn vektingen får vi følgende oversikt:

	Sparebank 1 SMN	Ørland Sparebank
A - pris	6,0	5,998
B – service og teknisk bistand	4,0	3,840
SUM	10,0	9,838