

OBAVIJEST GOSPODARSKIM SUBJEKTIMA S CILJEM  
PRETHODNOG ISTRAŽIVANJA TRŽIŠTA PRIJE  
FORMALNOG POČETKA POSTUPKA NABAVE

Dopuna Poziva na istraživanje tržišta – Središnji  
bankarski sustav

Naručitelj je tijekom istraživanja tržišta zaprimio dodatna pitanja zainteresiranih subjekata te ovim putem objavljuje pristigla pitanja i odgovore, a u svrhu kvalitetnije pripreme odgovora na istraživanje tržišta. Naručitelj pitanja i odgovore objavljuje na hrvatskom i na engleskom jeziku.

## Pitanja:

Navedite sljedeće opsege primjene:

- **Broj korisničkih računa.** Razumijemo da je poslovanje HBOR-a potpuno drugačije od transakcijskog/poslovnog banke, ali pretpostavljamo da će HBOR i dalje imati otvorene račune klijenata. Potreban nam je broj "klijentski računi koji se otvaraju, održavaju i pohranjuju u sustavu. Račun uključuje, ali nije ograničen na tekuće račune, štedne račune, nostro/vostro račune, depozitne račune. Svi neaktivni računi smatrat će se računima, sve dok se nalaze u produkcijskoj bazi. Zatvoreni računi ne smatraju se računima za potrebe zahtjeva za licenciranje."
- **Broj transakcija za plaćanja:** Potreban nam je mjesečni (ili godišnji) broj plaćanja (poruka) podijeljen prema vrstama plaćanja: Lokalna klirinška mreža, EU SEPA, RTGS (Target i drugi), SWIFT, Interni prijenosi.
- **\$Mln u veličini iz bilance banke :** za kredite
- **\$Mln u kolateralima** i/ili ograničenjima za evidentirane kolaterale i/ili internim kreditnim limitima klijenata
- **\$Mln u instrumentima trezora:** ukupna vrijednost imovine; imovina uključuje, ali nije ograničena na, deviznu imovinu, instrumente tržišta novca, derivate, vrijednosne papire, imovinu portfelja trgovanja, financijsku imovinu, trgovačku imovinu s fiksnim prihodom, trezorsku imovinu i vlasničku imovinu.
- **\$Mln u financiranju trgovine:** ukupna vrijednost trgovina kojima se upravlja u programu u bilo kojem trenutku - trgovina uključuje, ali nije ograničena na, akreditive, bankovna jamstva, jamstva za otpremu, nalog za isporuku, akreditive u stanju pripravnosti, diskontirane mjenice, mjenice u naplati, izloženosti ulogama nadoknade, zajmove za financiranje trgovine i obvezu bankovnog plaćanja.
- **\$M u ukupnoj imovini:** definira se kao vaša posljednja objavljena ili interno dostupna "Ukupna vrijednost imovine" definirana prema GAAP politikama kako je objavljeno u vašem godišnjem izvješću i/ili regulatornim podnescima.

## Odgovori:

- HBOR nije banka orijentirana na stanovništvo i ne pruža usluge putem klasičnih štednih/tekućih računa;
- Glavni fokus u ovom RFI-u su kreditne operacije (izravno kreditiranje, kreditiranje u suradnji s poslovnim bankama, kreditiranje putem poslovnih banaka s modelom podjele rizika, mandatni krediti);
- Za potrebe dimenzioniranja sustava i troška licenciranja mogu se koristiti sljedeći volumeni: 50.000 različitih klijenata i broj različitih kreditnih računa, od kojih su 20% aktivni klijenti i računi; Što se tiče platnih sustava:
  - HBOR koristi SEPA-u putem komercijalnih banaka kao redoviti korporativni klijent;
  - HBOR je izravni član i korisnik SWIFT-a, koji koristi lokalni FL SWIFT servisni ured;
  - Broj transakcija za potrebe dimenzioniranja sustava i licenciranja
    - SEPA transakcije su između 10 i 25 tisuća transakcija godišnje;
    - SWIFT transakcije su između 500 i 2500, opet godišnje (sve vrste poruka zajedno).
- Operacije riznice i financiranja trgovine nisu obuhvaćene ovim projektom;
- Sve ostale informacije dostupne su na HBOR web stranicama na hrvatskom i engleskom jeziku (<https://www.hbor.hr/>):
  - Proizvodi i usluge za detalje o proizvodima i uslugama

- HBOR/Financijski rezultati za financijske detalje

HBOR has received additional questions from interested parties during the market research and hereby publishes the received questions and answers, in order to enable better preparation of the responses to the market research. The questions and answers are published in both Croatian and English.

### Questions:

1. Please provide the following volumetrics:
  - a. **Number of customer accounts.** We understand that HBOR business is totally different to the transactional / commercial bank, but we assume that HBOR still will have some customer accounts opened. We need a number "customer accounts that are opened, maintained and stored in the program. An account includes but is not limited to current accounts, savings accounts, nostro/vostro accounts, deposit accounts. All dormant accounts shall be considered to be accounts, as long as they are in the production database of the applicable program. Closed accounts shall not be considered to be accounts for the purposes of licensing requirements."
  - a. **Number of transactions for payments:** We need a monthly (or annual) number of payments (messages) split by payments types: Local clearing network, EU SEPA, RTGS (Target and others), SWIFT, Internal transfers.
  - a. **\$Mln in Loan Book Size:** for the Loans
  - a. **\$Mln in Collaterals** and / or Limits for the Collaterals recorded and / or the internal credit limits opened for the customers
  - a. **\$M in Treasury Instruments:** total value of assets; assets include, but are not limited to, foreign exchange assets, money market instruments, derivatives, securities, trading portfolio assets, financial assets, fixed income trading assets, treasury assets, and equity assets.
  - a. **\$M in Trade Finance:** total value of trades that are managed in the Program at any given time - a trade includes, but is not limited to, letters of credit, bank guarantees, shipping guarantees, delivery order, standby letters of credit, bills discounted, bills under collection, reimbursement role exposures, trade finance loans, and bank payment obligation.
  - a. **\$M in Total Assets:** is defined as of your latest published or internally available "Total Asset Value" defined per GAAP policies as disclosed in your annual report and/or regulatory filings.

### Answers:

- HBOR is not retail oriented bank and does not cater classic savings/current accounts for the customers;
- Main focus in this RFI are loan operations (direct lending, in cooperation with commercial banks, via commercial banks with risk-sharing model, mandate loans);
- For sizing purposes, you can use the following : 50.000 distinct clients and number of distinct loan accounts, out of which 20% are active clients and accounts;
- Regarding Payment systems
  - HBOR is using SEPA through commercial bank as regular corporate customer;
  - HBOR is direct SWIFT member and user, utilising local FL SWIFT service bureau;
  - Numbers of transactions for sizing purposes : SEPA transactionse are between 10 and 25 thousand transactions yearly; SWIFT transactions are between 500 and 2500, again yearly (all message types combined)

- Treasury and Trade Finance operations are out-of-scope
- All other information is available in English language (<https://www.hbor.hr/en>)
  - Products and services for details about products and services
  - HBOR/Financial performance for financial details