HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK

Zagreb, 31. 7. 2026.

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

Konzultantske usluge za analizu, evaluaciju i unapređenje procesa upravljanja aktivom i pasivom

1. PREDMET NABAVE

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje u tekstu: HBOR) planira pokrenuti nabavu konzultantskih usluga za analizu, evaluaciju i unapređenje procesa upravljanja aktivom i pasivom.

Ovim pozivom HBOR provodi istraživanje tržišta kako bi:

(1) Procijenio raspoloživost kvalificiranih konzultanata s traženim specifičnim iskustvom
(2) Prikupio okvirne informacije o troškovima i rokovima angažmana i
(3) Pripremio dokumentaciju za formalni postupak nabave konzultantskih usluga.

2. SVRHA PREDVIĐENOG ANGAŽMANA

Svrha angažmana je analiza i evaluacija procesa upravljanja aktivom i pasivom, uključujući upravljanje pojedinim segmentima kamatnog i likvidnosnog rizika, organizacijski model, procese odlučivanja, sustav planiranja i izvještavanja te interne akte na području upravljanja aktivom i pasivom. Od konzultanata se očekuje izrada procjene zrelosti postojećeg modela i definiranje preporuka za njegovo daljnje unapređenje u skladu s regulatornim očekivanjima i najboljim tržišnim praksama.

Očekuje se da odabrani pružatelj usluga provede:

(1) Analizu, evaluaciju i unapređenje postojećih procesa upravljanja aktivom i pasivom
(2) Procjenu usklađenosti s relevantnim regulatornim zahtjevima i smjernicama te najboljim tržišnim praksama
(3) Reviziju Pravilnika o radu Odbora za upravljanje aktivom i pasivom, Pravilnika o upravljanju aktivom i pasivom i izradu nacrta nove Politike upravljanja aktivom i pasivom
(4) Analizu djelokruga, načina rada i postupke donošenja odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i predloži mjere za njihovo unapređenje
(5) Analizu postojećeg procesa upravljanja likvidnošću s naglaskom na ocjenu primjerenosti važećeg sustava limita i mogućih alternativa pojedinim limitima
(6) Analizu primjerenosti postojećeg procesa upravljanja kamatnim rizikom, uključujući tretman izvanbilančnih pozicija (neiskorišteni krediti)
(7) Analizu mogućnosti korištenja derivata za zaštitu od kamatnog rizika (obuhvat instrumenata, tehnički zahtjevi, povezane aktivnosti, npr. hedge accounting itd.) te predloži potrebne procese, metodologije i interne akte za njihovu implementaciju i učinkovitu primjenu
(8) Analizu i predloži unapređenje načina utvrđivanja raspodjele operativnih troškova, cijena izvora financiranja te zahtijevanog povrata na kapital HBOR-a
(9) Analizu mogućnosti uvođenja sustava internih transfernih cijena (dalje u tekstu: FTP) u HBOR-u:
    a. definiranje koristi i nedostataka uvođenja FTP-a
    b. primjenjivost FTP-a u HBOR-u (uzimajući u obzir specifičnu ulogu HBOR-a kao razvojne banke) i moguće alternative uvođenju FTP-a
    c. definiranje osnovnih tehničkih preduvjeta za uvođenje FTP-a i procjena potrebnih resursa
(10) Ocjenu postojećih ALMM izvješća i *prepayment* modela.

3. ZAHTJEVI PREMA KONZULTANTIMA

3.1. Iskustvo, znanje i stručnost iz područja upravljanja aktivom i pasivom

Pružatelj usluga mora posjedovati višegodišnje iskustvo, znanje i stručnost iz područja:

(1) Upravljanja aktivom i pasivom u kreditnim institucijama i/ili razvojnim bankama kroz upravljanje tržišnim i likvidnosnim rizicima te kamatnim rizikom u knjizi banke
(2) Analize, evaluacije i unapređenja procesa i internih akata iz područja upravljanja aktivom i pasivom te savjeta za njihovo unapređenje
(3) Poznavanja EU i hrvatskih propisa koji reguliraju područje upravljanja tržišnim i likvidnosnim rizicima te kamatnim rizikom u knjizi banke.

3.2. Dokazi koje konzultant dostavlja uz odgovor na poziv

Pružatelj usluga treba navesti:

(1) Kreditne institucije i/ili razvojne banke kojima je pružio gore navedene usluge i u kojem vremenskom razdoblju (minimalno popis glavnih usluga istih ili sličnih predmetu nabave pruženih u godini u kojoj je započeo postupak nabave i tijekom 3 godine koje prethode toj godini)
(2) Prijedlog sastava projektnog tima i kratke životopise predviđenih ključnih stručnjaka (max. 2 stranice po osobi) s naglaskom na relevantno iskustvo.

Sve elemente isporuke predmeta nabave ponuditelj treba isporučiti na hrvatskom jeziku.

Dostavljene informacije služit će isključivo za pripremu postupka nabave i neće predstavljati kriterij za odabir u budućem postupku nabave.

HBOR ima pravo, ako procijeni potrebnim, izravno od pružatelja usluga zatražiti provjeru istinitosti dostavljenih podataka.

4. CIJENA

Za potrebe prethodnog istraživanja tržišta, molimo dostavu informativne i neobvezujuće ponude koja treba sadržavati najmanje sljedeće podatke:

(1) Očekivanu vrijednost ponude bez PDV-a specificiranu po svakoj točki predviđenog opsega konzultantskih usluga navedenih pod točkom 2.
(2) Eventualne komentare i preporuke vezane uz svaku točku predviđenog opsega konzultantskih usluga navedenih pod točkom 2.
(3) Procijenjeno vremensko trajanja analize, evaluacije i unapređenja procesa te internih akata iz područja upravljanja aktivom i pasivom.

5. TAJNOST I NAPOMENE

Radi daljnjeg planiranja i provedbe odgovarajućeg postupka nabave, molimo sve zainteresirane gospodarske subjekte da dostave prijedloge najkasnije do 28. 8. 2026. na adrese elektroničke pošte nabava@hbor.hr i 3500@hbor.hr.

Prilikom provođenja istraživanja tržišta HBOR će postupati na način da svojim postupcima ne narušava tržišno natjecanje niti krši načela zabrane diskriminacije i transparentnosti.

Rezultati provedenog istraživanja ne obvezuju HBOR niti se stvara bilo kakav pravni posao ili odnos s gospodarskim subjektima koji sudjeluju u istraživanju.

Podaci prikupljeni tijekom istraživanja tržišta, na koje se primjenjuju odredbe o povjerljivosti podataka sukladno važećim propisima, čuvaju se kao bankovna i poslovna tajna, pri čemu su obje strane suglasne i obvezuju se da se podaci u ovom dokumentu smiju koristiti samo u svrhu istraživanja tržišta.