

Prilog I. Dio 2.

Odobrenje modela

010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu	30. 4. 2026.
Opis pristupa		
Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup) za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik		
020	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu IRB pristupa dužne dostaviti	Kreditne institucije trebaju zadovoljavati zahtjeve iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i ostale primjenjive regulative pri traženju prethodnog odobrenja HNB-a za prvu primjenu, značajnu izmjenu ili proširenje internih modela. Dokumentacija treba biti dovoljno detaljna i točna kako bi se omogućila učinkovita procjena usklađenosti internih rejting-sustava sa zahtjevima dijela trećeg, glave II., poglavlja 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
030	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<p>Postupak procjene obuhvaća sveobuhvatnu analizu internih rejting-sustava putem neposrednog i hibridnog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora.</p> <p>Procesom procjene adekvatnosti obuhvaćena su sljedeća područja:</p> <p>(i) plan implementacije i trajno izuzeće; (ii) interno upravljanje i validacija; (iii) test primjene i test iskustva; (iv) raspoređivanje izloženosti u rejting-kategorije ili skupove izloženosti; (v) definicija nastanka statusa neispunjavanja obveza; (vi) dizajn, operativni detalji i dokumentacija rejting-sustava; (vii) kvantifikacija rizika; (viii) raspoređivanje izloženosti u kategorije izloženosti; (ix) testiranja otpornosti na stres koja se primjenjuju pri procjeni adekvatnosti kapitala; (x) izračun kapitalnog zahtjeva; (xi) upravljanje podacima; (xii) zahtjevi za primjenu pristupa internih modela za kategoriju izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja; (xiii) upravljanje promjenama rejting-sustava.</p> <p>Odobrenje za primjenu IRB pristupa daje se samo ako su sustavi za upravljanje i dodjelu rejtinga izloženostima kreditnom riziku u kreditnoj instituciji zadovoljavajući i dosljedno primijenjeni te u svim područjima odgovaraju zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i njoj pridruženih regulatornih tehničkih standarda i smjernica.</p>
040	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnositelja zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.
Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik		
050	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu pristupa internog modela dužne dostaviti	Dokumentacija treba biti dovoljno detaljna i točna kako bi se omogućila učinkovita procjena usklađenosti internih rejting-sustava sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013.
060	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	<p>Postupak procjene obuhvaća sveobuhvatnu analizu internih modela putem neposrednog i hibridnog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora.</p> <p>Odobrenje za primjenu pristupa naprednog modela daje se samo ako su ispunjeni svi kvalitativni i kvantitativni standardi iz Uredbe (EU) br. 575/2013 te ako institucije zadovoljavaju opća pravila upravljanja rizicima iz Direktive 2013/36/EU.</p>

070	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnosioca zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.
-----	--	---

Nadzorni pristup za odobrenje primjene metode internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane

080	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu metode internog modela dužne dostaviti	Dokumentacija treba biti dovoljno detaljna i točna kako bi se omogućila učinkovita procjena usklađenosti internog modela sa zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013.
-----	---	--

090	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	Postupak procjene obuhvaća sveobuhvatnu analizu internih modela putem neposrednog i hibridnog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora. Odobrenje za primjenu metode internog modela daje se samo ako su ispunjeni svi kvalitativni i kvantitativni standardi iz Uredbe (EU) br. 575/2013 te ako institucije zadovoljavaju opća pravila upravljanja rizicima iz Direktive 2013/36/EU.
-----	--	--

100	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnosioca zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.
-----	--	---

Nadzorni pristup za odobrenje primjene naprednog pristupa za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik

110	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu naprednog pristupa dužne dostaviti	-
-----	---	---

120	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	-
-----	--	---

130	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i obavješćivanje podnosioca zahtjeva o odlukama	-
-----	--	---
