

## Prilog I. Dio 2.

### Odobrenje modela

010	Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu	30. 6. 2021.
<b>Opis pristupa</b>		
<b>Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa zasnovanog na internim rejting-sustavima (IRB pristup) za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik</b>		
020	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu IRB pristupa dužne dostaviti	Minimalna dokumentacija treba biti u skladu s odjeljkom 2.2.1. CEBS GL10 te člancima 144. i 175. Uredbe (EU) br. 575/2013. 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 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>Dopuštenje za primjenu IRB pristupa odobrava 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.
<b>Nadzorni pristup za odobrenje primjene pristupa internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik</b>		
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	Postupak procjene obuhvaća sveobuhvatnu analizu internih modela putem neposrednog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora.

070	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i objavještavanje podnosioca zahtjeva o odlukama	Dopuštenje za primjenu pristupa naprednog modela odobrava se samo ako su sustavi zadovoljavajući i dosljedno primijenjeni te u svim područjima odgovaraju zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i njoj pridruženih regulatornih tehničkih standarda i smjernica.
<b>Nadzorni pristup za odobrenje primjene metode internog modela za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik druge ugovorne strane</b>		
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 internih rejting-sustava 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 nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora. Dopuštenje za primjenu pristupa naprednog modela odobrava se samo ako su sustavi zadovoljavajući i dosljedno primijenjeni te u svim područjima odgovaraju zahtjevima iz Uredbe (EU) br. 575/2013 i njoj pridruženih regulatornih tehničkih standarda i smjernica.
100	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i objavještavanje podnosioca zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.
<b>Nadzorni pristup za odobrenje primjene naprednog pristupa za izračun minimalnih kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>		
110	Minimalna dokumentacija koju su institucije koje podnose zahtjev za primjenu naprednog pristupa dužne dostaviti	Minimalna dokumentacija treba biti u skladu s odjeljkom 2.2.1. CEBS GL10 te zahtjevima Uredbe (EU) br. 575/2013. Dokumentacija treba biti dovoljno detaljna i točna kako bi se omogućila učinkovita procjena usklađenosti sustava mjerenja operativnoga rizika sa zahtjevima dijela trećeg, glave III., poglavlja 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
120	Opis postupka procjene koju provodi nadležno tijelo (samoprocjena, korištenje usluga vanjskih revizora i izravnog nadzora) i glavni kriteriji procjene	Postupak procjene obuhvaća sveobuhvatnu analizu naprednih pristupa koji se temelje na vlastitim sustavima mjerenja operativnoga rizika putem neposrednog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora. Dopuštenje za primjenu naprednih pristupa za mjerenja operativnoga rizika odobrava se ako su zadovoljeni svi kvalitativni i kvantitativni standardi iz članaka 321. i 322. Uredbe (EU) br. 575/2013 te ako institucije zadovoljavaju opća pravila upravljanja rizicima iz Direktive 2013/36/EU.
130	Oblik odluka koje donosi nadležno tijelo i objavještavanje podnosioca zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.