

## Prilog I. Dio 2.

### Odobrenje modela

010	<b>Datum posljednjeg ažuriranja informacija u ovom obrascu</b>	30. 6. 2024.
<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	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 obavljanje 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	<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.
<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 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.
<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	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 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 i hibridnog nadzora, bonitetne analize, samoprocjene te, gdje je relevantno, rezultata vanjskih revizora. Odobrenje za primjenu naprednih pristupa za mjerenja operativnoga rizika daje 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 obavješćivanje podnosioca zahtjeva o odlukama	U skladu s procesom koji je definiran u Uredbi (EU) br. 575/2013.