

Bruxelles, 11. srpnja 2025.  
(OR. en)

11518/25

EF 239  
ECOFIN 987  
DELECT 98

#### POPRAVNA BILJEŠKA

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Od:             | Glavna tajnica Europske komisije, potpisala direktorica Martine DEPREZ                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Datum primitka: | 3. srpnja 2025.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Za:             | Thérèse BLANCHET, glavna tajnica Vijeća Europske unije                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Br. dok. Kom.:  | C(2025) 4338 final                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Predmet:        | DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...<br>od 3.7.2025.<br>o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju uvjeti za procjenu značaja proširenja primjene alternativnih internih modela i promjena u njihovoj primjeni te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati |

Za delegacije se u prilogu nalazi dokument C(2025) 4338 final.

Priloženo: C(2025) 4338 final

Bruxelles, 3.7.2025.  
C(2025) 4338 final

**DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...**

**od 3.7.2025.**

**o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju uvjeti za procjenu značaja proširenja primjene alternativnih internih modela i promjena u njihovoj primjeni te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati**

(Tekst značajan za EGP)

## **OBRAZLOŽENJE**

### **1. KONTEKST DELEGIRANOG AKTA**

Člankom 325.az stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 („Uredba”) Komisija se ovlašćuje da, nakon što Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) dostavi nacrt standarda i u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010, donese delegirane akte kojima se određuju uvjeti za procjenu značaja proširenja i promjena u primjeni alternativnih internih modela i promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.bc te uredbe.

U skladu s člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 o osnivanju EBA-e Komisija u roku od tri mjeseca od primitka nacrt standarda odlučuje hoće li dostavljeni nacrt potvrditi. Komisija nacrt standarda može potvrditi i samo djelomično ili uz izmjene, ako je to u interesu Unije, uzimajući u obzir poseban postupak propisan u tim člancima.

### **2. SAVJETOVANJA PRIJE DONOŠENJA AKTA**

U skladu s člankom 10. stavkom 1. trećim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010 EBA je provela javno savjetovanje o nacrtu tehničkih standarda dostavljenom Komisiji u skladu s člankom 325.az stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 („Uredba”). EBA je 29. studenog 2023. pokrenula javno savjetovanje koje je završilo 29. veljače 2024. Osim toga, zatražila je mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010. EBA je uz nacrt tehničkih standarda dostavila i objašnjenje načina na koji su rezultati tih savjetovanja uzeti u obzir pri izradi konačnog nacrt standarda dostavljenog Komisiji.

EBA je uz nacrt tehničkih standarda, u skladu s člankom 10. stavkom 1. trećim podstavkom Uredbe (EU) br. 1093/2010, dostavila i svoju procjenu učinka, uključujući analizu troškova i koristi povezanih s nacrtom tehničkih standarda dostavljenim Komisiji. Ta je analiza dostupna na poveznici <https://www.eba.europa.eu/legacy/regulation-and-policy/regulatory-activities/market-counterparty-and-cva-risk/regulatory-5>, str. 38.–45. završnog izvješća o nacrtu tehničkih standarda.

### **3. PRAVNI ELEMENTI DELEGIRANOG AKTA**

U konačnom nacrtu tehničkih standarda određuju se uvjeti za procjenu značaja proširenja i promjena u primjeni alternativnih internih modela i promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati. U skladu s člankom 325.az stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013 u konačnom nacrtu tehničkih standarda razlikuju se značajna proširenja i promjene koje odobravaju nadležna tijela i neznčajna proširenja i promjene o kojima je potrebno nadležna tijela obavijestiti četiri tjedna unaprijed. Kategorija neznčajnih proširenja i promjena podijeljena je u dvije potkategorije: proširenja i promjene o kojima se obavješćuje uz dostavljanje dodatnih informacija i proširenja i promjene o kojima se obavješćuje uz dostavljanje osnovnih informacija.

Radi kategorizacije proširenja i promjena modela u relevantne kategorije/potkategorije, u konačnom nacrtu tehničkih standarda utvrđena je kombinacija kvalitativnih i kvantitativnih uvjeta. Osobito, kvantitativni uvjeti utvrđuju se radi procjene učinka proširenja ili promjene na ukupne kapitalne zahtjeve za alternativne interne modele i na njihove komponente (ES, SS i DRC) prije i nakon planiranog proširenja ili promjene. Osim toga, ako institucija promijeni svoj odabir podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati, procjenjuje se i učinak promjene na omjer  $PES_t^{RC} / PES_t^{FC}$ .

Konačni nacrt tehničkih standarda sadržava i vodeća načela koja bi institucije trebale slijediti u postupku kategorizacije, odredbe o provedbi proširenja i promjena te zahtjeve o dokumentaciji.

## DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) .../...

od 3.7.2025.

**o dopuni Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuju uvjeti za procjenu značaja proširenja primjene alternativnih internih modela i promjena u njihovoj primjeni te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati**

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Uredbu (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012<sup>1</sup>, a posebno njezin članak 325.az stavak 8. prvi podstavak točku (a) i treći podstavak,

budući da:

- (1) Nadležna tijela institucijama odobravaju primjenu alternativnog pristupa internih modela iz glave IV. poglavlja 1.b Uredbe (EU) br. 575/2013 ako te institucije ispunjavaju zahtjeve iz dijela trećeg glave IV. poglavlja 1.b te uredbe, uključujući zahtjeve u pogledu metoda, procesa, kontrole, prikupljanja podataka, ustroja jedinice za kontrolu rizika i funkcije interne validacije te IT sustava. Institucijama je dopušteno mijenjati metode, procese, kontrole, prikupljanje podataka, ustroj jedinice za kontrolu rizika i funkciju interne validacije te IT sustave, kako su ih odobrila njihova nadležna tijela, pod uvjetom da su o tim promjenama obavijestile svoja nadležna tijela ili da ih je njihovo nadležno tijelo odobrilo, ovisno o prirodi promjena, u skladu s člankom 325.az stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013. To se odnosi i na promjene koje proizlaze iz primjene regulatornih zahtjeva ako te promjene obuhvaćaju primjenu metoda ili pristupa koji nisu dio postojećeg odobrenja nadležnog tijela.
- (2) Odabir podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.bc stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 dio je odobrenog i dokumentiranog skupa internih politika i postupaka institucije. Ako institucija izmijeni svoje politike i postupke povezane s odabirom faktora rizika koji se mogu modelirati, tu bi izmjenu nadležno tijelo trebalo odobriti ili bi o njoj trebalo obavijestiti nadležno tijelo jer predstavlja promjenu odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati. S druge strane, promjene sastava popisa faktora rizika uključenih u podskup faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.bc stavka 2. te uredbe, a koje se provode u okviru odobrenih politika i postupaka, među ostalim u slučaju smanjenja dostupnosti podataka, ne bi se trebale smatrati promjenama odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati.

---

<sup>1</sup> SL L 176, 27.6.2013., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

- (3) Odobrenje nadležnog tijela odnosi se na metode, procese, kontrole, prikupljanje podataka i IT sustave alternativnog pristupa internih modela. Stoga od institucija ne bi trebalo zahtijevati da svoje nadležno tijelo obavješćuju o kontinuiranom usklađivanju alternativnih internih modela koje upotrebljavaju s korištenim izvorima podataka, o ispravljanju pogrešaka ili o manjim prilagodbama koje su potrebne za svakodnevno održavanje modela i provode se u okviru već odobrenih metoda, procesa, kontrola, prikupljanja podataka i IT sustava te se u skladu s tim evidentiraju.
- (4) Proširenja i promjene u primjeni alternativnih internih modela ili promjene podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati trebalo bi na temelju kvalitativnih i kvantitativnih kriterija smatrati „značajnima”, što znači da ih nadležna tijela trebaju prethodno odobriti, ili „neznačajnima”, što znači da je o njima potrebno obavijestiti nadležna tijela. Neka proširenja i promjene, uključujući organizacijske promjene, promjene internih procesa ili promjene procesa upravljanja rizicima, možda neće imati izravan kvantitativni učinak na alternativne interne modele, ali mogu utjecati na njihovu točnost, pouzdanost i upotrebu. U tim slučajevima, s obzirom na poteškoće u utvrđivanju kvantitativnog učinka, institucije i nadležna tijela trebali bi primjenjivati samo kvalitativne kriterije za procjenu značaja tih promjena.
- (5) Kako bi se osigurao razborit pristup i nadležnim tijelima omogućilo da preispitaju proširenja primjene alternativnih internih modela i promjene u njihovoj primjeni ili promjene podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati prije njihove provedbe, institucije bi trebale svoje nadležno tijelo obavijestiti o takvim neznačajnim proširenjima i promjenama najmanje četiri tjedna prije provedbe. Međutim, taj rok za obavješćivanje ne bi se trebao primjenjivati na slučajeve u kojima institucije ne ispunjavaju uvjet iz članka 325.bč stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013. U takvim slučajevima institucije bi trebale moći poduzeti hitne mjere za ponovnu uspostavu usklađenosti s regulatornim zahtjevima, ali bi trebale i propisno i bez odgode obavijestiti nadležna tijela prije provedbe te promjene.
- (6) Nadležna tijela mogu preispitati proširenja primjene alternativnih internih modela i promjene u njihovoj primjeni te promjene podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati samo ako su predmetne institucije dostavile sve informacije potrebne za preispitivanje. Stoga je potrebno utvrditi sadržaj informacija koje institucije trebaju dostaviti u tu svrhu.
- (7) Kvantitativni pokazatelji i povezani pragovi za utvrđivanje značajnih promjena i proširenja trebali bi biti osmišljeni tako uzimaju u obzir učinak na neke relevantne vrijednosti rizika i na kombinirane kapitalne zahtjeve za tržišni rizik. Kako bi se olakšao izračun tih kvantitativnih pokazatelja i osigurali što informiraniji rezultati, trebalo bi uzeti u obzir samo najnovije vrijednosti rizika.
- (8) Kako bi se uzeo u obzir učinak mogućih velikih promjena pozicija iz knjige trgovanja, do kojih obično dolazi na dnevnoj osnovi, institucije bi trebale izračunavati potrebne vrijednosti rizika na temelju promatranog razdoblja od 15 uzastopnih radnih dana, a ne na temelju jednog trenutka. Međutim, kako bi se u procjenu značaja promjene u primjeni alternativnih internih modela i promjene podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati uključio određeni stupanj proporcionalnosti, trebalo bi primjenjivati izuzeća za promatrano razdoblje od 15 uzastopnih radnih dana ako je procijenjeni kvantitativni učinak na prvi dan ispitivanja vrlo malen i ako postoji pretpostavka da se kvantitativni pragovi neće premašiti tijekom tog razdoblja od 15 uzastopnih radnih dana.

- (9) Kad institucijama izdaju početno odobrenje za izračun kapitalnih zahtjeva primjenom alternativnih internih modela nadležna tijela ne bi od njih smjela zahtijevati da izračunaju potrebne vrijednosti rizika. Međutim, kako bi obrazložile i potkrijepile procjenu značaja tih promjena i proširenja, institucije bi potrebne vrijednosti rizika trebale izračunati kad proširuju ili mijenjaju svoje alternativne interne modele i mijenjaju podskup faktora rizika koji se mogu modelirati.
- (10) Kako bi nadležna tijela u svakom trenutku poduzela odgovarajuće nadzorne mjere u pogledu proširenja i promjena alternativnih internih modela te promjena odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, nadležna tijela trebala bi skupinu povezanih proširenja ili promjena alternativnog internog modela o kojima je institucija zasebno obavijestila smatrati jednim proširenjem ili jednom promjenom. U tom slučaju nadležna tijela trebala bi procijeniti jesu li proširenja i promjene u primjeni alternativnih internih modela značajni na razini tog jednog proširenja ili jedne promjene.
- (11) Ova Uredba temelji se na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koji je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo dostavilo Komisiji.
- (12) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo provelo je otvoreno javno savjetovanje o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analiziralo je moguće povezane troškove i koristi te je zatražilo mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>2</sup>,

DONIJELA JE OVU UREDBU:

## **POGLAVLJE 1.**

### **UVJETI ZA PROCJENU ZNAČAJA PROŠIRENJA I PROMJENA U PRIMJENI ALTERNATIVNIH INTERNIH MODELA**

#### *Članak 1.*

#### **Kategorije proširenja i promjena u primjeni alternativnih internih modela**

1. Institucije razvrstavaju proširenja i promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela u jednu od sljedećih kategorija:
  - (a) značajna proširenja i promjene u primjeni alternativnih internih modela utvrđeni u skladu s člankom 2. stavcima 1. i 2. koje trebaju odobriti nadležna tijela;
  - (b) neznčajna proširenja i promjene u primjeni alternativnih internih modela o kojima je potrebno obavijestiti nadležna tijela.
2. Institucije razvrstavaju neznčajna proširenja i promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela iz stavka 1. točke (b) u jednu od sljedećih potkategorija:

---

<sup>2</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (a) proširenja i promjene utvrđeni u skladu s člankom 3. stavcima 1. i 2. o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija;
- (b) proširenja i promjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje osnovnih informacija.

## *Članak 2.*

### **Značajne promjene u primjeni alternativnih internih modela i značajna proširenja njihove primjene**

1. Institucije su dužne promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela kategorizirati kao značajne, kako je navedeno u članku 1. stavku 1. točki (a), ako te promjene ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta:

- (a) ispunjavaju bilo koji od kvalitativnih kriterija utvrđenih u dijelu I. Priloga;
- (b) rezultiraju promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka promjene bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu sa stavkom 5. i bilo čime od sljedećeg:
  - i. povećanjem jednakim ili većim od 15 %, u apsolutnom smislu, sljedećeg zbroja:

$$S_{IMA} = Rn_1 \cdot m_c + Rn_2 + Rn_3$$

pri čemu su  $Rn_1$ ,  $Rn_2$  i  $Rn_3$  vrijednosti rizika iz stavka 4. ovog članka, a  $m_c$  je multiplikacijski faktor iz članka 325.ba stavka 1. točke (b) podtočke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013;

- ii. smanjenjem jednakim ili većim od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz točke (b) podtočke (i) ovog stavka;
  - iii. povećanjem jednakim ili većim od 20 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu sa stavkom 5.;
  - iv. smanjenjem jednakim ili većim od 15 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz točke (b) podtočke (iii) ovog stavka.
2. Institucije su dužne proširenja primjene svojih alternativnih internih modela kategorizirati kao značajna, kako je navedeno u članku 1. stavku 1. točki (a), ako ta proširenja ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta:
  - (a) ispunjavaju bilo koji od kvalitativnih kriterija utvrđenih u dijelu I. Priloga;
  - (b) rezultiraju promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka proširenja bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu sa stavkom 5. i bilo čime od sljedećeg:
    - i. promjenom jednakom ili većom od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - ii. promjenom jednakom ili većom od 15 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu sa stavkom 5.



3. Odstupajući od stavaka 1. i 2., institucije su dužne proširenja i promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela koje je zatražilo njihovo nadležno tijelo ne kategorizirati kao značajne.
4. Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) i stavka 2. točke (b), institucije uzimaju u obzir sljedeće vrijednosti rizika  $Rn_i$ :
  - (a)  $Rn_1$ , mjeru rizika očekivanog manjka institucije za prethodni dan ( $ES_{t-1}$ ) iz članka 325.ba stavka 1. točke (a) podtočke (i) Uredbe (EU) br. 575/2013 za portfelj svih pozicija iz stavka 10. ovog članka;
  - (b)  $Rn_2$ , mjeru rizika institucije prema stresnom scenariju za prethodni dan ( $SS_{t-1}$ ) iz članka 325.ba stavka 1. točke (a) podtočke (ii) Uredbe (EU) br. 575/2013 za portfelj svih pozicija iz stavka 10. ovog članka;
  - (c)  $Rn_3$ , najnoviji kapitalni zahtjev za rizik nastanka statusa neispunjavanja obveza iz članka 325.ba stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 za portfelj svih pozicija iz stavka 10. ovog članka.
5. Institucije smatraju da je vrijednost rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. relevantna ako ispunjava sve sljedeće uvjete:

- (a) najmanje jedan dan tijekom razdoblja iz stavka 9.:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 5\%$$

- (b) prvog radnog dana ispitivanja učinka proširenja ili promjene:

$$\frac{Rn_i}{S_{IMA}} > 1\%$$

pri čemu je  $S_{IMA}$  zbroj iz stavka 1. točke (b) podtočke (i).

Institucije provjeravaju uvjete iz prvog podstavka također sa i bez proširenja ili promjena u primjeni alternativnih internih modela.

6. Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (iii), institucije utvrđuju učinak promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveće povećanje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz stavka 9.

Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (ii) ili točke (b) podtočke (iv), institucije utvrđuju učinak promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveće smanjenje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz stavka 9.

Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 2. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (ii), institucije utvrđuju učinak proširenja u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveću promjenu, u apsolutnom smislu, omjerâ iz stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz stavka 9.

7. Institucije izračunavaju omjer koji se upotrebljava za procjenu ispunjenosti uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočaka (i) i (ii) ili iz stavka 2. točke (b) podtočke (i) kako slijedi:
  - (a) u brojniku, razlika između zbroja  $S_{IMA}$  iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) sa i bez proširenja ili promjene u primjeni njihovih alternativnih internih modela;

- (b) u nazivniku, zbroj  $S_{IMA}$  iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) bez proširenja ili promjene u primjeni njihovih alternativnih internih modela.
8. Institucije izračunavaju omjer koji se upotrebljava za procjenu ispunjenosti uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočaka (iii) i (iv) te iz stavka 2. točke (b) podtočke (ii) kako slijedi:
- (a) u brojniku, razlika između relevantne vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. sa i bez proširenja ili promjene u primjeni njihovih alternativnih internih modela;
  - (b) u nazivniku, relevantna vrijednost rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. bez proširenja ili promjene u primjeni njihovih alternativnih internih modela.
9. Institucije izračunavaju omjere iz stavaka 7. i 8. za razdoblje od 15 uzastopnih radnih dana počevši od prvog radnog dana ispitivanja učinka proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela.
- Izabrano razdoblje od 15 uzastopnih radnih dana reprezentativno je za aktivnosti trgovanja i zaštite od rizika u uobičajenim tržišnim uvjetima za portfelj pozicija na koje utječe proširenje ili promjena u primjeni njihovih alternativnih internih modela. To je razdoblje obuhvaćeno devetomjesečnim razdobljem koje prethodi dostavljanju obavijesti ili zahtjeva za odobrenje njihovu nadležnom tijelu iz članka 325.az stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.
10. Institucije izračunavaju vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz stavka 4. za portfelj svih pozicija dodijeljenih organizacijskim jedinicama za trgovanje koje ispunjavaju sve uvjete iz članka 325.az stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u trenutku dostavljanja obavijesti ili zahtjeva za odobrenje njihovu nadležnom tijelu iz članka 325.az stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.

### *Članak 3.*

#### **Neznačajne promjene u primjeni alternativnih internih modela i neznačajna proširenja njihove primjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija**

1. Institucije su dužne neznačajne promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela kategorizirati kao promjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija iz članka 1. stavka 2. točke (a) ako te promjene ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta:
- (a) ispunjavaju bilo koji od kvalitativnih kriterija utvrđenih u dijelu II. Priloga;
  - (b) rezultiraju promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka promjene bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu s člankom 2. stavkom 5. i bilo čime od sljedećeg:
    - (i) povećanjem jednakim ili većim od 10 % i manjim od 15 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (ii) smanjenjem jednakim ili većim od 5 % i manjim od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (iii) povećanjem jednakim ili većim od 15 % i manjim od 20 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu s člankom 2. stavkom 5.;

- iv. smanjenjem jednakim ili većim od 10 % i manjim od 15 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu s člankom 2. stavkom 5.
2. Institucije su dužne neznačajna proširenja u primjeni svojih alternativnih internih modela kategorizirati kao proširenja o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija iz članka 1. stavka 2. točke (a) ako ta proširenja ispunjavaju bilo koji od sljedećih uvjeta:
- (a) ispunjavaju bilo koji od kvalitativnih kriterija utvrđenih u dijelu II. Priloga;
  - (b) rezultiraju promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka proširenja bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu s člankom 2. stavkom 5. i bilo čime od sljedećeg:
    - (i) promjenom jednakom ili većom od 5 % i manjom od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 2. točke (b) podtočke (i);
    - (ii) promjenom jednakom ili većom od 10 % i manjom od 15 %, u apsolutnom smislu, bilo koje vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. koja se smatra relevantnom u skladu s člankom 2. stavkom 5.
3. Institucije obavješćuju svoja nadležna tijela u skladu s člankom 325.az stavkom 7. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 četiri tjedna prije uvođenja neznačajnog proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela.
4. Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (iii), institucije utvrđuju učinak promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveće povećanje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.
- Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (ii) ili točke (b) podtočke (iv), institucije utvrđuju učinak promjene u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveće smanjenje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.
- Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 2. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (ii), institucije utvrđuju učinak proširenja u primjeni svojih alternativnih internih modela uzimajući u obzir najveću promjenu, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.

**POGLAVLJE 2.**  
**UVJETI ZA PROCJENU ZNAČAJA PROMJENA ODABIRA INSTITUCIJE U VEZI**  
**S PODSKUPOM FAKTORA RIZIKA KOJI SE MOGU MODELIRATI**

*Članak 4.*

**Kategorije promjena odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Institucije razvrstavaju promjene odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.bc stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 u jednu od sljedećih kategorija:
  - (a) značajne promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati utvrđene u skladu s člankom 5. stavkom 1. ove Uredbe, koje trebaju odobriti nadležna tijela;
  - (b) neznačajne promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, o kojima je potrebno obavijestiti nadležna tijela.
2. Institucije razvrstavaju promjene odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati iz stavka 1. točke (b) u jednu od sljedećih potkategorija:
  - (a) promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati utvrđene u skladu s člankom 6. stavkom 1. o kojima se obavješćuje uz dostavljanje dodatnih informacija;
  - (b) promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati o kojima se obavješćuje uz dostavljanje osnovnih informacija.

*Članak 5.*

**Značajne promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Institucije su dužne promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.bc Uredbe (EU) br. 575/2013 kategorizirati kao značajne, u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (a) ove Uredbe, ako te promjene rezultiraju:
  - (a) promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
  - (b) bilo čime od sljedećeg:
    - (i) povećanjem jednakim ili većim od 15 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (ii) smanjenjem jednakim ili većim od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (iii) povećanjem jednakim ili većim od 20 %, u apsolutnom smislu, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
    - (iv) smanjenjem jednakim ili većim od 15 %, u apsolutnom smislu, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);

- v. smanjenjem omjera iz stavka 4., koje dovodi do ispunjenja sljedećeg uvjeta:

$$R_{promjena} \leq 80 \%$$

pri čemu je  $R_{promjena}$  omjer iz stavka 4. dobiven nakon provedbe promjene odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati.

2. Odstupajući od stavka 1., institucije ne smatraju značajnima promjene njihova odabira u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati koje je zatražilo njihovo nadležno tijelo.
3. Odstupajući od stavka 1., institucije promjene svojeg odabira u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati koje proizlaze iz neispunjavanja uvjeta iz članka 325.bc stavka 2. točke (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 smatraju neznačajnim promjenama o kojima se obavješćuje uz dostavljanje osnovnih informacija.
4. Za potrebe stavka 1. točke (b) podtočke (v) institucije izračunavaju omjer  $R_{promjena}$  u skladu sa sljedećom formulom:

$$R_{promjena} = \frac{1}{15} \cdot \sum_{k=0}^{14} \frac{PES_{t+k}^{RC}}{PES_{t+k}^{FC}}$$

pri čemu institucije izračunavaju  $PES_{t+k}^{RC}$  i  $PES_{t+k}^{FC}$  u skladu s člankom 325.bc stavcima 3. i 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, tje prvi radni dan ispitivanja učinka promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati i pri čemu se zbroj odnosi na razdoblje od 15 uzastopnih radnih dana iz članka 2. stavka 9. ove Uredbe.

5. Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (iii), institucije utvrđuju učinak promjene svojeg odabira u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati uzimajući u obzir najveće povećanje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.

Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (ii) ili točke (b) podtočke (iv), institucije utvrđuju učinak promjene svojeg odabira u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati uzimajući u obzir najveće smanjenje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.

#### *Članak 6.*

#### **Neznačajne promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Institucije su dužne neznačajne promjene svojeg odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati kategorizirati kao promjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija u skladu s člankom 4. stavkom 2. točkom (a) ako te promjene rezultiraju:
  - (a) promjenom jednakom ili većom od 1 %, u apsolutnom smislu, koja je izračunana za prvi radni dan ispitivanja učinka promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
  - (b) bilo čime od sljedećeg:

- (i) povećanjem jednakim ili većim od 10 % i manjim od 15 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 2. točke (b) podtočke (i);
  - (ii) smanjenjem jednakim ili većim od 5 % i manjim od 10 %, u apsolutnom smislu, zbroja  $S_{IMA}$  iz članka 2. stavka 2. točke (b) podtočke (i);
  - (iii) povećanjem jednakim ili većim od 15 % i manjim od 20 %, u apsolutnom smislu, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
  - (iv) smanjenjem jednakim ili većim od 10 % i manjim od 15 %, u apsolutnom smislu, vrijednosti rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
- (c)  $R_{promjena}$  ne ispunjava kriterij iz članka 5. stavka 1. točke (b) podtočke (v).
2. Institucije obavješćuju svoja nadležna tijela u skladu s člankom 325.az stavkom 7. drugim podstavkom Uredbe (EU) br. 575/2013 četiri tjedna prije provedbe neznčajne promjene svojeg odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati.
- Međutim, institucije prije provedbe takve promjene obavješćuju o svim promjenama svojeg odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati koje proizlaze iz neispunjavanja uvjeta iz članka 325.bc stavka 2. točke (a) te uredbe.
3. Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (i) ili točke (b) podtočke (iii), institucije utvrđuju učinak promjene svojeg odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati uzimajući u obzir najveće povećanje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.
- Kako bi procijenile jesu li ispunjeni uvjeti iz stavka 1. točke (b) podtočke (ii) ili točke (b) podtočke (iv), institucije utvrđuju učinak promjene svojeg odabira u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati uzimajući u obzir najveće smanjenje, u apsolutnom smislu, omjerâ iz članka 2. stavka 7. odnosno stavka 8. tijekom razdoblja iz članka 2. stavka 9.

### POGLAVLJE 3.

#### OPĆE ODREDBE ZA PROCJENU ZNAČAJA PROMJENA U PRIMJENI ALTERNATIVNIH INTERNIH MODELA I ZNAČAJA PROŠIRENJA NJIHOVE PRIMJENE TE PROMJENA ODABIRA INSTITUCIJE U VEZI S PODSKUPOM FAKTORA RIZIKA KOJI SE MOGU MODELIRATI

##### *Članak 7.*

##### **Načela za klasifikaciju promjena u primjeni alternativnih internih modela i proširenja njihove primjene te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Pri izračunu kvantitativnih učinaka u skladu s člankom 2. stavcima 1. i 2., člankom 3. stavcima 1. i 2., člankom 5. stavkom 1. i člankom 6. stavkom 1., institucije primjenjuju najnoviju strukturu i kalibraciju modela te ulazne podatke koji odgovaraju razdoblju iz članka 2. stavka 9.
- Zahtjevi za izračun ne primjenjuju se na proširenja i promjene koji nemaju izravan kvantitativni učinak.
2. Nadležna tijela razmatraju više izmjena alternativnog internog modela, koje je institucija zasebno dostavila, kao jedno proširenje ili promjenu modela ako su te izmjene slične prirode ili su njihova područja primjene povezana. Nadležna tijela

smatraju skupine izmjena alternativnog internog modela, dostavljene kao jedno proširenje ili promjena modela, zasebnim proširenjima ili promjenama modela ako te izmjene modela nisu slične prirode ili njihova područja primjene nisu povezana.

3. U slučaju dvojbe u pogledu kategorizacije iz članka 1. ili članka 4. institucije nadležnom tijelu dostavljaju obrazloženje svog odabira kategorije ili potkategorije i navode moguće alternative. Nadležno tijelo može promijeniti kategoriju ili potkategoriju iz zahtjeva za odobrenje iz članka 325.az stavka 7. prvog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 ili obavijesti iz članka 325.az stavka 7. drugog podstavka te uredbe.

#### *Članak 8.*

##### **Provedba promjena u primjeni alternativnih internih modela i proširenja njihove primjene te promjena podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Institucije kojima je izdano odobrenje za značajno proširenje primjene alternativnih internih modela ili značajnu promjenu u njihovoj primjeni ili za značajnu promjenu podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati iz članka 325.az stavka 7. prvog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 izračunavaju svoje kapitalne zahtjeve na temelju odobrenog proširenja ili promjene od datuma navedenog u odobrenju.
2. U slučaju odgode provedbe proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela ili promjene podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati koje je nadležno tijelo odobrilo kako je navedeno u članku 325.az stavku 7. prvom podstavku Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije su dužne bez odgode:
  - (a) obavijestiti svoje nadležno tijelo o toj odgodi;
  - (b) dostaviti svojem nadležnom tijelu plan za pravodobnu provedbu odobrenog proširenja ili promjene, koji nadležno tijelo treba odobriti.
3. Institucije koje su obavijestile svoje nadležno tijelo o proširenju ili promjeni, a zatim odlučile da to proširenje ili promjenu neće provesti o tome bez odgode obavješćuju svoje nadležno tijelo.

#### *Članak 9.*

##### **Dokumentacija o proširenju i promjenama u primjeni alternativnih internih modela te promjenama odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati**

1. Institucije su dužne pri podnošenju zahtjeva za odobrenje iz članka 325.az stavka 7. prvog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 svojem nadležnom tijelu dostaviti svu sljedeću dokumentaciju:
  - (a) opis proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela ili promjene svojeg odabira podskupa faktora rizika koji se mogu modelirati te opis razloga i cilja tog proširenja ili promjene;
  - (b) datum provedbe tog proširenja ili promjene;
  - (c) područje primjene organizacijskih jedinica za trgovanje na koje utječe proširenje ili promjena u primjeni alternativnih internih modela ili promjena odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, uključujući informacije o obujmu trgovanja tih organizacijskih jedinica;
  - (d) tehničke dokumente i dokumente o postupcima;

- (e) izvješća o neovisnoj provjeri ili validaciji institucije;
  - (f) potvrdu da je nadležno tijelo institucije u okviru postupka davanja odobrenja instituciji odobrilo proširenje ili promjenu u primjeni alternativnih internih modela ili promjenu odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati te datum tog odobrenja;
  - (g) ako je primjenjivo, bilo što relevantno od sljedećeg, zajedno s obrazloženjem reprezentativnosti razdoblja od 15 uzastopnih radnih dana odabranog za kvantitativni učinak:
    - (i) kvantitativni učinak proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela na zbroj iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (ii) kvantitativni učinak proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela na relevantne vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4.;
    - (iii) kvantitativni učinak promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati na zbroj iz članka 2. stavka 1. točke (b) podtočke (i);
    - (iv) kvantitativni učinak promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati na vrijednost rizika  $Rn_1$  iz članka 2. stavka 4. točke (a);
  - v. omjer  $R_{promjena}$  iz članka 5. stavka 4.;
  - (h) informacije o mogućem učinku na organizacijske jedinice za trgovanje koje ne ispunjavaju sve uvjete iz članka 325.az stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 ako institucija od svojeg nadležnog tijela zatraži odobrenje iz članka 325.az stavka 7. prvog podstavka Uredbe (EU) br. 575/2013 ili svojem nadležnom tijelu dostavi obavijest u skladu s člankom 325.az stavkom 7. drugim podstavkom te uredbe, uključujući procjenu kvantitativnog učinka na relevantne vrijednosti rizika  $Rn_i$  iz članka 2. stavka 4. ove Uredbe;
  - (i) evidenciju o sadašnjem i prethodnom broju verzije predmetnih alternativnih internih modela institucije.
2. Za neznačajna proširenja ili promjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje dodatnih informacija, kako je navedeno u članku 1. stavku 2. točki (a) i članku 4. stavku 2. točki (a), institucije uz obavijest dostavljaju svu dokumentaciju iz stavka 1. točaka od (a) do (i) ovog članka.
  3. Za neznačajna proširenja ili promjene o kojima je potrebno obavijestiti uz dostavljanje osnovnih informacija, kako je navedeno u članku 1. stavku 2. točki (b) i članku 4. stavku 2. točki (b), institucije uz obavijest dostavljaju dokumentaciju iz stavka 1. točaka (a), (b) i (c) i točaka od (f) do (i) ovog članka.
  4. Izvješća o neovisnoj provjeri ili validaciji institucija iz stavka 1. točke (e) ovog članka sadržavaju sljedeće:
    - (a) provjeru procjene značaja i reprezentativnosti razdoblja od 15 uzastopnih radnih dana;
    - (b) kritičko preispitivanje obilježja proširenja ili promjene u primjeni alternativnih internih modela ili promjene odabira institucije u vezi s podskupom faktora rizika koji se mogu modelirati, koje se provodi u skladu s člankom 325.bi stavkom 2. i člankom 325.bj Uredbe (EU) br. 575/2013;



- (c) plan za pravodobnu provedbu potrebnih korektivnih mjera predloženih u okviru neovisnog postupka provjere ili validacije.

*Članak 10.*

**Stupanje na snagu**

Ova Uredba stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 3.7.2025.

*Za Komisiju*  
*Predsjednica*  
*Ursula VON DER LEYEN*