

EBA/GL/2025/01

---

8. ledna 2025

---

# Obecné pokyny k řízení environmentálních, sociálních rizik a rizik správy a řízení (ESG)

---

# 1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2) nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 03.06.2025 oznámit orgánu EBA, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2025/01“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Předmět, oblast působnosti a definice

---

### Předmět a oblast působnosti

5. Tyto obecné pokyny specifikují robustní systémy správy a řízení, které instituce musí mít zavedeny v souladu s čl. 87a odst. 1 a článkem 74 směrnice 2013/36/EU<sup>2</sup>, a zahrnují:
  - (a) minimální standardy a referenční metodiky pro identifikaci, měření, řízení a sledování environmentálních, sociálních rizik a rizik správy a řízení (rizika ESG) v souladu s čl. 87a odst. 5 písm. a) uvedené směrnice;
  - (b) kvalitativní a kvantitativní kritéria pro posuzování dopadu rizik ESG na rizikový profil a solventnost institucí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v souladu s čl. 87a odst. 5 písm. c) uvedené směrnice;
  - (c) obsah plánů, které má podle čl. 76 odst. 2 uvedené směrnice vypracovat vedoucí orgán a které zahrnují konkrétní časové harmonogramy a průběžné kvantifikovatelné cíle a milníky, za účelem sledování a řešení finančních rizik vyplývajících z faktorů ESG, včetně rizik vyplývajících z procesu přizpůsobení a z trendů transformace v souvislosti s příslušnými regulačními cíli členských států a Unie ve vztahu k faktorům ESG, zejména s cílem dosažení klimatické neutrality do roku 2050 stanoveným v nařízení (EU) 2021/1119, jakož i, je-li to relevantní pro instituce působící v mezinárodním měřítku, s právními a regulačními cíli třetích zemí v souladu s čl. 87a odst. 5 písm. b) uvedené směrnice.
6. Tyto obecné pokyny se zabývají procesy řízení rizik ESG institucemi jako součástí jejich rámce pro širší řízení rizik. Uplatňují se ve vztahu k robustním strategiím, zásadám, postupům a systémům pro identifikaci, měření, řízení a sledování rizik ESG v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, které by instituce, na něž se vztahuje směrnice 2013/36/EU, měly mít v rámci svých robustních systémů správy a řízení zahrnujících rámec řízení rizik požadovaný podle čl. 74 odst. 1 směrnice 2013/36/EU. Tyto obecné pokyny rovněž doplňují a dále upřesňují obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení<sup>3</sup> a obecné pokyny orgánu EBA k poskytování a sledování úvěrů<sup>4</sup> v souvislosti s řízením rizik ESG.
7. Příslušné orgány a instituce by měly tyto obecné pokyny uplatňovat v souladu s úrovní uplatňování stanovenou v článku 109 směrnice 2013/36/EU.

---

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

<sup>3</sup> Obecné pokyny orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení podle směrnice 2013/36/EU (EBA/GL/2021/05).

<sup>4</sup> Obecné pokyny orgánu EBA k poskytování a sledování úvěrů (EBA/GL/2020/06).

## Určení

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům vymezeným v čl. 4 odst. 2 bodě i) nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím vymezeným v čl. 4 odst. 1 nařízení (EU) č. 1093/2010, které jsou rovněž institucemi ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 3 nařízení (EU) č. 575/2013<sup>5</sup>.

## Definice

9. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici 2013/36/EU a v nařízení (EU) č. 575/2013 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

# 3. Provádění

---

## Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se vztahují na jiné než malé a nepřiliš složité instituce od 11. ledna 2026. Tyto obecné pokyny se vztahují na malé a nepřiliš složité instituce nejpozději od 11. ledna 2027.

---

<sup>5</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

## 4. Referenční metodika pro identifikaci a měření rizik ESG

---

### 4.1 Posouzení významnosti

11. V rámci referenční metodiky pro identifikaci a měření rizik ESG, kterou mají instituce zahrnout do svých strategií a interních postupů, by instituce měly zajistit pravidelné provádění posouzení významnosti rizik ESG. Toto posouzení by mělo být prováděno nejméně jednou ročně nebo v případě malých a nepříliš složitých institucí jednou za dva roky. V případě podstatné změny jejich podnikatelského prostředí související s faktory ESG, jako jsou významné nové veřejné politiky nebo změny jejich obchodního modelu, portfolií nebo operací, by však instituce, včetně malých a nepříliš složitých institucí, měly své posouzení provádět častěji.
12. Posouzení významnosti rizik ESG by mělo být provedeno jako posouzení specifické pro danou instituci, které jí poskytne pohled na finanční významnost rizik ESG pro její obchodní model a rizikový profil, doplněný přiřazováním faktorů ESG a kanálů přenosu tradičním kategoriím finančních rizik. Posouzení významnosti rizik ESG by mělo být v souladu s dalšími posouzeními významnosti, která provádí instituce, zejména s posouzeními významnosti provedenými pro účely zveřejnění podstatných rizik udržitelnosti v souladu se směrnicí 2013/34/EU<sup>6</sup> a případně nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772<sup>7</sup>, a mělo by být začleněno do posouzení významnosti v rámci postupu pro posouzení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP).
13. Při posuzování významnosti rizik ESG by měl být uplatňován přístup založený na rizicích, který zohledňuje pravděpodobnost výskytu a potenciální rozsah finančních dopadů rizik ESG v krátkodobém a střednědobém horizontu a v dlouhodobém horizontu v délce nejméně deseti let.
14. S cílem komplexně posoudit významnost rizik ESG by instituce měly zajistit, aby rozsah jejich posouzení významnosti dostatečně odrážel povahu, velikost a složitost jejich činností, portfolií, služeb a produktů. Instituce by měly zvážit dopad rizik ESG na všechny tradiční kategorie finančních rizik, jimž jsou vystaveny, včetně úvěrového rizika, tržního rizika, rizika likvidity, operačního rizika (včetně soudních sporů), reputačního rizika, rizika obchodního modelu a rizika koncentrace. Při určování významných rizik ESG by se měly zohlednit jak jejich

---

<sup>6</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU ze dne 26. června 2013 o ročních účetních závěrkách, konsolidovaných účetních závěrkách a souvisejících zprávách některých forem podniků, o změně směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/43/ES a o zrušení směrnic Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Úř. věst. L 182, 29.6.2013, s. 19).

<sup>7</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772 ze dne 31. července 2023, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/34/EU, pokud jde o standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti (Úř. věst. L, 2023/2772, 22.12.2023).

dopady na kategorie finančních rizik, tak výše a/nebo podíly expozic, výnosů a zisků vystavených těmto rizikům.

15. Pokud jde o posouzení významnosti environmentálních rizik, instituce by měly používat jak kvalitativní, tak kvantitativní informace. Instituce by měly zvážit dostatečně velký rozsah environmentálních faktorů, které zahrnují alespoň faktory související s klimatem, degradací ekosystémů a úbytek biologické rozmanitosti. Instituce by měly posoudit jak faktory rizik přechodu, tak faktory fyzických rizik a vzít v úvahu přinejmenším toto:

a) v případě rizik přechodu:

- i. hlavní hospodářská odvětví, která financovaná aktiva podporují nebo v nichž protistrana instituce vykonává své hlavní činnosti;
- ii. průběžné a potenciální budoucí podstatné změny veřejných politik, technologií a tržních preferencí (např. nové právní předpisy v oblasti životního prostředí nebo daňové pobídky, vývoj inovativních nízkouhlíkových technologií, změny v poptávce spotřebitelů nebo investorů);

iii. s ohledem na rizika související s klimatem:

1. expozice vůči odvětví, která značně přispívají ke změně klimatu, jak je uvedeno v 6. bodě odůvodnění nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, tj. odvětvím uvedeným v sekcích A až H a v sekci L přílohy I nařízení (ES) č. 1893/2006<sup>8</sup>, se zvláštním zřetelem na expozice vůči subjektům odvětví fosilních paliv;
2. míra souladu nebo nesouladu portfolií s příslušnými regulačními cíli jurisdikcí, v nichž působí – v případě malých a nepřiliš složitých institucí a jiných nevelkých institucí alespoň na základě kvalitativního posouzení na vysoké úrovni;

b) v případě fyzických rizik:

- i. zeměpisné oblasti, v nichž se nacházejí klíčová aktiva protistran (např. výroby), a zejména u expozic vůči nemovitostem fyzický kolaterál;
- ii. míra zranitelnosti vůči environmentálním rizikům (např. rizikům souvisejícím s teplotou, větrem, vodou, pevnou hmotou) spojeným s různými klimatickými scénáři a modely přechodu nebo v případě malých a nepřiliš

<sup>8</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818 ze dne 17. července 2020, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/1011, pokud jde o minimální standardy pro referenční hodnoty EU pro transformaci hospodářství spjatou s klimatem a referenční hodnoty EU navázané na Pařížskou dohodu (Úř. věst. L 406, 3.12.2020, s. 17) – nařízení o standardech pro klimatické referenční hodnoty – 6. bod odůvodnění: Sektory uvedené v sekcích A až H a v sekci L přílohy I nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1893/2006.

složitých institucí a jiných nevelkých institucí vůči environmentálním rizikům spojeným s alespoň jedním nepříznivým scénářem.

16. Instituce by měly v rámci postupu pro posouzení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP) odůvodnit a zdokumentovat své posouzení významnosti rizik ESG, včetně použitých metodik a prahových hodnot, zvažovaných vstupů a faktorů a dosažených hlavních výsledků a závěrů, včetně závěrů o nevýznamnosti.
17. Instituce by měly v souladu s oddíly 4.2, 5 a 6 vypracovat a zavést metody měření, systémy pro řízení rizik a procesy plánování přechodu, které odpovídají výsledkům posouzení významnosti a vycházejí z nich. Za tímto účelem by instituce měly mít rozsáhlejší a propracovanější systémy pro rizika ESG, která byla identifikována jako významná. Metodiky měření rizik ESG a ukazatele sledování rizik ESG používané institucemi by měly podporovat pravidelné aktualizace posouzení významnosti a měly by být na nich založeny. Menší instituce s méně složitými činnostmi mohou uplatňovat méně rozsáhlé a propracované systémy, které by však měly být úměrné výsledkům jejich posouzení významnosti rizik ESG.

## 4.2 Identifikace a měření rizik ESG

### 4.2.1. Obecné zásady

18. V rámci minimálních standardů pro identifikaci a měření rizik ESG by interní postupy institucí měly zahrnovat nástroje a metodiky pro posouzení faktorů rizik ESG a jejich kanálů přenosu do různých kategorií obezřetnostních rizik a ukazatelů finančních rizik ovlivňujících expozice instituce, a to i výhledově.
19. K zajištění správné identifikace a řízení rizik ESG by instituce měly zvážit potenciální dopad těchto rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu. Úroveň podrobnosti a přesnosti datových bodů, kvantifikačních nástrojů, metod a indikátorů používaných institucemi by měla zohledňovat jejich posouzení významnosti a velikost a složitost a obecně by měla být vyšší v krátkodobém a střednědobém horizontu. Dlouhodobé časové horizonty by měly být zvažovány přinejmenším z kvalitativního hlediska a měly by podporovat strategická posouzení a rozhodování.
20. Pokud jde o environmentální rizika, interní postupy a metodiky by měly institucím umožnit:
  - a. kvantifikovat rizika související s klimatem, například odhadem pravděpodobnosti naplnění a rozsahu finančních dopadů vyplývajících z faktorů souvisejících s klimatem;
  - b. správně pochopit finanční rizika, která mohou vyplývat z jiných typů environmentálních rizik, jako jsou rizika pramenící z degradace přírody, včetně úbytku biologické rozmanitosti a ztráty ekosystémových služeb, nebo z nesouladu činností

s opatřeními zaměřenými na ochranu, obnovu a/nebo snížení negativních dopadů na přírodu;

- c. stanovit klíčové ukazatele rizik (KRI) pokrývající alespoň krátkodobý a střednědobý časový horizont a rozsah expozic a portfolií stanovený v souladu s výsledky posouzení významnosti.

- 21. Pokud jde o sociální a rizika správy a řízení, v případech, kdy kvantitativní informace zpočátku chybí, by interní postupy institucí měly stanovit metody, které začínají kvalitativním hodnocením potenciálních dopadů těchto rizik na provozní činnosti instituce a na finanční rizika, jimž instituce čelí, a měly by postupně vyvíjet pokročilejší kvalitativní a kvantitativní opatření. Instituce by měly postupně zlepšovat své přístupy v souladu s regulačním a vědeckým pokrokem, pokrokem v oblasti dostupnosti údajů a metodickým pokrokem.
- 22. Pokud jde o vzájemné vztahy mezi jednotlivými kategoriemi environmentálních, sociálních rizik a rizik správy a řízení, interní postupy institucí by měly zajistit, aby každá kategorie rizik byla nejprve posouzena s ohledem na své specifické vlastnosti a aby teprve poté byly při měření těchto rizik zváženy možné vzájemné vazby a závislosti.

#### **4.2.2. Procesy v oblasti dat**

- 23. Interní postupy institucí by měly zajistit zavedení spolehlivých systémů řízení informací pro identifikaci, shromažďování, strukturování a analýzu údajů, které jsou nezbytné pro podporu posouzení, řízení a sledování rizik ESG. Tyto systémy by měly být zavedeny v celé instituci jako součást celkové infrastruktury správy údajů a informačních technologií. Instituce by měly pravidelně přezkoumávat své postupy, aby zajistily, že zůstanou aktuální z hlediska obecného vývoje (např. větší dostupnost údajů v důsledku regulačních iniciativ) i vývoje na trhu, a měly by zavést systémy k posouzení a zlepšení kvality dat.
- 24. Interní postupy institucí by měly zajistit, aby instituce shromažďovaly a používaly informace potřebné k posuzování, řízení a sledování aktuálních a výhledových rizik ESG, jimž mohou být vystaveny prostřednictvím svých protistran, a to tak, že se zaměří na shromažďování dat na úrovni klientů a aktiv v přiměřeně podrobné míře.
- 25. Interní postupy institucí by měly vycházet z interně i externě dostupných dat o ESG, včetně pravidelného přezkumu a využívání informací o udržitelnosti zveřejněných jejich protistranami, zejména v souladu s evropskými standardy pro podávání zpráv o udržitelnosti vypracovanými podle směrnice 2013/34/EU nebo dobrovolným standardem pro podávání zpráv o nekotovaných malých a středních podnicích (SME) podle sdělení COM(2023) 535 o balíčku opatření na pomoc malým a středním podnikům<sup>9</sup>.
- 26. Instituce by měly posoudit, které další zdroje dat by účinně podpořily posouzení, řízení a sledování rizik ESG, jako jsou informace získané zapojením klientů a protistran v rámci nových

<sup>9</sup> COM(2023) 535 – Sdělení Komise Evropskému parlamentu, Radě, Evropskému hospodářskému a sociálnímu výboru a Výboru regionů – Balíček opatření na pomoc malým a středním podnikům.



a stávajících obchodních vztahů nebo data třetích stran. Pokud instituce využívají služeb poskytovatelů z řad třetích stran k získání přístupu k datům o ESG, měly by se ujistit, že dostatečně znají zdroje, data a metodiky používané poskytovateli dat, včetně jejich možných omezení.

27. Pokud kvalita nebo dostupnost dat zpočátku nestačí k uspokojení potřeb v oblasti řízení rizik, instituce by měly tyto nedostatky a jejich potenciální dopady posoudit. Měly by přijmout a zdokumentovat nápravná opatření, včetně použití odhadů nebo zástupných dat, např. na základě odvětvových a/nebo regionálních charakteristik, a je-li to možné, provést úpravy zohledňující aspekty specifické pro protistranu. Postupem času, jak se bude zlepšovat dostupnost a kvalita dat o ESG, by se instituce měly snažit omezit používání odhadů a zástupných dat.
28. U velkých podnikových protistran definovaných v čl. 3 odst. 4 směrnice 2013/34/EU by instituce měly v příslušných případech zvážit shromáždění nebo získání těchto datových bodů:
- a. v případě environmentálních rizik:
    - i. zeměpisná poloha klíčových aktiv (např. výroben) a expozice vůči environmentálním rizikům (např. rizikům souvisejícím s teplotou, větrem, vodou, pevnou hmotou) na úrovni podrobnosti potřebné pro řádnou analýzu fyzických rizik a dostupnost pojištění;
    - ii. současné a případné cílové emise skleníkových plynů rámce scope 1, 2 a 3 v absolutní hodnotě, a pokud je to relevantní, v hodnotě intenzity;
    - iii. závislost na fosilních palivech, a to buď z hlediska vstupů ekonomického faktoru, nebo na základě výnosů;
    - iv. poptávka po energii a vodě a/nebo jejich spotřeba, ať už z hlediska vstupů ekonomických faktorů nebo na základě výnosů;
    - v. úroveň energetické účinnosti u expozic vůči nemovitostem a schopnost protistrany obsluhovat dluh;
    - vi. současné a předpokládané finanční dopady environmentálních rizik a příležitostí na finanční situaci, finanční výkonnost a peněžní toky protistrany;
    - vii. strategické plány související s přechodem, včetně plánu přechodu pro zmírňování změny klimatu, zveřejněné v souladu s článkem 19a nebo článkem 29a směrnice (EU) 2022/2464, jsou-li k dispozici;
  - b. v případě sociálních rizik a rizik správy a řízení:

- i. soulad s pokyny OECD pro nadnárodní společnosti, obecnými zásadami OSN v oblasti podnikání a lidských práv a Deklarací Mezinárodní organizace práce o základních principech a právech v práci;
- ii. negativní významné dopady na vlastní pracovníky, pracovníky v hodnotovém řetězci, dotčené komunity a spotřebitele / konečné uživatele, včetně informací o úsilí o náležitou péči nebo postupech k zamezení a nápravě těchto dopadů.

29. U expozic vůči jiným typům protistran než velkým podnikům by instituce měly:

- a. určit datové body potřebné pro identifikaci, měření a řízení rizik ESG s ohledem na seznam uvedený v bodě 28 na podporu tohoto posouzení;
- b. v případě potřeby řešit nedostatky v datech, využívat odborný úsudek, kvalitativní údaje, posouzení na úrovni portfolia a zástupná data v souladu s bodem 27.

#### **4.2.3. Hlavní prvky referenčních metodik pro identifikaci a měření rizik ESG**

30. Interní postupy institucí by měly stanovit kombinaci metodik posuzování rizik, včetně metodik založených na expozici, odvětví, portfoliu a scénáři, jak je uvedeno v bodech 31 až 42. Kombinace metodik by měla být sestavena tak, aby institucím umožňovala komplexní posouzení rizik ESG ve všech relevantních časových horizontech. Instituce by zejména měly alespoň používat metody založené na expozici s cílem získat krátkodobý přehled o tom, jak rizika ESG ovlivňují rizikový profil a ziskovost jejich protistran, používat metody založené na odvětví, portfoliu a scénáři na podporu procesu střednědobého plánování a vymezení limitů rizik a rizikového apetitu pro směřování instituce k jejím strategickým cílům a prostřednictvím metod založených na scénáři posuzovat jejich citlivost na rizika ESG v různých časových horizontech, včetně dlouhodobých.

##### **a. Metody založené na expozici**

31. Na úrovni založené na expozici by instituce měly mít v souladu s ustanoveními bodů 126 a 146 obecných pokynů orgánu EBA k poskytování a sledování úvěrů zavedeny interní postupy pro posuzování expozice činností a klíčových aktiv svých protistran vůči faktorům ESG, zejména environmentálním faktorům a dopadu změny klimatu, a vhodnosti zmírňujících opatření. Za tímto účelem by instituce měly zajistit, aby faktory ESG, zejména environmentální faktory, byly řádně zohledněny v jejich interních postupech klasifikace rizik, aby byly vzaty v potaz v celkovém posouzení rizika selhání dlužníka, a pokud je to odůvodněno jejich významností, aby byly začleněny do indikátorů rizik, interního úvěrového hodnocení nebo ratingových modelů, jakož i do ocenění kolaterálu.

32. Pokud jde o posouzení environmentálních rizik na úrovni expozice, interní postupy institucí by měly zahrnovat soubor rizikových faktorů a kritérií, které zachycují faktory fyzických rizik i rizik přechodu. U velkých institucí to v příslušných případech zahrnuje přinejmenším toto:

- a) stupeň zranitelnosti vůči environmentálním rizikům s přihlédnutím k zeměpisné poloze klíčových aktiv protistran a ručitelů nebo fyzického kolaterálu, který zajišťuje expozice, s ohledem na rozvahové i podrozvahové expozice;
  - b) stupeň zranitelnosti vůči rizikům přechodu, přičemž se zohlední příslušný technologický vývoj, dopad platných nebo připravovaných environmentálních předpisů, které ovlivňují odvětví činnosti protistrany, současné a případné cílové emise skleníkových plynů v absolutní hodnotě, a je-li to relevantní, v hodnotě intenzity u protistrany, dopad vyvíjejících se tržních preferencí a úroveň energetické účinnosti v případě expozic vůči obytným nebo komerčním nemovitostem společně se schopností protistrany obsluhovat dluh;
  - c) expozice obchodního modelu protistrany a/nebo jejího dodavatelského řetězce vůči kritickým narušením činnosti v důsledku environmentálních faktorů, jako je dopad úbytku biologické rozmanitosti, nedostatku vody nebo znečištění;
  - d) expozice protistrany vůči rizikům poškození dobré pověsti a soudních sporů s přihlédnutím k dokončeným, probíhajícím nebo hrozícím soudním sporům týkajícím se environmentálních otázek;
  - e) (plánovaná) splatnost nebo časová struktura expozice nebo aktiva;
  - f) faktory zmírňující rizika, jako je soukromé nebo veřejné pojistné krytí, například na základě platných vnitrostátních systémů pro případ katastrofy nebo podobných rámců, a schopnost protistrany zajistit odolnost vůči rizikům přechodu a fyzickým rizikům, a to i prostřednictvím výhledového plánování přechodu.
33. Nejsou-li údaje potřebné k posouzení určitých kritérií dosud k dispozici, například u menších podnikových protistran, měly by instituce postupovat podle kroků uvedených v bodech 26, 27 a 29.
34. Pokud jde o posuzování sociálních rizik a rizik správy a řízení na úrovni expozice, měly by instituce zavést postupy náležité péče s cílem posoudit finanční dopady vyplývající ze sociálních faktorů a faktorů správy a řízení a zranitelnost obchodního modelu protistran vůči těmto faktorům, a to s ohledem na dodržování standardů v oblasti sociálních věcí a správy a řízení, jako jsou standardy uvedené v bodě 28 písm. b) odst. i), na expozici protistrany vůči riziku soudních sporů vyvolanému problémy v oblasti sociálních věcí a správy a řízení, jakož i na platné právní předpisy v jurisdikci, v níž protistrana působí.
- b. Metody založené na odvětví, portfoliu a souladu portfolia**
35. Interní postupy institucí by měly stanovit metodiky založené na odvětví a portfoliu, zejména teplotní mapy, které znázorňují rizika ESG jednotlivých hospodářských (dílčích) odvětví v grafu nebo pomocí stupnice, jak je uvedeno v bodech 127 a 149 obecných pokynů orgánu EBA k poskytování a sledování úvěrů. Metodiky institucí by měly umožňovat mapování portfolií

podle rizikových faktorů ESG a identifikovat případnou koncentraci na jeden nebo více typů rizik ESG.

36. Pokud jde o faktory ESG, které nesouvisejí s klimatem, velké instituce by měly vyvinout:
- a) metody pro identifikaci odvětví, která jsou vysoce závislá na ekosystémových službách nebo na ně mají významný dopad, a nástroje pro měření finančního dopadu degradace přírody a opatření zaměřených na ochranu, obnovu a/nebo snížení negativních dopadů na přírodu;
  - b) přístupy k měření pozitivních nebo nepříznivých dopadů svých portfolií na plnění cílů udržitelného rozvoje OSN a k hodnocení potenciálních souvisejících finančních rizik.
37. Pokud jde o rizika související s klimatem, interní postupy institucí by měly umožňovat použití alespoň jedné metodiky souladu portfolia, která by na odvětvovém základě posuzovala míru souladu portfolií institucí s klimatickými modely a/nebo referenčními scénáři. Instituce by rovněž měly zvážit posouzení souladu na úrovni protistrany, např. porovnáním intenzity emisí skleníkových plynů dané protistrany s příslušnou odvětvovou referenční hodnotou.
38. Pro účely bodu 37 by instituce měly používat scénáře, které jsou vědecky podložené, relevantní pro odvětví hospodářské činnosti a zeměpisnou polohu jejich expozic, aktuální a pocházející od vnitrostátních, unijních nebo mezinárodních organizací, jako jsou vnitrostátní agentury pro životní prostředí, Společné výzkumné středisko Komise EU, Mezinárodní energetická agentura, Síť pro ekologizaci finančního systému nebo Mezinárodní panel pro změnu klimatu. Odvětvové postupy dekarbonizace by měly být v souladu s platným cílem politik, jako je cíl EU dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí skleníkových plynů a do roku 2030 snížit emise o 55 % ve srovnání s úrovní z roku 1990, nebo případně jakýkoli vnitrostátní cíl.
39. Pro účely bodu 37 by instituce měly určit vhodný rozsah posouzení souladu portfolia a míru propracovanosti použitých metodik na základě charakteristik svých portfolií, výsledků posouzení významnosti a své velikosti a složitosti. Velké instituce s cennými papíry obchodovanými na regulovaném trhu v Unii by měly zohlednit seznam odvětví uvedený v šabloně 3 přílohy I prováděcího nařízení Komise (EU) 2022/2453<sup>10</sup>. Malé a nepříliš složité instituce a jiné nevelké instituce mohou pro účely provádění posouzení souladu portfolia používat reprezentativní vzorky expozic ve svých portfoliích.
40. Instituce by měly odůvodnit a zdokumentovat své metodické volby, včetně výběru scénáře či scénářů a referenčního roku, výběru odvětví a v případě malých a nepříliš složitých institucí a jiných nevelkých institucí identifikaci reprezentativního vzorku expozic, jakož i případné

<sup>10</sup> Prováděcí nařízení Komise (EU) 2022/2453 ze dne 30. listopadu 2022, kterým se mění prováděcí technické normy stanovené prováděcím nařízením (EU) 2021/637, pokud jde o zpřístupňování informací o environmentálních, sociálních rizicích a rizicích správy a řízení (Úř. věst. L 324, 19.12.2022, s. 1).

významné metodické změny v průběhu času. Pokud chybí údaje potřebné k měření souladu, měly by instituce postupovat podle kroků stanovených v bodech 26, 27 a 29.

41. Instituce by měly zvážit poznatky získané z metodik pro soulad portfolií v oblasti klimatu, aby:

- a. posuzovaly a sledovaly rizika přechodu související s klimatem, která pramení z nesouladu protistran a/nebo portfolií s regulačními cíli a modely EU, členských států nebo třetích zemí, které jsou v souladu s příslušnými klimatickými cíli, a potenciální související finanční rizika;
- b. poskytovaly informace pro rozhodovací proces o formulaci a implementaci rizikového apetitu, obchodní strategie a plánování přechodu, včetně určování priorit pro zapojení určitých protistran.

**c. Metody založené na scénáři**

42. Kromě metod založených na expozici, odvětví, portfoliu a souladu portfolia by interní postupy institucí měly umožnit používání analýz založených na scénáři k testování jejich odolnosti vůči rizikům ESG, počínaje riziky souvisejícími s klimatem, podle různých scénářů<sup>11</sup>.

---

<sup>11</sup> Písmeno d) mandátu obsaženého v čl. 87a odst. 5 směrnice 2013/36/EU bude řešeno vypracováním doplňujících pokynů orgánu EBA k analýze scénářů pro testování odolnosti institucí vůči environmentálním, sociálním faktorům a faktorům správy a řízení.

## 5. Minimální standardy a referenční metodika pro řízení a sledování rizik ESG

### 5.1 Zásady řízení rizik ESG

43. Pro účely začlenění rizik ESG do rámce řízení rizik v celé instituci v souladu s bodem 152 obecných pokynů orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení by instituce měly zvážit úlohu rizik ESG jako potenciálních ovlivňujících činitelů všech tradičních kategorií finančních rizik, včetně úvěrového rizika, tržního rizika, operačního rizika (včetně soudních sporů), reputačního rizika, rizika likvidity, rizika obchodního modelu a rizika koncentrace.
44. Instituce by měly rizika ESG začlenit do svých běžných systémů a procesů řízení rizik a zajistit soulad s celkovými strategiemi obchodními a řízení rizik, včetně plánů v souladu s čl. 76 odst. 2 směrnice 2013/36/EU, jak je dále uvedeno v oddíle 6. Instituce by měly zajistit, aby měly plně integrovaný přístup, v němž jsou rizika ESG řádně zachycena a zohledněna jako součást strategií, zásad a omezení řízení rizik. Mají-li instituce zavedeny konkrétní systémy pro rizika ESG, měly by zajistit, aby se tyto systémy odrazily v řádném rámci řízení rizik a přispívaly k němu.
45. Instituce by měly vypracovat spolehlivý a řádný přístup k řízení a zmírňování rizik ESG v krátkodobém a střednědobém horizontu a v dlouhodobém horizontu nejméně deseti let, přičemž by měly zohlednit zásady uvedené v bodě 19.
46. Instituce by měly určit, která kombinace nástrojů pro řízení a zmírňování rizik by k tomu přispěla nejlépe, a to zohledněním celé řady nástrojů, včetně těchto:
- a) zapojení protistran, jehož cílem je lépe porozumět rizikovému profilu protistrany a zajistit soulad s rizikovým apetitem a strategickými cíli instituce, zejména prostřednictvím:
    - i. určení působnosti protistran, s nimiž se bude spolupracovat, s přihlédnutím k výsledkům posouzení významnosti a procesu měření rizik;
    - ii. navázání dialogu s těmito protistranami za účelem přezkumu jejich odolnosti vůči rizikům ESG s přihlédnutím k odvětvovým právním předpisům, které mají na tyto protistrany dopad, a k jakémukoli plánu přechodu, který vypracovaly;
    - iii. je-li to relevantní a možné, poskytování relevantních informací a poradenství klientům ohledně posouzení nebo zmírňování rizik ESG, jimž jsou vystaveni, a
    - iv. zvážení řady opatření specifických pro danou protistranu, jako je úprava nabídky produktů, dohoda o plánu a nápravná opatření na podporu úsilí

o přechod a zvýšení odolnosti protistrany, nebo jako krajní možnost ukončení vztahu, je-li pokračování považováno za neslučitelné s plánováním instituce a jejím rizikovým apetitem;

- b) úpravy finančních podmínek (např. včetně smluvně dohodnutých záruk a nápravných opatření), podmínek (např. doby splatnosti) a/nebo tvorby cen na základě kritérií relevantních pro rizika ESG a strategie v oblasti rizik a zásad instituce pro vnitřně stanovený kapitál;
- c) zohlednění rizik ESG při vytváření odvětvových politik a při stanovování celosvětových, regionálních a odvětvových limitů rizik, limitů expozice a strategií snižování zadlužení;
- d) diverzifikace úvěrových a investičních portfolií na základě kritérií relevantních pro rizika ESG, např. z hlediska hospodářských odvětví nebo zeměpisných oblastí;
- e) další nástroje řízení rizik, které jsou považovány za vhodné v souladu s rizikovým apetitem instituce, jako je případné přerozdělení financování mezi odvětvími a v rámci nich směrem k expozicím, které jsou odolnější vůči rizikům ESG.

## 5.2 Strategie a obchodní modely

47. Instituce by měly zohledňovat rizika ESG při vytváření a provádění svých celkových obchodních strategií a strategií v oblasti rizik, které by měly zahrnovat alespoň:

- a) pochopení a posouzení podnikatelského prostředí, v němž působí, a toho, jak jsou vystaveny strukturálním změnám hospodářství, finančního systému a konkurenčního prostředí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v důsledku rizik ESG;
- b) pochopení a posouzení toho, jak mohou mít rizika ESG, zejména faktory environmentálních rizik, včetně rizik přechodu a fyzických rizik, nepříznivý dopad na životaschopnost jejich obchodního modelu a udržitelnost jejich obchodní strategie, včetně ziskovosti a zdrojů výnosů, v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu;
- c) zohlednění toho, jak tato rizika ESG, zejména pak faktory environmentálních rizik včetně rizik přechodu a fyzických rizik, mohou ovlivnit jejich schopnost dosáhnout strategických cílů a zůstat v mezích jejich rizikového apetitu;
- d) formulování, provádění a sledování plánů a cílů ve smyslu oddílu 6.

48. Pro účely bodu 47 a s cílem zajistit dostatečně podložené strategie by instituce měly zvážit poznatky získané kombinací metod výhledového posuzování rizik, včetně:
- a) metodiky pro soulad portfolií popsané v oddíle 4.2;
  - b) analýzy scénářů environmentálních rizik s přihlédnutím k (potenciálnímu) podnikatelskému prostředí, v němž by mohly působit v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, včetně časového horizontu nejméně deseti let;
  - c) klimatické nebo environmentální zátěžové testy prováděné institucí.
49. Instituce by měly komplexně chápat svůj obchodní model, strategické cíle a strategii v oblasti rizik z hlediska rizik ESG a měly by zajistit, aby jejich správa a řízení, proces plánování přechodu a rámec řízení rizik, včetně rizikového apetitu, byly přiměřené k jejich provádění.

### 5.3 Rizikový apetit

50. Instituce by měly zajistit, aby jejich rizikový apetit jasně vymezoval a řešil rizika ESG, která jsou po posouzení významnosti součástí jejich soupisu rizik. Rizikový apetit by měl upřesňovat úroveň a typy rizik ESG, které jsou instituce ochotny ve svém portfoliu přijmout, včetně cílů koncentrace a diverzifikace portfolia. Začlenění rizik ESG do rizikového apetitu by mělo být v souladu se strategickými cíli a závazky instituce a s plány a cíli uvedenými v oddíle 6.
51. Rizikový apetit by měl být implementován s podporou klíčových ukazatelů rizik souvisejících s ESG, včetně např. potenciálních limitů, prahových hodnot nebo vyloučení. Pro určení relevantních a vhodných klíčových ukazatelů rizik by instituce měly zvážit výsledky posouzení významnosti a konkrétní znaky svého obchodního modelu, přičemž by měly vzít v potaz příslušné obchodní linie, činnosti, produkty a expozice vůči hospodářským odvětvím a zeměpisným územím, včetně jurisdikcí a podrobnějších zeměpisných oblastí. Instituce by měly při určování toho, které vybrané klíčové ukazatele rizik použijí ve svém rizikovém apetitu, zohlednit ukazatele uvedené v oddíle 5.7.
52. Instituce by měly zajistit, aby všechny příslušné subjekty skupiny, obchodní linie a obchodní jednotky nesoucí riziko řádně chápaly a implementovaly rizikový apetit, pokud jde o rizika ESG. Zejména ve velkých institucích by měly být limity rizik stanoveny v rámci instituce na různých úrovních, zajišťujících soulad s celkovým rizikovým apetitem, a měly by zakotvit úvahy o rizicích ESG v souvislosti s produkty nebo finančními nástroji, které instituce vydala, vytvořila a drží, se segmenty klientů, druhem kolaterálu a nástroji pro zmírnění rizik.
53. Rizikový apetit instituce a související klíčové ukazatele rizik by měly podléhat procesům sledování a předání na vyšší úroveň řízení ve smyslu bodu 80.



## 5.4 Interní kultura, schopnosti a kontroly

54. Instituce by měly průběžně rozvíjet své schopnosti identifikovat, posuzovat, sledovat, řídit a případně zmírňovat rizika ESG. Instituce by měly v rámci své politiky vzdělávání zajistit, že jejich vedoucí orgán a pracovníci budou dostatečně zaškoleni, aby chápali důsledky faktorů ESG a rizik ESG, a mohli tak účinně plnit své povinnosti. Zásady a postupy týkající se činností odborné přípravy by měly být aktuální a měly by zohledňovat vědecký vývoj a vývoj v oblasti regulace; postup pro vedoucí pracovníky by měl brát v úvahu skutečnost, že znalost faktorů ESG a rizik ESG je relevantní pro posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích v souladu se společnými obecnými pokyny orgánů ESMA a EBA k posuzování vhodnosti<sup>12</sup>.
55. Řádná a konzistentní kultura řízení rizik, která zohledňuje rizika ESG, zavedená v rámci instituce v souladu s hlavou IV obecných pokynů orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení<sup>13</sup> by měla zahrnovat jasnou komunikaci ze strany vedoucího orgánu („tón udávaný shora“) a vhodná opatření na podporu znalostí faktorů ESG a rizik ESG v celé instituci, jakož i povědomí o strategických cílech a závazcích instituce v oblasti ESG.
56. Pro účely hlavy V obecných pokynů orgánu EBA k vnitřnímu systému správy a řízení<sup>14</sup> by instituce měly začlenit rizika ESG do svých rámců vnitřní kontroly ve všech třech liniích obrany. Rámec vnitřní kontroly by měl obsahovat jasné vymezení a přidělení povinností v oblasti rizik ESG a hierarchických vztahů.
57. První linie obrany by měla odpovídat za provádění posouzení rizik ESG s přihlédnutím k významnosti a proporcionalitě během přijímání klientů, žádosti o úvěr, přezkumu úvěru a případně investičních procesů a během průběžného sledování a zapojení stávajících klientů. Pracovníci v první linii obrany by měli problematice náležitě rozumět a měli by mít dostatečné znalosti, aby byli schopni identifikovat potenciální rizika ESG.
58. V rámci činností druhé linie obrany:
- a) funkce řízení rizik by měla nést odpovědnost za provádění posouzení a sledování rizik ESG nezávisle na první linii obrany, a to i tím, že bude zajišťovat, aby byly dodržovány limity rizik, dotazovat se a v případě potřeby vznést námitky vůči úvodnímu posouzení, které provedli úředníci pro obchodní vztahy;
  - b) funkce dodržování předpisů (compliance) by měla dohlížet na to, jak první linie obrany zajišťuje dodržování příslušných právních požadavků a interních zásad týkajících se rizik ESG, a měla by vedoucímu orgánu a dalším příslušným pracovníkům poskytovat poradenství ohledně opatření, která mají být přijata k zajištění tohoto dodržování

<sup>12</sup> Společné obecné pokyny orgánů ESMA a EBA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích podle směrnice 2013/36/EU a směrnice 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

<sup>13</sup> Hlava IV – Kultura řízení rizik a obchodní chování.

<sup>14</sup> Hlava V – Rámec a mechanismy vnitřní kontroly.

předpisů. Kromě toho by měla v souvislosti s tvrzeními a/nebo závazky v oblasti udržitelnosti, které instituce přijala, poskytovat poradenství ohledně rizik poškození dobré pověsti a chování spojených s prováděním nebo neprováděním těchto tvrzení a/nebo závazků;

- c) při schvalování nových produktů s prvky ESG nebo při významných změnách stávajících produktů za účelem začlenění aspektů ESG by měla být konzultována funkce compliance a funkce řízení rizik.

59. Jako třetí linie obrany by funkce vnitřního auditu měla poskytovat nezávislý přezkum a objektivní ujištění o kvalitě a účinnosti celkového rámce vnitřní kontroly a systémů ve vztahu k rizikům ESG, včetně první a druhé linie obrany a rámce správy a řízení rizik ESG.

## 5.5 Postup pro hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu a interní postup pro hodnocení přiměřenosti likvidity

- 60. Instituce by měly do svého ICAAP začlenit významná rizika ESG a jejich dopady na kategorie finančních rizik, aby posoudily a průběžně udržovaly výši, druhy a rozdělení vnitřně stanoveného kapitálu, který považují za dostatečný k pokrytí povahy a úrovně rizik ESG, s přihlédnutím ke krátkodobému, střednědobému a dlouhodobému horizontu.
- 61. Pokud instituce zohlední delší časové horizonty pro krytí rizik ESG, měly by být tyto časové horizonty použity jako zdroj informací k zajištění dostatečného pochopení potenciálních důsledků rizik ESG pro plánování kapitálu v běžných časových horizontech ICAAP. Časové horizonty zvažované pro určení dostatečného vnitřně stanoveného kapitálu k pokrytí rizik ESG by měly být v souladu s časovými horizonty použitými v rámci celkového ICAAP institucí. ICAAP by měl být dostatečně výhledový a v případě, že instituce dojde k závěru, že rizika by neměla být kryta kapitálem, ale zmírněna prostřednictvím jiných nástrojů nebo opatření, by to mělo být vysvětleno.
- 62. Instituce by měly využívat poznatky získané ze svých metodik posuzování rizik, včetně těch, které jsou uvedeny v oddíle 4.2, k identifikaci a měření potřeb vnitřně stanoveného kapitálu pro expozice nebo portfolia posuzovaná jako zranitelnější vůči rizikům ESG, a to s přihlédnutím k různým úrovním dostupnosti a zralosti metodik kvantifikace environmentálních rizik ve srovnání se sociálními riziky a riziky správy a řízení.
- 63. Pokud jde o environmentální rizika, instituce by měly do svého ICAAP zahrnout výhledové stanovisko ke kapitálové přiměřenosti podle nepříznivého scénáře, který obsahuje konkrétní prvky environmentálních rizik. Kromě toho by měly upřesnit veškeré změny obchodního plánu instituce nebo jiná opatření vyplývající ze zátěžového testování klimatických nebo environmentálních rizik a/nebo reverzního zátěžového testování v souladu s bodem 90 obecných pokynů orgánu EBA k zátěžovému testování<sup>15</sup>.

<sup>15</sup> Obecné pokyny orgánu EBA k zátěžovému testování prováděnému institucemi (EBA/GL/2018/04).

64. Instituce by měly začlenit významná environmentální rizika a jejich dopady na likviditu do svého interního postupu pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP) ve vhodných časových horizontech v rámci rozsahu pokrytí ILAAP.
65. Instituce by měly do svých rámců ICAAP a ILAAP zahrnout popis rizikového apetitu, prahových hodnot a limitů stanovených pro významná rizika ESG, respektive významná environmentální rizika a jejich dopady na jejich solventnost nebo likviditu, jakož i postup uplatňovaný při aktualizaci těchto prahových hodnot a limitů. Měly by poskytnout dostatečné informace o souvislostech k pochopení jejich analýzy dopadů rizik ESG a environmentálních rizik na kapitál a likviditu, a to i tak, že objasní použité metodiky a základní předpoklady.
66. Při začleňování rizik ESG do jejich ICAAP a environmentálních rizik do jejich ILAAP by složitost postupů a míra propracovanosti metodik používaných institucemi měly zohledňovat jejich velikost a složitost a výsledky jejich posouzení významnosti.

## 5.6 Zásady a postupy pro kategorie finančních rizik

67. Instituce by měly i s využitím výhledových analýz chápat a řídit současný a potenciální budoucí dopad rizik ESG na své expozice vůči úvěrovému riziku, na oceňování svých pozic podléhajících tržnímu riziku, zejména pro účely obezřetného oceňování, na svůj rizikový profil likvidity a likviditní rezervy, na svá operační rizika (včetně soudních sporů) a na reputační rizika.

### 5.6.1. Úvěrové riziko

68. Pro účely začlenění rizik ESG do zásad a postupů v oblasti úvěrových rizik podle bodu 56 obecných pokynů orgánu EBA k poskytování a sledování úvěrů by instituce měly zajistit, aby jejich úvěrové odvětvové zásady, které odrážejí rizika ESG, byly kaskádovitě rozděleny a promítnuty do jasných kritérií pro poskytování úvěrů, která jsou k dispozici pracovníkům obchodních linií a pracovníkům s rozhodovací pravomocí v oblasti úvěrů, a měly by zajistit, aby rizika ESG byla zakomponována do rámce pro sledování úvěrových rizik.
69. Pokud jde o environmentální rizika, instituce by měly do svých zásad a postupů zahrnout kombinaci kvalitativních a kvantitativních aspektů. Na základě posouzení významnosti a rizikového apetitu by instituce měly stanovit kvantitativní ukazatele úvěrového rizika vztahující se na nejvýznamnější segmenty klientů, druhy kolaterálu a nástroje ke zmírnění rizika.

### 5.6.2. Tržní riziko

70. Pokud jde o tržní riziko, instituce by měly zvážit, jak by rizika ESG mohla ovlivnit hodnotu finančních nástrojů v jejich portfoliu, měly by vyhodnotit potenciální riziko ztrát ve svém portfoliu a zvýšenou volatilitu hodnoty svého portfolia a zavést účinné postupy pro kontrolu nebo zmírnění souvisejících dopadů v rámci svého rámce řízení tržního rizika, v případě potřeby včetně přezkumu rizikového apetitu v obchodním portfoliu a stanovení vnitřních limitů pro pozice nebo expozice klientů.

### **5.6.3. Riziko likvidity a financování**

71. Pokud jde o riziko likvidity a financování, instituce by měly přinejmenším zvážit, jak by rizika ESG mohla ovlivnit čisté odtoky peněžních prostředků (např. zvýšené čerpání úvěrových linek) nebo hodnotu aktiv, která tvoří jejich likviditní rezervy, a případně tyto dopady zahrnout do kalibrace svých likviditních rezerv nebo do svého rámce řízení rizika likvidity.
72. Kromě toho, pokud jde o environmentální rizika, instituce by měly zvážit, jak by tato rizika mohla ovlivnit dostupnost a/nebo stabilitu jejich zdrojů financování, a zohlednit je při řízení rizika financování. Za tímto účelem by instituce měly zvážit různé časové horizonty a obvyklé i nepříznivé podmínky, které by měly odrážet mimo jiné potenciální dopady environmentálních rizik na reputační rizika, situaci ztíženého nebo dražšího přístupu k tržnímu financování a/nebo zrychlené výběry vkladů.

### **5.6.4. Operační a reputační rizika**

73. Pokud jde o operační riziko, měly by instituce zvážit, jak by rizika ESG mohla ovlivnit různé druhy událostí souvisejících s regulačním operačním rizikem uvedené v článku 324 nařízení (EU) č. 575/2013 a jejich schopnost nadále poskytovat kritické operace, a měly by významná rizika ESG zařadit do svého rámce řízení operačního rizika.
74. Pokud jde o environmentální rizika, instituce by měly:
- a) identifikovat a označovat ztráty související s environmentálními riziky ve svých registrech provozních ztrát v souladu s taxonomií rizik a metodikou klasifikace ztrátových událostí stanovenou regulačními technickými normami přijatými Komisí podle čl. 317 odst. 9 nařízení (EU) č. 575/2013;
  - b) vyvinout postupy pro posuzování a řízení pravděpodobnosti a dopadu rizik souvisejících se soudními spory v oblasti životního prostředí;
  - c) používat analýzu scénářů s cílem určit, jak mohou faktory fyzických rizik ovlivnit kontinuitu jejich podnikání, a
  - d) při tvorbě plánů kontinuity podnikání zohlednit významná environmentální rizika.
75. Pokud jde o reputační rizika, měly by instituce zvážit a řídit dopad rizik ESG na jejich dobrou pověst, a to i zohledněním potenciálních rizik spojených s poskytováním úvěrů a investováním do podniků, které mohou být náchylné k rozporům souvisejícím s riziky ESG, jako je porušování sociálních nebo lidských práv. Instituce by rovněž měly případně zvážit reputační rizika spojená s neplněním jejich závazků v oblasti udržitelnosti nebo plánů přechodu nebo s (vnímanou) nedostatečnou důvěryhodností těchto závazků a plánů.
76. V rámci řízení rizik chování, soudních sporů a reputačních rizik by instituce měly mít zavedeny řádné procesy k identifikaci, prevenci a řízení rizik vyplývajících z poskytování zavádějících environmentálních informací nebo z vnímaných praktik takto poskytovaných zavádějících

environmentálních informací (greenwashing) s přihlédnutím k zásadám evropských orgánů dohledu na vysoké úrovni stanoveným v oddíle 2.1 závěrečné zprávy orgánu EBA o sledování greenwashingu a dohledu nad ním<sup>16</sup>. Za tímto účelem by instituce měly podniknout veškeré nezbytné kroky, aby zajistily, že komunikace související s udržitelností bude spravedlivá, jasná a nezavádějící a že tvrzení o udržitelnosti budou přesná, odůvodněná, aktuální, budou poskytovat spravedlivé zastoupení celkového profilu instituce nebo profilu produktu a budou prezentována srozumitelným způsobem. K tomu by mělo docházet jak na úrovni institucí (např. v souvislosti se závazky udržitelnosti, včetně výhledových cílů), tak na úrovni produktů nebo činností (např. v souvislosti s produkty a činnostmi uváděnými na trh jako udržitelné), včetně sledování vývoje právních předpisů, tržních postupů a rozporů týkajících se údajných praktik greenwashingu.

#### **5.6.5. Riziko koncentrace**

77. Pokud jde o riziko koncentrace, instituce by měly zvážit a řídit rizika vyplývající z koncentrace expozic nebo kolaterálu u jednotlivých protistran, vzájemně provázaných protistran nebo v určitých průmyslových odvětvích, hospodářských odvětvích nebo zeměpisných regionech, které mohou představovat vyšší stupeň zranitelnosti vůči rizikům ESG. Za účelem identifikace rizik koncentrace souvisejících s ESG by instituce měly zohlednit velikost a/nebo podíly svých expozic, které mohou být ovlivněny riziky ESG v poměru k celkovým expozicím a jako podíl kapitálu tier 1. Instituce by měly brát v úvahu několik faktorů ESG, mezi něž patří emise skleníkových plynů, odvětvové charakteristiky, zranitelnost zeměpisných oblastí vůči fyzickým rizikům a sociální nedostatky či rozpory nebo nedostatky či rozpory v oblasti správy a řízení zjištěné v jurisdikcích, v nichž se nacházejí expozice nebo kolaterál, jakož i dostupnost faktorů zmírňujících rizika. Instituce by měly posoudit, zda a jak riziko koncentrace související s ESG zhoršuje předchozí finanční zranitelnost expozic.

## **5.7 Sledování**

78. Instituce by měly sledovat rizika ESG prostřednictvím účinných rámců podávání interních zpráv, které předávají vhodné informace a agregované údaje vrcholnému vedení a vedoucímu orgánu, například tím, že rizika ESG zařazují do pravidelných zpráv o rizicích, nebo ve formě přehledů obsahujících ukazatele, které podporují účinný dohled.
79. Instituce by měly nepřetržitě sledovat rizika ESG a zajišťovat, aby zachovávaly přehled za celou instituci, který náležitě pokrývá povahu, velikost a složitost jejich činností, a u nejvýznamnějších portfolií určených na základě posouzení významnosti též přehled za portfolio informující o jejich zranitelnosti vůči rizikům ESG. Instituce by dále měly zavést podrobné a časté sledování protistran, expozic a portfolií posuzovaných jako významnou měrou vystavené rizikům ESG, a to i tím, že začlení zohlednění rizik ESG do procesu sledování

<sup>16</sup> Závěrečná zpráva orgánu EBA o sledování greenwashingu a dohledu nad ním (EBA Final report on greenwashing monitoring and supervision) (EBA/REP/2024/09).

úvěrového rizika retailových protistran a do pravidelných přezkumů úvěrů u středních a velkých protistran a/nebo že z důvodu rizik ESG zvýší četnost a podrobnost těchto přezkumů.

80. Instituce by měly stanovit indikátory včasného varování a prahové hodnoty a měly by mít zavedeny postupy pro předání výstrah, odchylek a porušení na vyšší úroveň řízení, a pro přijetí nápravných a/nebo zmírňujících opatření v případě překročení limitů, a to i prostřednictvím přizpůsobení obchodní strategie a nástrojů řízení rizik.

81. Instituce by měly sledovat celou řadu zpětných a výhledových ukazatelů a indikátorů rizik ESG. Velké instituce by měly sledovat alespoň tyto indikátory:

- a) Výše a podíl expozic a výnosů (úroky, poplatky a provize) plynoucích z obchodních vztahů s protistranami působícími v odvětvích, která značně přispívají ke změně klimatu, jak je uvedeno v 6. bodě odůvodnění nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2020/1818, tj. v odvětvích uvedených v sekcích A až H a sekci L přílohy I nařízení (ES) č. 1893/2006.

Instituce by měly používat co nejpodrobnější odvětvové rozlišení. Míra podrobnosti by jim měla zejména umožnit sledovat výši a podíl expozic a výnosů plynoucích ze vztahů s konkrétními protistranami, jako jsou subjekty odvětví fosilních paliv a/nebo podniky vyloučené z referenčních hodnot EU navázaných na Pařížskou dohodu<sup>17</sup>.

- b) Ukazatele souladu portfolia, které na úrovni odvětví ukazují, do jaké míry jsou expozice a výrobní kapacity provozované klienty (ne)sladěny (nebo projektovány, aby byly sladěny) s modelem, který je v souladu s platným právním a regulačním cílem v oblasti klimatu, jako je dosažení nulových čistých emisí skleníkových plynů do roku 2050, a to na základě ukazatelů souladu relevantních pro vybraná odvětví a za použití metod popsanych v oddíle 4.2.3 písm. b).

Instituce by měly tyto indikátory doplnit o informace týkající se posouzení potenciálních dopadů finančních rizik vyplývajících z nesouladu.

- c) Financované emise skleníkových plynů s členěním podle emisí rámce scope 1, 2 a 3 v absolutní hodnotě a případně s intenzitou v poměru k výrobním jednotkám nebo výnosům, v členění podle odvětví s použitím co nejpodrobnějšího členění podle odvětví, a to alespoň pro vybraná odvětví stanovená na základě posouzení významnosti.

Instituce by měly tyto ukazatele doplnit o kvalitativní nebo kvantitativní informace a kritéria podporující výklad jejich vývoje v průběhu času, včetně např. dočasného zvýšení v důsledku poskytování finančních prostředků na přechod protistranám náročným z hlediska skleníkových plynů, a identifikující základní faktory změn emisí.

<sup>17</sup> V souladu s čl. 12 odst. 1 písm. d) až g) a čl. 12 odst. 2 nařízení o standardech pro klimatické referenční hodnoty.

K příkladům metodik nebo databází, které mohou podpořit instituce při výpočtu těchto ukazatelů, patří globální norma pro účtování a vykazování emisí skleníkových plynů pro finanční odvětví (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry), kterou vypracovalo partnerství Partnership for Carbon Accounting Financials, a Projekt zveřejňování uhlíku (Carbon Disclosure Project).

- d) Úroveň pokroku dosaženého při provádění klíčových finančních strategií stanovených institucí k zajištění její odolnosti vůči rizikům ESG a připravenosti na přechod na udržitelnější hospodářství, např. sledováním finančních toků směrem k finančním aktivům nebo protistranám, které sdílejí společný soubor charakteristik relevantních pro cíle instituce nebo její rizikový apetit ve vztahu k rizikům ESG.
- e) Ukazatele zapojení klientů poskytující informace o:
  - i. procentním podílu protistran, u nichž bylo provedeno posouzení rizik ESG, i s ohledem na jejich strategie přechodu a případně plány přechodu a jejich soulad s cíli instituce, s uvedením rozsahu vybraných odvětví, produktů a obchodních linií, na které se tato posouzení vztahují;
  - ii. výsledcích a výstupech tohoto zapojení, např. pozitivní (nebo jakákoli dílčí klasifikace v rámci dané kategorie) nebo negativní (nebo jakákoli dílčí klasifikace v rámci dané kategorie) posouzení přizpůsobivosti a odolnosti těchto protistran vůči přechodu na udržitelné hospodářství, pokrok souladu s cíli instituce a následná opatření přijatá institucí.
- f) Rozčlenění portfolií zajištěných nemovitostmi podle úrovně energetické účinnosti kolaterálu.
- g) Poměr financování dodávek energie z nízkouhlíkových technologií ve vztahu k financování dodávek energie z technologií fosilních paliv.
- h) Poměr environmentálně udržitelných expozic financujících činnosti, které přispívají k dosažení environmentálního cíle zmírňování změny klimatu uvedeného v čl. 9 písm. a) nařízení (EU) 2020/852<sup>18</sup> v souvislosti s expozicemi náročnými na emise skleníkových plynů nebo které dosažení tohoto environmentálního cíle umožňují.
- i) Úroveň fyzických rizik, jimž je instituce vystavena, a jejich dopad na finanční rizika na základě zvážení několika scénářů a všech nebezpečí relevantních pro činnost instituce, doplněné informacemi o pokroku dosaženém při provádění opatření ke zmírnění rizik.

<sup>18</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852 ze dne 18. června 2020 o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088 (Úř. věst. L 198, 22.6.2020, s. 13).



- j) Ukazatele rizika koncentrace v souvislosti s faktory fyzických rizik (např. měření expozic a/nebo kolaterálu v oblastech s vysokým rizikem povodně, vodního stresu nebo lesních požárů) a faktory rizik přechodu (např. expozice vůči odvětvím se zvýšenými riziky přechodu) s použitím dostatečně podrobného zeměpisného rozdělení expozic.
  - k) Výše historických ztrát souvisejících s riziky ESG a na základě metod podle typu scénáře výhledový odhad (odhady) rizikových expozic a potenciálních budoucích finančních ztrát souvisejících s riziky ESG.
  - l) Ukazatel reputačního rizika souvisejícího s ESG, který sleduje, jak regulace, komunikace, závazky nebo veřejné rozpory týkající se současných a budoucích činností souvisejících s podnikáním přímo nebo nepřímo ovlivňují instituci, a to s ohledem na interakce s operačním rizikem a strategickými riziky a riziky obchodního modelu, jako je ztráta podnikatelských příležitostí nebo strategická partnerství.
  - m) Veškeré nároky ze soudních sporů v souvislosti s ESG, do kterých instituce byla, je nebo může být zapojena, na základě dostupných informací.
  - n) Stav budování kapacit souvisejících s riziky ESG, jako je procentní podíl pracovníků, kteří absolvovali konkrétní odbornou přípravu.
  - o) Ukazatele týkající se faktorů nesouvisejících s klimatem, jako jsou vazby na úrovni portfolia a dopady na ekosystémové služby nebo expozice vůči protistranám s významnými závislostmi nebo negativními dopady na biologickou rozmanitost, s přihlédnutím k informacím o odvětví i zeměpisné poloze.
  - p) Pokrok v porovnání se všemi cíli instituce stanovenými v souvislosti s riziky a cíli ESG, a to i v rámci plánu instituce ve smyslu oddílu 6 nebo v rámci jiných závazků instituce v oblasti udržitelnosti.
82. Malé a nepřiliš složité instituce a jiné nevelké instituce by měly sledovat řadu indikátorů uvedených v bodě 81, které byly vybrány na základě výsledků jejich posouzení významnosti, a měly by podniknout kroky k rozšíření seznamu sledovaných indikátorů v průběhu času.
83. Instituce by měly mít jasné a dobře zdokumentované metodiky, které se týkají jejich ukazatelů a indikátorů sledování. Pokud údaje potřebné k výpočtu ukazatelů chybí, měly by instituce postupovat podle kroků stanovených v bodech 26, 27 a 29.



## 6. Plány v souladu s čl. 76 odst. 2 směrnice 2013/36/EU

---

### 6.1 Zastřešující zásady

84. Plány vypracované v souladu s čl. 76 odst. 2 směrnice 2013/36/EU jsou výsledkem procesu plánování přechodu popsaného v oddíle 6.3 a měly by vycházet z výhledové analýzy podnikatelského prostředí a komplexního procesu strategického plánování v institucích. Měly by poskytnout přehled strategických opatření a nástrojů řízení rizik zavedených institucemi, aby prokázaly, jak zajišťují svou odolnost vůči rizikům ESG a připravenost na přechod na klimaticky a environmentálně odolné a udržitelnější hospodářství.
85. Instituce by měly zajistit, aby se jejich plány zabývaly výhledovými aspekty řízení rizik ESG a zároveň byly v souladu s dalšími platnými požadavky, včetně požadavků týkajících se náležité péče, podávání zpráv o udržitelnosti a strategických opatření k zajištění slučitelnosti obchodních modelů s přechodem na udržitelné hospodářství. Plány by měly zejména obsahovat cíle a opatření týkající se obchodního modelu a strategie instituce, které jsou v souladu s plány zveřejněnými podle článku 19a, případně článku 29a směrnice 2013/34/EU, a s cíli nebo závazky souvisejícími s ESG, které jsou instituce povinny plnit ze zákona nebo z regulačního hlediska, jakož i s cíli a závazky, které si instituce stanovily dobrovolně. Pokud instituce zveřejňují plány v souladu s čl. 19a odst. 2 písm. a) bodem iii) nebo čl. 29a odst. 2 písm. a) bodem iii) směrnice 2013/34/EU, měly by jako první krok zvážit opětovné použití již dostupných relevantních informací.
86. Instituce by měly zajistit, aby jejich plány a cíle byly dobře zakomponovány do jejich obchodních strategií a aby byly v souladu a konzistentní s jejich strategiemi v oblasti rizik a financování, s rizikovým apetitem, s ICAAP a rámcem řízení rizik podle oddílu 5. Rozsah systémů správy a řízení, proces plánování přechodu a míra propracovanosti cílů a ukazatelů plánů by měly odrážet povahu, velikost a složitost činnosti institucí a jejich posouzení významnosti rizik ESG.
87. Vzhledem k povinnosti institucí zajistit, aby systémy, postupy a mechanismy související s jejich plány byly konzistentní a dobře začleněné, a to i v jejich dceřiných společnostech usazených mimo Unii, a k povinnosti těchto dceřiných společností poskytovat data a informace relevantní pro účely dohledu nad konsolidovanými plány v souladu s čl. 109 odst. 2 směrnice 2013/36/EU, by mateřské instituce měly při vypracovávání a provádění konsolidovaného plánu zohledňovat rizika ESG, jimž jsou dceřiné společnosti usazené mimo Unii významnou měrou vystaveny, a to s ohledem na platné místní právní předpisy a regulační cíle v oblasti ESG, a tyto mateřské instituce by měly být schopny prokázat dobře informovaný konsolidovaný přístup.

## 6.2 Správa a řízení

### 6.2.1. Úlohy a povinnosti

88. Instrukce by měly jasně určit a přidělit povinnosti v oblasti vypracování, ověřování, provádění a sledování plánů. Při přidělování úloh a povinností na příslušné úrovni nadřízenosti by instituce měly brát v úvahu vzájemnou provázanost a vliv, který by měl mít proces plánování přechodu na další procesy, jako je širší obchodní strategie a rizikový apetit.
89. Vedoucí orgán by měl nést odpovědnost za schvalování plánů a měl by dohlížet na jejich provádění, kromě toho by měl být pravidelně informován o příslušném vývoji a dosaženém pokroku v souvislosti s cíli instituce a měl by přijímat rozhodnutí o nápravných opatřeních v případě významných odchylek.
90. Pro účely začlenění rizik ESG do všech tří linií obrany v souladu s oddílem 5.4:
- a) první linie obrany by měla nést odpovědnost za navázání dialogu s protistranami o jejich vlastních strategiích přechodu a za posouzení souladu s cíli instituce a jejím rizikovým apетitem na základě jasných zásad zapojení stanovených v bodě 109 písm. e) odst. i). Za tímto účelem by instituce měly zajistit, že příslušní pracovníci mají dostatečné odborné znalosti a schopnosti, aby posoudili, do jaké míry strategie přechodu protistran, včetně jejich plánů přechodu, jsou-li k dispozici, zvýší jejich odolnost vůči rizikům ESG a budou v souladu s cíli instituce;
  - b) funkce řízení rizik by měla zajišťovat, aby limity rizik stanovené v prohlášení o rizikovém apетitu jako součást rámce řízení rizik byly v souladu se všemi aspekty plánu instituce, včetně odvětvových politik;
  - c) funkce vnitřního auditu by měla přezkoumat plán instituce jako součást rámce řízení rizik a posoudit, zda splňuje právní a regulační požadavky a zda je v souladu se strategií instituce v oblasti rizik a jejím rizikovým apетitem, pokud jde o rizika ESG. Za tímto účelem by funkce vnitřního auditu měla zvážit, zda plán instituci umožňuje zjistit a řešit změny v jejím rizikovém profilu, jak instituce řeší odchylky od svých cílů a zda byly řádně vybrány a použity základní předpoklady, metodiky a kritéria.

### 6.2.2. Interní procesy a kapacita

91. Instituce by měly zajistit smysluplnou a pravidelnou interakci a výměny na všech úrovních organizace, aby bylo možné zohlednit poznatky a zpětnou vazbu od interních zúčastněných stran v procesu formulování, provádění a přezkumu plánů. Za tímto účelem by instituce měly do vypracovávání plánů přinejmenším zapojit útvary, oddělení a funkce odpovědné za strategické plánování, řízení rizik, zpřístupňování informací o udržitelnosti, právní služby a compliance a měly by posoudit, které další útvary, oddělení a funkce by měly být zapojeny.

92. V souladu s oddílem 5.4 by instituce měly zajistit, aby měly dostatečnou kapacitu, odborné znalosti a zdroje pro vývoj a provádění svého procesu plánování přechodu, stejně jako pro pravidelné posuzování spolehlivosti svých plánů a sledování, jak jsou prováděny. Instituce by měly mapovat stávající nedostatky v dovednostech a odborných znalostech a v případě potřeby přijmout nápravná opatření.

#### **6.2.3. Správa údajů**

93. Instituce by měly mít zavedeny řádné procesy správy a řízení pro shromažďování, ověřování a agregaci údajů, které jsou potřebné pro poskytování informací v oblasti plánování přechodu a sledování jeho implementace, včetně využití dostupných veřejných informací a plánů přechodu protistran podle oddílu 4.2.2.

## **6.3 Plánování přechodu**

#### **6.3.1. Scénáře a modely**

94. Instituce by měly chápat svou citlivost na rizika ESG, zejména na environmentální riziko přechodu a fyzická rizika, v různých scénářích, včetně těch, které předpokládají vyšší úroveň fyzického rizika nebo neuspořádaný přechod. Instituce by měly chápat, jak mohou různé scénáře ovlivnit jejich úsilí o plánování přechodu.
95. Pro účely sledování a řešení specifických environmentálních rizik, která mohou vyplývat z procesu přizpůsobování se cílům regulace v oblasti klimatu a životního prostředí v jurisdikcích, v nichž působí, by instituce měly pečlivě vybírat scénáře a podnikat všechny následující kroky:
- a) posoudit potenciální dopady cílů EU, členských států a případně třetích zemí na modely přechodu, a to alespoň u vybraných odvětví, která byla určena na základě posouzení významnosti. V tomto procesu by instituce měly vzít v úvahu pravděpodobné modely vyplývající ze Zelené dohody pro Evropu, z právního rámce EU pro klima a z nejnovějších zpráv a opatření předepsaných Evropským vědeckým poradním výborem pro změnu klimatu (European Scientific Advisory Board on Climate Change);
  - b) zvážit vědecky podložené a aktuální scénáře pocházející od vnitrostátních, unijních nebo mezinárodních organizací, jak je uvedeno v bodě 38;
  - c) zohlednit dobrovolné nebo právními předpisy nařízené cíle nebo závazky instituce v oblasti zmírňování změny klimatu a přizpůsobování se této změně.
96. Zeměpisné určení a podrobnost scénářů a modelů používaných institucemi, například z hlediska regionálního členění, by měly být relevantní pro jejich obchodní model a expozice.

97. Rozsah a složitost scénářů používaných institucemi by měly být úměrné jejich velikosti a složitosti. Malé a nepříliš složité instituce a jiné nevelké instituce se mohou opřít o zjednodušený soubor hlavních parametrů a předpokladů, včetně rizik, zvažovaných časových horizontů a regionálního rozčlenění dopadů. Velké instituce by měly své plány (včetně konečných a průběžných cílů) porovnat se scénářem slučitelným s omezením globálního oteplování na 1,5 °C v souladu s Pařížskou dohodou a s cílem dosáhnout klimatické neutrality do roku 2050, jak je stanoveno v právním rámci EU pro klima.
98. Instituce by měly zajistit, aby scénáře a modely používané jako součást jejich plánů byly konzistentní v rámci celé organizace a aby byly zohledněny časové horizonty, například při tvorbě obchodních strategií a stanovování krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých cílů. Instituce by měly zdokumentovat proces výběru scénářů a důvody jakékoli změny nebo odlišného použití. Rozhodnutí o použití různých scénářů pro různé účely, jakož i rozhodnutí o úpravě scénářů by měla být jasně zdůvodněna.

### **6.3.2. Časové horizonty a milníky**

99. Instituce by měly v rámci svých plánů stanovit soubor různých časových horizontů, které by měly zahrnovat krátkodobý, střednědobý a dlouhodobý plánovací horizont v délce alespoň deseti let. Systémy vytvořené pro sledování a řešení rizik ESG v různých časových horizontech by měly zohledňovat zásady uvedené v bodě 19.
100. Instituce by měly v pravidelných časových intervalech stanovovat milníky pro sledování a řešení rizik ESG, která vyplývají z krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých regulačních cílů jurisdikcí, v nichž působí. To zahrnuje cíle EU snížit do roku 2030 emise skleníkových plynů o 55 % ve srovnání s úrovní v roce 1990 a do roku 2050 dosáhnout nulových čistých emisí, další průběžné cíle v oblasti klimatu stanovené unijními, případně vnitrostátními právními předpisy, jakož i cíle související s jinými environmentálními faktory, např. s obnovou přírody<sup>19</sup> nebo odlesňováním<sup>20</sup>.
101. Instituce by měly zajistit, aby se krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé cíle vzájemně interagovaly a byly dobře zformulovány. Součástí je i zajištění toho, aby se dlouhodobé cíle, např. závazky k dosažení nulových čistých emisí skleníkových plynů, promítly do střednědobých strategií (např. střednědobé odvětvové politiky nebo cíle růstu pro obchodní linie) a aby krátkodobé finanční ukazatele nebo cíle (např. indikátory ziskovosti, náklady rizika, klíčové ukazatele výkonnosti, klíčové ukazatele rizik, limity rizik, rámce pro tvorbu cen) byly soudržné a v souladu se střednědobými a dlouhodobými cíli.

<sup>19</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1991 ze dne 24. června 2024 o obnově přírody a o změně nařízení (EU) 2022/869 (Úř. věst. L, 2024/1991, 29.7.2024).

<sup>20</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1115 ze dne 31. května 2023 o dodávání na trh Unie a vývozu z Unie některých komodit a produktů spojených s odlesňováním a znehodnocováním lesů a o zrušení nařízení (EU) č. 995/2010 (Úř. věst. L 150, 9.6.2023, s. 20).

### **6.3.3. Základ pro posouzení významnosti**

102. Proces plánování přechodu institucí by se měl zaměřit na řízení významných rizik ESG, zejména rizik environmentálního přechodu a fyzických rizik zjištěných na základě důkladného a pravidelně aktualizovaného posouzení významnosti rizik ESG provedeného v souladu s oddílem 4.1. Instituce by měly stanovit zvláštní opatření ke sledování a řešení významných rizik ESG vyplývajících z expozic, portfolií a financovaných hospodářských činností a výrobních kapacit, které mohou být obzvláště zranitelné vůči procesu přizpůsobení hospodářství použitelným právním a regulačním cílům, které souvisejí s faktory ESG.

### **6.3.4. Ukazatele**

103. Instituce by měly používat celou řadu ukazatelů, včetně výhledových ukazatelů, aby podpořily stanovování cílů a řídily a sledovaly provádění svých plánů.
104. Pro účely stanovení cílů by instituce měly používat soubor ukazatelů a indikátorů zohledňujících ty, které jsou uvedeny v bodě 81. Instituce by měly s ohledem na své obchodní strategie a rizikový apetit určit, které další rizikové a výhledové ukazatele a cíle zahrnou do svých plánů za účelem sledování a řešení rizik ESG. To zahrnuje posouzení, výpočet a používání ukazatelů k hodnocení finančních důsledků plánování přechodu pro podnikání a rizikový profil institucí v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu, včetně měření dopadu plánování přechodu na finanční výkonnost, zdroje výnosů, ziskovost a úroveň rizik portfolií.
105. Pokud údaje potřebné k výpočtu ukazatelů a podpoře stanovování cílů chybí, měly by instituce postupovat podle kroků nastíněných v bodech 26, 27 a 29.
106. Malé a nepříliš složité instituce a jiné nevelké instituce se mohou při používání ukazatelů a stanovování cílů spoléhat na menší rozsah indikátorů a ve větší míře formulovat kvalitativní cíle.
107. Přestože by instituce měly používat alespoň kombinaci ukazatelů týkajících se rizik souvisejících s klimatem, měly by podniknout kroky k postupnému začlenění ukazatelů, které podporují posuzování rizik a strategické řízení v souvislosti s expozicí institucí vůči jiným environmentálním rizikům, než jsou rizika související s klimatem, a s jejich řízením, např. rizika vyplývající z degradace ekosystémů a úbytku biologické rozmanitosti a jejich potenciální vzájemný vliv s riziky souvisejícími s klimatem, jakož i sociální rizika a rizika správy a řízení.

## **6.4 Klíčový obsah plánů**

108. Instituce by měly zdokumentovat své plány včetně metodik, předpokladů, kritérií, cílů a opatření plánovaných k dosažení cílů, společně s provedenými a plánovanými revizemi. Instituce by měly upřesnit rozsah rizik zachycených v každé části plánu, např. zda se vztahuje na environmentální, sociální rizika nebo rizika správy a řízení, a měly by zajistit, aby se všechny aspekty plánu zabývaly alespoň environmentálními riziky.

109. Velké instituce by měly zajistit, aby jejich plány obsahovaly alespoň tyto aspekty:

a. strategické cíle a harmonogram plánů:

- i. zastřešující strategický cíl na vysoké úrovni pro řešení rizik ESG v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v souladu s celkovou obchodní strategií a rizikovým apetitem;
- ii. komplexní soubor dlouhodobých cílů se střednědobými milníky k zajištění odolnosti obchodního modelu vůči rizikům ESG, včetně souladu obchodní struktury a výnosů s těmito milníky;
- iii. klíčové předpoklady, vstupy a základní informace důležité pro pochopení cílů institucí, včetně výběru ústředního nebo referenčního scénáře (scénářů) a závěrů institucí vyplývajících z výsledků posouzení významnosti rizik ESG, posouzení souladu portfolia a dalších analýz scénářů;

b. cíle a ukazatele:

- i. kvantitativní cíle stanovené k řešení rizik ESG, včetně těch, které vyplývají z procesu přizpůsobování se právním a regulačním cílům udržitelnosti v jurisdikcích, kde instituce působí, a širším trendům přechodu k udržitelnému hospodářství, a ukazatele používané ke sledování rizik ESG a pokroku při dosahování cílů;
- ii. portfolia, odvětví, třídy aktiv, obchodní linie a případně hospodářské činnosti (tj. jednotlivé technologie), na které se vztahují cíle a ukazatele sledování, přičemž je třeba zajistit, aby rozsah cílů a ukazatelů dostatečně odrážel povahu, velikost a složitost činnosti instituce a její posouzení významnosti rizik ESG;
- iii. časové horizonty, po které se cíle a ukazatele uplatňují;

c. správa a řízení:

- i. struktura správy a řízení pro plány, včetně úloh a povinností, které se týkají formulace, ověřování, provádění, sledování a aktualizace plánu, včetně kroků předání na vyšší úroveň řízení v případě odchylky od cílů;
- ii. opatření týkající se kapacity a zdrojů k zajištění odpovídajících znalostí, dovedností a odbornosti pro účinné provádění plánu, včetně školení ohledně rizik ESG a interní kultury;
- iii. zásady a postupy odměňování na podporu řádného řízení rizik ESG v souladu s cíli instituce a jejím rizikovým apetitem;

iv. údaje a systémy používané pro proces plánování přechodu;

d. strategie implementace:

- i. přehled krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých opatření přijatých nebo plánovaných v rámci hlavních bankovních činností a procesů k dosažení cílů plánu, včetně způsobu, jakým instituce začleňuje cíle plánu do svého rozhodovacího procesu a řádného rámce řízení rizik, doplněný informacemi o sledované účinnosti nebo odhadovaném přínosu každého opatření k příslušnému cíli (příslušným cílům);
- ii. úpravy zásad a postupů týkajících se kategorií finančních rizik a úvěrových a investičních zásad a podmínek pro klíčové hospodářské činnosti, odvětví a místa;
- iii. změny zavedené do skladby a cen služeb a produktů na podporu implementace plánu;
- iv. investice a strategické rozložení portfolia podporující obchodní strategii a rizikový apetit v souvislosti s riziky ESG, včetně informací o produktech a službách souvisejících s udržitelností a přechodem a o tom, jak jsou jakékoli změny strategických rozhodnutí o financování doprovázeny přiměřenými postupy řízení rizik;

e. strategie zapojení:

- i. zásady pro zapojení protistran, včetně informací o četnosti, rozsahu a cílech interakce, typech možných opatření a procesech nebo kritériích předání na vyšší úroveň řízení;
- ii. procesy, metodiky a ukazatele používané ke shromažďování a posuzování informací týkajících se expozice protistran vůči rizikům ESG a jejich souladu s cíli instituce a jejím rizikovým apetitem;
- iii. výsledky postupů zapojení, včetně přehledu o přizpůsobivosti a odolnosti protistran vůči přechodu na udržitelnější hospodářství.

110. Malé a nepříliš složité instituce a jiné nevelké instituce by měly do svých plánů zahrnout alespoň aspekty uvedené v bodě 109 písm. a) odst. i) až ii), bodě 109 písm. b) odst. i) až ii), bodě 109 písm. c) odst. i), bodě 109 písm. d) odst. i) až ii) a bodě 109 písm. e) odst. i) až ii).

111. Instituce by měly zvážit použití Přílohy jako podpůrného nástroje pro vypracování a formalizaci svých plánů.

## 6.5 Sledování, přezkum a aktualizace plánů

112. Instituce by měly sledovat provádění svých plánů pomocí postupů a ukazatelů sledování v souladu s oddíly 5.7 a 6.3.4. Instituce by měly provádět pravidelné projekce, aby posoudily svou schopnost dosáhnout svých cílů.
113. Rámec sledování by měl umožnit vedoucímu orgánu současně sledovat, jak se vyvíjejí ukazatele sledování rizik ESG, a pokrok dosažený při plnění milníků plánu s jasným a podrobným zdůvodněním nesplněných cílů a vyhodnocením potenciálního dopadu na různé typy finančních rizik pro různé časové horizonty.
114. Instituce by měly pravidelně a alespoň pokaždé, když aktualizují svou obchodní strategii v souladu s čl. 76 odst. 1 směrnice 2013/36/EU, přezkoumávat a v případě potřeby aktualizovat své plány s přihlédnutím k aktualizovaným informacím, jako jsou nová posouzení významnosti rizik ESG, vývoj jejich portfolií a činnosti protistran, nové dostupné scénáře, referenční hodnoty nebo odvětvové modely a dopady současné nebo budoucí regulace.



# Příloha

Tato příloha poskytuje institucím podpůrný nástroj pro vypracování plánů požadovaných podle čl. 76 odst. 2 směrnice 2013/36/EU, jak je dále upřesněno v oddíle 6 těchto obecných pokynů. Nezavádí další požadavky, ale pro každý klíčový obsah požadovaný obecnými pokyny uvádí několik příkladů, odkazů a potenciálních ukazatelů, které instituce mohou zvážit při strukturování a formalizaci svých plánů. Instituce mohou formát tohoto společného přístupu upravit za předpokladu, že zajistí, aby jejich plány obsahovaly veškerý požadovaný klíčový obsah. V souladu s potřebou souladu s ostatními příslušnými požadavky podle oddílu 6.1, a zejména bodu 85, by instituce měly zajistit soulad informací použitých ke splnění těchto obecných pokynů s informacemi zveřejněnými podle směrnice 2013/34/EU a nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2023/2772.

| 6.4. Klíčový obsah plánů | Klíčová slova nebo prvky požadovaného klíčového obsahu | Příklady kvalitativních a kvantitativních výstupů a jejich potenciálních podpůrných ukazatelů |                                    | Odkazy na jiné rámce EU |                                                                         |
|--------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                          | Vysvětlení a odkaz na obecné pokyny                    | Potenciální výstup (kvalitativní)                                                             | Potenciální výstup (kvantitativní) | Pilíř 3                 | Směrnice o podávání zpráv podniků o udržitelnosti CSRD / standardy ESRS |

| Jak tento nástroj interpretovat?                           |                                |                                                                                                          |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Přímý výňatek z oddílu 6.4 bodu 109 obecných pokynů</b> | Klíčová slova nebo dílčí prvky | <i>Objasňující pokyny s odkazem na příslušný oddíl (oddíly) nebo odstavec (odstavce) obecných pokynů</i> | Kvalitativní popis potenciálního výstupu souvisejícího s tímto požadavkem obecných pokynů:<br>- s příklady nebo upozorněními typu „nezapomeňte“,<br>- například charakteristiky narativů. | Kvantitativní popis potenciálního výstupu souvisejícího s tímto požadavkem obecných pokynů:<br>- s příklady nebo „upozorněními“ při používání ukazatelů a cílů,<br>- například připomenutí různých úhlů pohledu, které může klíčový ukazatel výkonnosti zahrnovat. | Vazby na požadavky pilíře 3 a standardů ESRS, které by instituce měly případně zvážit, aby zajistily soulad a vzájemné vazby a v maximální možné míře se opíraly o věcně shodné nebo významně srovnatelné relevantní informace.<br>Může být zapotřebí odkazy na pilíř 3 a standardy ESRS aktualizovat, aby odrážely budoucí vývoj regulace. |
|                                                            | Klíčová slova nebo dílčí prvky | <i>Objasňující pokyny s odkazem na příslušný oddíl (oddíly) nebo odstavec (odstavce) obecných pokynů</i> | Všechny příklady jsou pouze ilustrační.                                                                                                                                                   | Všechny příklady klíčových ukazatelů výkonnosti / klíčových ukazatelů rizik jsou pouze ilustrační.                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| 6.4. Klíčový obsah plánů                                                                                                                                                               | Klíčová slova nebo prvky požadovaného klíčového obsahu |                                                                                                                                                                                                                                               | Příklady kvalitativních a kvantitativních výstupů a jejich potenciálních podpůrných ukazatelů                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                    | Odkazy na jiné rámce EU                                                            |                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                        | Vysvětlení a odkaz na obecné pokyny                    |                                                                                                                                                                                                                                               | Potenciální výstup (kvalitativní)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Potenciální výstup (kvantitativní)                                                                                                 | Pilíř 3                                                                            | Směrnice o podávání zpráv podniků o udržitelnosti CSRD / standardy ESRS |
| a. Strategické cíle a harmonogram plánů                                                                                                                                                |                                                        |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                    |                                                                                    |                                                                         |
| i.Zastřešující strategický cíl na vysoké úrovni pro řešení rizik ESG v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu v souladu s celkovou obchodní strategií a rizikovým apetitem. | Zastřešující cíl:                                      | Týká se zastřešujícího strategického cíle, kterého se instituce snaží dosáhnout v souvislosti s riziky ESG v souladu se začleněním rizik ESG do obchodních strategií a strategií v oblasti rizik a rizikového apetitu podle oddílů 5.2 a 5.3. | # Kvalitativní popis strategií k zajištění slučitelnosti obchodních modelů s přechodem na klimaticky neutrální a udržitelné hospodářství, zejména pokud se na ně vztahují požadavky směrnice o náležité péči podniků v oblasti udržitelnosti a/nebo směrnice o podávání zpráv podniků o udržitelnosti, a způsobu, jakým tyto strategie ovlivňují směr a priority iniciativ v oblasti řízení rizik ESG. | # Zastřešující cíle by mohly být spojeny s vybranými cíli v oblasti klíčových ukazatelů výkonnosti nebo klíčových ukazatelů rizik. | Kvalitativní:<br>Tabulka 1<br>a), b)<br>Tabulka 2<br>a), b)<br>Tabulka 3<br>c), d) | ESRS-E1-1<br>ESRS 2 - BP1<br>ESRS-E1-MDR-P<br>ESRS-E1-2                 |
|                                                                                                                                                                                        | Krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé:                  | Týká se toho, jak se strategický cíl uplatňuje v různých časových horizontech zvažovaných v souladu s oddílem 6.3.2.                                                                                                                          | # Přístupy na vysoké úrovni k řízení rizik ESG, která jsou vzhledem k rozsahu činností                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | # Lze zvážit křížové odkazy na jiné části plánu, např. na písm. a) odst. ii) nebo písm. b)                                         |                                                                                    |                                                                         |

|                                                                                                                                                                                               |                                                  |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                               |                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                               |                                                  |                                                                                                                                                                                           | instituce a posouzení významnosti identifikována jako nejvýznamnější.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                               |                                                                     |
| <b>ii. Komplexní soubor dlouhodobých cílů se střednědobými milníky k zajištění odolnosti obchodního modelu vůči rizikům ESG, včetně souladu obchodní struktury a výnosů s těmito milníky.</b> | Dlouhodobé cíle:                                 | <i>Dlouhodobé cíle, které podporují realizaci zastřešujícího cíle v časovém horizontu nejméně deseti let v souladu se směrnicí o kapitálových požadavcích a bodem 99 obecných pokynů.</i> | # Dlouhodobé cíle pro řešení rizik vyplývajících z cíle EU dosáhnout do roku 2050 nulových čistých emisí skleníkových plynů, s průběžným milníkem v roce 2030 s ohledem na cíl EU snížit emise o 55 % ve srovnání s úrovní v roce 1990.<br># Dlouhodobé cíle a průběžné milníky pro řešení rizik vyplývajících z cílů EU souvisejících s odlesňováním nebo obnovou přírody.<br># Jak instituce zajišťuje, aby její obchodní struktura a toky výnosů byly v souladu s dlouhodobými cíli a průběžnými milníky. | # Finanční expozice vůči různým hospodářským odvětvím.<br># Ukazatele souladu portfolia<br># Ukazatele ziskovosti: indikátory návratnosti a rizikově očištěné návratnosti v příslušném členění (např. odvětví, portfolia, produkty...).<br># Ukazatele obchodní strategie: výhledové klíčové ukazatele výkonnosti, které popisují strategii instituce z hlediska stanovování cen, kapitálu, likvidity a rozvahových prostředků.<br># Procentní podíl včas dosažených milníků ESG | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 b), j)<br>Tabulka 2 b), k), l)<br>Tabulka 3 c), d)<br><br>Kvantitativní:<br>Šablona 1<br>Šablona 3 | ESRS-E1-1<br><br>Cíle snižování emisí skleníkových plynů: ESRS-E1-4 |
|                                                                                                                                                                                               | Průběžné milníky:                                | <i>Průběžné milníky měřící pokrok směrem k dlouhodobým cílům v souladu s bodem 100 obecných pokynů.</i>                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                               |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                               | Soulad obchodní struktury a výnosů s milníky:    | <i>Jak instituce zajistí svou schopnost dosahovat průběžně dostatečné ziskovosti.</i>                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                               |                                                                     |
| <b>iii. Klíčové předpoklady, vstupy a základní informace důležité pro pochopení cílů institucí, včetně výběru ústředního nebo referenčního scénáře</b>                                        | Klíčové předpoklady a výběr referenčního scénáře | <i>Týká se dokumentace klíčových metodických kritérií a předpokladů v souladu s bodem 108, včetně referenčního scénáře</i>                                                                | # Identifikace a zdůvodnění vybraných scénářů, např. od vnitrostátních agentur pro životní prostředí,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | # Míra souladu nebo nesouladu v porovnání s klimatickými modely a/nebo referenčními                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 j), k), l)<br>Tabulka 2 h), i), j)                                                                 | ESRS-E1-SBM3<br>ESRS-E1-IRO<br>ESRS-E1-9                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                      |                                                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| (scénářů) a závěrů institucí vyplývajících z výsledků posouzení významnosti rizik ESG, posouzení souladu portfolia a dalších analýz scénářů.                                                                                                                                                                                         | (referenčních scénářů):                                                        | (referenčních scénářů) vybraného institucí v souladu s oddílem 6.3.1.                                                                                                                                                                                                      | Společného výzkumného střediska Komise EU, IEA, NGFS, IPCC.                                              | scénáři pro vybraná odvětví a/nebo protistrany.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Tabulka 3 d)                                                                         |                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Výsledky posouzení významnosti, posouzení souladu portfolia a analýzy scénářů: | Klíčová zjištění a závěry vyplývající z posouzení významnosti, metod souladu portfolia a analýz scénářů provedených v souladu s oddílem 4.                                                                                                                                 | # Kvalitativní popis významných environmentálních rizik přechodu a fyzických rizik, jimž instituce čelí. | # Kvantitativní měření dopadů environmentálních rizik na kategorie finančních rizik.<br><br># Kvantitativní výsledky posouzení významnosti rizik ESG                                                                                                                                                                                                                              | Kvantitativní: Šablona 3                                                             |                                                                     |
| <b>b. Cíle a ukazatele</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                      |                                                                     |
| <b>i. Kvantitativní cíle stanovené k řešení rizik ESG, včetně těch, které vyplývají z procesu přizpůsobování se právním a regulačním cílům udržitelnosti v jurisdikcích, kde instituce působí, a širším trendům přechodu k udržitelnému hospodářství, a ukazatele používané k sledování rizik ESG a pokroku při dosahování cílů.</b> | Cíle pro řešení rizik ESG a ukazatele sledování:                               | Týká se ukazatelů a cílů, které instituce používají v souladu s oddílem 5.7 a oddílem 6.3.4.                                                                                                                                                                               | Není relevantní.                                                                                         | # Expozice vůči vysoce rizikovým odvětvím nebo protistranám<br># Ukazatele souladu portfolia a cíle<br># Financované emise v rámci příslušných členění<br># Pokrok dosažený v klíčových strategiích financování<br># Portfolia nemovitostí s určitou úrovní energetické účinnosti<br># Poměr započtení dodávek energie<br># Úroveň fyzického rizika, jemuž je instituce vystavena | Kvalitativní: Tabulka 1 b), c)<br>Tabulka 2 b)<br><br>Kvantitativní: Všechny šablony | ESRS-E1-1<br><br>Cíle snižování emisí skleníkových plynů: ESRS-E1-4 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rizika plynoucí z procesu přizpůsobování se regulačním cílům udržitelnosti:    | Týká se konkrétních ukazatelů a cílů pro sledování a řešení rizik ESG vyplývajících z přechodu a procesu přizpůsobování se příslušným regulačním cílům, např. cílům obsaženým v právním rámci EU pro klima v souladu s čl. 76 odst. 2 směrnice o kapitálových požadavcích. |                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                      |                                                                     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                    |                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | # Informace o rizikovosti portfolia v příslušných členěních (např. nevýkonné expozice)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                    |                                                                                                                                                |
| <b>ii. Portfolia, odvětví, třídy aktiv, obchodní linie a případně hospodářské činnosti (tj. jednotlivé technologie), na které se vztahují cíle a ukazatele sledování, přičemž je třeba zajistit, aby rozsah cílů a ukazatelů dostatečně odrážel povahu, velikost a složitost činnosti instituce a její posouzení významnosti rizik ESG.</b> | Rozsah pokrytí: | <i>Týká se informací souvisejících s rozsahem cílů a ukazatelů a jejich významem z hlediska rizik i z finančního hlediska.</i> | # U každého cíle, jaké činnosti, třídy aktiv, odvětví a obchodní linie jsou zahrnuty.<br># Cíle na úrovni institucí rozčleněné na konkrétnější odvětvové cíle.<br># Cíle vztahující se na konkrétní portfolia, expozice, skupiny aktiv nebo investice, které sdílejí podobné charakteristiky nebo rizika.<br># Konkrétní, realizovatelné cíle pro určité projekty, technologie nebo obchodní činnosti.<br># Zachycené rozvahové a podrozvahové činnosti. | # Procentní podíl identifikovaných rizik ESG, která jsou aktivně sledována a řízena.<br># Procentní podíl obchodních jednotek, které mají do svých provozních plánů začleněny cíle související s riziky ESG.<br># Procentní podíl operací v různých regionech, které mají zavedeny cíle a iniciativy související s riziky ESG.<br># Procentní podíl odvětví, která vypracovala konkrétní akční plány, jež jsou v souladu s cíli pro | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 b), c), j)<br>Tabulka 2 h), i)<br><br>Kvantitativní:<br>Všechny šablony | ESRS-E1-1<br>ESRS 2 - MDR-T<br><br>Současné výnosy podle odvětví:<br>ESRS 2 - SBM -1<br><br>Cíle snižování emisí skleníkových plynů: ESRS-E1-4 |

|                                                                      |                   |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                            |                                             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                      |                   |                                                                                                                                                   | # Vyloučení z pokrytí a plánovaného pokrytí.                                                                                                                                                        | rizika ESG na úrovni skupiny.<br># Dosažení odvětvových cílů                                               |                                             |
| <b>iii.Časové horizonty, po které se uplatňují cíle a ukazatele.</b> | Časové horizonty: | <i>Týká se krátkodobých, střednědobých nebo dlouhodobých časových horizontů, s nimiž jsou spojeny ukazatele a cíle v souladu s oddílem 6.3.2.</i> | # Kvalitativní popis souboru cílů a ukazatelů uplatňovaných v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.<br><br># V příslušných případech odůvodnění krátkodobého zvýšení ukazatelů a cílů. | # Vývoj, např. zvýšení/snížení úrovně cíle (cílů), kterého má být dosaženo v různých časových horizontech. | ESRS-E1.IRO-1_10_AR 12a<br>ESRS-E4-1_04 13d |

| c. Správa a řízení                                                                                                                                                                                                       |                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                               |                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| i.Struktura správy a řízení pro plány, včetně úloh a povinností, které se týkají formulace, ověřování, provádění, sledování a aktualizace plánu, včetně kroků předání na vyšší úroveň řízení v případě odchylky od cílů. | Struktura správy a řízení:                        | <i>Struktura správy a řízení pro plán v souladu s oddíly 6.2.1, 6.2.2 a 6.5.</i>                                                                                                                                                                       | # Úlohy a povinnosti vedoucího orgánu, jakéhokoli podvýboru a tří linií obrany.                                                                                        | # Četnost zasedání správní rady věnovaných plánu.<br># Zpoždění při schvalování plánu.<br># Počet interních auditů provedených na základě plánu.<br># Procentní podíl provedených doporučení auditu.<br># Počet zpracovaných předání na vyšší úroveň řízení a/nebo nevyřešených předání na vyšší úroveň řízení. | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 e), g), h), q)<br>Tabulka 2 d), f)<br>Tabulka 3 a) | ESRS 2 GOV-1 _AR 4                              |
|                                                                                                                                                                                                                          | Odchylka a postup předání na vyšší úroveň řízení: | <i>Systémy správy a řízení pro rozhodování o nápravných opatřeních v případě významných odchylek podle bodů 80 a 89.</i>                                                                                                                               | # Protokol o předání na vyšší úroveň řízení, který definuje proces řešení odchylek, včetně toho, kdo by měl být informován a jaké kroky je třeba podniknout.           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                               |                                                 |
| ii.Opatření týkající se kapacity a zdrojů k zajištění odpovídajících znalostí, dovedností a odbornosti pro účinné provádění plánu, včetně školení ohledně rizik ESG a interní kultury.                                   | Kapacita a zdroje:                                | <i>Opatření týkající se kapacity a zdrojů pro účinné provádění plánu na základě počátečního posouzení potenciálních nedostatků a potřeb z hlediska interní kultury a schopností v oblasti rizik ESG provedeného institucí v souladu s oddílem 5.4.</i> | # Programy odborné přípravy a rozvoje pro rizika ESG.<br># Plány přijímání a nábory pracovníků.<br># Platformy pro sdílení znalostí a spolupráci.<br># Závazek vedení. | # Míra dokončení odborné přípravy související s riziky ESG.<br># Zjištěné nedostatky v dovednostech a znalostech souvisejících s riziky ESG.<br># Četnost a kvalita interní komunikace ohledně cílů a pokroku v souvislosti s riziky ESG.                                                                       | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 f), m)                                             | ESRS 2-GOV-1 - bod 23<br>ESRS G1 GOV-1 - bod 5b |
| iii.Zásady a postupy odměňování na podporu řádného řízení rizik ESG v souladu s cíli instituce a jejím rizikovým apetitem.                                                                                               | Zásady a postupy odměňování:                      | <i>Týká se toho, jak instituce zohledňuje svůj rizikový apetit v souvislosti s riziky ESG v rámci svých zásad a postupů odměňování v souladu s čl. 74</i>                                                                                              | # Kvalitativní popis toho, jak byly, jsou nebo budou zásady a postupy odměňování upraveny tak, aby byly v souladu se                                                   | # Ukazatele používané k začlenění rizikového apetitu v souvislosti s riziky ESG do zásad odměňování.                                                                                                                                                                                                            | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 i)<br>Tabulka 2 g)                                 | ESRS 2-GOV-2 - bod 29<br>ESRS-E1-GOV-3          |



|                                                                                                                                                                                                       |                                                                       |                                                                                                                             |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                       |                                                            |                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                       |                                                                       | <i>odst. 1 písm. e) směrnice o kapitálových požadavcích.</i>                                                                | zastřešujícím strategickým cílem řešit rizika ESG a s rizikovým apetitem.                                                                                                 | # Podíl pracovníků, u nichž jsou zahrnuty ukazatele související s riziky ESG.<br># Vážení ukazatelů souvisejících s riziky ESG v celkovém odměňování. | Tabulka 3 a)                                               |                                                                                                                         |
| <b>iv.Údaje a systémy používané pro proces plánování přechodu</b>                                                                                                                                     | Údaje a informace:                                                    | <i>Týká se údajů a systémů používaných pro formulaci, provádění a sledování plánů v souladu s oddílem 4.2.2 a bodem 93.</i> | # Soupis údajů s identifikací všech relevantních datových bodů rizik ESG a posouzení jejich dostupnosti a kvality.<br><br># Zásady a postupy pro zajištění kvality údajů. | # Procentní podíl shromážděných a dostupných relevantních datových bodů.<br><br># Procentní podíl systémů a procesů, které začleňují údaje ESG.       | Kvalitativní: Tabulka 1 p)                                 | Dodatek B ke standardu ESRS 1<br>ESRS 2 AR 2<br>ESRS 2 SBM-1_42a<br><br>ESRS-E2-4_30c<br>ESRS-S1-6_50d<br>ESRS-S1-7_55b |
| <b>d. Strategie provádění</b>                                                                                                                                                                         |                                                                       |                                                                                                                             |                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                       |                                                            |                                                                                                                         |
| <b>i.Přehled krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých opatření přijatých nebo plánovaných v rámci hlavních bankovních činností a procesů k dosažení cílů plánu, včetně způsobu, jakým instituce</b> | Opatření přijatá nebo plánovaná v rámci hlavních bankovních činností: | <i>Týká se způsobu, jakým bude instituce provádět své cíle prostřednictvím své hlavní činnosti.</i>                         | # Zavedení nových nástrojů pro posouzení rizik ESG v současných portfoliích.<br><br># Začlenění cílů souvisejících s riziky ESG                                           | # Procentní podíl činností ovlivněných prováděcími opatřeními.<br><br># Procentní podíl obchodních                                                    | Kvalitativní: Tabulka 1 n)<br>Tabulka 2 a)<br>Tabulka 3 c) | Klíčová opatření: ERSR-E1-1_16b<br><br>ESRS-E1 MDR-A<br>ESRS 2 MDR-A<br>ESRS-E1-2                                       |

|                                                                                                                                                                                                                |                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                           |                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| začleňuje cíle plánu do svého rozhodovacího procesu a řádného rámce řízení rizik, doplněný informacemi o pozorované účinnosti nebo odhadovaném přínosu každého opatření k příslušnému cíli (příslušným cílům). | Změny řádného rámce řízení rizik:                       | <i>Týká se způsobu, jakým instituce začlení své cíle do skladby stávajících nástrojů řízení rizik (např. ICAAP, ILAAP, RAS, rizikové limity, rozložení kapitálu/portfolia, rozpočtový proces, strategický plán, plán financování atd.) v souladu s oddílem 5.</i> | do střednědobého a dlouhodobého strategického plánování a rozhodovacích procesů.<br><br># Zařazení rizik ESG do rámce řízení rizik.                                                                                                                         | rozhodnutí, která se zaměřují na provádění cílů plánu.<br><br># Míra přijetí nástrojů řízení rizik ESG.                                                                                                                                       |                                                                           | ESRS-E1-3<br>-----<br>ESRS-E2-E5<br>ESRS-S1-S4<br>ESRS-G1 MDR-A<br>ESRS-E3 MDR-A<br>ESRS-E4 MDR-A<br>ESRS-E5 MDR-A                                                         |
| ii.Úpravy zásad a postupů týkajících se kategorií finančních rizik a úvěrových a investičních zásad a podmínek pro klíčové hospodářské činnosti, odvětví a místa.                                              | Zásady a podmínky týkající se činností, odvětví a míst: | <i>Zásady a podmínky, kterými se řídí, včetně aktualizací stávajících zásad a nově vytvořených zásad v souladu s bodem 46 písm. b) až c).</i>                                                                                                                     | # Seznam aktuálních zásad a původní stav rizik ESG.<br># Harmonogram s podrobným popisem toho, které zásady a podmínky a jejich oblast působnosti budou aktualizovány nebo vytvořeny, jak, kdy a kým.                                                       | # Míra přijetí zásad, např. procento poboček nebo oddělení, která přijala nové zásady týkající se rizik ESG.                                                                                                                                  | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 d), o)<br>Tabulka 2 c), e)<br>Tabulka 3 c), d) | ESRS-E1-1_16b<br>ESRS-E1-2<br>ESRS-E1-3<br><br>Činnosti související s místy v oblastech citlivých na biologickou rozmanitost nebo v jejich blízkosti:<br>ESRS E4.IRO-1_19a |
|                                                                                                                                                                                                                | Zásady a postupy u kategorií finančních rizik:          | <i>Týká se úprav zásad a postupů v souladu s oddílem 5.6.</i>                                                                                                                                                                                                     | # Pro každou zásadu mohou být zahrnuty tyto aspekty:<br>. Cíl: jak odráží strategický cíl, strategii v oblasti rizik a podporuje provádění plánu.<br>. Oblast působnosti: přesná iterace obchodování, místa, odvětví atd., které jsou řízeny a ovlivňovány. | # Počet přezkumů a aktualizací zásad pro rizika ESG v daném období.<br><br># Procentní podíl operací v souladu s aktualizovanými zásadami pro rizika ESG<br><br># Výsledky interních a externích auditů zaměřených na rámec řízení rizik ESG. |                                                                           |                                                                                                                                                                            |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                            | . Podmínky: jasná kritéria zajišťující snadnou použitelnost a sledování.<br>. Výjimky: veškeré výjimky v souladu s rizikovým apetitem.                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                            |                                                                                       |
| <b>iii. Změny zavedené do skladby a cen služeb a produktů na podporu provádění plánu.</b>                                                                                                                                                                                                                                                              | Skladba a stanovení cen služeb a produktů:                            | <i>Týká se způsobu, jakým instituce přizpůsobí svou skladbu služeb a produktů a stanovení jejich cen na základě kritérií relevantních pro rizika ESG a strategie instituce v oblasti rizik a zásad vnitřně stanoveného kapitálu v souladu s bodem 46b.</i> | # Stanovení ceny na základě rizika: úprava ceny na základě profilu rizik ESG dlužníka nebo projektu.<br># Pobídky ke snižování rizik: nabízení pobídek klientům, kteří provádějí účinné strategie snižování rizik ESG. | # Četnost a rozsah úprav cen na základě profilů rizik ESG.<br># Počet klientů využívajících motivační ceny.                                                                                                                   | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 r)<br>Tabulka 2 j)<br>Tabulka 3 d)                              | Činnosti neslučitelné s přechodem: ESRs-E1.IRO-1 AR12                                 |
| <b>iv. Investice a strategické rozložení portfolia podporující obchodní strategii a rizikový apetit instituce v souvislosti s riziky ESG, včetně informací o produktech a službách souvisejících s udržitelností a přechodem a o tom, jak jsou jakékoli změny strategických rozhodnutí o financování doprovázeny přiměřenými postupy řízení rizik.</b> | Produkty a služby související s udržitelností a přechodem:            | <i>Typy finančních nástrojů (zelené úvěry a úvěry spojené s udržitelností, dluhopisy, hypotéky, fondy...) a poradenské služby nabízené nebo řízené institucí.</i>                                                                                          | # Strategie, zásady a kritéria týkající se zelených hypoték, úvěrů a dluhopisů nebo hypoték, úvěrů a dluhopisů spojených s přechodem nebo vázaných na ESG.                                                             | # Růst udržitelného financování: meziroční růst objemu a podílu udržitelného financování.<br># Míra selhání u zelených hypoték, úvěrů a dluhopisů nebo hypoték, úvěrů a dluhopisů spojených s přechodem nebo vázaných na ESG. | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 m), r)<br>Tabulka 2 e)<br><br>Kvantitativní:<br>Šablony 06 > 10 | ESRs-E1-3<br>ESRs-E4-1 AR 1 e<br><br>Výsledky pro dotčené komunity: ESRs-S3-4 AR 34 b |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Soulad strategických rozhodnutí o financování s postupy řízení rizik: | <i>Týká se způsobu, jakým instituce zajistí, aby v případě, že se rozhodne upravit svou obchodní skladbu a strategii, tyto změny vyhovovaly systémům pro řízení rizik,</i>                                                                                 | # Diverzifikace úvěrových a investičních portfolií na základě kritérií relevantních pro rizika ESG, např. z hlediska hospodářských odvětví                                                                             | # Podíl nových financovaných projektů, které podléhají komplexnímu posouzení rizik ESG.                                                                                                                                       |                                                                                            |                                                                                       |

|                                                                                                                                                                                                             |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                       |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                             |                                                      | <i>které mají být zavedeny v souladu s oddílem 5.</i>                                                                                                                                                                                                                 | nebo zeměpisných oblastí.<br># Zásady úvěrového rizika u zelených úvěrů a hypoték.<br># Způsob, jakým instituce, která financuje projekty v oblasti energie z obnovitelných zdrojů, zajišťuje, že projekty jsou v souladu s předpisy v oblasti životního prostředí, aby se zabránilo právním rizikům a reputačnímu riziku. | # Procentní podíl úvěrových rozhodnutí, která výslovně berou v úvahu rizika ESG.<br># Ziskové marže u produktů souvisejících s ESG: srovnání ziskových marží mezi produkty souvisejícími s ESG a tradičními produkty. |                                                                       |                                      |
| <b>e. Strategie zapojení</b>                                                                                                                                                                                |                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                       |                                      |
| <b>i. Zásady pro zapojení protistran, včetně informací o četnosti, rozsahu a cílech interakce, typech možných opatření a procesech nebo kritériích předání na vyšší úroveň řízení.</b>                      | Zásady zapojení:                                     | <i>Jasně zásady, kterými se bude instituce řídit, aby v zájmu dosažení svých strategických cílů a cílů v oblasti řízení rizik zapojila identifikované protistrany, s přihlédnutím k výsledkům posouzení významnosti a metodám měření rizik v souladu s bodem 46a.</i> | # Účel a celkový cíl, např. pochopení rizikového profilu a/nebo kontrola souladu s rizikovým apetitem a cíli.<br># Dostupná řešení pro protistranu.<br># Proces předání na vyšší úroveň řízení a ověřování.                                                                                                                | # Procentní podíl protistran, se kterými byl nebo má být veden dialog.<br># Procentní podíl protistran, u nichž bylo provedeno posouzení rizik ESG.<br># Podíl zachycených odvětví, produktů a obchodních linií.      | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 d), o)<br>Tabulka 2 c)<br>Tabulka 3 b), c) | ESRS 2-SBM 2                         |
| <b>ii. Procesy, metodiky a ukazatele používané ke shromažďování a posuzování informací týkajících se expozice protistran vůči rizikům ESG a jejich souladu s cíli instituce a jejím rizikovým apetitem.</b> | Proces, metody a ukazatele pro posuzování rizik ESG: | <i>To souvisí s tím, jak instituce uplatňuje metody založené na expozici, odvětví, portfoliu a souladu portfolia podle oddílu 4.2.3.</i>                                                                                                                              | # Hlubkové prověřování za účelem identifikace vysoce rizikových protistran na základě předem vymezených kritérií.                                                                                                                                                                                                          | # Procentní podíl protistran, u nichž probíhá hlubková kontrola rizik ESG.<br># Změny v úvěrovém ratingu protistran                                                                                                   | Kvalitativní:<br>Tabulka 1 k), l)<br>Tabulka 2 i), k)                 | ESRS-E1.IRO-1<br><br>ESRS-E4-1.AR-1a |

|                                                                                                                                              |           |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                           |                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                                                                              |           |                                                                                                                                                                          | <p># Rizika ESG promítnutá do interního nebo externího hodnocení a/nebo ratingu.</p> <p># Metody měření souladu vybraných protistran s klimatickými modely.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>vzhledem k dopadu rizik ESG.</p> <p># Koncentrace expozic v rámci konkrétních odvětví, která jsou vystavena zvýšeným rizikům přechodu nebo fyzickým rizikům.</p> <p># Zapojení do rozporů nebo incidentů souvisejících s ESG.</p>                                                                            |                                                                                           |                                                 |
| <b>iii. Výsledky postupů zapojení, včetně přehledu o přizpůsobivosti a odolnosti protistran vůči přechodu na udržitelnější hospodářství.</b> | Výsledky: | <i>Týká se výsledků zapojení, které umožňují smysluplný výklad rizikového profilu protistran a opatření přijatých institucí v souladu s bodem 81 písm. e) odst. ii).</i> | <p># Kritéria používaná k určení protistran s významnými riziky ESG, která mohou vyžadovat okamžitou pozornost.</p> <p># Úprava úvěrových podmínek, jako jsou úrokové sazby nebo požadavky na kolaterál, na základě posouzení rizik ESG.</p> <p># Vylepšená hloubková kontrola, např. zavedení přísnějších procesů hloubkové kontroly u vysoce rizikových protistran.</p> <p># Cílené (cílenější) zapojení, např. vypracování konkrétních plánů zapojení k řešení identifikovaných rizik ESG, jako je stanovení cílů pro zlepšení nebo nabídka</p> | <p># Pozitivní (nebo jakákoli dílčí klasifikace v rámci dané kategorie) nebo negativní (nebo jakákoli dílčí klasifikace v rámci dané kategorie) posouzení odolnosti a souladu těchto protistran s cíli instituce a jejím rizikovým apetitem.</p> <p># Počet a druhy následných opatření přijatých institucí</p> | <p>Kvalitativní</p> <p>Tabulka 1<br/>o)<br/>Tabulka 2<br/>m)<br/>Tabulka 3<br/>c), d)</p> | <p>ESRS-E1<br/>ESRS 2 -SBM-<br/>2_45a AR 16</p> |

|  |  |  |                                                  |                                |  |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------|--------------------------------|--|--|--|
|  |  |  | nových<br>produktů,<br>uspokojují<br>protistran. | finančních<br>které<br>potřeby |  |  |  |
|--|--|--|--------------------------------------------------|--------------------------------|--|--|--|

