

EBA/GL/2025/01

08/01/2025

Κατευθυντήριες γραμμές για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ΠΚΔ)

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφώνονται ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 03.06.2025. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2025/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν το άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης που πρέπει να διαθέτουν τα ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 87α παράγραφος 1 και το άρθρο 74 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ², και καλύπτουν:
- (α) τα ελάχιστα πρότυπα και τις μεθοδολογίες αναφοράς για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση (ΠΚΔ) κινδύνων, σύμφωνα με το άρθρο 87α παράγραφος 5 στοιχείο α) της εν λόγω οδηγίας·
 - (β) ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια για την εκτίμηση των επιπτώσεων των κινδύνων ΠΚΔ στα προφίλ κινδύνου και στη φερεγγυότητα των ιδρυμάτων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, σύμφωνα με το άρθρο 87α παράγραφος 5 στοιχείο γ) της εν λόγω οδηγίας·
 - (γ) το περιεχόμενο των σχεδίων που θα πρέπει να καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας από το διοικητικό όργανο, το οποίο περιλαμβάνει συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα και ενδιάμεσους ποσοτικούς προσδιορισμούς στόχους και ορόσημα, προκειμένου να παρακολουθούνται και να αντιμετωπίζονται οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από ΠΚΔ παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και από τις τάσεις μετάβασης στο πλαίσιο των σχετικών κανονιστικών στόχων των κρατών μελών και της Ένωσης σε σχέση με τους παράγοντες ΠΚΔ, ιδίως τον στόχο για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2021/1119, καθώς επίσης και, όταν είναι σκόπιμο για ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, των νομικών και κανονιστικών στόχων τρίτων χωρών, σύμφωνα με το άρθρο 87α παράγραφος 5 στοιχείο β) της εν λόγω οδηγίας.
6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αφορούν τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ των ιδρυμάτων ως μέρος του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Εφαρμόζονται σε σχέση με τις άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα άρθια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των ΠΚΔ κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα που πρέπει να διαθέτουν τα ιδρύματα

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

που υπόκεινται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ στο πλαίσιο των άρτιων ρυθμίσεων διακυβέρνησής τους, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 74 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές συμπληρώνουν επίσης και εξειδικεύουν περαιτέρω τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση³ και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων⁴ σε σχέση με τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ.

7. Οι αρμόδιες αρχές και τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με το επίπεδο εφαρμογής που ορίζεται στο άρθρο 109 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2) σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ιδρύματα που εμπίπτουν ταυτόχρονα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013⁵.

Ορισμοί

9. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ιδρύματα πλην των μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα το αργότερο από τις 11 Ιανουαρίου 2027.

³ ΕΑΤ, Σχέδιο κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (ΕΒΑ/GL/2021/05)

⁴ ΕΑΤ, Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων (ΕΒΑ/GL/2020/06)

⁵ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

4. Μεθοδολογία αναφοράς για τον εντοπισμό και τη μέτρηση των κινδύνων ΠΚΔ

4.

4.1 Αξιολόγηση σημαντικότητας

11. Στο πλαίσιο της μεθοδολογίας αναφοράς για τον εντοπισμό και τη μέτρηση των κινδύνων ΠΚΔ των ιδρυμάτων, η οποία πρέπει να περιλαμβάνεται στις στρατηγικές και τις εσωτερικές διαδικασίες τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να προβλέπουν την τακτική διενέργεια αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ. Η εν λόγω αξιολόγηση θα πρέπει να διενεργείται τουλάχιστον ετησίως ή, για τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα (SNCI), ανά διετία. Ωστόσο, τα ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των SNCI, θα πρέπει να επικαιροποιούν συχνότερα την αξιολόγησή τους σε περίπτωση ουσιώδους μεταβολής του επιχειρηματικού τους περιβάλλοντος λόγω παραγόντων ΠΚΔ, όπως σημαντικές νέες δημόσιες πολιτικές ή αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο, τα χαρτοφυλάκια ή τις λειτουργίες του ιδρύματος.
12. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να διενεργείται ως αξιολόγηση ειδικά για κάθε ίδρυμα, η οποία παρέχει στο ίδρυμα μια εικόνα για τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα των κινδύνων ΠΚΔ για το επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου του, υποστηριζόμενη από μια χαρτογράφηση των παραγόντων ΠΚΔ και των διαύλων μετάδοσης σε παραδοσιακές κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να συνάδει με άλλες αξιολογήσεις σημαντικότητας που διενεργούνται από το ίδρυμα, ιδίως με εκείνες που πραγματοποιούνται με σκοπό τη δημοσιοποίηση σημαντικών κινδύνων βιωσιμότητας σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ⁶ και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής⁷, κατά περίπτωση, και θα πρέπει να ενσωματώνεται στην αξιολόγηση σημαντικότητας της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ).
13. Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να χρησιμοποιεί μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, η οποία θα λαμβάνει υπόψη την πιθανότητα εμφάνισης και το

⁶ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

⁷ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής, της 31ης Ιουλίου 2023, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας (ΕΕ L, 2023/2772 της 22.12.2023).

δυναμικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών επιπτώσεων των κινδύνων ΠΚΔ βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα, καθώς και σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα τουλάχιστον 10 ετών.

14. Με σκοπό την ολοκληρωμένη αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης της σημαντικότητας αντικατοπτρίζει επαρκώς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων, των χαρτοφυλακίων, των υπηρεσιών και των προϊόντων τους. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν την επίπτωση των κινδύνων ΠΚΔ σε όλες τις παραδοσιακές κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων στις οποίες είναι εκτεθειμένα, συμπεριλαμβανομένων του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων κινδύνων δικαστικών διαφορών) και του κινδύνου φήμης, επιχειρηματικού μοντέλου και συγκέντρωσης. Ο προσδιορισμός των σημαντικών κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τόσο τις επιπτώσεις τους στις κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου όσο και τα ποσά ή/και τα μερίδια των ανοιγμάτων, των εσόδων και των κερδών που εκτίθενται στους κινδύνους.
15. Όσον αφορά την αξιολόγηση σημαντικότητας των περιβαλλοντικών κινδύνων, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν ταυτόχρονα ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν ένα επαρκώς ευρύ πεδίο περιβαλλοντικών παραγόντων, το οποίο θα περιλαμβάνει τουλάχιστον παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα, την υποβάθμιση των οικοσυστημάτων και την απώλεια της βιοποικιλότητας. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν τόσο τους παράγοντες κινδύνων μετάβασης όσο και τους παράγοντες φυσικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) Για τους κινδύνους μετάβασης:

- i. τους κύριους οικονομικούς τομείς που υποστηρίζουν τα χρηματοδοτούμενα περιουσιακά στοιχεία ή στους οποίους ο αντισυμβαλλόμενος του ιδρύματος έχει τις κύριες δραστηριότητές του,
- ii. τρέχουσες και πιθανές μελλοντικές σημαντικές αλλαγές στις δημόσιες πολιτικές, τις τεχνολογίες και τις προτιμήσεις της αγοράς (π.χ. νέοι περιβαλλοντικοί κανονισμοί ή φορολογικά κίνητρα, ανάπτυξη καινοτόμων τεχνολογιών χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, αλλαγές στη ζήτηση των καταναλωτών ή των επενδυτών),
- iii. όσον αφορά τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα:
 1. ανοίγματα σε τομείς της οικονομίας που συντελούν σημαντικά στην κλιματική αλλαγή, όπως ορίζονται στην αιτιολογική σκέψη 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής, δηλαδή στους τομείς Α έως Η και στον τομέα Λ του παραρτήματος Ι

του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006⁸, με ιδιαίτερη έμφαση στα ανοίγματα σε οντότητες του τομέα των ορυκτών καυσίμων,

2. τον βαθμό ευθυγράμμισης ή μη ευθυγράμμισης των χαρτοφυλακίων με τους σχετικούς κανονιστικούς στόχους των δικαιοδοσιών όπου δραστηριοποιούνται – για τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα τουλάχιστον βάσει ποιοτικής αξιολόγησης υψηλού επιπέδου·

β) Για τους φυσικούς κινδύνους:

- i. τις γεωγραφικές περιοχές στις οποίες βρίσκονται τα βασικά περιουσιακά στοιχεία των αντισυμβαλλομένων (π.χ. εγκαταστάσεις παραγωγής) και, ιδίως για ανοίγματα σε ακίνητα, εκεί όπου βρίσκονται οι εμπράγματα εξασφαλίσεις,
- ii. το επίπεδο τρωτότητας σε περιβαλλοντικούς κινδύνους (π.χ. κινδύνους που σχετίζονται με τη θερμοκρασία, τον άνεμο, το νερό και τη στερεή ύλη), οι οποίοι συνδέονται με διάφορα κλιματικά σενάρια και οδούς μετάβασης ή, για τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα, σε σχετικούς κινδύνους οι οποίοι συνδέονται με τουλάχιστον ένα δυσμενές σενάριο.

16. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αιτιολογούν και να τεκμηριώνουν στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ τις αξιολογήσεις σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων των μεθοδολογιών και των ορίων που χρησιμοποιούνται, των εισροών και των παραγόντων που λαμβάνονται υπόψη και των κύριων αποτελεσμάτων και συμπερασμάτων που εξάγονται, συμπεριλαμβανομένων συμπερασμάτων περί μη σημαντικότητας.

17. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύσσουν και να εφαρμόζουν μεθόδους μέτρησης, ρυθμίσεις διαχείρισης κινδύνων και διαδικασίες σχεδιασμού μετάβασης, σύμφωνα με την ενότητα 4.2, το κεφάλαιο 5 και το κεφάλαιο 6, αντίστοιχα, οι οποίες είναι ανάλογες με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας και βασίζονται σε αυτά. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν πιο εκτεταμένες και προηγμένες ρυθμίσεις για τους κινδύνους ΠΚΔ που προσδιορίζονται ως σημαντικοί. Με τη σειρά τους, οι μεθοδολογίες μέτρησης των κινδύνων ΠΚΔ και τα μέτρα παρακολούθησης των κινδύνων ΠΚΔ που χρησιμοποιούνται από τα ιδρύματα θα πρέπει να υποστηρίζουν και να τροφοδοτούν τις τακτικές επικαιροποιήσεις της αξιολόγησης σημαντικότητας. Τα μικρότερα ιδρύματα με λιγότερο πολύπλοκες δραστηριότητες μπορούν να εφαρμόζουν λιγότερο εκτεταμένες και προηγμένες ρυθμίσεις,

⁸ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής, της 17ης Ιουλίου 2020, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ελάχιστα πρότυπα για ενωσιακούς δείκτες αναφοράς για την κλιματική μετάβαση και ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακούς δείκτες αναφοράς (ΕΕ L 406 της 3.12.2020, σ. 17) — Κανονισμός για τα πρότυπα δεικτών αναφοράς για το κλίμα — Αιτιολογική σκέψη 6: Τομείς που αναφέρονται στα τμήματα Α έως Η και στο τμήμα ΙΒ του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006

οι οποίες, ωστόσο, θα πρέπει να είναι ανάλογες με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ.

4.2 Εντοπισμός και μέτρηση των κινδύνων ΠΚΔ

4.2.1. Γενικές αρχές

18. Στο πλαίσιο των ελάχιστων προτύπων για τον εντοπισμό και τη μέτρηση των κινδύνων ΠΚΔ, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να περιλαμβάνουν εργαλεία και μεθοδολογίες για την αξιολόγηση των παραγόντων κινδύνου ΠΚΔ και των διαύλων μετάδοσής τους στις διάφορες εποπτικές κατηγορίες κινδύνων και στους δείκτες μέτρησης χρηματοοικονομικού κινδύνου που έχουν επιπτώσεις στα ανοίγματα του ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τη μελλοντική διάσταση.
19. Για να διασφαλιστεί ο ορθός εντοπισμός και η διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν την πιθανή επίπτωση αυτών των κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Ο βαθμός λεπτομέρειας και ακρίβειας των σημείων δεδομένων, των εργαλείων ποσοτικοποίησης, των μεθόδων και των δεικτών που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση της σημαντικότητας, καθώς και το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους και γενικά να είναι υψηλότερος σε βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Οι μακροπρόθεσμοι χρονικοί ορίζοντες θα πρέπει τουλάχιστον να εξετάζονται από ποιοτική άποψη και να υποστηρίζουν στρατηγικές αξιολογήσεις και λήψη αποφάσεων.
20. Όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, οι εσωτερικές διαδικασίες και μεθοδολογίες θα πρέπει να επιτρέπουν στα ιδρύματα:
 - α. να ποσοτικοποιούν τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, όπως με την εκτίμηση των πιθανοτήτων υλοποίησης και του μεγέθους των οικονομικών επιπτώσεων που απορρέουν από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα·
 - β. να κατανοούν δεόντως τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που ενδέχεται να προκύψουν από άλλους τύπους περιβαλλοντικών κινδύνων, όπως αυτοί που απορρέουν από την υποβάθμιση της φύσης, συμπεριλαμβανομένης της απώλειας βιοποικιλότητας και της απώλειας υπηρεσιών οικοσυστημάτων, ή την έλλειψη ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων με δράσεις που αποσκοπούν στην προστασία, την αποκατάσταση ή/και τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων στη φύση·
 - γ. να καθορίζουν σημαντικούς δείκτες κινδύνου οι οποίοι καλύπτουν τουλάχιστον βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες και πεδίο εφαρμογής ανοιγμάτων και χαρτοφυλακίων που καθορίζεται σύμφωνα με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας.
21. Όσον αφορά τους κοινωνικούς κινδύνους και τους κινδύνους διακυβέρνησης, όπου αρχικά οι ποσοτικές πληροφορίες είναι ελλιπείς, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα

πρέπει να προβλέπουν μεθόδους που ξεκινούν με την ποιοτική αξιολόγηση των δυνητικών επιπτώσεων των εν λόγω κινδύνων στις δραστηριότητες του ιδρύματος και στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει, και θα πρέπει να αναπτύσσουν σταδιακά πιο προηγμένα ποιοτικά και ποσοτικά μέτρα. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναβαθμίζουν σταδιακά τις προσεγγίσεις τους σύμφωνα με τις κανονιστικές και επιστημονικές εξελίξεις, τη διαθεσιμότητα των δεδομένων και τη μεθοδολογική πρόοδο.

22. Όσον αφορά τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης, αντίστοιχα, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι κάθε κατηγορία κινδύνου αξιολογείται πρώτα με γνώμονα τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της, προτού εξεταστούν οι πιθανές διασυνδέσεις και αλληλεξαρτήσεις κατά τη μέτρηση των εν λόγω κινδύνων.

4.2.2. Διαδικασίες δεδομένων

23. Οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να προβλέπουν την εφαρμογή άρτιων συστημάτων διαχείρισης πληροφοριών για τον εντοπισμό, τη συλλογή, τη διάρθρωση και την ανάλυση των δεδομένων που είναι αναγκαία για την υποστήριξη της αξιολόγησης, της διαχείρισης και της παρακολούθησης των κινδύνων ΠΚΔ. Τα εν λόγω συστήματα θα πρέπει να εφαρμόζονται σε ολόκληρο το ίδρυμα στο πλαίσιο της συνολικής διακυβέρνησης δεδομένων και της υποδομής Τεχνολογίας Πληροφοριών (ΤΠ). Τα ιδρύματα θα πρέπει να επανεξετάζουν τακτικά τις πρακτικές τους ώστε να διασφαλίζουν ότι συμβαδίζουν πάντα με τις εξελίξεις στον δημόσιο τομέα (π.χ. αυξημένη διαθεσιμότητα δεδομένων λόγω ρυθμιστικών πρωτοβουλιών) και στην αγορά, ενώ θα πρέπει επίσης να διαθέτουν ρυθμίσεις για την αξιολόγηση και τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων.
24. Οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ιδρύματα συλλέγουν και χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των υφιστάμενων και μελλοντικών κινδύνων ΠΚΔ στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν μέσω των αντισυμβαλλομένων τους, με στόχο τη συλλογή δεδομένων για τους πελάτες και τα περιουσιακά στοιχεία σε κατάλληλο βαθμό λεπτομέρειας.
25. Οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να βασίζονται τόσο σε εσωτερικά όσο και εξωτερικά διαθέσιμα δεδομένα ΠΚΔ, περιλαμβανομένης μεταξύ άλλων της τακτικής εξέτασης και χρήσης των πληροφοριών βιωσιμότητας που γνωστοποιούνται από τους αντισυμβαλλομένους τους, ιδίως σύμφωνα με τα ευρωπαϊκά πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας τα οποία αναπτύχθηκαν βάσει της οδηγίας 2013/34/ΕΕ ή με το προαιρετικό πρότυπο υποβολής εκθέσεων για τις μη εισηγμένες μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) σύμφωνα με την ανακοίνωση COM (2023) 535 σχετικά με τη δέσμη μέτρων αρωγής για τις ΜΜΕ⁹.

⁹ COM (2023) 535 — Ανακοίνωση της Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο, την Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή και την Επιτροπή των Περιφερειών — «Δέσμη μέτρων αρωγής για τις ΜΜΕ»

26. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν ποιες άλλες πηγές δεδομένων θα μπορούσαν να υποστηρίξουν αποτελεσματικά την αξιολόγηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ, όπως οι πληροφορίες που λαμβάνονται μέσω της συνεργασίας με πελάτες και αντισυμβαλλομένους στο πλαίσιο νέων και υφιστάμενων επιχειρηματικών σχέσεων, ή τα δεδομένα τρίτων. Όταν τα ιδρύματα χρησιμοποιούν υπηρεσίες τρίτων παρόχων για να αποκτήσουν πρόσβαση σε δεδομένα ΠΚΔ, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι κατανοούν επαρκώς τις πηγές, τα δεδομένα και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούν οι πάροχοι δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν περιορισμών τους.
27. Όταν η ποιότητα ή η διαθεσιμότητα των δεδομένων αρχικά δεν επαρκεί για την κάλυψη των αναγκών διαχείρισης κινδύνου, τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν τα εν λόγω κενά και τις πιθανές επιπτώσεις τους. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν και να τεκμηριώνουν διορθωτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης εκτιμήσεων ή προσεγγιστικών δεδομένων, π.χ. βάσει χαρακτηριστικών σε τομεακό ή/και περιφερειακό επίπεδο και, εφόσον είναι εφικτό, να προβαίνουν σε προσαρμογές ώστε να λαμβάνονται υπόψη πτυχές που αφορούν ειδικά τους αντισυμβαλλομένους. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επιδιώκουν τη μείωση της χρήσης εκτιμήσεων και προσεγγιστικών δεδομένων σε βάθος χρόνου, καθώς βελτιώνεται η διαθεσιμότητα και η ποιότητα των δεδομένων ΠΚΔ.
28. Όσον αφορά τους αντισυμβαλλομένους που είναι μεγάλες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 4 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συλλογής ή απόκτησης των ακόλουθων σημείων δεδομένων, κατά περίπτωση:
- α. Για περιβαλλοντικούς κινδύνους:
 - i. τη γεωγραφική θέση των σημαντικών περιουσιακών στοιχείων (π.χ. εγκαταστάσεις παραγωγής) και την έκθεση σε περιβαλλοντικούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνοι που σχετίζονται με τη θερμοκρασία, τον άνεμο, το νερό, τη στερεή ύλη) στον βαθμό λεπτομέρειας που απαιτείται για την κατάλληλη ανάλυση των φυσικών κινδύνων, καθώς και τη διαθεσιμότητα ασφαλιστικής κάλυψης·
 - ii. τις τρέχουσες και, εάν είναι διαθέσιμες, τις στοχευμένες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1, 2 και 3 σε απόλυτη τιμή και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε τιμή έντασης·
 - iii. την εξάρτηση από τα ορυκτά καύσιμα, είτε σε όρους εισροών οικονομικών συντελεστών είτε στη βάση εσόδων·
 - iv. τη ζήτηση ή/και κατανάλωση ενέργειας και νερού, είτε σε όρους εισροών οικονομικών συντελεστών είτε στη βάση εσόδων·
 - v. το επίπεδο ενεργειακής απόδοσης για ανοίγματα σε ακίνητη περιουσία και την ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους του αντισυμβαλλομένου·

- vi. τις τρέχουσες και αναμενόμενες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών κινδύνων και ευκαιριών στη χρηματοοικονομική θέση, τις οικονομικές επιδόσεις και τις ταμειακές ροές του αντισυμβαλλομένου·
 - vii. τα στρατηγικά σχέδια που σχετίζονται με τη μετάβαση, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, τα οποία γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464, εφόσον είναι διαθέσιμα·
- β. Για κοινωνικούς κινδύνους και κινδύνους διακυβέρνησης:
- i. την ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις, τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και τη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας σχετικά με τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα στην εργασία·
 - ii. τις αρνητικές σημαντικές επιπτώσεις στους εργαζομένους της ίδιας της επιχείρησης, στους εργαζομένους στην αλυσίδα αξίας, στις επηρεαζόμενες κοινότητες και στους καταναλωτές/τελικούς χρήστες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τις προσπάθειες δέουσας επιμέλειας ή τις διαδικασίες για την αποφυγή και την αποκατάσταση των εν λόγω επιπτώσεων.
29. Για ανοίγματα σε άλλους τύπους αντισυμβαλλομένων πλην των μεγάλων επιχειρήσεων, τα ιδρύματα θα πρέπει:
- α. να προσδιορίζουν τα σημεία δεδομένων που απαιτούνται για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ, λαμβάνοντας υπόψη τον κατάλογο που παρέχεται στην παράγραφο 28 για την υποστήριξη της εν λόγω αξιολόγησης·
 - β. εφόσον απαιτείται για την κάλυψη κενών στα δεδομένα, να βασίζονται στην κρίση εμπειρογνομόνων, σε ποιοτικά δεδομένα, σε αξιολογήσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και σε προσεγγιστικά δεδομένα σύμφωνα με την παράγραφο 27.

4.2.3. Κύρια χαρακτηριστικά των μεθοδολογιών αναφοράς για τον εντοπισμό και τη μέτρηση των κινδύνων ΠΚΔ

30. Οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να προβλέπουν συνδυασμό μεθοδολογιών εκτίμησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων μεθοδολογιών με βάση το άνοιγμα, τον τομέα, το χαρτοφυλάκιο και το σενάριο, όπως ορίζεται στις παραγράφους 31 έως 42. Οι μεθοδολογίες θα πρέπει να συνδυάζονται με τρόπο που να επιτρέπουν στα ιδρύματα να αξιολογούν συνολικά τους κινδύνους ΠΚΔ σε όλους τους σχετικούς χρονικούς ορίζοντες. Ειδικότερα, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τουλάχιστον μεθόδους βάσει ανοίγματος για να διαμορφώσουν μια βραχυπρόθεσμη εικόνα του τρόπου με τον οποίο οι κίνδυνοι ΠΚΔ επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου και την κερδοφορία των

αντισυμβαλλομένων τους, να χρησιμοποιούν μεθόδους βάσει τομέα, βάσει χαρτοφυλακίου και βάσει σεναρίου με σκοπό τη στήριξη της διαδικασίας μεσοπρόθεσμου σχεδιασμού και του καθορισμού ορίων κινδύνου και διάθεσης ανάληψης κινδύνου για τον προσανατολισμό του ιδρύματος προς την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του, και να αξιολογούν, μέσω μεθόδων βάσει σεναρίου, τις ευαισθησίες τους στους κινδύνους ΠΚΔ σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες, συμπεριλαμβανομένων των μακροπρόθεσμων.

α. Μέθοδοι βάσει ανοίγματος

31. Σε επίπεδο ανοίγματος, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 126 και 146 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων, τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν εσωτερικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της έκθεσης των δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλομένων τους και των σημαντικών στοιχείων ενεργητικού τους σε παράγοντες ΠΚΔ, ιδίως σε περιβαλλοντικούς παράγοντες και στις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, καθώς και της καταλληλότητας των ενεργειών μετριασμού. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι παράγοντες ΠΚΔ, ιδίως οι περιβαλλοντικοί παράγοντες, αντικατοπτρίζονται δεόντως στις εσωτερικές διαδικασίες ταξινόμησης κινδύνων, λαμβάνονται υπόψη στη συνολική αξιολόγηση του κινδύνου αθέτησης ενός δανειολήπτη και, εφόσον είναι επαρκώς σημαντικοί, ενσωματώνονται στους δείκτες κινδύνου, στα εσωτερικά μοντέλα βαθμολόγησης ή αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, καθώς και στην αποτίμηση των εξασφαλίσεων.
32. Όσον αφορά την αξιολόγηση των περιβαλλοντικών κινδύνων σε επίπεδο ανοίγματος, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να περιλαμβάνουν ένα σύνολο παραγόντων κινδύνου και κριτηρίων που αποτυπώνουν τόσο τους παράγοντες φυσικού κινδύνου όσο και τους παράγοντες κινδύνου μετάβασης. Για τα μεγάλα ιδρύματα, περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, τουλάχιστον τα ακόλουθα:
 - α) ο βαθμός τρωτότητας σε περιβαλλοντικούς κινδύνους, με συνεκτίμηση της γεωγραφικής θέσης των βασικών περιουσιακών στοιχείων των αντισυμβαλλομένων και των εγγυητών, ή των φυσικών εξασφαλίσεων που καλύπτουν τα ανοίγματα, λαμβανομένων ταυτόχρονα υπόψη των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού·
 - β) ο βαθμός τρωτότητας σε κινδύνους μετάβασης, με συνεκτίμηση των σχετικών τεχνολογικών εξελίξεων, του αντικτύπου που έχουν οι εφαρμοστέοι ή προσεχείς περιβαλλοντικοί κανονισμοί οι οποίοι αφορούν τον τομέα δραστηριότητας του αντισυμβαλλομένου, των τρεχουσών και τυχόν στοχευμένων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε απόλυτη τιμή και, κατά περίπτωση, σε τιμή έντασης του αντισυμβαλλομένου, της επίπτωσης των εξελισσόμενων προτιμήσεων της αγοράς και του επιπέδου ενεργειακής απόδοσης στην περίπτωση ανοιγμάτων σε οικιστικά ή εμπορικά ακίνητα, καθώς και της ικανότητας εξυπηρέτησης του χρέους των αντισυμβαλλομένων·

- γ) η έκθεση του επιχειρηματικού μοντέλου του αντισυμβαλλομένου και/ή της αλυσίδας εφοδιασμού σε κρίσιμες διαταραχές λόγω περιβαλλοντικών παραγόντων, όπως οι επιπτώσεις της απώλειας βιοποικιλότητας, της καταπόνησης των υδάτινων πόρων ή της ρύπανσης·
 - δ) η έκθεση του αντισυμβαλλομένου σε κινδύνους φήμης και δικαστικών διαφορών, λαμβανομένων υπόψη των δικαστικών υποθέσεων που έχουν περατωθεί, εκκρεμούν ή επίκεινται και που σχετίζονται με περιβαλλοντικά ζητήματα·
 - ε) η (προγραμματισμένη) διάρκεια λήξης ή η χρονική διάρθρωση του ανοίγματος ή του περιουσιακού στοιχείου·
 - στ) παράγοντες μετριασμού του κινδύνου, όπως η ιδιωτική ή δημόσια ασφαλιστική κάλυψη, για παράδειγμα βάσει των εφαρμοστέων εθνικών συστημάτων καταστροφής ή παρόμοιων πλαισίων, και η ικανότητα του αντισυμβαλλομένου να διασφαλίζει την ανθεκτικότητα σε κινδύνους μετάβασης και φυσικούς κινδύνους, μεταξύ άλλων λαμβάνοντας υπόψη τη μελλοντική διάσταση στον σχεδιασμό της μετάβασης.
33. Όταν τα δεδομένα που απαιτούνται για την αξιολόγηση ορισμένων κριτηρίων δεν είναι ακόμη διαθέσιμα, όπως για τους αντισυμβαλλομένους που είναι μικρές επιχειρήσεις, τα ιδρύματα θα πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται στις παραγράφους 26, 27 και 29.
34. Όσον αφορά την αξιολόγηση των κοινωνικών κινδύνων και των κινδύνων διακυβέρνησης σε επίπεδο ανοιγμάτων, τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασίες δέουσας επιμέλειας με σκοπό την αξιολόγηση των οικονομικών επιπτώσεων και της τρωτότητας του επιχειρηματικού μοντέλου των αντισυμβαλλομένων έναντι κοινωνικών παραγόντων και παραγόντων διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη τον βαθμό στον οποίο οι εταιρικοί αντισυμβαλλόμενοι τηρούν κοινωνικά πρότυπα και πρότυπα διακυβέρνησης, όπως αυτά που αναφέρονται στην παράγραφο 28 στοιχείο β) περίπτωση ι), την έκθεση του αντισυμβαλλομένου σε κίνδυνο δικαστικών διαφορών που προκαλείται από κοινωνικά ζητήματα ή ζητήματα διακυβέρνησης, καθώς και την ισχύουσα νομοθεσία στη δικαιοδοσία στην οποία δραστηριοποιείται ο αντισυμβαλλόμενος.

β. Μέθοδοι βάσει τομέα, βάσει χαρτοφυλακίου και βάσει ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου

35. Οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να προβλέπουν μεθοδολογίες βάσει τομέα και βάσει χαρτοφυλακίου, ιδίως χάρτες θερμότητας (heat maps) που επισημαίνουν τους κινδύνους ΠΚΔ σε διάγραμμα ή σε σύστημα κλιμάκωσης για συγκεκριμένους οικονομικούς τομείς (ή μέρος αυτών), όπως αναφέρεται στις παραγράφους 127 και 149 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τη σύναψη και παρακολούθηση δανείων. Οι μεθοδολογίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να επιτρέπουν τη χαρτογράφηση των

χαρτοφυλακίων τους σύμφωνα με τους παράγοντες κινδύνου ΠΚΔ και τον εντοπισμό τυχόν συγκέντρωσης προς έναν ή περισσότερους τύπους κινδύνων ΠΚΔ.

36. Όσον αφορά τους παράγοντες ΠΚΔ που δεν σχετίζονται με το κλίμα, τα μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύξουν:

- α) μεθόδους για τον εντοπισμό τομέων που εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από υπηρεσίες οικοσυστημάτων ή έχουν σημαντικό αντίκτυπο σε αυτές, καθώς και εργαλεία για τη μέτρηση των οικονομικών επιπτώσεων της υποβάθμισης της φύσης, και δράσεις που αποσκοπούν στην προστασία, την αποκατάσταση ή/και τη μείωση των αρνητικών επιπτώσεων στη φύση·
- β) προσεγγίσεις για τη μέτρηση των θετικών ή αρνητικών επιπτώσεων των χαρτοφυλακίων τους στην επίτευξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών και την αξιολόγηση των πιθανών σχετικών χρηματοοικονομικών κινδύνων.

37. Όσον αφορά τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να προβλέπουν τη χρήση τουλάχιστον μίας μεθοδολογίας ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου με σκοπό την αξιολόγηση, για κάθε τομέα, του βαθμού ευθυγράμμισης των χαρτοφυλακίων του ιδρύματος με τις διαδρομές που σχετίζονται με το κλίμα ή/και με σενάρια αναφοράς. Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να εξετάζουν το ενδεχόμενο αξιολόγησης της ευθυγράμμισης σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, π.χ. συγκρίνοντας την ένταση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ενός συγκεκριμένου αντισυμβαλλομένου με έναν εφαρμοστέο τομεακό δείκτη αναφοράς.

38. Για τους σκοπούς της παραγράφου 37, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν σενάρια που βασίζονται σε επιστημονικά δεδομένα, είναι συναφή με τους τομείς οικονομικής δραστηριότητας και τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων τους, είναι επικαιροποιημένα και προέρχονται από εθνικούς, ενωσιακούς ή διεθνείς οργανισμούς, όπως οι εθνικοί οργανισμοί περιβάλλοντος, το Κοινό Κέντρο Ερευνών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ο Διεθνής Οργανισμός Ενέργειας, το δίκτυο για την ενσωμάτωση της περιβαλλοντικής διάστασης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και η Διεθνής Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή. Οι τομεακές διαδρομές απανθρακοποίησης θα πρέπει να συνάδουν με τον εφαρμοστέο στόχο πολιτικής, όπως ο στόχος της ΕΕ για την επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050 και για τη μείωση των εκπομπών κατά 55 % έως το 2030 σε σύγκριση με το επίπεδο του 1990, ή οποιοσδήποτε εθνικός στόχος εφόσον συντρέχει περίπτωση.

39. Για τους σκοπούς της παραγράφου 37, τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν το κατάλληλο πεδίο εφαρμογής των αξιολογήσεων ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου και τον βαθμό πολυπλοκότητας των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται με βάση τα χαρακτηριστικά των χαρτοφυλακίων τους, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, καθώς και το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους. Τα μεγάλα ιδρύματα με τίτλους διαπραγματεύσιμους σε ρυθμιζόμενη αγορά εντός της Ένωσης θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τον κατάλογο των

τομέων που περιλαμβάνονται στο υπόδειγμα 3 του παραρτήματος Ι του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής¹⁰. Τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν αντιπροσωπευτικά δείγματα ανοιγμάτων στα χαρτοφυλάκιά τους για να διενεργούν αξιολογήσεις ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου.

40. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αιτιολογούν και να τεκμηριώνουν τις μεθοδολογίες που επιλέγουν, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής του σεναρίου ή των σεναρίων και του έτους βάσης, της επιλογής των τομέων και, για τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα, του προσδιορισμού ενός αντιπροσωπευτικού δείγματος ανοιγμάτων, καθώς και τυχόν σημαντικών μεθοδολογικών αλλαγών σε βάθος χρόνου. Όταν λείπουν τα δεδομένα που απαιτούνται για τη μέτρηση της ευθυγράμμισης, τα ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται στις παραγράφους 26, 27 και 29.

41. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τις γνώσεις που αποκομίζονται από τις μεθοδολογίες ευθυγράμμισης των κλιματικών χαρτοφυλακίων με στόχο:

- α. να αξιολογούν και να παρακολουθούν τους σχετικούς με το κλίμα κινδύνους μετάβασης που απορρέουν από τη μη ευθυγράμμιση των αντισυμβαλλομένων ή/και των χαρτοφυλακίων με τους ρυθμιστικούς στόχους και οδικούς χάρτες της ΕΕ, των κρατών μελών ή τρίτων χωρών, σύμφωνα με τους ισχύοντες κλιματικούς στόχους, καθώς και τους δυνητικούς συναφείς χρηματοοικονομικούς κινδύνους,
- β. να ενημερώνουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων σχετικά με τη διαμόρφωση και την υλοποίηση της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, της επιχειρηματικής στρατηγικής και του σχεδιασμού της μετάβασης, μεταξύ άλλων όσον αφορά την ιεράρχηση της προτεραιότητας συνεργασίας με ορισμένους αντισυμβαλλομένους.

γ. Μέθοδοι βάσει σεναρίου

42. Εκτός από τις μεθόδους ευθυγράμμισης βάσει τομέα, βάσει χαρτοφυλακίου και βάσει ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου, οι εσωτερικές διαδικασίες των ιδρυμάτων θα πρέπει να προβλέπουν τη χρήση αναλύσεων βάσει σεναρίου για τον έλεγχο της ανθεκτικότητάς τους σε κινδύνους ΠΚΔ, αρχής γενομένης από τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, στο πλαίσιο διαφόρων σεναρίων¹¹.

¹⁰ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής της 30ής Νοεμβρίου 2022 για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 όσον αφορά τη δημοσιοποίηση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ΕΕ L 324 της 19.12.2022, σ. 1).

¹¹ Το στοιχείο δ) της εντολής που περιλαμβάνεται στο άρθρο 87α παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα εφαρμοστεί μέσω της κατάρτισης συμπληρωματικών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την ανάλυση σεναρίων για τον έλεγχο της ανθεκτικότητας των ιδρυμάτων σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες.

5. Ελάχιστα πρότυπα και μεθοδολογία αναφοράς για τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ

5.1 Αρχές διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ

43. Για τους σκοπούς της ενσωμάτωσης των κινδύνων ΠΚΔ στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο ιδρύματος σύμφωνα με την παράγραφο 152 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τον ρόλο των κινδύνων ΠΚΔ ως δυνητικών παραγόντων για όλες τις παραδοσιακές κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του λειτουργικού κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων δικαστικών διαφορών), και του κινδύνου φήμης, ρευστότητας, επιχειρηματικού μοντέλου και συγκέντρωσης.
44. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ενσωματώνουν τους κινδύνους ΠΚΔ στα τακτικά συστήματα και τις διαδικασίες τους για τη διαχείριση κινδύνων, διασφαλίζοντας τη συνοχή με τις συνολικές επιχειρηματικές στρατηγικές και στρατηγικές διαχείρισης κινδύνου τους, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ορίζεται περαιτέρω στο κεφάλαιο 6. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν μια πλήρως ολοκληρωμένη προσέγγιση όπου οι κίνδυνοι ΠΚΔ καταγράφονται και εξετάζονται κατάλληλα ως μέρος των στρατηγικών, των πολιτικών και των ορίων διαχείρισης κινδύνων. Σε περίπτωση που τα ιδρύματα εφαρμόζουν ειδικές ρυθμίσεις για τους κινδύνους ΠΚΔ, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι αυτό αντικατοπτρίζεται και αξιοποιείται στο τακτικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
45. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύσσουν μια αξιόπιστη και ορθή προσέγγιση για τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων ΠΚΔ βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα, καθώς και σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα τουλάχιστον 10 ετών, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές που περιγράφονται στην παράγραφο 19.
46. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν ποιος συνδυασμός εργαλείων διαχείρισης και μετριασμού κινδύνων θα συμβάλει καλύτερα σε αυτό, εξετάζοντας διάφορα εργαλεία, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
- α) συνεργασία με αντισυμβαλλομένους που αποσκοπεί στην καλύτερη κατανόηση του προφίλ κινδύνου του αντισυμβαλλομένου και στη διασφάλιση της συνέπειας με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τους στρατηγικούς στόχους του ιδρύματος, ιδίως με τους εξής τρόπους:

- i. καθορισμός του εύρους των αντισυμβαλλομένων με τους οποίους θα συνεργαστεί, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας και της διαδικασίας μέτρησης κινδύνων,
 - ii. καθιέρωση διαλόγου με τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους για την επανεξέταση της ανθεκτικότητάς τους έναντι των κινδύνων ΠΚΔ, λαμβάνοντας υπόψη την κλαδική νομοθεσία που επηρεάζει τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους και τυχόν σχέδιο μετάβασης που έχουν καταρτίσει,
 - iii. κατά περίπτωση και εφόσον είναι εφικτό, παροχή σχετικών πληροφοριών και συμβουλών σε πελάτες σχετικά με την αξιολόγηση ή τον μετριασμό των κινδύνων ΠΚΔ στους οποίους εκτίθενται, και
 - iv. εξέταση δράσεων που αφορούν τον αντισυμβαλλόμενο, όπως η προσαρμογή της προσφοράς προϊόντων, η συμφωνία επί ενός σχεδίου και διορθωτικών ενεργειών για την υποστήριξη των προσπαθειών μετάβασης και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας του αντισυμβαλλομένου, ή, ως έσχατη λύση, η διακοπή της σχέσης, όταν η συνέχιση θεωρείται ασύμβατη με τον προγραμματισμό και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος·
- β) προσαρμογή των χρηματοοικονομικών όρων (π.χ. συμπεριλαμβανομένων διασφαλίσεων και διορθωτικών μέτρων που έχουν συμφωνηθεί μέσω σύμβασης), των προϋποθέσεων (π.χ. διάρκεια λήξης) ή/και της τιμολόγησης με βάση κριτήρια ΠΚΔ σχετικά με τον κίνδυνο και με βάση τη στρατηγική κινδύνου και την πολιτική εσωτερικού κεφαλαίου του ιδρύματος·
- γ) λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους ΠΚΔ κατά τη χάραξη τομεακών πολιτικών και κατά τον καθορισμό παγκόσμιων, περιφερειακών και τομεακών ορίων κινδύνου, ορίων έκθεσης και στρατηγικών απομόχλευσης·
- δ) διαφοροποίηση των χαρτοφυλακίων δανεισμού και επενδύσεων βάσει κριτηρίων που σχετίζονται με κινδύνους ΠΚΔ, π.χ. όσον αφορά οικονομικούς τομείς ή γεωγραφικές περιοχές·
- ε) άλλα εργαλεία διαχείρισης κινδύνου που θεωρούνται κατάλληλα σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος, όπως πιθανή ανακατανομή της χρηματοδότησης μεταξύ και εντός των τομέων προς ανοίγματα πιο ανθεκτικά έναντι κινδύνων ΠΚΔ.

5.2 Στρατηγικές και επιχειρηματικά μοντέλα

47. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους ΠΚΔ κατά τη χάραξη και την εφαρμογή των συνολικών επιχειρηματικών στρατηγικών και των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνου τους, οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

- α) κατανόηση και αξιολόγηση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιούνται, καθώς και του τρόπου με τον οποίο εκτίθενται σε διαρθρωτικές αλλαγές στην οικονομία, στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στο ανταγωνιστικό τοπίο βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα ως αποτέλεσμα παραγόντων ΠΚΔ·
 - β) κατανόηση και αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο οι κίνδυνοι ΠΚΔ, ιδίως οι παράγοντες περιβαλλοντικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων, μπορούν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου τους και της επιχειρηματικής στρατηγικής τους, συμπεριλαμβανομένης της κερδοφορίας και των πηγών εσόδων, βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα·
 - γ) εξέταση του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω κίνδυνοι ΠΚΔ, ιδίως οι παράγοντες περιβαλλοντικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων, ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητά τους να επιτύχουν τους στρατηγικούς στόχους τους και να παραμείνουν εντός των ορίων που έχουν θέσει στη διάθεση ανάληψης κινδύνων·
 - δ) κατάρτιση, εφαρμογή και παρακολούθηση των σχεδίων και των στόχων όπως ορίζονται στο κεφάλαιο 6.
48. Για τους σκοπούς της παραγράφου 47 και με σκοπό τη διασφάλιση επαρκώς τεκμηριωμένων στρατηγικών, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τις γνώσεις που αποκομίζουν από τον συνδυασμό προσανατολισμένων στο μέλλον (forward-looking) μεθόδων αξιολόγησης κινδύνου, μεταξύ άλλων:
- α) μεθοδολογίες ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου, όπως περιγράφονται στην ενότητα 4.2·
 - β) αναλύσεις σεναρίων περιβαλλοντικού κινδύνου, οι οποίες λαμβάνουν υπόψη το (δυναμικό) επιχειρηματικό περιβάλλον (ή περιβάλλοντα) στο οποίο ενδέχεται να δραστηριοποιηθούν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, συμπεριλαμβανομένου χρονικού ορίζοντα τουλάχιστον 10 ετών·
 - γ) προσομοιώσεις κλιματικών ή περιβαλλοντικών ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιούνται από το ίδρυμα.
49. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανοούν πλήρως το επιχειρηματικό τους μοντέλο, τους στρατηγικούς τους στόχους και τη στρατηγική κινδύνου από τη σκοπιά των κινδύνων ΠΚΔ, θα πρέπει δε να διασφαλίζουν ότι η διακυβέρνηση, η διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, είναι επαρκή για την εφαρμογή τους.

5.3 Διάθεση ανάληψης κινδύνου

50. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνου τους ορίζει ρητά και αντιμετωπίζει τους κινδύνους ΠΚΔ που αποτελούν μέρος του συνόλου των κινδύνων τους κατόπιν της αξιολόγησης σημαντικότητας. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου θα πρέπει να προσδιορίζει το επίπεδο και τα είδη των κινδύνων ΠΚΔ που είναι διατεθειμένα να αναλάβουν τα ιδρύματα στο χαρτοφυλάκιό τους, μεταξύ άλλων όσον αφορά τους στόχους συγκέντρωσης και διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου. Η ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στη διάθεση ανάληψης κινδύνου θα πρέπει να συνάδει με τους στρατηγικούς στόχους και τις δεσμεύσεις του ιδρύματος, καθώς και με τα σχέδια και τους στόχους που ορίζονται στο κεφάλαιο 6.
51. Η διάθεση ανάληψης κινδύνου θα πρέπει να εφαρμόζεται με την υποστήριξη των σημαντικών δεικτών κινδύνου που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων π.χ. πιθανών ανώτατων και κατώτατων ορίων ή αποκλεισμών. Για τον καθορισμό των σχετικών και κατάλληλων σημαντικών δεικτών κινδύνου, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας και τα ειδικά χαρακτηριστικά του επιχειρηματικού μοντέλου τους, λαμβάνοντας υπόψη τους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς, τις δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα ανοίγματα σε οικονομικούς τομείς και γεωγραφικές περιοχές, συμπεριλαμβανομένων δικαιοδοσιών και πιο στενών γεωγραφικών περιοχών. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους δείκτες μέτρησης που παρατίθενται στην ενότητα 5.7 κατά τον προσδιορισμό των επιλεγμένων σημαντικών δεικτών κινδύνου που θα χρησιμοποιήσουν στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνου τους.
52. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι όλες οι σχετικές οντότητες του ομίλου, οι επιχειρηματικοί τομείς και οι επιχειρηματικές μονάδες που αναλαμβάνουν κινδύνους κατανοούν δεόντως και εφαρμόζουν τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος όσον αφορά τους κινδύνους ΠΚΔ. Ειδικότερα, στα μεγάλα ιδρύματα, τα όρια κινδύνου θα πρέπει να καθορίζονται σε διαφορετικά επίπεδα εντός του ιδρύματος, ώστε να διασφαλίζεται η συνέπεια με τη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνου, θα πρέπει δε να τεκμηριώνουν τις εκτιμήσεις κινδύνων ΠΚΔ σε σχέση με τα προϊόντα ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται, προέρχονται ή τηρούνται από το ίδρυμα, τα είδη πελατών, το είδος της εξασφάλισης και τα μέσα μετριασμού του κινδύνου.
53. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος και οι σχετικοί σημαντικοί δείκτες κινδύνου θα πρέπει να υπόκεινται σε διαδικασίες παρακολούθησης και κλιμάκωσης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 80.

5.4 Εσωτερική κουλτούρα, ικανότητες και έλεγχοι

54. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύσσουν σε συνεχή βάση τις ικανότητές τους για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων ΠΚΔ, κατά περίπτωση. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν, στο πλαίσιο της

πολιτικής τους για την κατάρτιση, ότι το διοικητικό όργανο και το προσωπικό τους έχουν λάβει επαρκή εκπαίδευση ώστε να κατανοούν τις επιπτώσεις των παραγόντων ΠΚΔ και των κινδύνων ΠΚΔ, με σκοπό την αποτελεσματική εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων τους. Οι πολιτικές και οι διαδικασίες σχετικά με τις δραστηριότητες κατάρτισης θα πρέπει να επικαιροποιούνται και να λαμβάνουν υπόψη τις επιστημονικές και κανονιστικές εξελίξεις, η δε διαδικασία για τα διοικητικά στελέχη θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη ότι η γνώση των παραγόντων ΠΚΔ και των κινδύνων ΠΚΔ είναι σημαντική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ και της ΕΑΚΑΑ σχετικά με τις αξιολογήσεις καταλληλότητας¹².

55. Η ορθή και συνεπής κουλτούρα κινδύνου η οποία λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους ΠΚΔ, όπως εφαρμόζεται στο ίδρυμα σύμφωνα με τον τίτλο IV των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση¹³ θα πρέπει να περιλαμβάνει σαφή πληροφόρηση από το διοικητικό όργανο (δηλ. τα ανώτερα στελέχη δίνουν την κατεύθυνση) και λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την προώθηση της γνώσης των παραγόντων ΠΚΔ και των κινδύνων ΠΚΔ σε όλο το ίδρυμα, καθώς και την ευαισθητοποίηση σχετικά με τους στρατηγικούς στόχους ΠΚΔ και τις δεσμεύσεις του ιδρύματος.
56. Για τους σκοπούς του τίτλου V των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση¹⁴, τα ιδρύματα θα πρέπει να ενσωματώνουν στα πλαίσια εσωτερικού ελέγχου τους κινδύνους ΠΚΔ, και στις τρεις γραμμές άμυνας. Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να περιλαμβάνει σαφή ορισμό και ανάθεση των αρμοδιοτήτων και των γραμμών αναφοράς σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ.
57. Η πρώτη γραμμή άμυνας θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για τη διενέργεια αξιολογήσεων των κινδύνων ΠΚΔ, λαμβάνοντας υπόψη ζητήματα σημαντικότητας και αναλογικότητας, κατά τη διάρκεια της ένταξης των πελατών στο πελατολόγιο, της αίτησης χορήγησης πίστωσης, της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας και, κατά περίπτωση, των επενδυτικών διαδικασιών, καθώς και κατά τη συνεχή παρακολούθηση και συνεργασία με υφιστάμενους πελάτες. Το προσωπικό της πρώτης γραμμής άμυνας θα πρέπει να διαθέτει επαρκή κατανόηση και γνώση ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει δυνητικούς κινδύνους ΠΚΔ.
58. Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της δεύτερης γραμμής άμυνας:
 - α) το τμήμα διαχείρισης κινδύνων θα πρέπει να είναι αρμόδιο για τη διενέργεια αξιολόγησης και παρακολούθησης κινδύνων ΠΚΔ ανεξάρτητα από την πρώτη γραμμή άμυνας, μεταξύ άλλων διασφαλίζοντας την τήρηση των ορίων κινδύνου,

¹² Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2021/06)

¹³ Τίτλος IV – Νοοτροπία αντιμετώπισης των κινδύνων και επιχειρηματική συμπεριφορά

¹⁴ Τίτλος V – Πλαίσιο και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

θέτοντας ερωτήματα και, εφόσον απαιτείται, αμφισβητώντας την αρχική αξιολόγηση που διενεργείται από τους υπεύθυνους επιχειρηματικών σχέσεων·

- β) το τμήμα κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να επιβλέπει τον τρόπο με τον οποίο η πρώτη γραμμή άμυνας διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και τις εσωτερικές πολιτικές για τους κινδύνους ΠΚΔ και θα πρέπει να συμβουλεύει το διοικητικό όργανο και το λοιπό σχετικό προσωπικό σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για τη διασφάλιση της εν λόγω συμμόρφωσης. Επιπλέον, σε σχέση με τους ισχυρισμούς ή/και τις δεσμεύσεις βιωσιμότητας που έχει αναλάβει το ίδρυμα, θα πρέπει να παρέχει συμβουλές σχετικά με τους κινδύνους φήμης και συμπεριφοράς που συνδέονται με την εφαρμογή ή τη μη εφαρμογή των εν λόγω ισχυρισμών ή/και δεσμεύσεων·
- γ) θα πρέπει να ζητείται η γνώμη του τμήματος συμμόρφωσης και του τμήματος διαχείρισης κινδύνου για την έγκριση νέων προϊόντων με χαρακτηριστικά ΠΚΔ ή για σημαντικές αλλαγές σε υφιστάμενα προϊόντα με σκοπό την ενσωμάτωση πτυχών ΠΚΔ.

59. Ως τρίτη γραμμή άμυνας, το τμήμα εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να παρέχει ανεξάρτητη εξέταση και αντικειμενική διασφάλιση της ποιότητας και της αποτελεσματικότητας του συνολικού πλαισίου και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ, μεταξύ άλλων της πρώτης και της δεύτερης γραμμής άμυνας και του πλαισίου διακυβέρνησης των κινδύνων ΠΚΔ.

5.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας

- 60. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ενσωματώνουν τους σημαντικούς κινδύνους ΠΚΔ και τις επιπτώσεις τους στις κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου στη ΔΑΕΕΚ, για την εκτίμηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων ΠΚΔ, λαμβάνοντας υπόψη τον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- 61. Όταν τα ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη μεγαλύτερους χρονικούς ορίζοντες για την κάλυψη των κινδύνων ΠΚΔ, οι εν λόγω χρονικοί ορίζοντες θα πρέπει να χρησιμοποιούνται ως πηγή πληροφοριών για να διασφαλιστεί η επαρκής κατανόηση των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων ΠΚΔ για τον κεφαλαιακό προγραμματισμό εντός των τακτικών χρονικών οριζόντων της ΔΑΕΕΚ. Οι χρονικοί ορίζοντες που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό του επαρκούς εσωτερικού κεφαλαίου για την κάλυψη των κινδύνων ΠΚΔ θα πρέπει να συνάδουν με τους χρονικούς ορίζοντες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της συνολικής ΔΑΕΕΚ των ιδρυμάτων. Η ΔΑΕΕΚ θα πρέπει να έχει επαρκές βάθος χρόνου και όταν ένα ίδρυμα εκτιμά ότι οι κίνδυνοι δεν θα πρέπει να καλύπτονται από το κεφάλαιο αλλά να μετριάζονται μέσω άλλων εργαλείων ή δράσεων, αυτό θα πρέπει να εξηγείται.

62. Τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν στοιχεία που προκύπτουν από τις μεθοδολογίες τους για την αξιολόγηση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναφέρονται στην ενότητα 4.2, με σκοπό τον προσδιορισμό και τη μέτρηση των αναγκών εσωτερικού κεφαλαίου για ανοίγματα ή χαρτοφυλάκια που αξιολογούνται ως πιο ευάλωτα σε κινδύνους ΠΚΔ, λαμβάνοντας υπόψη τα διαφορετικά επίπεδα διαθεσιμότητας και ωριμότητας των μεθοδολογιών ποσοτικοποίησης για περιβαλλοντικούς κινδύνους σε σύγκριση με τους κοινωνικούς κινδύνους και τους κινδύνους διακυβέρνησης.
63. Όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στη ΔΑΕΕΚ μια μακροπρόθεσμη εικόνα της κεφαλαιακής τους επάρκειας στο πλαίσιο δυσμενούς σεναρίου που περιλαμβάνει συγκεκριμένα στοιχεία περιβαλλοντικών κινδύνων. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τυχόν μεταβολές στο επιχειρηματικό σχέδιο του ιδρύματος ή άλλα μέτρα που προκύπτουν από προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων για κλιματικούς ή περιβαλλοντικούς κινδύνους ή/και αντίστροφες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων, σύμφωνα με την παράγραφο 90 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων¹⁵.
64. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ενσωματώνουν στη διαδικασία αξιολόγησης της εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) τους σημαντικούς περιβαλλοντικούς κινδύνους και τις επιπτώσεις που έχουν στη ρευστότητα σε κατάλληλους χρονικούς ορίζοντες εντός του πεδίου κάλυψης της ΔΑΕΕΡ.
65. Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ και της ΔΑΕΕΡ την περιγραφή της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και των ανώτατων και κατώτατων ορίων που έχουν οριστεί, αντίστοιχα, για τους σημαντικούς κινδύνους ΠΚΔ και τους σημαντικούς περιβαλλοντικούς κινδύνους και τις επιπτώσεις τους στη φερεγγυότητα ή τη ρευστότητά τους, καθώς και τη διαδικασία που εφαρμόζεται για την επικαιροποίηση των εν λόγω ανώτατων και κατώτατων ορίων. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν επαρκείς συναφείς πληροφορίες για την κατανόηση της ανάλυσής τους σχετικά με τις επιπτώσεις που έχουν στο κεφάλαιο και στη ρευστότητα, αντίστοιχα, οι κίνδυνοι ΠΚΔ και οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, μεταξύ άλλων παρέχοντας σαφήνεια σχετικά με τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται και τις υποκείμενες παραδοχές.
66. Κατά την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στη ΔΑΕΕΚ και των περιβαλλοντικών κινδύνων στη ΔΑΕΕΡ, ο βαθμός πολυπλοκότητας των διαδικασιών και των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας.

5.6 Πολιτικές και διαδικασίες για τις κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων

¹⁵ Κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που διενεργούν τα ιδρύματα (EBA/GL/2018/04)

67. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανοούν και να διαχειρίζονται τις τρέχουσες και μελλοντικές δυνητικές επιπτώσεις των κινδύνων ΠΚΔ στα ανοίγματά τους σε πιστωτικό κίνδυνο, στην αποτίμηση των θέσεών τους που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς, ιδίως για σκοπούς συνετής αποτίμησης, στο προφίλ κινδύνου ρευστότητας και στα αποθέματα ασφαλείας τους, στον λειτουργικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων δικαστικών διαφορών) και στον κίνδυνο φήμης, μεταξύ άλλων μέσω της χρήσης αναλύσεων προσανατολισμένων στο μέλλον (forward-looking).

5.6.1. Πιστωτικός κίνδυνος

68. Για τους σκοπούς της ενσωμάτωσης των κινδύνων ΠΚΔ στις πολιτικές και τις διαδικασίες πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στην παράγραφο 56 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση δανείων, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πιστωτικές τομεακές πολιτικές τους, οι οποίες αντικατοπτρίζουν τους κινδύνους ΠΚΔ, έχουν αλυσιδωτό αντίκτυπο και μετουσιώνονται σε σαφή κριτήρια χορήγησης που είναι διαθέσιμα στο προσωπικό των επιχειρηματικών τομέων και στους φορείς λήψης πιστωτικών αποφάσεων, θα πρέπει δε να διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι ΠΚΔ ενσωματώνονται στο πλαίσιο παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου.
69. Όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους έναν συνδυασμό ποιοτικών και ποσοτικών πτυχών. Με βάση την αξιολόγηση σημαντικότητας και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου τους, τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν ποσοτικούς δείκτες πιστωτικού κινδύνου που καλύπτουν τις σημαντικότερες κατηγορίες πελατών, τα είδη εξασφαλίσεων και τα μέσα μετριασμού του κινδύνου.

5.6.2. Κίνδυνος αγοράς

70. Όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν πώς οι κίνδυνοι ΠΚΔ θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων στο χαρτοφυλάκιο τους, να αξιολογούν τον πιθανό κίνδυνο ζημιών στο χαρτοφυλάκιο τους και αυξημένης μεταβλητότητας στην αξία του χαρτοφυλακίου τους και να θεσπίζουν αποτελεσματικές διαδικασίες για τον έλεγχο ή τον μετριασμό των σχετικών επιπτώσεων ως μέρος του πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, συμπεριλαμβανομένων, όπου απαιτείται, της επανεξέτασης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και του καθορισμού εσωτερικών ορίων για θέσεις ή ανοίγματα σε πελάτες.

5.6.3. Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης

71. Όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης, τα ιδρύματα θα πρέπει τουλάχιστον να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι ΠΚΔ θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις καθαρές ταμειακές εκροές (π.χ. αυξημένες αναλήψεις πιστωτικών γραμμών) ή την αξία των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν τα αποθέματα ρευστότητάς τους και, κατά περίπτωση, να ενσωματώνουν τις εν λόγω επιπτώσεις στη βαθμονόμηση των αποθεμάτων ρευστότητάς τους ή του πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς τους.

72. Επιπλέον, όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν πώς οι κίνδυνοι αυτοί θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη διαθεσιμότητα ή/και τη σταθερότητα των πηγών χρηματοδότησής τους και να τους λαμβάνουν υπόψη στη διαχείριση του κινδύνου χρηματοδότησης. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν διάφορους χρονικούς ορίζοντες, καθώς και κανονικές όσο και δυσμενείς συνθήκες, οι οποίες θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν, μεταξύ άλλων, τις πιθανές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών κινδύνων στους κινδύνους φήμης, μια κατάσταση περιορισμένης ή ακριβότερης πρόσβασης σε χρηματοδότηση μέσω της αγοράς ή/και επισπευσμένες αναλήψεις καταθέσεων.

5.6.4. Λειτουργικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι φήμης

73. Όσον αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι ΠΚΔ θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις διάφορες κατηγορίες κανονιστικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου που αναφέρονται στο άρθρο 324 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την ικανότητά τους να συνεχίσουν να παρέχουν κρίσιμες λειτουργίες και θα πρέπει να ενσωματώνουν τους σημαντικούς κινδύνους ΠΚΔ στο πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου τους.

74. Όσον αφορά τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τα ιδρύματα θα πρέπει:

- α) να προσδιορίζουν και να επισημαίνουν τις ζημίες που σχετίζονται με περιβαλλοντικούς κινδύνους στα οικεία μητρώα λειτουργικών ζημιών, σύμφωνα με την ταξινόμια κινδύνου και τη μεθοδολογία για την ταξινόμηση των ζημιογόνων γεγονότων που καθορίζονται από τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εγκρίνονται από την Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 317 παράγραφος 9 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- β) να αναπτύσσουν διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση της πιθανότητας επέλευσης και των επιπτώσεων των κινδύνων δικαστικών διαφορών που σχετίζονται με το περιβάλλον·
- γ) να χρησιμοποιούν ανάλυση σεναρίων για να προσδιορίσουν πώς οι παράγοντες φυσικού κινδύνου μπορούν να επηρεάσουν τη συνέχιση της λειτουργίας τους· και
- δ) να λαμβάνουν υπόψη τους σημαντικούς περιβαλλοντικούς κινδύνους κατά την κατάρτιση σχεδίων συνέχισης της λειτουργίας.

75. Όσον αφορά τους κινδύνους φήμης, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν και να διαχειρίζονται τον αντίκτυπο των κινδύνων ΠΚΔ στη φήμη τους, μεταξύ άλλων εξετάζοντας τους δυνητικούς κινδύνους που συνδέονται με τη χορήγηση δανείων και τις επενδύσεις σε επιχειρήσεις που ενδέχεται να είναι επιρρεπείς σε αντιπαραθέσεις σχετικές με ζητήματα ΠΚΔ, όπως παραβιάσεις κοινωνικών ή ανθρωπίνων δικαιωμάτων. Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να εξετάζουν, κατά περίπτωση, τους κινδύνους φήμης που συνδέονται με τη μη

υλοποίηση των δεσμεύσεων βιωσιμότητας ή των σχεδίων μετάβασης ή με την (εικαζόμενη) έλλειψη αξιοπιστίας των εν λόγω δεσμεύσεων και σχεδίων.

76. Στο πλαίσιο της διαχείρισης των κινδύνων συμπεριφοράς, δικαστικών διαφορών και φήμης, τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν αξιόπιστες διαδικασίες για τον εντοπισμό, την πρόληψη και τη διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν από την προβολή ψευδοοικολογικής ταυτότητας ή από εικαζόμενες πρακτικές προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις υψηλού επιπέδου αρχές των ΕΕΑ, όπως ορίζονται στην ενότητα 2.1 της τελικής έκθεσης της EAT σχετικά με την παρακολούθηση και την εποπτεία πρακτικών προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας¹⁶. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να διασφαλίζουν ότι η επικοινωνία που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα είναι ακριβής, σαφής και μη παραπλανητική, και ότι οι ισχυρισμοί περί βιωσιμότητας είναι ακριβείς, τεκμηριωμένοι, επικαιροποιημένοι, παρέχουν δίκαιη απεικόνιση του συνολικού προφίλ του ιδρύματος ή του προφίλ του προϊόντος και παρουσιάζονται με κατανοητό τρόπο. Αυτό θα πρέπει να γίνεται τόσο σε επίπεδο ιδρύματος (π.χ. σε σχέση με τις δεσμεύσεις βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των μακροπρόθεσμων στόχων) όσο και σε επίπεδο προϊόντος ή δραστηριότητας (π.χ. σε σχέση με τα προϊόντα και τις δραστηριότητες που προωθούνται στην αγορά ως βιώσιμα), μεταξύ άλλων με την παρακολούθηση των νομικών εξελίξεων, των πρακτικών της αγοράς και των αντιπαραθέσεων γύρω από υποτιθέμενες πρακτικές προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας.

5.6.5. Κίνδυνος συγκέντρωσης

77. Όσον αφορά τον κίνδυνο συγκέντρωσης, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν και να διαχειρίζονται τους κινδύνους που ενέχουν οι συγκεντρώσεις ανοιγμάτων ή εξασφαλίσεων σε μεμονωμένους αντισυμβαλλομένους, αλληλεξαρτώμενους αντισυμβαλλομένους ή σε ορισμένους κλάδους, οικονομικούς τομείς ή γεωγραφικές περιοχές που ενδέχεται να παρουσιάζουν υψηλότερο βαθμό τρωτότητας σε κινδύνους ΠΚΔ. Για τον προσδιορισμό των κινδύνων συγκέντρωσης που σχετίζονται με ζητήματα ΠΚΔ, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος και/ή τα μερίδια των ανοιγμάτων τους που ενδέχεται να επηρεαστούν από τους κινδύνους ΠΚΔ σε σχέση με τα συνολικά ανοίγματα και ως ποσοστό του κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1). Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη διάφορους παράγοντες ΠΚΔ, μεταξύ των οποίων οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, τα κλαδικά χαρακτηριστικά, η τρωτότητα των γεωγραφικών περιοχών σε φυσικούς κινδύνους και οι κοινωνικές ή σχετικές με τη διακυβέρνηση ελλείψεις ή αντιπαραθέσεις που εντοπίζονται στις δικαιοδοσίες όπου βρίσκονται τα ανοίγματα ή οι εξασφαλίσεις, καθώς και η διαθεσιμότητα παραγόντων μετριασμού του κινδύνου. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν εάν και με ποιον τρόπο ο κίνδυνος συγκέντρωσης που σχετίζεται με ζητήματα ΠΚΔ επιδεινώνει την προηγούμενη χρηματοοικονομική ευπάθεια των ανοιγμάτων.

¹⁶ Τελική έκθεση της EAT σχετικά με την παρακολούθηση και την εποπτεία πρακτικών προβολής ψευδοοικολογικής ταυτότητας (EBA/REP/2024/09)

5.7 Παρακολούθηση

78. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν τους κινδύνους ΠΚΔ μέσω αποτελεσματικών εσωτερικών πλαισίων υποβολής αναφορών που διαβιβάζουν κατάλληλες πληροφορίες και συγκεντρωτικά δεδομένα στα ανώτερα διοικητικά στελέχη και στο διοικητικό όργανο, όπως με την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις τακτικές εκθέσεις κινδύνου ή με τη μορφή πινάκων που περιέχουν δείκτες μέτρησης οι οποίοι υποστηρίζουν την αποτελεσματική εποπτεία.
79. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν τους κινδύνους ΠΚΔ σε συνεχή βάση και να διασφαλίζουν ότι διατηρούν μια συνολική εικόνα σε επίπεδο ιδρύματος, η οποία καλύπτει επαρκώς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, καθώς και, για τα πιο σημαντικά χαρτοφυλάκια που προσδιορίζονται βάσει της αξιολόγησης σημαντικότητας, μια εικόνα των χαρτοφυλακίων σχετικά με την ευπάθειά τους σε κινδύνους ΠΚΔ. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν λεπτομερή και συχνή παρακολούθηση των αντισυμβαλλομένων, των ανοιγμάτων και των χαρτοφυλακίων που αξιολογούνται ως ουσιωδώς εκτεθειμένα σε κινδύνους ΠΚΔ, μεταξύ άλλων μέσω της ενσωμάτωσης παραμέτρων κινδύνων ΠΚΔ στη διαδικασία παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλομένων λιανικής και σε τακτικές επανεξετάσεις της πιστοληπτικής ικανότητας για μεσαίου και μεγάλου μεγέθους αντισυμβαλλομένους ή/και αυξάνοντας τη συχνότητα και τον βαθμό λεπτομέρειας των εν λόγω επανεξετάσεων λόγω κινδύνων ΠΚΔ.
80. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης και κατώτατα όρια και θα πρέπει να διαθέτουν διαδικασίες για την κλιμάκωση των προειδοποιήσεων, των αποκλίσεων και των παραβιάσεων και για τη λήψη μέτρων επανόρθωσης ή/και μετριασμού σε περίπτωση υπέρβασης των ορίων, μεταξύ άλλων μέσω προσαρμογών της επιχειρηματικής στρατηγικής και των εργαλείων διαχείρισης κινδύνων.
81. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν σειρά αναδρομικών και προσανατολισμένων στο μέλλον (forward-looking) συστημάτων μέτρησης και δεικτών κινδύνων ΠΚΔ. Τα μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν τουλάχιστον τους ακόλουθους δείκτες:

- α) Ποσό και μερίδιο των ανοιγμάτων και των εσόδων (τόκοι, αμοιβές και προμήθειες) που απορρέουν από επιχειρηματικές σχέσεις με αντισυμβαλλομένους οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε τομείς που συντελούν σημαντικά στην κλιματική αλλαγή σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2020/1818 της Επιτροπής, δηλαδή στους τομείς που αναφέρονται στα τμήματα Α έως Η και στο τμήμα ΙΒ του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1893/2006.

Τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν κλαδική διαφοροποίηση που να είναι όσο το δυνατόν πιο λεπτομερής. Ειδικότερα, ο βαθμός λεπτομέρειας θα πρέπει να επιτρέπει στα ιδρύματα να παρακολουθούν το ποσό και το μερίδιο των ανοιγμάτων σε σχέσεις με συγκεκριμένους αντισυμβαλλομένους, όπως οντότητες του τομέα των ορυκτών καυσίμων και/ή εταιρείες που εξαιρούνται από τους ευθυγραμμισμένους

με τη συμφωνία του Παρισιού ενωσιακούς δείκτες αναφοράς¹⁷, καθώς και τα έσοδα που προκύπτουν από τους εν λόγω αντισυμβαλλομένους.

- β) Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου που καταδεικνύουν σε τομεακό επίπεδο τον βαθμό στον οποίο τα ανοίγματα και οι παραγωγικές ικανότητες που διαχειρίζονται οι πελάτες ακολουθούν (ή προβλέπεται να ακολουθήσουν ή όχι) πορεία η οποία συνάδει με τον εφαρμοστέο νομικό και κανονιστικό στόχο για το κλίμα, όπως η επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050, με βάση δείκτες μέτρησης της ευθυγράμμισης οι οποίοι αφορούν τους επιλεγμένους τομείς και με τη χρήση των μεθόδων που περιγράφονται στην ενότητα 4.2.3 στοιχείο β).

Τα ιδρύματα θα πρέπει να συμπληρώνουν τους εν λόγω δείκτες με πληροφορίες που σχετίζονται με την αξιολόγηση των δυνητικών επιπτώσεων των χρηματοοικονομικών κινδύνων οι οποίοι προκύπτουν από την έλλειψη ευθυγράμμισης.

- γ) Χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου με ανάλυση ανά πεδίο εφαρμογής 1, 2 και 3 σε απόλυτη τιμή και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε τιμή έντασης σε σχέση με τις μονάδες παραγωγής ή τα έσοδα, κατανεμημένες ανά τομέα, με τη χρήση τομεακής διαφοροποίησης που είναι όσο το δυνατόν πιο λεπτομερής και τουλάχιστον για επιλεγμένους τομείς που καθορίζονται βάσει της αξιολόγησης σημαντικότητας.

Τα ιδρύματα θα πρέπει να συμπληρώνουν αυτούς τους δείκτες μέτρησης με ποιοτικές ή ποσοτικές πληροφορίες και κριτήρια που υποστηρίζουν την ερμηνεία της εξέλιξής τους σε βάθος χρόνου, συμπεριλαμβανομένης π.χ. προσωρινής αύξησης λόγω της χρηματοδότησης της μετάβασης σε αντισυμβαλλομένους με υψηλή ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, και να προσδιορίζουν τους υποκείμενους παράγοντες των μεταβολών στις εκπομπές.

Κάποια παραδείγματα μεθοδολογιών ή βάσεων δεδομένων που μπορούν να υποστηρίξουν τα ιδρύματα κατά τον υπολογισμό των εν λόγω δεικτών μέτρησης είναι το παγκόσμιο λογιστικό πρότυπο και πρότυπο χρηματοοικονομικής αναφοράς αερίων του θερμοκηπίου για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, το οποίο αναπτύχθηκε από την εταιρική σχέση για τον λογιστικό έλεγχο του άνθρακα (Partnership for Carbon Accounting Financials), και το σχέδιο δημοσιοποίησης των εκπομπών άνθρακα (Carbon Disclosure Project).

- δ) Το επίπεδο προόδου που έχει επιτευχθεί στην εφαρμογή των βασικών στρατηγικών χρηματοδότησης τις οποίες έχει καθορίσει το ίδρυμα για να διασφαλίσει την ανθεκτικότητά του στους κινδύνους ΠΚΔ και την ετοιμότητά του για τη μετάβαση προς μια πιο βιώσιμη οικονομία, π.χ. μέσω της παρακολούθησης των

¹⁷ Σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και το άρθρο 12 παράγραφος 2 του κανονισμού για τα πρότυπα δεικτών αναφοράς για την κλιματική μετάβαση.

χρηματοοικονομικών ροών προς χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή αντισυμβαλλομένους που έχουν κοινό σύνολο χαρακτηριστικών με συνάφεια για τους στόχους ή τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος σε σχέση με κινδύνους ΠΚΔ.

- ε) Οι δείκτες μέτρησης της δέσμευσης των πελατών παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα εξής:
- i. το ποσοστό των αντισυμβαλλομένων για τους οποίους έχει διενεργηθεί αξιολόγηση των κινδύνων ΠΚΔ, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις στρατηγικές μετάβασής τους και, εφόσον υπάρχουν, τα σχέδια μετάβασης και τη συνέπειά τους με τους στόχους του ιδρύματος, προσδιορίζοντας το πεδίο εφαρμογής επιλεγμένων τομέων, προϊόντων και επιχειρηματικών τομέων που καλύπτονται από τις εν λόγω αξιολογήσεις·
 - ii. τα αποτελέσματα και τις εκβάσεις της εν λόγω δέσμευσης, όπως οι θετικές (ή οποιαδήποτε υποκατηγορία εντός της εν λόγω κατηγορίας) ή αρνητικές (ή οποιαδήποτε υποκατηγορία εντός της εν λόγω κατηγορίας) αξιολογήσεις της προσαρμοστικότητας και της ανθεκτικότητας των εν λόγω αντισυμβαλλομένων στη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία, η πρόοδος προς την επίτευξη των στόχων και των σκοπών του ιδρύματος και οι ενέργειες παρακολούθησης στις οποίες προβαίνει το ίδρυμα.
- στ) Κατανομή των χαρτοφυλακίων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία ανάλογα με το επίπεδο ενεργειακής απόδοσης της εξασφάλισης.
- ζ) Την αναλογία χρηματοδότησης των τεχνολογιών ενεργειακού εφοδιασμού με χαμηλές εκπομπές άνθρακα σε σχέση με τη χρηματοδότηση των τεχνολογιών ενεργειακού εφοδιασμού ορυκτών καυσίμων.
- η) Την αναλογία των περιβαλλοντικά βιώσιμων ανοιγμάτων που χρηματοδοτούν δραστηριότητες οι οποίες συμβάλλουν ή καθιστούν δυνατή την επίτευξη του περιβαλλοντικού στόχου του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852¹⁸ σε σχέση με τα ανοίγματα υψηλής έντασης εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου.
- θ) Επίπεδα φυσικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα, καθώς και την επίπτωσή τους στους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, εξετάζοντας διάφορα σενάρια και όλους τους κινδύνους που σχετίζονται με τη δραστηριότητα του ιδρύματος, σε συνδυασμό με πληροφορίες σχετικά με την πρόοδο που έχει επιτευχθεί στην εφαρμογή των μέτρων μετριασμού των κινδύνων.

¹⁸ Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (ΕΕ L 198 της 22.6.2020, σ. 13).

- ι) Μετρήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης που σχετίζεται με φυσικούς παράγοντες κινδύνου (π.χ. μέτρηση ανοιγμάτων ή/και εξασφαλίσεων σε περιοχές με υψηλό κίνδυνο πλημμύρας, καταπόνησης των υδάτινων πόρων ή δασικών πυρκαγιών) και παράγοντες κινδύνου μετάβασης (π.χ. ανοίγματα σε τομείς με αυξημένους κινδύνους μετάβασης), με τη χρήση γεωγραφικής διασποράς των ανοιγμάτων σε αρκετά λεπτομερές επίπεδο.
 - ια) Το ποσό των ιστορικών ζημιών που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ και, με βάση τις μεθόδους βάσει σεναρίου, τις μακροπρόθεσμες εκτιμήσεις των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και τις πιθανές μελλοντικές οικονομικές ζημιές που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ.
 - ιβ) Μέτρηση του κινδύνου φήμης λόγω ΠΚΔ με παρακολούθηση του τρόπου με τον οποίο η κανονιστική ρύθμιση, η επικοινωνία, οι δεσμεύσεις ή οι δημόσιες αντιπαραθέσεις σχετικά με τρέχουσες και μελλοντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες επηρεάζουν άμεσα ή έμμεσα το ίδρυμα, εξετάζοντας τις αλληλεπιδράσεις με τον λειτουργικό κίνδυνο, τον στρατηγικό κίνδυνο και τον κίνδυνο επιχειρηματικού μοντέλου, όπως η απώλεια επιχειρηματικών ευκαιριών ή στρατηγικών συμπράξεων.
 - ιγ) Οποιοσδήποτε δικαστικές αξιώσεις που σχετίζονται με ζητήματα ΠΚΔ στις οποίες έχει εμπλακεί, εμπλέκεται ή ενδέχεται να εμπλακεί το ίδρυμα, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες.
 - ιδ) Το στάδιο της ανάπτυξης ικανοτήτων σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ, όπως το ποσοστό των υπαλλήλων που έχουν λάβει ειδική εκπαίδευση.
 - ιε) Δείκτες μέτρησης σχετικά με παράγοντες που δεν σχετίζονται με το κλίμα, όπως οι εξαρτήσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και οι επιπτώσεις στις υπηρεσίες οικοσυστημάτων, ή τα ανοίγματα σε αντισυμβαλλομένους με σημαντικές εξαρτήσεις ή αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα, λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες τόσο για τον τομέα όσο και για τη γεωγραφική θέση.
 - ιστ) Την πρόοδο σε σχέση με όλους τους στόχους του ιδρύματος που έχουν τεθεί σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ και τους στόχους ΠΚΔ, μεταξύ άλλων στο πλαίσιο του σχεδίου του ιδρύματος όπως αναφέρεται στο κεφάλαιο 6 ή στο πλαίσιο άλλων δεσμεύσεων βιωσιμότητας που έχει αναλάβει το ίδρυμα.
82. Τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν ορισμένους δείκτες που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 81 και επιλέγονται με βάση τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της σημαντικότητάς τους, και θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για να επεκτείνουν τον κατάλογο των υπό παρακολούθηση δεικτών σε βάθος χρόνου.
83. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν σαφείς και καλά τεκμηριωμένες μεθοδολογίες σχετικά με τα συστήματα μέτρησης και τους δείκτες παρακολούθησης που εφαρμόζουν. Όταν αρχικά

λείπουν τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό των δεικτών μέτρησης, τα ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται στις παραγράφους 26, 27 και 29.

6. Σχέδια σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

6.1 Γενικές αρχές

84. Τα σχέδια που καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ αποτελούν προϊόν της διαδικασίας σχεδιασμού της μετάβασης που περιγράφεται στην ενότητα 6.3 και θα πρέπει να βασίζονται σε μια ανάλυση προσδοκώμενων μελλοντικών εξελίξεων (forward-looking) του επιχειρηματικού περιβάλλοντος και σε μια ολοκληρωμένη διαδικασία στρατηγικού σχεδιασμού εντός των ιδρυμάτων. Θα πρέπει να παρέχουν μια επισκόπηση των στρατηγικών δράσεων και των εργαλείων διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζουν τα ιδρύματα προκειμένου να καταδείξουν πώς διασφαλίζουν την ανθεκτικότητά τους έναντι των κινδύνων ΠΚΔ και την ετοιμότητά τους για τη μετάβαση προς μια ανθεκτική στην κλιματική αλλαγή και περιβαλλοντικά πιο βιώσιμη οικονομία.
85. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σχέδιά τους καλύπτουν τις μελλοντικές πτυχές της διαχείρισης των κινδύνων ΠΚΔ, ενώ παράλληλα συνάδουν με άλλες ισχύουσες απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας, την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας και τις στρατηγικές δράσεις για τη διασφάλιση της συμβατότητας των επιχειρηματικών μοντέλων με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία. Ειδικότερα, τα σχέδια θα πρέπει να περιλαμβάνουν σκοπούς, δράσεις και στόχους σε σχέση με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική του ιδρύματος, οι οποίοι συνάδουν με τα σχέδια που γνωστοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, κατά περίπτωση, καθώς και με στόχους ή δεσμεύσεις που σχετίζονται με ΠΚΔ και τα ιδρύματα υποχρεούνται να εκπληρώσουν βάσει νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων, καθώς και με στόχους ή δεσμεύσεις που έχουν θέσει οικειοθελώς. Όταν τα ιδρύματα δημοσιοποιούν σχέδια σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 2 στοιχείο α) περίπτωση iii) ή το άρθρο 29α παράγραφος 2 στοιχείο α) περίπτωση iii) της οδηγίας 2013/34/ΕΕ, θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο επαναχρησιμοποίησης των ήδη διαθέσιμων σχετικών πληροφοριών ως πρώτο βήμα.
86. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σχέδια και οι στόχοι τους ενσωματώνονται επαρκώς στις επιχειρηματικές στρατηγικές τους και ότι ευθυγραμμίζονται και συνάδουν με τις στρατηγικές τους για τη διαχείριση κινδύνων και τη χρηματοδότηση, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τη ΔΑΕΕΚ και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 5. Η έκταση των ρυθμίσεων σχετικά με τη διακυβέρνηση, η διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης και ο βαθμός πολυπλοκότητας των σκοπών, των στόχων και των δεικτών

μέτρησης των σχεδίων θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας των ιδρυμάτων και την αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ.

87. Ενόψει της υποχρέωσης των ιδρυμάτων να διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που σχετίζονται με τα σχέδιά τους είναι συνεπείς και καλά ενσωματωμένοι, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών τους που είναι εγκατεστημένες εκτός της Ένωσης, και της υποχρέωσης των εν λόγω θυγατρικών να είναι σε θέση να παρουσιάζουν όλα τα δεδομένα και τις πληροφορίες που αφορούν την εποπτεία των ενοποιημένων σχεδίων σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μητρικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους ΠΚΔ στους οποίους οι θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες εκτός της Ένωσης έχουν σημαντική έκθεση κατά την εκπόνηση και την εφαρμογή του ενοποιημένου σχεδίου, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα νομοθεσία σε τοπικό επίπεδο και τους κανονιστικούς στόχους ΠΚΔ, και θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξουν ότι εφαρμόζουν μια δεόντως τεκμηριωμένη ενοποιημένη προσέγγιση.

6.2 Διακυβέρνηση

6.2.1. Ρόλοι και αρμοδιότητες

88. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν και να κατανέμουν με σαφήνεια τις αρμοδιότητες για την ανάπτυξη, την επικύρωση, την εφαρμογή και την παρακολούθηση των σχεδίων. Κατά την ανάθεση ρόλων και αρμοδιοτήτων στο κατάλληλο επίπεδο ιεραρχίας, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την αλληλεπίδραση και την επιρροή που θα πρέπει να έχει η διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης σε άλλες διαδικασίες, όπως η ευρύτερη επιχειρηματική στρατηγική και η διάθεση ανάληψης κινδύνων.
89. Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι αρμόδιο για την έγκριση των σχεδίων και θα πρέπει να επιβλέπει την εφαρμογή τους, και μεταξύ άλλων να ενημερώνεται τακτικά για τις σχετικές εξελίξεις και την πρόοδο που έχει επιτευχθεί σε σχέση με τους στόχους του ιδρύματος και να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με διορθωτικά μέτρα σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων.
90. Για τους σκοπούς της ενσωμάτωσης των κινδύνων ΠΚΔ στις τρεις γραμμές άμυνας σύμφωνα με την ενότητα 5.4:
- α) η πρώτη γραμμή άμυνας θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για την καθιέρωση διαλόγου με τους αντισυμβαλλομένους σχετικά με τις δικές τους στρατηγικές μετάβασης και την αξιολόγηση της συνέπειας με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, με βάση σαφείς πολιτικές ενεργού συμμετοχής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 109 στοιχείο ε) περίπτωση ι). Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το αρμόδιο προσωπικό διαθέτει επαρκή εμπειρογνωμοσύνη και ικανότητες ώστε να αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο οι

στρατηγικές μετάβασης των αντισυμβαλλομένων, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων μετάβασής τους, εφόσον είναι διαθέσιμα, θα ενισχύσουν την ανθεκτικότητά τους στους κινδύνους ΠΚΔ και συνάδουν με τους στόχους του ιδρύματος·

- β) η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα όρια κινδύνου που καθορίζονται στη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνου ως μέρος του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων συνάδουν με όλες τις πτυχές του σχεδίου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των τομεακών πολιτικών·
- γ) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να επανεξετάζει το σχέδιο του ιδρύματος ως μέρος του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και να αξιολογεί εάν συμμορφώνεται με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και εάν συνάδει με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος όσον αφορά τους κινδύνους ΠΚΔ. Για τον σκοπό αυτόν, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να εξετάζει εάν το σχέδιο επιτρέπει στο ίδρυμα να εντοπίζει και να αντιμετωπίζει τις αλλαγές στο προφίλ κινδύνου του, πώς το ίδρυμα αντιμετωπίζει τις αποκλίσεις από τους στόχους του και εάν οι υποκείμενες παραδοχές, οι μεθοδολογίες και τα κριτήρια έχουν επιλεγεί και χρησιμοποιηθεί με ακεραιότητα.

6.2.2. Εσωτερικές διαδικασίες και δυνατότητες

91. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι υπάρχει ουσιαστική και τακτική αλληλεπίδραση και επαφές μεταξύ όλων των βαθμίδων της οργάνωσης, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι γνώσεις και η ανατροφοδότηση των ενδιαφερομένων μερών στο εσωτερικό του ιδρύματος μπορούν να λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία κατάρτισης, εφαρμογής και επανεξέτασης των σχεδίων. Για τον σκοπό αυτό, τα ιδρύματα θα πρέπει να εμπλέκουν τουλάχιστον τις μονάδες, τις υπηρεσίες και τα τμήματα που είναι υπεύθυνα για τον στρατηγικό σχεδιασμό, τη διαχείριση κινδύνων, τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας, τις νομικές υπηρεσίες και τη συμμόρφωση στην εκπόνηση των σχεδίων, θα πρέπει δε να αξιολογούν ποιες πρόσθετες μονάδες, υπηρεσίες και τμήματα θα πρέπει να εμπλέκονται.
92. Σύμφωνα με την ενότητα 5.4, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν επαρκείς δυνατότητες, εμπειρογνωμοσύνη και πόρους για την εκπόνηση και την εφαρμογή της διαδικασίας σχεδιασμού της μετάβασης, καθώς και για την τακτική αξιολόγηση της αξιοπιστίας των σχεδίων τους και την παρακολούθηση της εφαρμογής τους. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καταγράφουν τυχόν κενά που υπάρχουν όσον αφορά τις δεξιότητες και την εμπειρογνωμοσύνη και να λαμβάνουν διορθωτικά μέτρα εφόσον κρίνεται αναγκαίο.

6.2.3. Διαχείριση δεδομένων

93. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν διαδικασίες χρηστής διακυβέρνησης για τη συλλογή, την επικύρωση και την ομαδοποίηση των δεδομένων που απαιτούνται με σκοπό την ενίσχυση των προσπαθειών σχεδιασμού της μετάβασης και την παρακολούθηση της

υλοποίησης, μεταξύ άλλων με τη χρήση διαθέσιμων δημόσιων πληροφοριών και των σχεδίων μετάβασης των αντισυμβαλλομένων, όπως ορίζεται στην ενότητα 4.2.2.

6.3 Σχεδιασμός μετάβασης

6.3.1. Σενάρια και διαδρομές

94. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανοούν την ευαισθησία τους σε κινδύνους ΠΚΔ, ιδίως σε κινδύνους περιβαλλοντικής μετάβασης και φυσικούς κινδύνους, στο πλαίσιο διαφόρων σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που συνεπάγονται υψηλότερα επίπεδα φυσικού κινδύνου ή τη μη εύρυθμη μετάβαση. Τα ιδρύματα θα πρέπει να κατανοούν πώς τα διάφορα σενάρια μπορεί να επηρεάσουν τις προσπάθειες σχεδιασμού της μετάβασης.
95. Για τους σκοπούς της παρακολούθησης και της αντιμετώπισης των συγκεκριμένων περιβαλλοντικών κινδύνων που ενδέχεται να προκύψουν από τη διαδικασία προσαρμογής για την επίτευξη των κλιματικών και περιβαλλοντικών κανονιστικών στόχων των δικαιοδοσιών στις οποίες δραστηριοποιούνται, τα ιδρύματα θα πρέπει να επιλέγουν προσεκτικά τα σενάρια προβαίνοντας σε όλες τις ακόλουθες ενέργειες:
 - α) να αξιολογούν τις πιθανές επιπτώσεις των στόχων της ΕΕ, των κρατών μελών και, κατά περίπτωση, τρίτων χωρών για τις διαδρομές μετάβασης, τουλάχιστον για επιλεγμένους τομείς που καθορίζονται με βάση την αξιολόγηση σημαντικότητας. Κατά τη διαδικασία αυτή, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πιθανές διαδρομές που προκύπτουν από την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία, το Ευρωπαϊκό Νομοθέτημα για το κλίμα, καθώς και από τις τελευταίες εκθέσεις και τα μέτρα που προβλέπονται από την Ευρωπαϊκή Επιστημονική Συμβουλευτική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή·
 - β) να εξετάζουν επιστημονικά τεκμηριωμένα και επικαιροποιημένα σενάρια που προέρχονται από εθνικούς, ενωσιακούς ή διεθνείς οργανισμούς, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 38·
 - γ) να λαμβάνουν υπόψη τους εθελοντικούς ή βάσει κανονισμών επιβεβλημένους στόχους ή δεσμεύσεις του ιδρύματος όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν.
96. Η γεωγραφική αναφορά και ο βαθμός λεπτομέρειας, π.χ. όσον αφορά την περιφερειακή κατανομή, των σεναρίων και των διαδρομών που χρησιμοποιούν τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι συναφείς με το επιχειρηματικό μοντέλο και τα ανοίγματά τους.
97. Το εύρος και η πολυπλοκότητα των σεναρίων που χρησιμοποιούνται από τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι ανάλογα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητά τους. Τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα μπορούν να βασίζονται σε ένα απλουστευμένο σύνολο βασικών παραμέτρων και παραδοχών, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων, των υπό εξέταση χρονικών οριζόντων και της περιφερειακής κατανομής των επιπτώσεων. Τα μεγάλα

ιδρύματα θα πρέπει να συγκρίνουν τα σχέδιά τους (συμπεριλαμβανομένων των τελικών και ενδιάμεσων στόχων) με βάση ένα σενάριο συμβατό με τον περιορισμό της υπερθέρμανσης του πλανήτη στον 1,5°C σύμφωνα με τη συμφωνία του Παρισιού και με τον στόχο της επίτευξης κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050, όπως ορίζεται από το Ευρωπαϊκό Νομοθέτημα για το κλίμα.

98. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σενάρια και οι διαδρομές που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο των σχεδίων τους εφαρμόζονται με συνέπεια σε ολόκληρο τον οργανισμό και τους χρονικούς ορίζοντες που λαμβάνονται υπόψη, όπως κατά την εκπόνηση επιχειρηματικών στρατηγικών και τον καθορισμό βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων. Τα ιδρύματα θα πρέπει να τεκμηριώνουν τη διαδικασία επιλογής σεναρίων, καθώς και τους λόγους για κάθε αλλαγή ή διαφορετική χρήση. Οι αποφάσεις για τη χρήση διαφορετικών σεναρίων για διαφορετικούς σκοπούς, καθώς και οι αποφάσεις για την τροποποίηση των σεναρίων θα πρέπει να αιτιολογούνται με σαφήνεια.

6.3.2. Χρονικοί ορίζοντες και ορόσημα

99. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίσουν ένα σύνολο διαφόρων χρονικών οριζόντων στο πλαίσιο των σχεδίων τους, οι οποίοι θα πρέπει να περιλαμβάνουν βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα σχεδιασμού τουλάχιστον 10 ετών. Οι ρυθμίσεις που καταρτίζονται για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις αρχές που περιγράφονται στην παράγραφο 19.
100. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν ορόσημα σε τακτά χρονικά διαστήματα για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ που απορρέουν από τους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους κανονιστικούς στόχους των δικαιοδοσιών στις οποίες δραστηριοποιούνται. Οι στόχοι αυτοί περιλαμβάνουν τους στόχους της ΕΕ για μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου κατά 55 % έως το 2030 σε σύγκριση με το επίπεδο του 1990, καθώς και την επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών έως το 2050, άλλους ενδιάμεσους κλιματικούς στόχους που καθορίζονται από την ΕΕ ή, κατά περίπτωση, από την εθνική νομοθεσία, καθώς και στόχους που σχετίζονται με άλλους περιβαλλοντικούς παράγοντες, όπως η αποκατάσταση της φύσης¹⁹ ή η αποψίλωση των δασών²⁰.
101. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι βραχυπρόθεσμοι, μεσοπρόθεσμοι και μακροπρόθεσμοι σκοποί και στόχοι αλληλεπιδρούν μεταξύ τους και είναι άρτια διαρθρωμένοι. Αυτό περιλαμβάνει τη διασφάλιση ότι οι μακροπρόθεσμοι στόχοι, όπως οι

¹⁹ Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1991 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Ιουνίου 2024, για την αποκατάσταση της φύσης και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2022/869 (ΕΕ L, 2024/1991, 29.7.2024).

²⁰ Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1115 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τη διαθεσιμότητα στην αγορά της Ένωσης και την εξαγωγή από την Ένωση ορισμένων βασικών και παράγωγων προϊόντων που συνδέονται με την αποψίλωση και την υποβάθμιση των δασών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 995/2010 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 206).

δεσμεύσεις για την επίτευξη καθαρών μηδενικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, μετουσιώνονται σε μεσοπρόθεσμες στρατηγικές (π.χ. μεσοπρόθεσμες τομεακές πολιτικές ή στόχοι ανάπτυξης για τους επιχειρηματικούς τομείς) και ότι οι βραχυπρόθεσμες χρηματοοικονομικές παράμετροι ή στόχοι (π.χ. δείκτες κερδοφορίας, κόστος κινδύνου, σημαντικοί δείκτες απόδοσης, σημαντικοί δείκτες κινδύνου, όρια κινδύνου, πλαίσια τιμολόγησης) χαρακτηρίζονται από συνοχή και συνέπεια με τους μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους.

6.3.3. Βάση της αξιολόγησης σημαντικότητας

102. Η διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης των ιδρυμάτων θα πρέπει να αποσκοπεί στη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων ΠΚΔ, και ιδίως των κινδύνων περιβαλλοντικής μετάβασης και των φυσικών κινδύνων που εντοπίζονται βάσει αξιόπιστης, τακτικά επικαιροποιημένης αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, η οποία διενεργείται σύμφωνα με την ενότητα 4.1. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν ειδικές δράσεις για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των σημαντικών κινδύνων ΠΚΔ που προκύπτουν από ανοίγματα, χαρτοφυλάκια, καθώς και από τις οικονομικές δραστηριότητες και τις παραγωγικές ικανότητες που χρηματοδοτούνται, οι οποίες ενδέχεται να είναι ιδιαίτερα ευάλωτες στη διαδικασία προσαρμογής της οικονομίας προς την επίτευξη των εφαρμοστέων νομικών και κανονιστικών στόχων που σχετίζονται με παράγοντες ΠΚΔ.

6.3.4. Δείκτες μέτρησης

103. Τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν διάφορους δείκτες μέτρησης, συμπεριλαμβανομένων δεικτών που λαμβάνουν υπόψη τη μελλοντική διάσταση (forward looking), προκειμένου να υποστηρίζουν τον καθορισμό στόχων και να προωθούν και να παρακολουθούν την εφαρμογή των σχεδίων τους.
104. Για τον σκοπό του καθορισμού στόχων, τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν ένα σύνολο δεικτών και συστημάτων μέτρησης λαμβάνοντας υπόψη εκείνους που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 81. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν, λαμβάνοντας υπόψη τις επιχειρηματικές στρατηγικές τους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, ποιους άλλους δείκτες μέτρησης με βάση τον κίνδυνο και δείκτες που λαμβάνουν υπόψη τη μελλοντική διάσταση (forward looking), καθώς και στόχους θα συμπεριλάβουν στα σχέδιά τους με σκοπό την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση, τον υπολογισμό και τη χρήση δεικτών μέτρησης για την αξιολόγηση των οικονομικών επιπτώσεων του σχεδιασμού της μετάβασης στην επιχειρηματική δραστηριότητα και το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, μεταξύ άλλων με τη μέτρηση του αντίκτυπου που έχει ο σχεδιασμός της μετάβασης στις οικονομικές επιδόσεις, τις πηγές εσόδων, την κερδοφορία και το επίπεδο κινδύνου των χαρτοφυλακίων.
105. Όταν λείπουν τα δεδομένα που απαιτούνται για τον υπολογισμό των δεικτών μέτρησης και την υποστήριξη του καθορισμού των στόχων, τα ιδρύματα θα πρέπει να ακολουθούν τα βήματα που περιγράφονται στις παραγράφους 26, 27 και 29.

106. Τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα μπορούν να βασίζονται σε μικρότερο εύρος δεικτών για τη χρήση συστημάτων μέτρησης και τον καθορισμό στόχων και να καταρτίζουν σε μεγαλύτερο βαθμό ποιοτικούς στόχους.
107. Ενώ τα ιδρύματα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τουλάχιστον έναν συνδυασμό δεικτών μέτρησης σχετικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, θα πρέπει να λάβουν μέτρα για να συμπεριλάβουν σταδιακά δείκτες μέτρησης που υποστηρίζουν την αξιολόγηση κινδύνων και τη στρατηγική καθοδήγηση σε σχέση με την έκθεση των ιδρυμάτων σε περιβαλλοντικούς κινδύνους, εκτός των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, και τη διαχείριση αυτών, π.χ. κίνδυνοι που απορρέουν από την υποβάθμιση των οικοσυστημάτων και την απώλεια της βιοποικιλότητας και την πιθανή αντανάκλαστική επιρροή τους με τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, καθώς και τους κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους.

6.4 Βασικό περιεχόμενο των σχεδίων

108. Τα ιδρύματα θα πρέπει να τεκμηριώνουν τα σχέδιά τους, συμπεριλαμβανομένων των μεθοδολογιών, των παραδοχών, των κριτηρίων, των στόχων και των δράσεων που σχεδιάζονται για την επίτευξη των στόχων, μαζί με τις πραγματοποιηθείσες και προγραμματισμένες αναθεωρήσεις. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν την έκταση των κινδύνων που αποτυπώνει κάθε μέρος του σχεδίου, π.χ. αν εφαρμόζεται σε περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς ή σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους, θα πρέπει δε να διασφαλίζουν ότι όλες οι πτυχές του σχεδίου καλύπτουν τουλάχιστον τους περιβαλλοντικούς κινδύνους.
109. Τα μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σχέδιά τους περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις ακόλουθες πτυχές:
- α. Στρατηγικοί στόχοι και οδικός χάρτης των σχεδίων:
 - i. γενικός στρατηγικός στόχος υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, σύμφωνα με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων·
 - ii. ολοκληρωμένη δέσμη μακροπρόθεσμων στόχων με ενδιάμεσα ορόσημα για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου έναντι των κινδύνων ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένης της συνέπειας της επιχειρηματικής δομής και των εσόδων με τα εν λόγω ορόσημα·
 - iii. βασικές παραδοχές, εισροές και βασικές πληροφορίες που σχετίζονται με την κατανόηση των σκοπών και των στόχων των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής κεντρικού σεναρίου ή σεναρίων

αναφοράς και των συμπερασμάτων των ιδρυμάτων που προκύπτουν από τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, των αξιολογήσεων ευθυγράμμισης του χαρτοφυλακίου και άλλων αναλύσεων σεναρίων·

β. Στόχοι και δείκτες μέτρησης:

- i. ποσοτικοί στόχοι που έχουν τεθεί για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από τη διαδικασία προσαρμογής προς τους νομικούς και κανονιστικούς στόχους βιωσιμότητας των δικαιοδοσιών στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα και τις ευρύτερες τάσεις μετάβασης προς μια βιώσιμη οικονομία, καθώς και δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ και της προόδου ως προς την επίτευξη των στόχων·
- ii. χαρτοφυλάκια, τομείς, κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, επιχειρηματικοί κλάδοι και, κατά περίπτωση, οικονομικές δραστηριότητες (π.χ. μεμονωμένες τεχνολογίες) που καλύπτονται από τους στόχους και δείκτες μέτρησης παρακολούθησης, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το πεδίο κάλυψης των στόχων και των δεικτών μέτρησης αντικατοπτρίζει επαρκώς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του ιδρύματος και την αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ·
- iii. χρονικοί ορίζοντες επί των οποίων εφαρμόζονται οι στόχοι και οι δείκτες μέτρησης·

γ. Διακυβέρνηση:

- i. δομή διακυβέρνησης για τα σχέδια, συμπεριλαμβανομένων των ρόλων και των αρμοδιοτήτων για την κατάρτιση, την επικύρωση, την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την επικαιροποίηση του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων των βημάτων κλιμάκωσης σε περίπτωση απόκλισης από τους στόχους·
- ii. δράσεις σχετικές με τις δυνατότητες και τους πόρους με σκοπό την εξασφάλιση των κατάλληλων γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρογνωμοσύνης για την αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων εκπαιδεύσεων που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ και την εσωτερική κουλτούρα·
- iii. πολιτικές και πρακτικές αποδοχών με σκοπό την προώθηση της ορθής διαχείρισης των κινδύνων ΠΚΔ σύμφωνα με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος·

- iv. τα δεδομένα και τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για τη διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης·
- δ. στρατηγική εφαρμογής:
- i. επισκόπηση των βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δράσεων που αναλαμβάνονται ή σχεδιάζονται στο πλαίσιο βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων και διαδικασιών με σκοπό την επίτευξη των στόχων του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα ενσωματώνει τους στόχους του σχεδίου στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και στο τακτικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του, συνοδευόμενη από πληροφορίες σχετικά με την παρατηρούμενη αποτελεσματικότητα ή την εκτιμώμενη συμβολή κάθε δράσης στον σχετικό ή τους σχετικούς στόχους·
 - ii. προσαρμογές σε πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου και σε πολιτικές και όρους δανεισμού και επενδύσεων σε βασικές οικονομικές δραστηριότητες, τομείς και τοποθεσίες·
 - iii. αλλαγές που εισάγονται στον συνδυασμό και την τιμολόγηση των υπηρεσιών και των προϊόντων με σκοπό την υποστήριξη της εφαρμογής του σχεδίου·
 - iv. επενδύσεις και στρατηγική κατανομής χαρτοφυλακίου με σκοπό τη στήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με προϊόντα και υπηρεσίες που αφορούν τη βιωσιμότητα και τη μετάβαση, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο τυχόν αλλαγές στις στρατηγικές χρηματοδοτικές επιλογές συνοδεύονται από ανάλογες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου·
- ε. Στρατηγική ενεργού συμμετοχής:
- i. πολιτικές για τη συνεργασία με τους αντισυμβαλλομένους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συχνότητα, το πεδίο εφαρμογής και τους στόχους της συνεργασίας, τα είδη πιθανών δράσεων και τις διαδικασίες ή τα κριτήρια κλιμάκωσης·
 - ii. διαδικασίες, μεθοδολογίες και δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή και την αξιολόγηση των πληροφοριών που σχετίζονται με την έκθεση των αντισυμβαλλομένων σε κινδύνους ΠΚΔ και την ευθυγράμμιση με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος·

- iii. αποτελέσματα των πρακτικών ενεργού συμμετοχής, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης της προσαρμοστικότητας και της ανθεκτικότητας των αντισυμβαλλομένων στη μετάβαση προς μια πιο βιώσιμη οικονομία.

- 110. Τα SNCI και άλλα μη μεγάλα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στα σχέδιά τους τουλάχιστον τις πτυχές που καλύπτονται στην παράγραφο 109 στοιχείο α) σημεία i) έως ii), στοιχείο β) σημεία i) έως ii), στοιχείο γ) σημείο i), στοιχείο δ) σημεία i) έως ii) και στοιχείο ε) σημεία i) έως ii).
- 111. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης του παραρτήματος ως υποστηρικτικού εργαλείου για τη διαμόρφωση και την τυποποίηση των σχεδίων τους.

6.5 Παρακολούθηση, επανεξέταση και επικαιροποίηση των σχεδίων

- 112. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν την εφαρμογή των σχεδίων τους χρησιμοποιώντας διαδικασίες και δείκτες μέτρησης παρακολούθησης σύμφωνα με την ενότητα 5.7 και την ενότητα 6.3.4. Τα ιδρύματα θα πρέπει να πραγματοποιούν τακτικές προβλέψεις προκειμένου να αξιολογούν την ικανότητά τους για επίτευξη των στόχων τους.
- 113. Το πλαίσιο παρακολούθησης θα πρέπει να επιτρέπει στο διοικητικό όργανο να παρακολουθεί ταυτόχρονα τον τρόπο με τον οποίο εξελίσσονται οι δείκτες παρακολούθησης των κινδύνων ΠΚΔ και την πρόοδο που έχει επιτευχθεί ως προς τα ορόσημα του σχεδίου, με σαφή και λεπτομερή αιτιολόγηση σε περίπτωση μη επίτευξης ειδικών ή γενικών στόχων, καθώς και αξιολογήσεις της δυνητικής επίπτωσης σε διάφορους τύπους χρηματοοικονομικών κινδύνων για διάφορους χρονικούς ορίζοντες.
- 114. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επανεξετάζουν τακτικά, και τουλάχιστον κάθε φορά που επικαιροποιούν την επιχειρηματική τους στρατηγική σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και, εφόσον απαιτείται, να επικαιροποιούν τα σχέδιά τους, λαμβάνοντας υπόψη επικαιροποιημένες πληροφορίες, όπως νέες αξιολογήσεις σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ, εξελίξεις στα χαρτοφυλάκιά τους και τις δραστηριότητες των αντισυμβαλλομένων, νέα διαθέσιμα σενάρια, δείκτες αναφοράς ή τομεακές διαδρομές, και τις επιπτώσεις τρεχουσών ή επερχόμενων κανονιστικών διατάξεων.

Παράρτημα

Το παρόν παράρτημα παρέχει ένα υποστηρικτικό εργαλείο για τα ιδρύματα με σκοπό την κατάρτιση των σχεδίων που απαιτούνται βάσει του άρθρου 76 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως διευκρινίζεται περαιτέρω στο κεφάλαιο 6 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών. Δεν εισάγει πρόσθετες απαιτήσεις, αλλά παρέχει για κάθε βασικό περιεχόμενο που απαιτείται από τις κατευθυντήριες γραμμές ορισμένα παραδείγματα, παραπομπές και πιθανούς δείκτες μέτρησης που μπορούν να λάβουν υπόψη τους τα ιδρύματα κατά τη διάρθρωση και την τυποποίηση των σχεδίων τους. Τα ιδρύματα μπορούν να προσαρμόσουν τη μορφή αυτής της κοινής προσέγγισης, υπό την προϋπόθεση ότι διασφαλίζουν ότι στα σχέδιά τους περιλαμβάνεται όλο το απαιτούμενο βασικό περιεχόμενο. Για λόγους συνέπειας με άλλες ισχύουσες απαιτήσεις όπως προβλέπεται στην ενότητα 6.1 και ειδικότερα στην παράγραφο 85, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συνέπεια των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται με σκοπό τη συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές με τις πληροφορίες που γνωστοποιούνται σύμφωνα με την οδηγία 2013/34/ΕΕ και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής.

6.4. Βασικό περιεχόμενο των σχεδίων	Λέξεις-κλειδιά ή στοιχεία του απαιτούμενου βασικού περιεχομένου		Παραδείγματα ποιοτικών και ποσοτικών αποτελεσμάτων και των πιθανών υποστηρικτικών δεικτών μέτρησης		Παραπομπές σε άλλα πλαίσια της ΕΕ	
	Διευκρινίσεις και παραπομπή στις κατευθυντήριες γραμμές		Πιθανό αποτέλεσμα (ποιοτικό)	Πιθανό αποτέλεσμα (ποσοτικό)	Πυλώνας 3	CSRD / ESRS
Πώς να χρησιμοποιήσετε αυτό το εργαλείο						
Αυτόσιο απόσπασμα από την ενότητα 6.4, παράγραφος 109 των κατευθυντήριων γραμμών	Λέξεις-κλειδιά ή επιμέρους στοιχείο	Διευκρινιστική καθοδήγηση με παραπομπή στο σχετικό τμήμα ή παράγραφο των κατευθυντήριων γραμμών	Ποιοτική περιγραφή του πιθανού αποτελέσματος που σχετίζεται με την απαίτηση των	Ποσοτική περιγραφή του πιθανού αποτελέσματος που σχετίζεται με την απαίτηση των κατευθυντήριων γραμμών:	Σύνδεσμοι προς τις απαιτήσεις του Πυλώνα 3 και των προτύπων ESRS που τα ιδρύματα, κατά περίπτωση, θα πρέπει να εξετάζουν για να	

	Λέξεις-κλειδιά ή επιμέρους στοιχείο	Διευκρινιστική καθοδήγηση με παραπομπή στο σχετικό τμήμα ή παράγραφο των κατευθυντήριων γραμμών	κατευθυντήριων γραμμών: - με παραδείγματα ή «υπενθυμίσεις», - για παράδειγμα, χαρακτηριστικά αφηγήσεων. Όλα τα παραδείγματα είναι ενδεικτικά και μόνο.	- με παραδείγματα ή «προειδοποιήσεις» για τη χρήση δεικτών μέτρησης και στόχων, - για παράδειγμα, υπενθυμίζοντας τις διάφορες πλευρές που θα μπορούσε να καλύψει ένας σημαντικός δείκτης απόδοσης. Όλα τα παραδείγματα σημαντικών δεικτών απόδοσης/ σημαντικών δεικτών κινδύνου είναι ενδεικτικά και μόνο.	διασφαλίζουν τη συνέπεια και τις διασυνδέσεις και να βασίζονται, στο μέτρο του δυνατού, σε ουσιωδώς παανομοιότητες ή σημαντικά συγκρίσιμες σχετικές πληροφορίες. Οι παραπομπές στον Πυλώνα 3 και στα πρότυπα ESRS ενδέχεται να χρειαστεί να επικαιροποιηθούν ώστε να αντικατοπτρίζουν μελλοντικές εξελίξεις στη νομοθεσία.
--	-------------------------------------	---	---	--	--

6.4. Βασικό περιεχόμενο των σχεδίων	Λέξεις-κλειδιά ή στοιχεία του απαιτούμενου βασικού περιεχομένου		Παραδείγματα ποιοτικών και ποσοτικών αποτελεσμάτων και των πιθανών υποστηρικτικών δεικτών μέτρησης		Παραπομπές σε άλλα πλαίσια της ΕΕ	
	Διευκρινίσεις και παραπομπή στις κατευθυντήριες γραμμές		Πιθανό αποτέλεσμα (ποιοτικό)	Πιθανό αποτέλεσμα (ποσοτικό)	Πυλώνας 3	CSRD / ESRS
α. Στρατηγικοί στόχοι και οδικός χάρτης του σχεδίου						
i.Γενικός στρατηγικός στόχος υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, σύμφωνα με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.	Γενικός στόχος:	Αφορά τον γενικό στρατηγικό στόχο που τα ιδρύματα επιδιώκουν να επιτύχουν όσον αφορά τους κινδύνους ΠΚΔ, σύμφωνα με την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις επιχειρηματικές στρατηγικές, τις στρατηγικές διαχείρισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων σύμφωνα με την ενότητα 5.2 και την ενότητα 5.3.	# Ποιοτική περιγραφή των στρατηγικών για τη διασφάλιση της συμβατότητας των επιχειρηματικών μοντέλων με τη μετάβαση σε μια κλιματικά ουδέτερη και βιώσιμη οικονομία, ιδίως όταν αυτές υπόκεινται στις απαιτήσεις της οδηγίας σχετικά με την εταιρική δέουσα επιμέλεια όσον αφορά τη βιωσιμότητα (CSDDD) ή/και της οδηγίας όσον αφορά την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (CSRD), καθώς και του τρόπου με τον οποίο οι εν λόγω στρατηγικές επηρεάζουν την κατεύθυνση και τις προτεραιότητες των πρωτοβουλιών διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ	# Οι γενικοί στόχοι θα μπορούσαν να συνδέονται με επιλεγμένους στόχους σημαντικούς δείκτες απόδοσης ή σημαντικούς δείκτες κινδύνου # Μπορεί να εξεταστεί το ενδεχόμενο παραπομπής σε άλλα μέρη του σχεδίου, π.χ. στο μέρος α) σημείο ii) ή στο μέρος β)	Ποιοτική: Πίνακας 1 (α) (β) Πίνακας 2 (α) (β) Πίνακας 3 (γ) (δ)	ESRS-E1-1 ESRS 2 - BP1 ESRS-E1-MDR-P ESRS-E1-2
	Βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο:	Αφορά τον τρόπο με τον οποίο ο στρατηγικός στόχος εφαρμόζεται σε όλους τους διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες που λαμβάνονται υπόψη σύμφωνα με την ενότητα 6.3.2.				

			# Προσεγγίσεις υψηλού επιπέδου για τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ που έχουν προσδιοριστεί ως οι πλέον σημαντικοί, δεδομένου του πεδίου δραστηριοτήτων του ιδρύματος και της αξιολόγησης σημαντικότητας			
ii.Ολοκληρωμένη δέσμη μακροπρόθεσμων στόχων με ενδιάμεσα ορόσημα για τη διασφάλιση της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου έναντι των κινδύνων ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένης της συνέπειας της επιχειρηματικής δομής και των εσόδων με τα εν λόγω ορόσημα.	Μακροπρόθεσμοι στόχοι:	Μακροπρόθεσμοι στόχοι οι οποίοι υποστηρίζουν την υλοποίηση του πρωταρχικού στόχου σε χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον δεκαετίας σύμφωνα με την οδηγία για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRD) και την παράγραφο 99 των κατευθυντήριων γραμμών.	# Μακροπρόθεσμοι στόχοι για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από τον στόχο της ΕΕ για επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου έως το 2050, με ενδιάμεσο ορόσημο το 2030 λαμβάνοντας υπόψη τον στόχο της ΕΕ για μείωση των εκπομπών κατά 55 % σε σύγκριση με το επίπεδο του 1990	# Χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε διάφορους οικονομικούς τομείς # Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου # Δείκτες μέτρησης κερδοφορίας: δείκτες απόδοσης και δείκτες απόδοσης προσαρμοσμένοι στον κίνδυνο ανάλογα με τις σχετικές κατηγορίες (π.χ. τομείς, χαρτοφυλάκια, προϊόντα κ.λπ.) # Δείκτες μέτρησης επιχειρηματικής στρατηγικής: σημαντικοί δείκτες απόδοσης που λαμβάνουν υπόψη τη μελλοντική διάσταση	Ποιοτική: Πίνακας 1 (β) (ι) Πίνακας 2 (β) (ια) (ιβ) Πίνακας 3 (γ) (δ) Ποσοτική: Υπόδειγμα 1 Υπόδειγμα 3	ESRS-E1-1 Στόχοι μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου: ESRS-E1-4
	Ενδιάμεσα ορόσημα:	Ενδιάμεσα ορόσημα για τη μέτρηση της προόδου προς την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων, σύμφωνα με την παράγραφο 100 των κατευθυντήριων γραμμών.	# Μακροπρόθεσμοι στόχοι και ενδιάμεσα ορόσημα για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από τους στόχους της ΕΕ σχετικά με την αποψίλωση των δασών ή			
	Συνέπεια της επιχειρηματικής δομής και των εσόδων με τα ορόσημα:	Πώς διασφαλίζει το ίδρυμα την ικανότητά του να αποφέρει επαρκή κέρδη στη διάρκεια της διαδρομής.				

			την αποκατάσταση της φύσης # Πώς διασφαλίζει το ίδρυμα ότι η επιχειρηματική δομή και οι ροές εσόδων του συνάδουν με τους μακροπρόθεσμους στόχους και τα ενδιάμεσα ορόσημά του	και που περιγράφουν τη στρατηγική του ιδρύματος όσον αφορά την τιμολόγηση, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την κατανομή του ισολογισμού # Ποσοστό των οροσήμων ΠΚΔ που επιτεύχθηκαν εγκαίρως		
iii. Βασικές παραδοχές, εισροές και βασικές πληροφορίες που σχετίζονται με την κατανόηση των σκοπών και των στόχων των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της επιλογής κεντρικού σεναρίου ή σεναρίων αναφοράς και των συμπερασμάτων των ιδρυμάτων που προκύπτουν από τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων ΠΚΔ, των αξιολογήσεων ευθυγράμμισης του χαρτοφυλακίου και άλλων αναλύσεων σεναρίων.	Βασικές παραδοχές και επιλογή σεναρίου (ή σεναρίων) αναφοράς:	Αφορά την τεκμηρίωση των βασικών μεθοδολογικών κριτηρίων και παραδοχών σύμφωνα με την παράγραφο 108, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων αναφοράς που επιλέγονται από το ίδρυμα σύμφωνα με την ενότητα 6.3.1.	# Προσδιορισμός και αιτιολόγηση των επιλεγμένων σεναρίων, π.χ. από εθνικούς περιβαλλοντικούς οργανισμούς, το Κοινό Κέντρο Ερευνών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τον ΔΟΕ, το δίκτυο NGFS, την IPCC	# Βαθμός ευθυγράμμισης ή μη ευθυγράμμισης σε σύγκριση με τις διαδρομές που σχετίζονται με το κλίμα και/ή με σεσνάκια αναφοράς για επιλεγμένους τομείς και/ή αντισυμβαλλομένους	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ι) (ια) (ιβ) Πίνακας 2 (η) (θ) (ι) Πίνακας 3 δ) Ποσοτική: Υπόδειγμα 3	ESRS-E1-SBM3 ESRS-E1-IRO ESRS-E1-9
	Αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, των αξιολογήσεων ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου και των αναλύσεων σεναρίων:	Βασικά ευρήματα και συμπεράσματα από την αξιολόγηση σημαντικότητας, τις μεθόδους ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου και τις αναλύσεις σεναρίων, που διενεργήθηκαν σύμφωνα με το κεφάλαιο 4.	# Ποιοτική περιγραφή της σημαντικής περιβαλλοντικής μετάβασης και των φυσικών κινδύνων που αντιμετωπίζει το ίδρυμα	# Ποσοτικά μέτρα των επιπτώσεων του περιβαλλοντικού κινδύνου στις κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου		

				# Ποσοτικά αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ		
b. Στόχοι και δείκτες μέτρησης						
i. Ποσοτικοί στόχοι που έχουν τεθεί για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από τη διαδικασία προσαρμογής προς τους νομικούς και κανονιστικούς στόχους βιωσιμότητας των δικαιοδοσιών στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα και τις ευρύτερες τάσεις μετάβασης προς μια βιώσιμη οικονομία, καθώς και δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ και της προόδου ως προς την επίτευξη των στόχων	Στόχοι για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ και δείκτες μέτρησης της παρακολούθησής:	<i>Αφορά τους δείκτες μέτρησης και τους στόχους που χρησιμοποιούνται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την ενότητα 5.7 και την ενότητα 6.3.4.</i>	Δ/Υ	# Ανοίγματα σε τομείς ή αντισυμβαλλόμενους υψηλού κινδύνου # Δείκτες μέτρησης και στόχοι ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου # Χρηματοδοτούμενες εκπομπές σε όλες τις σχετικές κατηγορίες # Πρόοδος που έχει επιτευχθεί σε βασικές στρατηγικές χρηματοδότησης # Χαρτοφυλάκια ακινήτων με ορισμένο επίπεδο ενεργειακής απόδοσης # Αναλογία τραπεζικής χρηματοδότησης ενεργειακού εφοδιασμού # Επίπεδο φυσικού κινδύνου στον οποίο εκτίθεται το ίδρυμα	Ποιοτική: Πίνακας 1 (β) (γ) Πίνακας 2 β) Ποσοτική: Όλα τα υποδείγματα	ESRS-E1-1 Στόχοι μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου: ESRS-E1-4
	Κίνδυνοι που απορρέουν από τη διαδικασία προσαρμογής προς τους κανονιστικούς στόχους για τη βιωσιμότητα:	<i>Αφορά τους ειδικούς δείκτες μέτρησης και στόχους για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ που προκύπτουν από τη μετάβαση και τη διαδικασία προσαρμογής στους σχετικούς κανονιστικούς στόχους, όπως αυτοί που περιλαμβάνονται στο ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα σύμφωνα με το άρθρο 76 παράγραφος 2 της CRD.</i>				

				# Πληροφορίες σχετικά με την επικινδυνότητα του χαρτοφυλακίου σε όλες τις σχετικές κατηγορίες (π.χ. μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα)		
ii.Χαρτοφυλάκια, τομείς, κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, επιχειρηματικοί κλάδοι και, κατά περίπτωση, οικονομικές δραστηριότητες (π.χ. μεμονωμένες τεχνολογίες) που καλύπτονται από τους στόχους και δείκτες μέτρησης παρακολούθησης, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το πεδίο κάλυψης των στόχων και των δεικτών μέτρησης αντικατοπτρίζει επαρκώς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του ιδρύματος και την αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ΠΚΔ.	Πεδίο κάλυψης:	Αφορά πληροφορίες που σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής των στόχων και των δεικτών μέτρησης, καθώς και με τη σημασία τους τόσο από την άποψη του κινδύνου όσο και από χρηματοοικονομική σκοπιά.	# Για κάθε στόχο, ποιες είναι οι δραστηριότητες, οι κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, οι τομείς και οι επιχειρηματικοί κλάδοι που καλύπτονται # Στόχοι σε επίπεδο ιδρύματος κατανεμημένοι σε ειδικότερους τομεακούς στόχους # Στόχοι που εφαρμόζονται σε συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια, ομάδες περιουσιακών στοιχείων ή επενδύσεις με παρόμοια χαρακτηριστικά ή κινδύνους	# Ποσοστό εντοπισμένων κινδύνων ΠΚΔ υπό ενεργό παρακολούθηση και διαχείριση # Ποσοστό επιχειρηματικών μονάδων με στόχους σχετικούς με κινδύνους ΠΚΔ που έχουν ενσωματωθεί στα επιχειρησιακά τους σχέδια # Ποσοστό δραστηριοτήτων σε διάφορες περιφέρειες οι οποίες εφαρμόζουν στόχους και πρωτοβουλίες που σχετίζονται με κινδύνους ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (β) (γ) (ι) Πίνακας 2 (η) (θ) Ποσοτική: Όλα τα υποδείγματα	ESRS-E1-1 ESRS 2 - MDR-T Τρέχοντα έσοδα ανά τομέα: ESRS 2 - SBM -1 Στόχοι μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου: ESRS-E1-4

			# Ειδικοί και εφαρμοσίμοι στόχοι για συγκεκριμένα έργα, τεχνολογίες ή επιχειρηματικές δραστηριότητες # Καταγεγραμμένες δραστηριότητες εντός και εκτός ισολογισμού # Εξαίρεση από την κάλυψη και προγραμματισμένη κάλυψη	# Ποσοστό των τομέων που έχουν καταρτίσει ειδικά σχέδια δράσης εναρμονισμένα με τους στόχους κινδύνων ΠΚΔ σε επίπεδο ομίλου. # Επίτευξη τομεακών στόχων		
iii. Χρονικοί ορίζοντες επί των οποίων εφαρμόζονται οι στόχοι και οι δείκτες μέτρησης.	Χρονικοί ορίζοντες:	Αφορά τους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους ή μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες με τους οποίους συνδέονται οι δείκτες μέτρησης και οι στόχοι σύμφωνα με την ενότητα 6.3.2.	# Ποιοτική περιγραφή του συνόλου των στόχων και των δεικτών μέτρησης που εφαρμόζονται βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα # Αιτιολόγηση των βραχυπρόθεσμων αυξήσεων των δεικτών μέτρησης και των στόχων, κατά περίπτωση	# Εξέλιξη, π.χ. αύξηση/μείωση του επιπέδου των στόχων που πρέπει να επιτευχθούν σε διάφορους χρονικούς ορίζοντες		ESRS-E1.IRO-1_10_AR 12a ESRS-E4-1_04 13d
c. Διακυβέρνηση						
i. Δομή διακυβέρνησης για τα σχέδια, συμπεριλαμβανομένων των ρόλων και των αρμοδιοτήτων για την κατάρτιση, την	Δομή διακυβέρνησης:	Η δομή διακυβέρνησης για το σχέδιο σύμφωνα με την ενότητα 6.2.1, την ενότητα 6.2.2 και την ενότητα 6.5.	# Ρόλοι και αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου, τυχόν υποεπιτροπών και των τριών γραμμών άμυνας	# Συχνότητα ειδικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου για το σχέδιο	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ε) (ζ) (η) (ιζ) Πίνακας 2	ESRS 2 GOV-1_AR 4

επικύρωση, την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την επικαιροποίηση του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων των βημάτων κλιμάκωσης σε περίπτωση απόκλισης από τους στόχους.	Απόκλιση και διαδικασία κλιμάκωσης:	<i>Ρυθμίσεις διακυβέρνησης για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων σύμφωνα με τις παραγράφους 80 και 89.</i>	# Πρωτόκολλο κλιμάκωσης που ορίζει τη διαδικασία αντιμετώπισης των αποκλίσεων, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που πρέπει να ειδοποιηθούν και των μέτρων που πρέπει να ληφθούν.	# Καθυστερήσεις στην έγκριση του σχεδίου # Αριθμός εσωτερικών ελέγχων που διενεργήθηκαν για το σχέδιο # Ποσοστό ελεγκτικών συστάσεων που εφαρμόστηκαν # Αριθμός κλιμακώσεων που διεκπεραιώθηκαν και/ή ανεπίλυτων κλιμακώσεων	(δ) (στ) Πίνακας 3 (α)	
ii.Δράσεις σχετικές με τις δυνατότητες και τους πόρους με σκοπό την εξασφάλιση των κατάλληλων γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρογνωμοσύνης για την αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένων εκπαιδύσεων που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ και την εσωτερική κουλτούρα.	Δυνατότητες και πόροι:	<i>Οι σχετικές με τις δυνατότητες και τους πόρους δράσεις για την αποτελεσματική εκτέλεση του σχεδίου, με βάση αρχική αξιολόγηση που διενεργεί το ίδρυμα σχετικά με πιθανά κενά και ανάγκες όσον αφορά την εσωτερική νοοτροπία και τις ικανότητες για τη διαχείριση των κινδύνων ΠΚΔ σύμφωνα με την ενότητα 5.4.</i>	# Προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης για τους κινδύνους ΠΚΔ # Επιλογή προσωπικού και σχέδια προσλήψεων # Πλατφόρμες ανταλλαγής γνώσεων και συνεργασίας # Δέσμευση της ανώτερης διοίκησης	# Ποσοστό ολοκλήρωσης των προγραμμάτων κατάρτισης για τους κινδύνους ΠΚΔ # Εντοπισθέντα κενά στις δεξιότητες και τις γνώσεις που σχετίζονται με τους κινδύνους ΠΚΔ # Συχνότητα και ποιότητα της εσωτερικής επικοινωνίας όσον αφορά τους στόχους και την πρόοδο που επιτυγχάνεται σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (στ) (ιγ)	ESRS 2-GOV-1 - παράγραφος 23 ESRS G1 GOV-1 - παράγραφος 5β

iii. Πολιτικές και πρακτικές αποδοχών με σκοπό την προώθηση της ορθής διαχείρισης των κινδύνων ΠΚΔ σύμφωνα με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος.	Πολιτικές και πρακτικές αποδοχών:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τη διάθεση ανάληψης κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ στο πλαίσιο των πολιτικών και πρακτικών αποδοχών του σύμφωνα με το άρθρο 74 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD.</i>	# Ποιοτική περιγραφή του τρόπου με τον οποίο οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών έχουν προσαρμοστεί, προσαρμόζονται ή θα προσαρμοστούν ώστε να συνάδουν με τον γενικότερο στρατηγικό στόχο για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΠΚΔ και με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου.	# Δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για την ενσωμάτωση της σχετικής με τους κινδύνους ΠΚΔ διάθεσης ανάληψης κινδύνων στις πολιτικές αποδοχών # Ποσοστό του προσωπικού με σχετικούς με τους κινδύνους ΠΚΔ δείκτες μέτρησης που περιλαμβάνεται στις αποδοχές # Στάθμιση των σχετικών με τους κινδύνους ΠΚΔ δεικτών μέτρησης στις συνολικές αποδοχές	Ποιοτική: Πίνακας 1 i) Πίνακας 2 (ζ) Πίνακας 3 (α)	ESRS 2-GOV-2 - παράγραφος 29 ESRS-E1-GOV-3
iv. Δεδομένα και τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για τη διαδικασία σχεδιασμού της μετάβασης	Δεδομένα και συστήματα:	<i>Αφορά τα δεδομένα και τα συστήματα που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση, την εφαρμογή και την παρακολούθηση των σχεδίων σύμφωνα με την ενότητα 4.2.2 και την παράγραφο 93.</i>	# Αποθετήριο δεδομένων με προσδιορισμό όλων των σχετικών σημείων δεδομένων για κινδύνους ΠΚΔ και αξιολόγηση της διαθεσιμότητας και της ποιότητάς τους # Πολιτικές και διαδικασίες για τη διασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων	# Ποσοστό των σχετικών σημείων στα δεδομένα που έχουν συλλεχθεί και είναι διαθέσιμα # Ποσοστό συστημάτων και διαδικασιών που ενσωματώνουν δεδομένα ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ιστ)	ESRS 1 Προσάρτημα Β ESRS 2 AR 2 ESRS 2 SBM-1_42a ESRS-E2-4_30c ESRS-S1-6_50d ESRS-S1-7_55b

d. Στρατηγική εφαρμογής

i.Επισκόπηση των βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων δράσεων που αναλαμβάνονται ή σχεδιάζονται στο πλαίσιο βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων και διαδικασιών με σκοπό την επίτευξη των στόχων του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο το ίδρυμα ενσωματώνει τους στόχους του σχεδίου στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και στο τακτικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του, συνοδευόμενη από πληροφορίες σχετικά με την παρατηρούμενη αποτελεσματικότητα ή την εκτιμώμενη συμβολή κάθε δράσης στον σχετικό ή τους σχετικούς στόχους.	Δράσεις που αναλαμβάνονται ή σχεδιάζονται στο πλαίσιο βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα θα υλοποιήσει τους σκοπούς και τους στόχους του στο πλαίσιο της βασικής δραστηριότητάς του.</i>	# Εφαρμογή νέων εργαλείων για την αξιολόγηση των κινδύνων ΠΚΔ στα τρέχοντα χαρτοφυλάκια	# Ποσοστό των δραστηριοτήτων που επηρεάζονται από τις δράσεις υλοποίησης		Βασικές δράσεις: ERSR-E1-1_16b
	Αλλαγές στο τακτικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα θα ενσωματώσει τους στόχους του στον συνδυασμό των υφιστάμενων εργαλείων διαχείρισης κινδύνων (π.χ. ΔΑΕΕΚ, ΔΑΕΕΡ, Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, όρια κινδύνου, κατανομή κεφαλαίου/χαρτοφυλακίων, διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, στρατηγικό σχέδιο, σχέδιο χρηματοδότησης κ.λπ.), σύμφωνα με το κεφάλαιο 5.</i>	# Ενσωμάτωση των σχετικών με τους κινδύνους ΠΚΔ στόχων στις διαδικασίες μεσοπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου στρατηγικού σχεδιασμού και λήψης αποφάσεων # Ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων	# Ποσοστό επιχειρηματικών αποφάσεων που αποσκοπούν στην υλοποίηση των στόχων του σχεδίου # Ποσοστό υιοθέτησης εργαλείων διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ιδ) Πίνακας 2 (α) Πίνακας 3 (γ)	ESRS-E1 MDR-A ESRS 2 MDR-A ESRS-E1-2 ESRS-E1-3 ----- ESRS-E2-E5 ESRS-S1-S4 ESRS-G1 MDR-A ESRS-E3 MDR-A ESRS-E4 MDR-A ESRS-E5 MDR-A
ii.Προσαρμογές σε πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν κατηγορίες χρηματοοικονομικού κινδύνου και σε πολιτικές και όρους δανεισμού και επενδύσεων σε βασικές οικονομικές δραστηριότητες, τομείς και τοποθεσίες.	Πολιτικές και όροι σχετικά με δραστηριότητες, τομείς και τοποθεσίες:	<i>Πολιτικές και οι όροι που τις διέπουν, συμπεριλαμβανομένων επικαιροποιήσεων σε υφιστάμενες πολιτικές και νέων πολιτικών που χαράσσονται, σύμφωνα με την παράγραφο 46 στοιχεία β)-γ).</i>	# Κατάλογος των τρεχουσών πολιτικών και της αρχικής κατάστασης κινδύνων ΠΚΔ # Οδικός χάρτης που θα περιγράφει λεπτομερώς ποιες πολιτικές και ποιοι όροι, καθώς και το πεδίο εφαρμογής τους, θα	# Ποσοστό εφαρμογής πολιτικών, π.χ. ποσοστό υπηρεσιών ή τμημάτων που έχουν υιοθετήσει νέες πολιτικές για τους κινδύνους ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (δ) (ιε) Πίνακας 2 (γ) (ε) Πίνακας 3 (γ) (δ)	ESRS-E1-1_16b ESRS-E1-2 ESRS-E1-3 Δραστηριότητες που σχετίζονται με τοποθεσίες σε ευαίσθητες

	Πολιτικές και διαδικασίες για τις κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων:	<i>Αφορά τις προσαρμογές που γίνονται στις πολιτικές και τις διαδικασίες σύμφωνα με την ενότητα 5.6.</i>	επικαιροποιηθούν ή θα δημιουργηθούν, πώς, πότε και από ποιον # Για κάθε πολιτική, μπορούν να περιλαμβάνονται οι ακόλουθες πτυχές: . Στόχος: πώς αντικατοπτρίζει τον στρατηγικό στόχο, τη στρατηγική κινδύνου και υποστηρίζει την εφαρμογή του σχεδίου . Πεδίο εφαρμογής: ακριβής προσδιορισμός των δραστηριοτήτων, της τοποθεσίας, του τομέα κ.λπ. που καλύπτονται και επηρεάζονται . Όροι: σαφή κριτήρια που διευκολύνουν την εφαρμογή και την παρακολούθηση . Εξαιρέσεις: τυχόν εξαιρέσεις σε ευθυγράμμιση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου	# Αριθμός επανεξετάσεων και επικαιροποιήσεων των πολιτικών για τους κινδύνους ΠΚΔ εντός δεδομένης περιόδου # Ποσοστό δραστηριοτήτων που συμμορφώνονται με τις επικαιροποιημένες πολιτικές για τους κινδύνους ΠΚΔ # Αποτελέσματα των εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων που επικεντρώνονται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ	ως προς τη βιοποικιλότητα περιοχές ή κοντά σε αυτές: ESRS E4.IRO-1_19a
--	--	---	--	---	---

iii.Αλλαγές που εισάγονται στον συνδυασμό και την τιμολόγηση των υπηρεσιών και των προϊόντων με σκοπό την υποστήριξη της εφαρμογής του σχεδίου.	Συνδυασμός και τιμολόγηση υπηρεσιών και προϊόντων:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα θα προσαρμόσει τον συνδυασμό υπηρεσιών και προϊόντων του και την τιμολόγησή τους με βάση κριτήρια που σχετίζονται με κινδύνους ΠΚΔ, καθώς και τη στρατηγική κινδύνου και την πολιτική εσωτερικού κεφαλαίου του ιδρύματος, σύμφωνα με την παράγραφο 46β.</i>	# Τιμολόγηση βάσει κινδύνου: προσαρμογή της τιμολόγησης με βάση το προφίλ κινδύνου ΠΚΔ του δανειολήπτη ή του έργου # Κίνητρα για τον μετριασμό των κινδύνων: παροχή κινήτρων σε πελάτες που εφαρμόζουν αποτελεσματικές στρατηγικές μετριασμού των κινδύνων ΠΚΔ	# Συχνότητα και έκταση των προσαρμογών των τιμών με βάση τα προφίλ κινδύνου ΠΚΔ # Αριθμός πελατών που επωφελοούνται από την τιμολόγηση βάσει κινήτρων	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ιη) Πίνακας 2 (ι) Πίνακας 3 (δ)	Δραστηριότητες που δεν συνάδουν με τη μετάβαση: ESRs-E1.IRO-1 AR12
iv.Επενδύσεις και στρατηγική κατανομή χαρτοφυλακίου με σκοπό τη στήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος σε σχέση με τους κινδύνους ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με προϊόντα και υπηρεσίες που αφορούν τη βιωσιμότητα και τη μετάβαση, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο τυχόν αλλαγές στις στρατηγικές χρηματοδοτικές επιλογές συνοδεύονται από ανάλογες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου.	Προϊόντα και υπηρεσίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και τη μετάβαση:	<i>Τα είδη των χρηματοπιστωτικών μέσων (πράσινα και συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα δάνεια, ομόλογα, ενυπόθηκα δάνεια, επενδυτικά κεφάλαια κ.λπ.) και οι συμβουλευτικές υπηρεσίες που προσφέρονται ή τελούν υπό τη διαχείριση του ιδρύματος.</i>	# Στρατηγική, πολιτικές και κριτήρια για πράσινα ή για σχετιζόμενα με τη μετάβαση ή με κριτήρια ΠΚΔ ενυπόθηκα δάνεια και λοιπά δάνεια και ομόλογα	# Αύξηση της βιώσιμης χρηματοδότησης: ετήσια αύξηση του όγκου και του ποσοστού της βιώσιμης χρηματοδότησης # Ποσοστό αθέτησης επί πράσινων ή σχετιζόμενων με τη μετάβαση ή με κριτήρια ΠΚΔ ενυπόθηκων ή λοιπών δανείων	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ιγ) (ιη) Πίνακας 2 (ε)	ESRs-E1-3 ESRs-E4-1 AR 1 e
	Συνέπεια των στρατηγικών επιλογών χρηματοδότησης με τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα θα διασφαλίζει, όταν αποφασίζει να προσαρμόσει το μείγμα των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων και τη στρατηγική του, ότι οι αλλαγές αυτές συνάδουν με</i>	# Διαφοροποίηση των χαρτοφυλακίων δανεισμού και επενδύσεων βάσει κριτηρίων που σχετίζονται με κινδύνους ΠΚΔ, π.χ. όσον αφορά	# Ποσοστό νέων χρηματοδοτούμενων έργων που υποβάλλονται σε ολοκληρωμένη αξιολόγηση κινδύνων ΠΚΔ	Ποσοτική: Υποδείγματ α 06>10	Αποτελέσματα για τις επηρεαζόμενες κοινότητες: ESRs-S3-4 AR 34 b

		τις ρυθμίσεις διαχείρισης κινδύνων τις οποίες πρέπει να εφαρμόζει σύμφωνα με το κεφάλαιο 5.	οικονομικούς τομείς ή γεωγραφικές περιοχές # Πολιτικές πιστωτικού κινδύνου για πράσινα ενυπόθηκα και λοιπά δάνεια # Πώς ένα ίδρυμα που χρηματοδοτεί έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας διασφαλίζει ότι τα έργα συμμορφώνονται με τους περιβαλλοντικούς κανονισμούς για την αποφυγή νομικών κινδύνων και κινδύνων φήμης	# Ποσοστό πιστωτικών αποφάσεων που λαμβάνουν ρητά υπόψη τους κινδύνους ΠΚΔ # Περιθώρια κέρδους για προϊόντα που σχετίζονται με κριτήρια ΠΚΔ: σύγκριση των περιθωρίων κέρδους μεταξύ προϊόντων που σχετίζονται με κριτήρια ΠΚΔ και παραδοσιακών προϊόντων		
e. Στρατηγική ενεργού συμμετοχής						
i. Πολιτικές για τη συνεργασία με τους αντισυμβαλλομένους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συχνότητα, το πεδίο εφαρμογής και τους στόχους της συνεργασίας, τα είδη πιθανών δράσεων και τις διαδικασίες ή τα κριτήρια κλιμάκωσης.	Πολιτικές ενεργού συμμετοχής:	Σαφείς πολιτικές τις οποίες θα τηρεί το ίδρυμα προκειμένου να προωθήσει την ενεργό συμμετοχή των αντισυμβαλλομένων με σκοπό να επιτύχει τους στρατηγικούς στόχους του και τους στόχους διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας και τις μεθόδους μέτρησης κινδύνου, σύμφωνα με την παράγραφο 46α.	# Σκοπός και γενικός στόχος, π.χ. κατανόηση του προφίλ κινδύνου ή/και έλεγχος της συνέπειας με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τους στόχους # Διαθέσιμες λύσεις για τον αντισυμβαλλόμενο # Διαδικασία κλιμάκωσης και επικύρωσης	# Το ποσοστό των αντισυμβαλλομένων με τους οποίους έχει διεξαχθεί ή προβλέπεται να διεξαχθεί διάλογος # Το ποσοστό των αντισυμβαλλομένων για τους οποίους έχει διενεργηθεί αξιολόγηση των κινδύνων ΠΚΔ # Ποσοστό τομέων, προϊόντων και επιχειρηματικών κλάδων που έχουν καταγραφεί	Ποιοτική: Πίνακας 1 (δ) (ιε) Πίνακας 2 (γ) Πίνακας 3 (β) (γ)	ESRS 2-SBM 2

ii. Διαδικασίες, μεθοδολογίες και δείκτες μέτρησης που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή και την αξιολόγηση των πληροφοριών που σχετίζονται με την έκθεση των αντισυμβαλλομένων σε κινδύνους ΠΚΔ και την ευθυγράμμιση με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος.	Διαδικασία, μέθοδοι και δείκτες μέτρησης για την αξιολόγηση των κινδύνων ΠΚΔ:	<i>Αφορά τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα εφαρμόζει μεθόδους βάσει τομέα, βάσει χαρτοφυλακίου και βάσει ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την ενότητα 4.2.3.</i>	# Έλεγχος δέουσας επιμέλειας για τον εντοπισμό αντισυμβαλλομένων υψηλού κινδύνου βάσει προκαθορισμένων κριτηρίων # Κίνδυνοι ΠΚΔ που αντικατοπτρίζονται σε εσωτερικές ή εξωτερικές βαθμολογίες ή/και αξιολογήσεις # Μέθοδοι μέτρησης της ευθυγράμμισης επιλεγμένων αντισυμβαλλομένων έναντι στόχων κλιματικής πολιτικής	# Το ποσοστό των αντισυμβαλλομένων που υποβάλλονται σε έλεγχο δέουσας επιμέλειας ως προς τους κινδύνους ΠΚΔ # Μεταβολές στις αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων λόγω του αντικτύπου των κινδύνων ΠΚΔ # Συγκέντρωση ανοιγμάτων σε συγκεκριμένους τομείς που υπόκεινται σε αυξημένους κινδύνους μετάβασης ή φυσικούς κινδύνους # Εμπλοκή σε αντιπαραθέσεις ή περιστατικά που σχετίζονται με κριτήρια ΠΚΔ	Ποιοτική: Πίνακας 1 (ια) (ιβ) Πίνακας 2 (θ) (ια)	ESRs-E1.IRO-1 ESRs-E4-1.AR-1a
iii. Αποτελέσματα των πρακτικών ενεργού συμμετοχής, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης της προσαρμοστικότητας και της ανθεκτικότητας των αντισυμβαλλομένων στη μετάβαση προς μια πιο βιώσιμη οικονομία.	Αποτελέσματα:	<i>Αφορά τα αποτελέσματα της ενεργού συμμετοχής, επιτρέποντας την ουσιαστική ερμηνεία του προφίλ κινδύνου των αντισυμβαλλομένων και των μέτρων που λαμβάνονται από το ίδρυμα, σύμφωνα με την παράγραφο 81 στοιχείο ε) σημείο ii).</i>	# Κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό αντισυμβαλλομένων με σημαντικούς κινδύνους ΠΚΔ οι οποίοι ενδέχεται να απαιτούν άμεση προσοχή # Προσαρμογή των πιστωτικών όρων, όπως	# Θετικές (ή οποιαδήποτε υποκατηγορία της εν λόγω κατηγορίας) ή αρνητικές (ή οποιαδήποτε υποκατηγορία της εν λόγω κατηγορίας) αξιολογήσεις της ανθεκτικότητας και της	Ποιοτική Πίνακας 1 (ιε) Πίνακας 2 (ιγ) Πίνακας 3 (γ) (δ)	ESRs-E1 ESRs 2 -SBM-2_45a AR 16

			επιτόκια ή απαιτήσεις εξασφάλισης, με βάση τις αξιολογήσεις κινδύνων ΠΚΔ # Ενισχυμένος έλεγχος δέουσας επιμέλειας, π.χ. εφαρμογή αυστηρότερων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας για τους αντισυμβαλλομένους υψηλού κινδύνου # (Πιο) στοχευμένη συνεργασία, π.χ. κατάρτιση ειδικών σχεδίων συνεργασίας για την αντιμετώπιση των προσδιορισθέντων κινδύνων ΠΚΔ, όπως ο καθορισμός στόχων βελτίωσης ή η προσφορά νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων που καλύπτουν τις ανάγκες των αντισυμβαλλομένων	ευθυγράμμισης των εν λόγω αντισυμβαλλομένων με τους στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του ιδρύματος # Αριθμός και είδη των ενεργειών παρακολούθησης στις οποίες προβαίνει το ίδρυμα	
--	--	--	--	--	--