

EBA/GL/2025/01

8. januára 2025

Usmernenia o riadení environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (ESG)

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovacia povinnosť

Status týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k vhodným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov pri dohľade), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Oznamovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 03.06.2025 r. Ak do tohto dátumu nebude doručené oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2025/01“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu statusu dodržiavania usmernení je takisto potrebné oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

5. V týchto usmerneniach sa spresňujú spoľahlivé mechanizmy správy a riadenia, ktoré musia mať inštitúcie zavedené v súlade s článkom 87a ods. 1 a článkom 74 smernice 2013/36/EÚ², a zahŕňajú:
- (a) minimálne normy a referenčné metodiky na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia (ESG) v súlade s článkom 87a ods. 5 písm. a) uvedenej smernice;
 - (b) kvalitatívne a kvantitatívne kritériá na posúdenie vplyvu rizík ESG na rizikový profil a platobnú schopnosť inštitúcií v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v súlade s článkom 87a ods. 5 písm. c) uvedenej smernice;
 - (c) obsah plánov, ktoré má riadiaci orgán vypracovať v súlade s článkom 76 ods. 2 uvedenej smernice a ktoré obsahujú konkrétne harmonogramy a priebežné kvantifikovateľné ciele a čiastkové ciele s cieľom monitorovať a riešiť finančné riziká vyplývajúce z faktorov ESG, vrátane tých, ktoré vyplývajú z procesu prispôsobovania a trendov prechodu smerom k príslušným regulačným cieľom členských štátov a Únie vo vzťahu k faktorom ESG, najmä k cieľu dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050, ako sa stanovuje v nariadení (EÚ) 2021/1119, a v prípade, že je to relevantné pre inštitúcie pôsobiace na medzinárodnej úrovni, aj právnych a regulačných cieľov tretích krajín v súlade s článkom 87a ods. 5 písm. b) uvedenej smernice.
6. Tieto usmernenia sa zaoberajú procesmi riadenia rizík ESG v inštitúciách ako súčasťou ich širšieho rámca riadenia rizík. Uplatňujú sa v súvislosti so spoľahlivými stratégiami, politikami, postupmi a systémami na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizík ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, ktoré musia mať inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje smernica 2013/36/EÚ, ako súčasť svojich spoľahlivých mechanizmov správy a riadenia vrátane rámca riadenia rizík požadovaného podľa článku 74 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. Týmto usmerneniami sa takisto dopĺňajú a ďalej spresňujú usmernenia EBA o vnútornom riadení³ a usmernenia EBA k vzniku a monitorovaniu úveru⁴ v súvislosti s riadením rizík ESG.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ (EBA/GL/2021/05).

⁴ Usmernenia EBA k vzniku a monitorovaniu úveru (EBA/GL/2020/06).

7. Príslušné orgány a inštitúcie by mali uplatňovať tieto usmernenia v súlade s úrovňou uplatňovania stanovenou v článku 109 smernice 2013/36/EÚ.

Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom podľa vymedzenia v článku 4 ods. 2 bodu (i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám podľa vymedzenia v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktoré sú zároveň inštitúciami v súlade s článkom 4 ods. 1 bodu 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013⁵.

Vymedzenie pojmov

9. Ak nie je uvedené inak, v týchto usmerneniach majú pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 rovnaký význam.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa od 11. januára 2026 uplatňujú na inštitúcie iné ako malé a menej zložité inštitúcie. Tieto usmernenia sa uplatňujú na malé a menej zložité inštitúcie najneskôr od 11. januára 2027.

⁵ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1.

4. Referenčná metodika na identifikáciu a meranie rizík ESG

4.

4.1 Posúdenie významnosti

11. V rámci referenčnej metodiky na identifikáciu a meranie rizík ESG, ktoré majú inštitúcie zahrnúť do svojich stratégií a interných postupov, by inštitúcie mali zabezpečiť pravidelné vykonávanie posúdenia významnosti rizík ESG. Toto posúdenie by sa malo vykonávať aspoň každý rok alebo v prípade malých a menej zložitých inštitúcií (SNCI) každé dva roky. Inštitúcie vrátane SNCI by však mali svoje posúdenie častejšie aktualizovať v prípade významnej zmeny podnikateľského prostredia týkajúcej sa faktorov ESG, ako sú významné nové verejné politiky alebo zmeny obchodného modelu, portfólií alebo činností inštitúcie.
12. Posúdenie významnosti rizík ESG by sa malo vykonávať ako posúdenie špecifické pre inštitúciu, ktoré poskytuje inštitúcii pohľad na finančnú významnosť rizík ESG pre jej obchodný model a rizikový profil, podložené priradením faktorov ESG a prenosových kanálov tradičným kategóriám finančných rizík. Posúdenie významnosti rizík ESG by malo byť v súlade s inými posúdeniami významnosti, ktoré vykonáva inštitúcia, najmä s prípadnými posúdeniami vykonanými na účely zverejňovania významných rizík ohrozujúcich udržateľnosť v súlade so smernicou 2013/34/EÚ⁶ a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2023/2772,⁷ a malo by byť začlenené do posúdenia významnosti v rámci postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP).
13. Pri posudzovaní významnosti rizík ESG by sa mal uplatňovať prístup založený na riziku, ktorý zohľadňuje pravdepodobnosť výskytu a potenciálny rozsah finančných účinkov rizík ESG v krátkodobom a strednodobom horizonte a v dlhodobom horizonte minimálne 10 rokov.
14. S cieľom komplexne posúdiť závažnosť rizík ESG by inštitúcie mali zabezpečiť, aby rozsah ich posúdenia významnosti dostatočne zohľadňoval povahu, veľkosť a zložitosť ich činností, portfólií, služieb a produktov. Inštitúcie by mali zvážiť vplyv rizík ESG na všetky tradičné kategórie finančných rizík, ktorým sú vystavené, vrátane kreditného rizika, trhového rizika, rizika likvidity, operačného rizika (vrátane rizika súdnych sporov), rizika straty dobrej povesti, rizika obchodného modelu a rizika koncentrácie. Pri určovaní významných rizík ESG by sa mali

⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných zvierkach, konsolidovaných účtovných zvierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

⁷ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/2772 z 31. júla 2023, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ, pokiaľ ide o štandardy vykazovania informácií o udržateľnosti (Ú. v. ES L 2772 22.12.2023).

zohľadniť ich vplyvy na kategórie finančných rizík, ako aj sumy a/alebo podiely expozícií, príjmov a ziskov vystavených rizikám.

15. Pokiaľ ide o posúdenie významnosti environmentálnych rizík, inštitúcie by mali používať kvalitatívne aj kvantitatívne informácie. Inštitúcie by mali zohľadniť dostatočne veľký rozsah environmentálnych faktorov, ktoré zahŕňajú aspoň faktory súvisiace s klímou, degradáciou ekosystémov a stratou biodiverzity. Inštitúcie by mali posúdiť faktory rizika prechodu aj fyzického rizika, pričom by mali zohľadniť aspoň tieto skutočnosti:

a) V prípade rizík prechodu:

- i. hlavné hospodárske odvetvia, ktoré podporujú financované aktíva alebo v ktorých protistrana inštitúcie vykonáva svoje hlavné činnosti;
- ii. prebiehajúce a potenciálne budúce významné zmeny verejných politík, technológií a trhových preferencií (napr. nové environmentálne predpisy alebo daňové stimuly, vývoj inovačných nízkouhlíkových technológií, zmeny dopytu spotrebiteľov alebo investorov);
- iii. pokiaľ ide o riziká súvisiace s klímou:
 1. expozície voči odvetviám, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy, ako sa uvádza v odôvodnení 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818, t. j. voči odvetviám uvedeným v oddieloch A až H a v oddiele L prílohy I k nariadeniu (ES) č. 1893/2006⁸, pričom osobitná pozornosť sa venuje expozíciám voči subjektom zo sektora fosílnych palív;
 2. stupeň súladu alebo nesúladu portfólií s príslušnými regulačnými cieľmi jurisdikcií, v ktorých pôsobia – v prípade SNCI a ostatných iných ako veľkých inštitúcií aspoň na základe kvalitatívneho posúdenia na vysokej úrovni;

b) V prípade fyzických rizík:

- i. geografické oblasti, v ktorých sa nachádzajú kľúčové aktíva protistrán (napr. výrobné prevádzky) a fyzický kolaterál, najmä v prípade expozícií spojených s nehnuteľnosťami;
- ii. úroveň zraniteľnosti vo vzťahu k nebezpečenstvám pre životné prostredie (napr. nebezpečenstvá súvisiace s teplotou, vetrom, vodou, pevnou hmotou)

⁸ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2020/1818 zo 17. júla 2020, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) 2016/1011 Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o minimálne normy pre referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy a referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou (Ú. v. EÚ L 406, 3.12.2020, s. 17) – nariadenie o normách pre klimatické referenčné hodnoty – odôvodnenie 6: Odvetvia uvedené v oddieloch A až H a v oddiele L prílohy I k nariadeniu (ES) č. 1893/2006.

spojeným s rôznymi klimatickými scenármi a spôsobmi prechodu alebo, v prípade SNCI a ostatných iných ako veľkých inštitúcií, aspoň s jedným nepriaznivým scenárom.

16. Inštitúcie by mali v rámci svojho ICAAP zdôvodniť a zdokumentovať svoje posúdenia významnosti rizík ESG vrátane použitých metodík a prahových hodnôt, posudzovaných vstupov a faktorov a dosiahnutých hlavných výsledkov a záverov vrátane záverov o nevýznamnosti.
17. Inštitúcie by mali vypracovať a zaviesť metódy merania, opatrenia na riadenie rizík a procesy plánovania prechodu v súlade s oddielom 4.2, oddielom 5 a oddielom 6, ktoré zodpovedajú výsledkom posúdenia významnosti a sú nimi podložené. Na tento účel by inštitúcie mali uplatňovať rozsiahlejšie a sofistikovanejšie opatrenia pre riziká ESG, ktoré boli identifikované ako významné. Metodiky merania rizík ESG a metriky monitorovania rizík ESG používané inštitúciami by naopak mali podporovať a podkladať informáciami pravidelné aktualizácie posúdenia významnosti. Menšie inštitúcie s menej zložitými činnosťami môžu uplatňovať menej rozsiahle a menej sofistikované opatrenia, ktoré by však mali byť primerané výsledkom ich posúdenia významnosti rizík ESG.

4.2 Identifikácia a meranie rizík ESG

4.2.1. Všeobecné zásady

18. Ako súčasť minimálnych noriem na identifikáciu a meranie rizík ESG by vnútorné postupy inštitúcií mali zahŕňať nástroje a metodiky na posudzovanie rizikových faktorov ESG a ich prenosových kanálov do rôznych kategórií prudenciálneho rizika a ukazovateľov finančného rizika, ktoré majú vplyv na expozície inštitúcie, a to aj s výhľadom do budúcnosti.
19. Na zabezpečenie správnej identifikácie a riadenia rizík ESG by inštitúcie mali zvážiť potenciálny vplyv týchto rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Úroveň podrobnosti a presnosti údajových bodov, kvantifikačných nástrojov, metód a ukazovateľov, ktoré inštitúcie používajú, by mala zohľadňovať ich posúdenie významnosti a ich veľkosť a zložitosť a vo všeobecnosti by mala byť vyššia v krátkodobom a strednodobom horizonte. Dlhodobé časové horizonty by sa mali zohľadňovať aspoň z kvalitatívneho hľadiska a mali by podporovať strategické hodnotenia a rozhodovanie.
20. Pokiaľ ide o environmentálne riziká, vnútorné postupy a metodiky by mali inštitúciám umožniť:
 - a. kvantifikovať riziká súvisiace s klímou, ako napríklad odhad pravdepodobností naplnenia a rozsahu finančných vplyvov vyplývajúcich z faktorov súvisiacich s klímou;
 - b. správne pochopiť finančné riziká, ktoré môžu vyplývať z iných typov environmentálnych rizík, ako sú riziká vyplývajúce z degradácie prírody vrátane straty

biodiverzity a straty ekosystémových služieb, alebo z nesúlady činností s opatreniami zameranými na ochranu, obnovu a/alebo zníženie negatívnych vplyvov na prírodu;

- c. stanoviť kľúčové ukazovatele rizika (KRI) vzťahujúce sa aspoň na krátkodobé a strednodobé časové horizonty a rozsah expozícií a portfólií určených v súlade s výsledkami posúdenia významnosti.
21. Pokiaľ ide o sociálne riziká a riziká v oblasti správy a riadenia, pri ktorých spočiatku chýbajú kvantitatívne informácie, vnútorné postupy inštitúcií by mali umožňovať metódy, ktoré začínajú kvalitatívnym hodnotením potenciálnych vplyvov týchto rizík na činnosť inštitúcie a finančných rizík, ktorým inštitúcia čelí, a postupne by sa mali vypracovať pokročilejšie kvalitatívne a kvantitatívne opatrenia. Inštitúcie by mali postupne zlepšovať svoje prístupy v súlade s pokrokom v oblasti regulácie, vedy, dostupnosti údajov a metodiky.
22. Pokiaľ ide o vzájomné pôsobenie medzi rôznymi kategóriami environmentálnych a sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia, vnútorné postupy inštitúcií by mali zabezpečiť, aby sa každá kategória rizika najskôr posúdila so zreteľom na jej špecifické charakteristiky, a to ešte pred zohľadnením potenciálnych prepojení a vzájomných závislostí pri meraní týchto rizík.

4.2.2. Dátové procesy

23. Vnútorné postupy inštitúcií by mali zabezpečiť zavedenie spoľahlivých systémov riadenia informácií na identifikáciu, zber, štruktúrovanie a analýzu údajov potrebných na podporu posúdenia, riadenia a monitorovania rizík ESG. Takéto systémy by sa mali zaviesť v celej inštitúcii ako súčasť všeobecného riadenia údajov a IT infraštruktúry. Inštitúcie by mali pravidelne preskúmať svoje postupy s cieľom zabezpečiť, aby boli stále aktuálne vo vzťahu k vývoju vo verejnej sfére (napr. zvýšená dostupnosť údajov v dôsledku regulačných iniciatív) a vývoju na trhu, a mali by mať zavedené opatrenia na hodnotenie a zlepšenie kvality údajov.
24. Vnútorné postupy inštitúcií by mali zabezpečiť, aby inštitúcie zhromažďovali a používali informácie potrebné na posúdenie, riadenie a monitorovanie súčasných a výhľadových rizík ESG, ktorým môžu byť vystavené prostredníctvom svojich protistrán, a to zameraním sa na zhromažďovanie údajov na úrovni klientov a aktív na primerane podrobnej úrovni.
25. Vnútorné postupy inštitúcií by mali vychádzať z interne aj externe dostupných údajov ESG, vrátane pravidelného preskúmavania a využívania informácií o udržateľnosti, ktoré zverejňujú ich protistrany, najmä v súlade s európskymi štandardmi vykazovania informácií o udržateľnosti (ESRS) vypracovanými podľa smernice 2013/34/EÚ alebo dobrovoľným štandardom vykazovania pre nekótované malé a stredné podniky (MSP) podľa oznámenia COM (2023) 535 o balíku pomoci pre MSP⁹.
26. Inštitúcie by mali posúdiť, ktoré ďalšie zdroje údajov by účinne podporili posúdenie, riadenie a monitorovanie rizík ESG, napríklad informácie získané prostredníctvom spolupráce s

⁹ COM(2023) 535 – Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov – Balík pomoci pre MSP.

klientmi a protistranami v rámci nových a existujúcich obchodných vzťahov alebo údaje tretích strán. Ak inštitúcie využívajú služby poskytovateľov tretích strán na získanie prístupu k údajom o ESG, mali by zabezpečiť, aby dostatočne chápali zdroje, údaje a metodiky používané poskytovateľmi údajov vrátane ich potenciálnych obmedzení.

27. Ak pôvodná kvalita alebo dostupnosť údajov nie je dostatočná na naplnenie potrieb riadenia rizík, inštitúcie by mali posúdiť tieto nedostatky a ich potenciálne vplyvy. Inštitúcie by mali prijať a zdokumentovať nápravné opatrenia vrátane použitia odhadov alebo zástupných údajov, napr. na základe charakteristík na úrovni sektora a/alebo regiónu, a podľa možnosti vykonávať úpravy s cieľom zohľadniť aspekty špecifické pre protistranu. Inštitúcie by sa mali snažiť postupne obmedzovať používanie odhadov a zástupných údajov, v súlade so zlepšovaním dostupnosti a kvality údajov o ESG.
28. V prípade protistrán, ktorými sú veľké podniky ako sú vymedzené v článku 3 ods. 4 smernice 2013/34/EÚ, by inštitúcie mali podľa potreby zvážiť zber alebo získanie týchto dátových bodov:
 - a. V prípade environmentálnych rizík:
 - i. geografické umiestnenie kľúčových aktív (napr. výrobných prevádzok) a expozícia nebezpečenstvám pre životné prostredie (napr. nebezpečenstvá súvisiace s teplotou, vetrom, vodou, pevnou hmotou) na úrovni podrobnosti potrebnej na primeranú analýzu fyzických rizík a dostupnosti poistenia;
 - ii. aktuálne a prípadne cieľové emisie skleníkových plynov rozsahu 1, 2 a 3 v absolútnej hodnote a v prípade potreby v hodnote intenzity;
 - iii. závislosť od fosílnych palív, či už z hľadiska vstupných hospodárskych faktorov alebo príjmovej základne;
 - iv. dopyt po energii a vode a/alebo ich spotreba, a to buď z hľadiska vstupných hospodárskych faktorov alebo príjmovej základne;
 - v. úroveň energetickej efektívnosti expozícií spojených s nehnuteľnosťami a schopnosť protistrany splácať záväzky;
 - vi. súčasné a očakávané finančné vplyvy environmentálnych rizík a príležitostí na finančnú pozíciu, finančnú výkonnosť a peňažné toky protistrany;
 - vii. strategické plány súvisiace s prechodom vrátane plánu prechodu pre zmierňovanie zmeny klímy zverejneného v súlade s článkom 19a alebo článkom 29a smernice (EÚ) 2022/2464 (CSRD), ak sú k dispozícii;

b. V prípade sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia:

- i. súlad so smernicami OECD pre nadnárodné spoločnosti, hlavnými zásadami OSN v oblasti podnikania a ľudských práv a s Deklaráciou Medzinárodnej organizácie práce o základných zásadách a právach pri práci;
- ii. negatívne významné vplyvy na vlastných pracovníkov, pracovníkov v rámci hodnotového reťazca, dotknuté komunity a spotrebiteľov/konečných používateľov vrátane informácií o úsilí v oblasti náležitej starostlivosti alebo procesoch na predchádzanie takýmto vplyvom a ich nápravu.

29. V prípade expozícií voči iným druhom protistrán, než sú veľké podniky, by inštitúcie mali:

- a. určiť údajové body potrebné na identifikáciu, meranie a riadenie rizík ESG pri zohľadnení zoznamu uvedeného v odseku 28 na podporu tohto posúdenia;
- b. použiť odborný posudok, kvalitatívne údaje, hodnotenia na úrovni portfólia a zástupné údaje v súlade s odsekom 27 ak je potrebné odstrániť nedostatky v údajoch.

4.2.3. Hlavné charakteristiky referenčných metodík na identifikáciu a meranie rizík ESG

30. Vo vnútorných postupoch inštitúcií by sa mala stanoviť kombinácia metodík posudzovania rizík vrátane metodík založených na expozíciách, odvetví a portfóliu a metodík založených na scenároch, ako sa stanovuje v odsekoch 31 až 42. Kombinácia metodík by sa mala zostaviť spôsobom, ktorý inštitúciám umožní komplexne posúdiť riziká ESG vo všetkých príslušných časových horizontoch. Inštitúcie by mali používať predovšetkým metódy založené na expozíciách, aby získali aspoň krátkodobý prehľad o tom, ako riziká ESG ovplyvňujú rizikový profil a ziskovosť ich protistrán, mali by používať metódy založené na odvetví, na portfóliu a na scenároch na podporu procesu strednodobého plánovania a vymedzenia limitov rizika a ochoty podstupovať riziko s cieľom nasmerovať inštitúciu k jej strategickým cieľom, a mali by prostredníctvom metód založených na scenároch posudzovať svoju citlivosť na riziká ESG v rôznych časových horizontoch vrátane dlhodobých horizontov.

a. Metódy založené na expozícii

31. V súlade s ustanoveniami v odsekoch 126 a 146 usmernení EBA k vzniku a monitorovaniu úveru by inštitúcie mali mať na úrovni expozície zavedené vnútorné postupy na posúdenie expozície činností svojich protistrán a kľúčových aktív voči faktorom ESG, najmä environmentálnym faktorom a vplyvu zmeny klímy, ako aj primeranosť stratégií zmierňovania. Na tento účel by inštitúcie mali zabezpečiť, aby sa faktory ESG, najmä environmentálne faktory, riadne zohľadňovali v ich vnútorných postupoch klasifikácie rizík, v celkovom posúdení rizika zlyhania dlžníka a aby, ak je to odôvodnené ich významnosťou,

boli začlenené do ukazovateľov rizika, interného bodového hodnotenia kreditného rizika alebo ratingových modelov, ako aj do oceňovania kolaterálu.

32. Pokiaľ ide o posudzovanie environmentálnych rizík na úrovni expozície, vnútorné postupy inštitúcií by mali zahŕňať súbor rizikových faktorov a kritérií, ktoré zachytávajú faktory fyzického rizika aj rizika prechodu. V prípade veľkých inštitúcií to príslušne zahŕňa aspoň:
- a) mieru zraniteľnosti voči nebezpečenstvám pre životné prostredie s prihliadnutím na geografické umiestnenie kľúčových aktív protistrán a ručiteľov alebo fyzického kolaterálu, ktorým sa kryjú expozície, pričom sa zohľadňujú súvahové aj podsúvahové expozície;
 - b) mieru zraniteľnosti voči rizikám prechodu, pričom sa zohľadní príslušný technologický vývoj, vplyv uplatniteľných alebo budúcich predpisov v environmentálnej oblasti, ktoré majú vplyv na odvetvie činnosti protistrany, súčasné a prípadné cieľové emisie skleníkových plynov protistrany v absolútnom vyjadrení a prípadne aj v hodnote intenzity, vplyv vyvíjajúcich sa trhových preferencií a úroveň energetickej efektívnosti v prípade expozícií v oblasti nehnuteľností určených na bývanie alebo podnikanie spolu so schopnosťou protistrán splácať záväzky;
 - c) expozíciu obchodného modelu a/alebo dodávateľského reťazca protistrany voči kritickým prerušeniam v dôsledku environmentálnych faktorov, ako je vplyv straty biodiverzity, nedostatok vody alebo znečistenie;
 - d) expozíciu protistrany voči rizikám straty dobrej povesti a súdneho sporu s prihliadnutím na ukončené, prebiehajúce alebo hroziace súdne spory týkajúce sa otázok životného prostredia;
 - e) (plánovanú) splatnosť alebo časovú štruktúru expozície alebo aktíva;
 - f) faktory zmierňujúce riziko, ako je súkromné alebo verejné poistné krytie, napríklad na základe uplatniteľných vnútroštátnych systémoch pre riziká prírodných katastrof alebo podobných rámcov, a schopnosť protistrany zabezpečiť odolnosť voči riziku prechodu a fyzickým rizikám, a to aj prostredníctvom výhľadového plánovania prechodu.
33. Ak údaje potrebné na posúdenie určitých kritérií ešte nie sú k dispozícii, napríklad v prípade menších podnikov ako protistrán, inštitúcie by mali postupovať podľa krokov uvedených v odsekoch 26, 27 a 29.
34. Pokiaľ ide o posúdenie sociálnych rizík a rizík v oblasti správy a riadenia na úrovni expozície, inštitúcie by mali uplatniť procesy náležitej starostlivosti s cieľom posúdiť finančné vplyvy vyplývajúce zo sociálnych faktorov a faktorov správy a riadenia a zraniteľnosť obchodného modelu protistrán vo vzťahu k týmto faktorom, pričom by mali zohľadniť dodržiavanie sociálnych noriem a noriem správy a riadenia zo strany protistrán, ako sú normy uvedené v odseku 28 písm. b) bode i), expozíciu protistrany voči riziku súdneho sporu vyvolaného

sociálnymi otázkami alebo otázkami správy a riadenia, ako aj platné právne predpisy v jurisdikcii, v ktorej protistrana pôsobí.

b. Metódy založené na odvetví, portfóliu a metódy zosúladenia portfólia

35. Vnútorne postupy inštitúcií by mali umožňovať metodiky založené na odvetví a na portfóliu, najmä rizikové mapy, na ktorých sú zvýraznené riziká ESG jednotlivých ekonomických (pod)sektorov formou grafu alebo pomocou stupnice, ako sa uvádza v odsekoch 127 a 149 usmernení EBA k vzniku a monitorovaniu úveru. Metodiky inštitúcií by mali umožniť zmapovať ich portfóliá podľa faktorov rizika ESG a identifikovať akékoľvek zameranie na jeden alebo viacero druhov rizík ESG.
36. Pokiaľ ide o faktory ESG, ktoré nesúvisia s klímou, veľké inštitúcie by mali vypracovať:
- a) metódy na identifikáciu odvetví, ktoré sú vysoko závislé od ekosystémových služieb alebo majú na ne významný vplyv, a nástroje na meranie finančného vplyvu degradácie prírody a opatrení zameraných na ochranu, obnovu a/alebo zníženie negatívnych vplyvov na prírodu;
 - b) prístupy k meraniu pozitívnych alebo nepriaznivých vplyvov ich portfólií na dosiahnutie cieľov OSN v oblasti udržateľného rozvoja a k hodnoteniu potenciálnych súvisiacich finančných rizík.
37. Pokiaľ ide o riziká súvisiace s klímou, vnútorne postupy inštitúcií by mali umožňovať používanie aspoň jednej metodiky zosúladenia portfólia s cieľom na základe odvetví posúdiť mieru zosúladenia portfólií inštitúcií s klimatickými postupmi a/alebo referenčnými scenármi. Inštitúcie by mali zväžť aj posúdenie zosúladenia na úrovni protistrany, napr. porovnaním intenzity emisií skleníkových plynov príslušnej protistrany s uplatniteľnou referenčnou hodnotou odvetvia.
38. Na účely odseku 37 by inštitúcie mali používať scenáre, ktoré sú vedecky podložené, relevantné pre odvetvia hospodárskej činnosti a geografické umiestnenie ich expozícií, aktuálne a pochádzajúce z vnútroštátnych, európskych alebo medzinárodných organizácií, ako sú národné environmentálne agentúry, Spoločné výskumné centrum Komisie EÚ, Medzinárodná agentúra pre energiu, sieť pre ekologizáciu finančného systému, Medzivládny panel o zmene klímy. Odvetvové spôsoby dekarbonizácie by mali byť v súlade s príslušným cieľom politiky, ako je napríklad cieľ EÚ dosiahnuť do roku 2050 nulové čisté emisie skleníkových plynov a do roku 2030 znížiť emisie o 55 % v porovnaní s úrovňou z roku 1990, prípadne s akýmkoľvek vnútroštátnym cieľom.
39. Na účely odseku 37 by inštitúcie mali určiť primeraný rozsah posúdení zosúladenia portfólia a stupeň sofistikovanosti používaných metodík na základe charakteristík svojich portfólií, výsledkov svojho posúdenia významnosti a ich veľkosti a zložitosti. Veľké inštitúcie s cennými papiermi obchodovanými na regulovanom trhu v rámci Únie by mali zohľadniť zoznam

odvetví zahrnutý vo vzore 3 prílohy I k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) 2022/2453¹⁰. SNCI a ostatné iné ako veľké inštitúcie môžu na vykonanie posúdení zosúladenia portfólia použiť reprezentatívne vzorky expozícií vo svojich portfóliách.

40. Inštitúcie by mali zdôvodniť a zdokumentovať svoje metodické rozhodnutia vrátane výberu scenára (scenárov) a základného roka, výberu odvetví a v prípade SNCI a ostatných iných ako veľkých inštitúcií aj identifikáciu reprezentatívnej vzorky expozícií, ako aj všetky významné metodické zmeny v priebehu času. Ak chýbajú údaje potrebné na meranie zosúladenia, inštitúcie by mali postupovať podľa krokov stanovených v odsekoch 26, 27 a 29.

41. Inštitúcie by mali zohľadniť poznatky získané z metodík zosúladenia portfólia v oblasti klímy s cieľom:

- a. posudzovať a monitorovať riziká prechodu súvisiace s klímou, ktoré vyplývajú z nesúladu protistrán a/alebo portfólií s regulačnými cieľmi a postupmi EÚ, členských štátov alebo tretích krajín v súlade s platnými klimatickými cieľmi, a možné súvisiace finančné riziká;
- b. zabezpečiť informácie pre vlastný proces rozhodovania o formulácii a realizácii svojej ochoty podstupovať riziká, obchodnej stratégie a plánovania prechodu vrátane určovania priorít pri spolupráci s určitými protistranami.

c. Metódy založené na scenároch

42. Okrem metód založených na expozícii, na odvetví, na portfóliu a metód zosúladenia portfólia by vnútorné postupy inštitúcií mali umožniť používanie analýz založených na scenároch pri testovaní ich odolnosti voči rizikám ESG, počnúc rizikami súvisiacimi s klímou, v rámci rôznych scenárov¹¹.

¹⁰ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2022/2453 z 30. novembra 2022, ktorým sa menia vykonávacie technické predpisy stanovené vo vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/637, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (Ú. v. EÚ L 324, 19.12.2022, s. 1).

¹¹ Písmeno d) mandátu uvedeného v článku 87a ods. 5 smernice 2013/36/EÚ sa bude riešiť vypracovaním doplňujúcich usmernení EBA o analýze scenárov na testovanie odolnosti inštitúcií voči environmentálnym faktorom, sociálnym faktorom a faktorom správy a riadenia.

5. Minimálne normy a referenčná metodika pre riadenie a monitorovanie rizík ESG

5.

5.1 Zásady riadenia rizík ESG

43. Na účely začlenenia rizík ESG do rámca riadenia rizík na úrovni celej inštitúcie v súlade s odsekom 152 usmernení EBA o vnútornom riadení by inštitúcie mali zvážiť úlohu rizík ESG ako potenciálnych príčin všetkých tradičných kategórií finančných rizík vrátane kreditného, trhového, operačného rizika (vrátane rizika súdnych sporov), rizika straty dobrej povesti, rizika likvidity, rizika obchodného modelu a rizika koncentrácie.
44. Inštitúcie by mali začleniť riziká ESG do svojich bežných systémov a procesov riadenia rizík a zabezpečiť súlad s ich celkovými obchodnými a rizikovými stratégiami vrátane plánov v súlade s článkom 76 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ, ako sa bližšie uvádza v oddiele 6. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby mali plne integrovaný prístup, v rámci ktorého sú riziká ESG riadne zachytávané a považované za súčasť stratégií, politík a obmedzení riadenia rizík. Ak majú inštitúcie zavedené osobitné opatrenia pre riziká ESG, mali by zabezpečiť, aby sa to odrazilo v bežnom rámci riadenia rizík a prispievalo k tomuto rámcu.
45. Inštitúcie by mali vypracovať spoľahlivý a náležitý prístup k riadeniu a zmierňovaniu rizík ESG v krátkodobom a strednodobom horizonte a v dlhodobom horizonte najmenej 10 rokov, pričom by mali zohľadniť zásady uvedené v odseku 19.
46. Inštitúcie by mali určiť, ktorá kombinácia nástrojov riadenia rizík a zmierňovania rizika by k tomu najlepšie prispela, pričom by mali zohľadniť celú škálu nástrojov vrátane týchto:
- a) spolupráca s protistranami zameraná na lepšie pochopenie rizikového profilu protistrany a na zabezpečenie súladu s ochotou inštitúcie podstupovať riziko a jej strategickými cieľmi, najmä prostredníctvom:
 - i. určenia rozsahu protistrán, s ktorými sa bude spolupracovať, s prihliadnutím na výsledky posúdenia významnosti a procesu merania rizika;
 - ii. nadviazania dialógu s týmito protistranami s cieľom preskúmať ich odolnosť voči rizikám ESG, pri zohľadnení odvetvových právnych predpisov, ktoré majú vplyv na tieto protistrany, a plánu prechodu, ktorý vypracovali;

- iii. poskytovania relevantných informácií a poradenstva klientom o posúdení alebo zmierňovaní rizík ESG, ktorým sú vystavení, v relevantných a možných prípadoch; a
 - iv. zváženia celého radu opatrení špecifických pre protistranu, ako je úprava ponuky produktov, dohoda o pláne a nápravných opatreniach na podporu úsilia o prechod a zvýšenie odolnosti protistrany, resp. ako posledná možnosť ukončenie vzťahu, ak sa pokračovanie považuje za nezlučiteľné s plánovaním a ochotou inštitúcie podstupovať riziko.
- b) úprava finančných podmienok (napr. vrátane zmluvne dohodnutých záruk a nápravných opatrení), podmienok (napr. splatnosti) a/alebo oceňovania na základe kritérií relevantných z hľadiska ESG a stratégie riadenia rizík a politiky interného kapitálu inštitúcie;
 - c) zohľadňovanie rizík ESG pri tvorbe odvetvových politík a pri stanovovaní globálnych, regionálnych a odvetvových limitov rizika, limitov expozície a stratégií znižovania zadlženosti;
 - d) diverzifikácia úverových a investičných portfólií na základe kritérií súvisiacich s rizikom ESG, napr. z hľadiska hospodárskych odvetví alebo geografických oblastí;
 - e) iné nástroje riadenia rizík, ktoré sa považujú za vhodné v súlade s ochotou inštitúcie podstupovať riziká, ako je napríklad možné prerozdelenie financovania medzi odvetviami a v rámci odvetví smerom k expozíciám, ktoré sú odolnejšie voči rizikám ESG.

5.2 Stratégie a obchodné modely

47. Inštitúcie by mali zohľadňovať riziká ESG pri vypracúvaní a realizácii svojich celkových obchodných a rizikových stratégií, ktoré by mali zahŕňať aspoň:

- a) pochopenie a posúdenie podnikateľského prostredia, v ktorom pôsobia, a toho, ako sú vystavované štrukturálnym zmenám v hospodárstve, finančnom systéme a konkurenčnom prostredí v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v dôsledku faktorov ESG;
- b) pochopenie a posúdenie toho, ako môžu mať riziká ESG, najmä faktory environmentálneho rizika vrátane rizík prechodu a fyzických rizík, nepriaznivý vplyv na životaschopnosť ich obchodného modelu a udržateľnosť ich obchodnej stratégie vrátane ziskovosti a zdrojov príjmov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte;

- c) zváženie toho, ako tieto riziká ESG, najmä faktory environmentálneho rizika vrátane rizík prechodu a fyzických rizík, môžu ovplyvniť ich schopnosť dosiahnuť strategické ciele a pôsobiť v rámci ochoty podstupovať riziká;
 - d) formulovanie, vykonávanie a monitorovanie plánov a cieľov, ako je uvedené v oddiele 6.
48. Na účely odseku 47 a s cieľom zabezpečiť dostatočne podložené stratégie by inštitúcie mali zvážiť poznatky získané z kombinácie metód výhľadového posudzovania rizík vrátane:
- a) metodík zosúladenia portfólia, ako je opísané v oddiele 4.2;
 - b) analýz scenárov environmentálneho rizika s prihliadnutím na (potenciálne) podnikateľské prostredie, v ktorom by mohli pôsobiť v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte vrátane časového horizontu najmenej 10 rokov;
 - c) stresových testov v oblasti klímy alebo životného prostredia vykonaných inštitúciou.
49. Inštitúcie by mali komplexne chápať svoj obchodný model, strategické ciele a stratégie v oblasti rizík z hľadiska rizík ESG a mali by zabezpečiť, aby ich správa a riadenie, proces plánovania prechodu a rámec riadenia rizík vrátane ochoty podstupovať riziká boli primerané na ich vykonávanie.

5.3 Ochota podstupovať riziká

50. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa v rámci ich ochoty podstupovať riziká jasne vymedzili a riešili riziká ESG, ktoré sú súčasťou ich zoznamu rizík po posúdení významnosti. V rámci ochoty podstupovať riziká by sa mala spresniť úroveň a druhy rizík ESG, ktoré sú inštitúcie ochotné prevziať vo svojom portfóliu, a to aj pokiaľ ide o ciele v oblasti koncentrácie a diverzifikácie portfólia. Integrácia rizík ESG do ochoty podstupovať riziká by mala byť v súlade so strategickými cieľmi a záväzkami inštitúcie a s plánmi a cieľmi stanovenými v oddiele 6.
51. Ochota podstupovať riziká by mala byť uplatňovaná s podporou kľúčových ukazovateľov rizika súvisiacich s ESG vrátane napr. potenciálnych limitov, prahových hodnôt alebo vyňatí. Pri určovaní relevantných a vhodných kľúčových ukazovateľov rizika majú inštitúcie zvážiť výsledky svojho posúdenia významnosti a osobitné vlastnosti svojho obchodného modelu s prihliadnutím na príslušné oblasti obchodnej činnosti, aktivity, produkty a expozície voči hospodárskym odvetviám a geografickým oblastiam vrátane jurisdikcií a podrobnejších geografických oblastí. Inštitúcie by mali zohľadniť metriky uvedené v oddiele 5.7 pri určovaní toho, ktoré vybrané kľúčové ukazovatele rizika majú používať vo svojom rámci pre ochotu podstupovať riziká.
52. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby všetky príslušné subjekty skupiny a oblasti obchodnej činnosti a útvary nesúce riziko správne chápali a uplatňovali ochotu inštitúcie podstupovať riziká, pokiaľ ide o riziká ESG. Najmä vo veľkých inštitúciách by sa limity rizika mali stanoviť na

rôznych úrovniach v rámci inštitúcie, čím sa zabezpečí súlad s celkovou ochotou podstupovať riziká, a posudzovanie rizika ESG by malo byť ukotvené v súvislosti s produktmi alebo finančnými nástrojmi emitovanými či vytvorenými inštitúciou alebo v držbe inštitúcie, klientskymi segmentmi, druhom kolaterálu a nástrojmi na zmiernenie rizika.

53. Ochota inštitúcie podstupovať riziká a súvisiace kľúčové ukazovatele rizika majú podliehať postupom monitorovania a eskalácie, ako sa uvádza v odseku 80.

5.4 Vnútna kultúra, schopnosti a kontroly

54. Inštitúcie by mali priebežne rozvíjať svoje schopnosti identifikovať, posudzovať, monitorovať, riadiť a zmierňovať riziká ESG podľa potreby. Inštitúcie by mali v rámci svojej politiky odbornej prípravy zabezpečiť, aby ich riadiaci orgán a zamestnanci mali primeranú odbornú prípravu na to, aby chápali dôsledky faktorov ESG a rizík ESG pri účinnom plnení svojich povinností. Politiky a postupy týkajúce sa činností odbornej prípravy by sa mali aktualizovať a zohľadňovať vývoj v oblasti vedy a právnych úprav; v postupe pre riadiacich pracovníkov by sa malo zohľadniť, že poznatky o faktoroch ESG a rizikách ESG sú relevantné pre posudzovanie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a pre osoby zastávajúce kľúčové funkcie v súlade so spoločnými usmerneniami EBA a ESMA o posúdení vhodnosti¹².
55. Spoľahlivá a konzistentná kultúra rizika, ktorá zohľadňuje riziká ESG, vykonávaná v rámci inštitúcie v súlade s hlavou IV usmernení EBA o vnútornom riadení,¹³ by mala zahŕňať jasnú komunikáciu riadiaceho orgánu („postoj manažmentu“) a vhodné opatrenia na podporu informovanosti o faktoroch ESG a rizikách ESG v celej inštitúcii, ako aj povedomia o strategických cieľoch a záväzkoch inštitúcie v oblasti ESG.
56. Na účely hlavy V usmernení EBA o vnútornom riadení¹⁴ by inštitúcie mali zahrnúť riziká ESG do svojich rámcov vnútornej kontroly v rámci troch línií obrany. Rámec vnútornej kontroly by mal zahŕňať jasné vymedzenie a pridelenie zodpovednosti za riziká ESG a hierarchické vzťahy.
57. Prvá línia obrany by mala byť zodpovedná za vykonávanie posúdení rizík ESG pri zohľadnení aspektov významnosti a proporcionality, počas nadväzovania spolupráce s klientom, žiadosti o úver, kreditného prehodnotenia a v prípade potreby počas investičných procesov, ako aj pri priebežnom monitorovaní a spolupráci s existujúcimi klientmi. Zamestnanci v prvej línii obrany by mali mať primerané pochopenie a znalosti, aby dokázali identifikovať potenciálne riziká ESG.
58. V rámci činností druhej línie obrany:
- a) funkcia riadenia rizík by mala byť zodpovedná za vykonávanie posudzovania a monitorovania rizík ESG nezávisle od prvej línie obrany vrátane zabezpečenia

¹² Spoločné usmernenia orgánov ESMA a EBA o posúdení vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ (EBA/GL/2021/06).

¹³ Hlava IV – Kultúra riadenia rizík a obchodné správanie

¹⁴ Hlava V – Rámec a mechanizmy vnútornej kontroly

dodržiavania limitov rizika, kladenia otázok a v prípade potreby namietania voči prvotnému posúdeniu vykonanému pracovníkmi pre obchodné vzťahy;

- b) funkcia dodržiavania súladu by mala dohliadať na to, ako prvá línia obrany zabezpečuje dodržiavanie uplatniteľných právnych požiadaviek týkajúcich sa rizík ESG a vnútorných politík, a mala by riadiacemu orgánu a ostatným príslušným zamestnancom poskytovať poradenstvo v súvislosti s opatreniami, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie tohto súladu. Okrem toho by v súvislosti s vyhláseniami a/alebo záväzkami v oblasti udržateľnosti, ktoré inštitúcia prijala, mala poskytnúť poradenstvo o rizikách straty dobrej povesti a rizikách v oblasti obchodného správania, ktoré sú spojené s realizáciou resp. nerealizáciou takýchto vyhlásení a/alebo záväzkov;
- c) funkcia dodržiavania súladu a funkcia riadenia rizík by sa mala konzultovať pri schvaľovaní nových produktov s prvkami ESG alebo pri významných zmenách existujúcich produktov s cieľom začleniť aspekty ESG.

59. Funkcia vnútorného auditu ako tretia línia obrany by mala poskytovať nezávislé preskúmanie a objektívne uistenie o kvalite a účinnosti celkového rámca a systémov vnútornej kontroly v súvislosti s rizikami ESG vrátane prvej a druhej línie obrany a rámca správy a riadenia rizík ESG.

5.5 Postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu a postup hodnotenia primeranosti internej likvidity

60. Inštitúcie by mali začleniť významné riziká ESG a ich vplyvy na kategórie finančného rizika do svojho postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP), aby mohli priebežne posudzovať a udržiavať sumy, druhy a distribúciu interného kapitálu, ktorý považujú za primeraný na pokrytie povahy a úrovne rizík ESG, s prihliadnutím na krátkodobé, strednodobé a dlhodobé hľadisko.
61. Ak inštitúcie zohľadňujú dlhšie časové horizonty pri krytí rizík ESG, tieto časové horizonty by sa mali použiť ako zdroj informácií na zabezpečenie dostatočného pochopenia potenciálnych dôsledkov rizík ESG pre kapitálové plánovanie v rámci pravidelných časových horizontov ICAAP. Časové horizonty zohľadňované pri určovaní primeraného interného kapitálu na krytie rizík ESG by mali byť v súlade s časovými horizontmi uplatňovanými ako súčasť celkového postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu inštitúcií. ICAAP by mal byť dostatočne výhľadový a ak inštitúcia usúdi, že riziká by nemali byť kryté kapitálom, ale mali by sa zmierňovať prostredníctvom iných nástrojov alebo opatrení, malo by sa to vysvetliť.
62. Inštitúcie by mali využívať poznatky získané zo svojich metodík posudzovania rizík vrátane tých, ktoré sú uvedené v oddiele 4.2, na identifikáciu a meranie potrieb interného kapitálu pre expozície alebo portfóliá, ktoré sú hodnotené ako zraniteľnejšie voči rizikám ESG, s prihliadnutím na odlišné úrovne dostupnosti a vyspelosti metodík kvantifikácie pre

environmentálne riziká v porovnaní so sociálnymi rizikami a rizikami v oblasti správy a riadenia.

63. Pokiaľ ide o environmentálne riziká, inštitúcie by mali do svojho ICAAP zahrnúť výhľadový pohľad na svoju kapitálovú primeranosť v rámci nepriaznivého scenára, ktorý zahŕňa špecifické prvky environmentálnych rizík. Okrem toho by inštitúcie mali špecifikovať všetky zmeny plánu činnosti inštitúcie alebo iné opatrenia vyplývajúce zo stresového testovania klimatických alebo environmentálnych rizík a/alebo z reverzného stresového testovania v súlade s odsekom 90 usmernení EBA o stresovom testovaní¹⁵.
64. Inštitúcie by mali začleniť významné environmentálne riziká a ich vplyvy na likviditu do svojho postupu hodnotenia primeranosti internej likvidity (ILAAP) počas primeraných časových horizontov v rámci rozsahu pôsobnosti ILAAP.
65. Inštitúcie by mali do svojich rámcov ICAAP a ILAAP zahrnúť opis ochoty podstupovať riziká, prahových hodnôt a limitov stanovených pre významné riziká ESG, resp. významné environmentálne riziká a ich vplyv na ich platobnú schopnosť alebo likviditu, ako aj proces uplatňovaný pri aktualizácii týchto prahových hodnôt a limitov. Inštitúcie by mali poskytnúť dostatočné informácie o kontexte, aby bolo možné pochopiť ich analýzu dôsledkov ESG na kapitál a environmentálnych rizík na likviditu, a to aj tým, že poskytnú jednoznačné informácie o použitých metodikách a základných predpokladoch.
66. Pri začleňovaní rizík ESG do svojho ICAAP a environmentálnych rizík do svojho ILAAP by zložitost' procesov a stupeň sofistikovanosti metodík používaných inštitúciami mali zohľadňovať ich veľkosť a zložitost' a výsledky ich posúdenia významnosti.

5.6 Politiky a postupy pre kategórie finančného rizika

67. Inštitúcie by mali chápať a riadiť súčasný a potenciálny budúci vplyv rizík ESG na ich expozície voči kreditnému riziku, na oceňovanie ich pozícií podliehajúcich trhovému riziku, najmä na účely obozretného oceňovania, na ich rizikový profil a rezervy likvidity, na ich operačné riziká (vrátane rizika súdnych sporov) a na riziká straty dobrej povesti, a to aj prostredníctvom využívania výhľadových analýz.

5.6.1. Kreditné riziko

68. Na účely začlenenia rizík ESG do politik a postupov v oblasti kreditného rizika, ako sa stanovuje v odseku 56 usmernení EBA k vzniku a monitorovaniu úveru, by inštitúcie mali zabezpečiť, aby ich politiky v oblasti kreditného rizika, ktoré odrážajú riziká ESG, boli komunikované smerom nadol a premietané do jasných kritérií vzniku, ktoré sú k dispozícii zamestnancom oblastí obchodnej činnosti a subjektom prijímajúcim rozhodnutia o poskytnutí úveru, a mali by zabezpečiť, aby riziká ESG boli začlenené do rámca monitorovania kreditného rizika.

¹⁵ Usmernenia EBA k stresovému testovaniu vykonávanému inštitúciami (EBA/GL/2018/04).

69. Pokiaľ ide o environmentálne riziká, inštitúcie by mali do svojich politík a postupov zahrnúť kombináciu kvalitatívnych a kvantitatívnych aspektov. Na základe svojho posúdenia významnosti a ochoty podstupovať riziká by inštitúcie mali stanoviť kvantitatívne ukazovatele kreditného rizika, ktoré pokrývajú najvýznamnejšie segmenty klientov, druhy kolaterálu a nástroje zmierňovania rizika.

5.6.2. Trhové riziko

70. Pokiaľ ide o trhové riziko, inštitúcie by mali zvážiť, ako by riziká ESG mohli ovplyvniť hodnotu finančných nástrojov v ich portfóliu, zhodnotiť potenciálne riziko strát pre ich portfólio a zvýšenú volatilitu hodnoty ich portfólia a zaviesť účinné procesy na kontrolu alebo zmiernenie súvisiacich vplyvov ako súčasť svojho rámca riadenia trhového rizika vrátane prípadného preskúmania ochoty podstupovať riziko v rámci obchodnej knihy a stanovenia interných limitov pre pozície alebo expozície klientov.

5.6.3. Riziko likvidity a financovania

71. Pokiaľ ide o riziko likvidity a financovania, inštitúcie by mali prinajmenšom zvážiť, ako by riziká ESG mohli ovplyvniť čisté peňažné toky (napr. zvýšené čerpanie úverových liniek) alebo hodnotu aktív, ktoré tvoria ich rezervy likvidity, a prípadne zahrnúť tieto vplyvy do kalibrácie svojich rezerv likvidity alebo rámca riadenia rizika likvidity.
72. Okrem toho, pokiaľ ide o environmentálne riziká, inštitúcie by mali zvážiť, ako by tieto riziká mohli ovplyvniť dostupnosť a/alebo stabilitu ich zdrojov financovania a zohľadniť ich pri riadení rizika financovania. Na tento účel by inštitúcie mali zvážiť rôzne časové horizonty a bežné aj nepriaznivé podmienky, ktoré by mali okrem iného odrážať potenciálne vplyvy environmentálnych rizík na riziká straty dobrej povesti, situáciu so sťaženým alebo drahším prístupom k trhovému financovaniu a/alebo zrýchlené výbery vkladov.

5.6.4. Operačné riziká a riziká straty dobrého mena

73. Pokiaľ ide o operačné riziko, inštitúcie by mali zvážiť, ako by riziká ESG mohli ovplyvniť rôzne druhy udalostí regulačného operačného rizika uvedené v článku 324 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a ich schopnosť naďalej zabezpečovať kritické operácie, a mali by začleniť významné riziká ESG do svojho rámca riadenia operačného rizika.
74. Pokiaľ ide o environmentálne riziká, inštitúcie by mali:
- a) identifikovať a označiť straty súvisiace s environmentálnymi rizikami vo svojich registroch operačných strát v súlade s taxonómiou rizík a metodikou klasifikácie stratových udalostí stanovenými v regulačných technických predpisoch prijatých Komisiou podľa článku 317 ods. 9 nariadenia (EÚ) č. 575/2013;
 - b) vypracovať postupy na posúdenie a riadenie pravdepodobnosti a vplyvu rizík súdnych sporov súvisiacich so životným prostredím;

- c) použiť analýzu scenárov na určenie toho, ako môžu faktory fyzického rizika ovplyvniť kontinuitu ich činností, a
 - d) zohľadňovať významné environmentálne riziká pri vypracúvaní plánov na zabezpečenie kontinuity činností.
75. Pokiaľ ide o riziká straty dobrého mena, inštitúcie by mali zvážiť a riadiť vplyv rizík ESG na svoje dobré meno, a to aj zvážením potenciálnych rizík spojených s poskytovaním úverov podnikom a investovaním do podnikov, u ktorých sa môžu vyskytovať sporné situácie súvisiace s ESG, ako je napríklad porušovanie sociálnych alebo ľudských práv. Inštitúcie by v prípade potreby mali zvážiť aj riziká straty dobrej povesti spojené s nesplnením svojich záväzkov v oblasti udržateľnosti alebo plánov prechodu alebo s (vnímanou) nedostatočnou dôveryhodnosťou takýchto záväzkov a plánov.
76. Inštitúcie by v rámci svojho riadenia rizík v oblasti obchodného správania, súdnych sporov a rizík straty dobrého mena mali mať zavedené spoľahlivé postupy na identifikáciu, prevenciu a riadenie rizík vyplývajúcich z environmentálne klamlivých tvrdení alebo vnímaných environmentálne klamlivých praktík, pričom by mali zohľadniť zásady európskych orgánov dohľadu na vysokej úrovni stanovené v oddiele 2.1 záverečnej správy EBA o monitorovaní environmentálne klamlivých vyhlásení a dohľade nad nimi¹⁶. Na tento účel by inštitúcie mali prijať všetky potrebné kroky, aby zabezpečili, že komunikácia súvisiaca s udržateľnosťou je spravodlivá, jasná a nezavádzajúca a že tvrdenia o udržateľnosti sú presné, odôvodnené, aktuálne, pravdivo predstavujú celkový profil inštitúcie alebo profil produktu a sú prezentované zrozumiteľným spôsobom. Malo by k tomu dochádzať na úrovni inštitúcií (napr. v súvislosti so záväzkami v oblasti udržateľnosti vrátane výhľadových cieľov), ako aj na úrovni produktov alebo činností (napr. v súvislosti s produktami a činnosťami, ktoré sa ponúkajú ako udržateľné), vrátane monitorovania právneho vývoja, trhových postupov a sporov okolo postupov týkajúcich sa údajných environmentálne klamlivých tvrdení.

5.6.5. Riziko koncentrácie

77. Pokiaľ ide o riziko koncentrácie, inštitúcie by mali zvážiť a riadiť riziká vyplývajúce z koncentrácie expozícií alebo kolaterálu u jednotlivých protistrán, vzájomne závislých protistranách alebo v určitých odvetviach, hospodárskych sektoroch alebo geografických regiónoch, čo môže viesť k vyššej miere zraniteľnosti voči rizikám ESG. S cieľom identifikovať riziká koncentrácie súvisiace s ESG by inštitúcie mali zvážiť veľkosť a/alebo podiely svojich expozícií, ktoré môžu byť ovplyvnené rizikami ESG vo vzťahu k celkovým expozíciám a ako podiel kapitálu Tier 1. Inštitúcie by mali zohľadniť niekoľko faktorov ESG, medzi ktoré patria emisie skleníkových plynov, charakteristiky odvetvia, zraniteľnosť geografických oblastí voči fyzickým rizikám a sociálne nedostatky alebo nedostatky v oblasti správy a riadenia alebo spory identifikované v jurisdikciách, v ktorých sa nachádzajú expozície alebo kolaterál, ako aj

¹⁶ Záverečná správa EBA o monitorovaní environmentálne klamlivých tvrdení a dohľade nad nimi (EBA/REP/2024/09)

dostupnosť faktorov na zmiernenie rizika. Inštitúcie by mali posúdiť, či a ako riziko koncentrácie súvisiace s ESG zhoršuje predchádzajúcu finančnú zraniteľnosť expozícií.

5.7 Monitorovanie

78. Inštitúcie by mali monitorovať riziká ESG prostredníctvom účinných interných rámcov podávania správ, ktoré poskytujú primerané informácie a súhrnné údaje vrcholovému manažmentu a riadiacemu orgánu, napríklad začlenením rizík ESG do pravidelných správ o rizikách alebo formou prehľadov obsahujúcich metriky, ktoré podporujú účinný dohľad.
79. Inštitúcie by mali priebežne monitorovať riziká ESG a zabezpečiť, aby si zachovávali prehľad na úrovni celej inštitúcie, s primeraným zahrnutím povahy, veľkosti a zložitosti svojich činností, a v prípade najvýznamnejších portfólií určených na základe posúdenia významnosti aj prehľad z hľadiska portfólia o ich zraniteľnosti voči rizikám ESG. Okrem toho by inštitúcie mali zaviesť podrobné a časté monitorovanie protistrán, expozícií a portfólií, ktoré boli vyhodnotené ako významne vystavené rizikám ESG, a to aj začlenením zohľadnenia rizík ESG do procesu monitorovania kreditného rizika retailových protistrán a do bežných kreditných prehodnotení stredných a veľkých protistrán a/alebo zvýšením frekvencie a podrobnosti týchto prehodnotení z dôvodu rizík ESG.
80. Inštitúcie by mali stanoviť ukazovatele a prahové hodnoty pre včasné varovanie a mali by mať zavedené postupy na eskaláciu upozornení, odchýlok a porušení a na prijatie nápravných a/alebo zmierňujúcich opatrení v prípade prekročenia limitov, a to aj prostredníctvom úprav obchodnej stratégie a nástrojov riadenia rizík.
81. Inštitúcie by mali monitorovať celý rad spätne a výhľadovo orientovaných metrík a ukazovateľov rizika ESG. Veľké inštitúcie by mali monitorovať aspoň tieto ukazovatele:
 - a) Výška a podiel expozícií voči protistranám pôsobiacim v odvetviach, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy, a príjmy (úrokov, poplatkov a provízií) vyplývajúce z obchodných vzťahov s protistranami pôsobiacimi v odvetviach, ktoré vo veľkej miere prispievajú k zmene klímy v súlade s odôvodnením 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2020/1818, t. j. odvetvia uvedené v oddieloch A až H a v oddiele L prílohy I k nariadeniu (ES) č. 1893/2006.

Inštitúcie by mali uplatňovať čo najpodrobnejšiu odvetvovú diferenciáciu. Stupeň podrobnosti by mal inštitúciám predovšetkým umožniť monitorovať výšku a podiel expozícií voči konkrétnym protistranám a príjmov vyplývajúcich zo vzťahov s konkrétnymi protistranami, ako sú subjekty odvetvia fosílnych palív a/alebo spoločnosti vylúčené z referenčných hodnôt EÚ v súlade s Parížskou dohodou¹⁷.

¹⁷ V súlade s článkom 12 ods. 1 písm. d) až g) a článkom 12 ods. 2 nariadenia o normách pre klimatické referenčné hodnoty.

- b) Metriky zosúladienia portfólia znázorňujúce na úrovni odvetvia rozsah, v akom expozície a výrobné kapacity prevádzkované klientmi sú/nie sú v súlade alebo sa predpokladá, že budú/nebudú v súlade so smerovaním, ktoré je v súlade s platným právnym a regulačným cieľom v oblasti klímy, ako je dosiahnutie nulových čistých emisií skleníkových plynov do roku 2050, a to na základe metrík zosúladienia relevantných pre vybrané odvetvia a s použitím metód opísaných v oddiele 4.2.3 písm. b).

Inštitúcie by mali doplniť tieto ukazovatele informáciami týkajúcimi sa posúdenia potenciálnych vplyvov finančného rizika vyplývajúcich z nesúladow.

- c) Financované emisie skleníkových plynov s rozčlenením podľa rozsahu 1, 2 a 3 v absolútnej hodnote a v prípade potreby podľa intenzity v pomere k výrobným jednotkám alebo jednotkám príjmov, v rozdelení podľa odvetví na základe odvetvovej diferenciácie, ktorá je čo najpodrobnejšia a aspoň pre vybrané odvetvia určené na základe posúdenia významnosti.

Inštitúcie by mali tieto metriky doplniť kvalitatívnymi alebo kvantitatívnymi informáciami a kritériami podporujúcimi interpretáciu ich vývoja v čase, vrátane napr. dočasného nárastu v dôsledku poskytovania prechodného financovania protistranám s vysokou intenzitou emisií skleníkových plynov, a identifikujúcimi základné faktory zmien emisií.

Príklady metodík alebo databáz, ktoré môžu inštitúcie používať pri výpočte týchto metrík, zahŕňajú globálny štandard započítavania a vykazovania emisií skleníkových plynov pre finančný sektor, ktorý vypracovalo Partnerstvo pre finančné započítavanie uhlíka, a projekt zverejňovania uhlíkových emisií.

- d) Úroveň pokroku dosiahnutého pri realizácii kľúčových stratégií financovania určených inštitúciou na zabezpečenie jej odolnosti voči rizikám ESG a pripravenosti na prechod k udržateľnejšiemu hospodárstvu, napr. monitorovaním finančných tokov smerom k finančným aktívam alebo protistranám, ktoré majú spoločný súbor charakteristík relevantných pre ciele inštitúcie alebo jej ochotu podstupovať riziká vo vzťahu k rizikám ESG.

- e) Metriky zapojenia klientov poskytujúce informácie o:

- i. percentuálny podiel protistrán, pri ktorých sa vykonalo posúdenie rizík ESG, a to aj pokiaľ ide o ich stratégie prechodu, a prípadne plány prechodu a ich súlad s cieľmi inštitúcie, pri spresnení rozsahu vybraných odvetví, produktov a odvetví obchodnej činnosti, na ktoré sa vzťahujú tieto posúdenia;
- ii. výsledky a výstupy takéhoto zapojenia, ako sú pozitívne (alebo akákoľvek podklasifikácia v rámci tejto kategórie) alebo negatívne (alebo akákoľvek podklasifikácia v rámci tejto kategórie) posúdenia prispôsobivosti a odolnosti

týchto protistrán vo vzťahu k prechodu na udržateľné hospodárstvo, pokrok pri zosúladovaní s cieľmi a zámermi inštitúcie a následné opatrenia prijaté inštitúciou.

- f) Členenie portfólií zabezpečených nehnuteľnosťami podľa úrovne energetickej efektívnosti kolaterálu.
- g) Pomer financovania nízkouhlíkových technológií dodávok energie k financovaniu technológií dodávok energie z fosílnych palív.
- h) Pomer environmentálne udržateľných expozícií financujúcich činnosti, ktoré prispievajú alebo umožňujú dosiahnutie environmentálneho cieľa zmierňovania zmeny klímy uvedeného v článku 9 písm. a) nariadenia (EÚ) 2020/852¹⁸ k expozíciám náročným na emisie skleníkových plynov.
- i) Úrovně fyzických rizík, ktorým je inštitúcia vystavená, a ich vplyv na finančné riziká, a to na základe posúdenia viacerých scenárov a všetkých nebezpečenstiev relevantných pre činnosť inštitúcie, doplnené o informácie o pokroku dosiahnutom pri vykonávaní opatrení na zmiernenie rizík.
- j) Opatrenia v oblasti rizika koncentrácie súvisiace s faktormi fyzického rizika (napr. meranie expozícií a/alebo kolaterálu v oblastiach s vysokým rizikom povodne, nedostatku vody alebo prírodných požiarov) a faktormi rizika prechodu (napr. expozície voči sektorom so zvýšenými rizikami prechodu), s použitím dostatočne podrobného geografického rozdelenia expozícií.
- k) Výška historických strát súvisiacich s rizikami ESG a na základe metód založených na druhoch scenárov výhľadový odhad (odhady) ohrozených expozícií a potenciálnych budúcich finančných strát súvisiacich s rizikami ESG.
- l) Opatrenie v oblasti rizika straty dobrej povesti súvisiaceho s ESG sledujúce, ako regulácia, komunikácia, záväzky alebo verejné spory týkajúce sa súčasných a budúcich činností priamo alebo nepriamo ovplyvňujú inštitúciu, pri zohľadnení interakcií s operačným rizikom a strategickými rizikami a rizikami obchodného modelu, ako je strata obchodných príležitostí alebo strategických partnerstiev.
- m) Všetky nároky v rámci súdnych sporov súvisiacich s ESG, do ktorých bola alebo môže byť inštitúcia zapojená, a to na základe dostupných informácií.
- n) Stav rozvoja kapacít ESG súvisiacich s rizikami, ako je percentuálny podiel zamestnancov, ktorí absolvovali osobitnú odbornú prípravu.

¹⁸ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 z 18. júna 2020 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088 (Ú. v. EÚ L 198, 22.6.2020, s. 13)

- o) Metriky týkajúce sa faktorov, ktoré nesúvisia s klímou, ako sú závislosti na úrovni portfólia a vplyvy na ekosystémové služby alebo expozície voči protistranám s významnými závislosťami alebo negatívnymi vplyvmi na biodiverzitu, pričom sa zohľadňujú informácie o sektore a geografickom umiestnení.
 - p) Pokrok pri plnení všetkých cieľov inštitúcie stanovených v súvislosti s rizikami ESG a cieľmi ESG, a to aj ako súčasť plánu inštitúcie, ako sa uvádza v oddiele 6, alebo ako súčasť iných záväzkov v oblasti udržateľnosti, ktoré inštitúcia prijala.
82. Inštitúcie SNCI a ostatné iné ako veľké inštitúcie by mali monitorovať celý rad ukazovateľov zahrnutých v odseku 81, vybraných na základe výsledkov ich posúdenia významnosti, a mali by postupom času prijať opatrenia na rozšírenie zoznamu monitorovaných ukazovateľov.
83. Inštitúcie by mali mať jasné a dobre zdokumentované metodiky týkajúce sa ich monitorovacích metrík a ukazovateľov. Ak chýbajú údaje potrebné na výpočet metrík, inštitúcie by mali postupovať podľa krokov stanovených v odsekoch 26, 27 a 29.

6. Plány v súlade s článkom 76 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ

6.

6.1 Všeobecné zásady

84. Plány vypracované v súlade s článkom 76 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ sú súčasťou procesu plánovania prechodu uvedeného v oddiele 6.3 a mali by byť založené na výhľadovej analýze podnikateľského prostredia a komplexnom procese strategického plánovania v rámci inštitúcií. Mali by poskytovať prehľad strategických opatrení a nástrojov na riadenie rizík zavedených inštitúciami s cieľom preukázať, ako zabezpečujú ich odolnosť voči rizikám ESG a pripravenosť na prechod na klimaticky a environmentálne odolné a udržateľnejšie hospodárstvo.
85. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa ich plány zameriavali na výhľadovo orientované aspekty riadenia rizík ESG, pričom by mali byť v súlade s inými uplatniteľnými požiadavkami vrátane tých, ktoré sa týkajú náležitej starostlivosti, vykazovania informácií o udržateľnosti a strategických opatrení na zabezpečenie zlučiteľnosti obchodných modelov s prechodom na udržateľné hospodárstvo. Plány by mali obsahovať najmä ciele, opatrenia a zámery s ohľadom na obchodný model a stratégiu inštitúcie, ktoré sú v relevantných prípadoch v súlade s plánmi zverejnenými podľa článku 19a alebo článku 29a smernice 2013/34/EÚ, a s cieľmi alebo záväzkami súvisiacimi s ESG, ktoré sú inštitúcie povinné plniť na základe zákona alebo právneho predpisu, ako aj s tými, ktoré si stanovili dobrovoľne. Ak inštitúcie zverejňujú plány v súlade s článkom 19a ods. 2 písm. a) bodom iii) alebo článkom 29a ods. 2 písm. a) bodom iii) smernice 2013/34/EÚ, mali by ako prvý krok zvážiť opätovné použitie už dostupných relevantných informácií.
86. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby ich plány a ciele boli dobre začlenené do ich obchodných stratégií a aby boli v súlade s ich stratégiami rizík a financovania, ochotou podstupovať riziká, ICAAP a rámcom riadenia rizík, ako sa uvádza v oddiele 5. Rozsiahlosť mechanizmov správy a riadenia, proces plánovania prechodu a stupeň sofistikovanosti cieľov, zámerov a metrík plánov by mali odrážať povahu, veľkosť a zložitosť činnosti inštitúcií a ich posúdenie významnosti ESG rizík.
87. Vzhľadom na povinnosť inštitúcií zabezpečiť, aby opatrenia, postupy a mechanizmy súvisiace s ich plánmi boli konzistentné a dobre integrované, a to aj v ich dcérskych spoločnostiach usadených mimo Únie, a na povinnosť týchto dcérskych spoločností byť schopné poskytovať údaje a informácie relevantné na účely dohľadu nad konsolidovanými plánmi v súlade s článkom 109 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ, materské inštitúcie by mali pri vypracúvaní a vykonávaní konsolidovaného plánu zohľadňovať riziká ESG, ktorým sú dcérske spoločnosti

usadené mimo Únie vo významnej miere vystavené, a to so zreteľom na platné miestne právne predpisy a regulačné ciele ESG, a mali by byť schopné preukázať dobre podložený konsolidovaný prístup.

6.2 Správa a riadenie

6.2.1. Úlohy a zodpovednosti

88. Inštitúcie by mali jasne určiť a rozdeliť zodpovednosti za vypracovanie, overovanie, vykonávanie a monitorovanie plánov. Pri prideľovaní úloh a zodpovedností na primeranej úrovni hierarchie by inštitúcie mali zohľadniť vzájomné vzťahy a vplyv, ktorý by mal mať proces plánovania prechodu na iné procesy, ako je napríklad širšia obchodná stratégia a ochota podstupovať riziká.
89. Riadiaci orgán by mal byť zodpovedný za schvaľovanie plánov a mal by dohliadať na ich vykonávanie vrátane jeho pravidelného informovania o príslušnom vývoji a pokroku dosiahnutom v súvislosti s cieľmi inštitúcie a prijímania rozhodnutí o nápravných opatreniach v prípade významných odchýlok.
90. Na účely integrácie rizík ESG do troch línií obrany v súlade s oddielom 5.4:
 - a) prvá línia obrany by mala byť zodpovedná za nadviazanie dialógu s protistranami o ich vlastných stratégiách prechodu a za posúdenie súladu s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká na základe jednoznačných politík zapájania, ako sa stanovuje v odseku 109 písm. e) bode i). Na tento účel by inštitúcie mali zabezpečiť, aby príslušní zamestnanci mali dostatočné odborné znalosti a schopnosti na posúdenie rozsahu, v akom stratégie prechodu protistrán vrátane ich prípadných plánov prechodu, zvýšia ich odolnosť voči rizikám ESG a sú v súlade s cieľmi inštitúcie;
 - b) funkcia riadenia rizík by mala zabezpečiť, aby limity rizík stanovené vo vyhlásení o ochote podstupovať riziká ako súčasť rámca riadenia rizík boli v súlade so všetkými aspektmi plánu inštitúcie vrátane odvetvových politík;
 - c) funkcia vnútorného auditu by mala preskúmať plán inštitúcie ako súčasť rámca riadenia rizík a posúdiť, či je v súlade s právnymi a regulačnými požiadavkami a či je v súlade so stratégiou v oblasti rizík a ochotou inštitúcie podstupovať riziká, pokiaľ ide o riziká ESG. Na tento účel by mala funkcia interného auditu zvážiť, či plán umožňuje inštitúcii zisťovať a riešiť zmeny v jej rizikovom profile, ako inštitúcia rieši odchýlky od svojich cieľov a integritu pri výbere a použití základných predpokladov, metodík a kritérií.

6.2.2. Vnútorné procesy a kapacita

91. Inštitúcie by mali zabezpečiť zmysuplnú a pravidelnú interakciu a výmenu informácií na všetkých úrovniach organizácie, aby sa v procese formulovania, vykonávania a revízie plánov

mohli zohľadniť poznatky a spätná väzba od interných zainteresovaných strán. Na tento účel by inštitúcie mali do vypracovania plánov zapojiť aspoň útvary, oddelenia a funkcie zodpovedné za strategické plánovanie, riadenie rizík, zverejňovanie informácií o udržateľnosti, právne služby a compliance a mali by posúdiť, ktoré ďalšie útvary, oddelenia a funkcie by mali byť zapojené.

92. V súlade s oddielom 5.4 by inštitúcie mali zabezpečiť, aby mali dostatočné kapacity, odborné znalosti a zdroje na rozvoj a vykonávanie svojho procesu plánovania prechodu, ako aj na pravidelné posudzovanie spoľahlivosti svojich plánov a monitorovanie ich vykonávania. Inštitúcie by mali zmapovať existujúce nedostatky v zručnostiach a odborných znalostiach a v prípade potreby prijať nápravné opatrenia.

6.2.3. Správa údajov

93. Inštitúcie by mali mať zavedené spoľahlivé postupy správy a riadenia na zhromažďovanie, overovanie a agregovanie údajov, ktoré sú potrebné na informovanie o ich úsilí o plánovanie prechodu a na monitorovanie ich vykonávania, a to aj pomocou dostupných verejných informácií a plánov prechodu protistrán, ako sa uvádza v oddiele 4.2.2.

6.3 Plánovanie prechodu

6.3.1. Scenáre a spôsoby prechodu

94. Inštitúcie by mali chápať svoju citlivosť na riziká ESG, najmä na environmentálne riziká prechodu a fyzické riziká, v rôznych scenároch vrátane tých, ktoré predpokladajú vyššiu úroveň fyzického rizika alebo neriadený prechod. Inštitúcie by mali pochopiť, ako môžu rôzne scenáre ovplyvniť ich úsilie o plánovanie prechodu.
95. Na účely monitorovania a riešenia špecifických environmentálnych rizík, ktoré môžu vyplývať z procesu prispôbovania sa cieľom súvisiacim s klímou a environmentálnym regulačným cieľom jurisdikcií, v ktorých pôsobia, by inštitúcie mali starostlivo vybrať scenáre tým, že prijímú všetky nasledujúce kroky:
- a) posúdiť potenciálne vplyvy cieľov EÚ, členských štátov a prípadne tretích krajín na spôsoby prechodu, a to aspoň pre vybrané odvetvia určené na základe posúdenia významnosti. V rámci tohto procesu by inštitúcie mali zohľadniť pravdepodobné spôsoby prechodu vyplývajúce z Európskej zelenej dohody, Európskeho právneho predpisu v oblasti klímy a najnovších správ a opatrení stanovených Európskou vedeckou poradnou radou pre zmenu klímy;
 - b) zvážiť vedecky podložené a aktuálne scenáre pochádzajúce od vnútroštátnych, európskych alebo medzinárodných organizácií, ako sa uvádza v odseku 38,
 - c) zohľadňovať dobrovoľné alebo predpismi stanovené ciele alebo záväzky inštitúcie v súvislosti so zmierňovaním zmeny klímy a adaptáciou na zmenu klímy.

96. Geografické údaje a podrobnosti, napríklad z hľadiska regionálneho členenia, scenárov a spôsobov prechodu používaných inštitúciami by mali byť relevantné pre ich obchodný model a expozície.
97. Rozsah a zložitosť scenárov, ktoré inštitúcie používajú, by mali byť primerané ich veľkosti a zložitosti. SNCI a ostatné iné ako veľké inštitúcie môžu vychádzať zo zjednodušeného súboru hlavných parametrov a predpokladov, vrátane rizík, zvažovaných časových horizontov a regionálneho členenia vplyvov. Veľké inštitúcie by mali svoje plány (vrátane konečných a priebežných cieľov) porovnať so scenárom zlučiteľným s obmedzením globálneho otepľovania na 1,5 °C v súlade s Parížskou dohodou a s cieľom dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2050, ako sa stanovuje v **Európskom právnom predpise v oblasti klímy**.
98. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby scenáre a spôsoby prechodu používané ako súčasť ich plánov boli jednotné v rámci celej organizácie a aby sa zohľadňovali časové horizonty, napríklad pri tvorbe obchodných stratégií a stanovovaní cieľov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte. Inštitúcie by mali zdokumentovať proces výberu scenára a dôvody akejkoľvek zmeny alebo odlišného použitia. Rozhodnutia použiť rôzne scenáre na rôzne účely, ako aj rozhodnutia upraviť scenáre by mali byť jasne odôvodnené.

6.3.2. Časové horizonty a čiastkové ciele

99. Inštitúcie by mali stanoviť súbor rôznych časových horizontov ako súčasť svojich plánov, ktoré by mali zahŕňať krátkodobý, strednodobý a dlhodobý plánovací horizont v trvaní najmenej 10 rokov. Opatrenia vypracované na monitorovanie a riešenie rizík ESG v rôznych časových horizontoch by mali zohľadňovať zásady uvedené v odseku 19.
100. Inštitúcie by mali v pravidelných časových intervaloch stanovovať čiastkové ciele na monitorovanie a riešenie rizík ESG, ktoré vyplývajú z krátkodobých, strednodobých a dlhodobých regulačných cieľov jurisdikcií, v ktorých pôsobia. Zahŕňa to ciele EÚ znížiť emisie skleníkových plynov o 55 % do roku 2030 v porovnaní s úrovňou z roku 1990 a dosiahnuť nulové čisté emisie do roku 2050, iné čiastkové ciele v oblasti klímy stanovené v právnych predpisoch EÚ alebo prípadne vo vnútroštátnych právnych predpisoch, ako aj ciele súvisiace s inými environmentálnymi faktormi, ako je obnova prírody¹⁹ alebo odlesňovanie²⁰.
101. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby boli krátkodobé, strednodobé a dlhodobé zámery a ciele vzájomne prepojené a dobre formulované. To zahŕňa zabezpečenie toho, aby sa dlhodobé ciele, ako sú záväzky na dosiahnutie nulových čistých emisií skleníkových plynov, premietli do strednodobých stratégií (napr. strednodobé odvetvové politiky alebo ciele rastu oblastí obchodnej činnosti) a aby krátkodobé finančné metriky alebo ciele (napr. ukazovatele ziskovosti, náklady na riziko, kľúčové ukazovatele výkonnosti KPI, kľúčové ukazovatele rizika

¹⁹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2024/1991 z 24. júna 2024 o obnove prírody a o zmene nariadenia (EÚ) 2022/869 (Ú. v. EÚ L, 2024/1991, 29.7.2024).

²⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1115 z 31. mája 2023 o sprístupnení určitých komodít a výrobkov spojených s odlesňovaním a degradáciou lesov na trhu Únie a o ich vývoze z Únie, ktorým sa zrušuje nariadenie (EÚ) č. 995/2010 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 20).

KRI, rizikové limity, rámce pre stanovovanie cien) boli súdržné a v súlade so strednodobými a dlhodobými cieľmi.

6.3.3. Základ posúdenia významnosti

102. Proces plánovania prechodu inštitúcií by sa mal zamerať na riadenie významných rizík ESG, najmä environmentálnych rizík prechodu a fyzických rizík identifikovaných na základe spoľahlivého, pravidelne aktualizovaného posúdenia významnosti rizík ESG vykonaného v súlade s oddielom 4.1. Inštitúcie by mali stanoviť špecializované opatrenia na monitorovanie a riešenie významných rizík ESG vyplývajúcich z expozícií, portfólií a financovaných hospodárskych činností a výrobných kapacít, ktoré môžu byť obzvlášť citlivé na proces prispôsobovania hospodárstva platným právnym a regulačným cieľom súvisiacim s faktormi ESG.

6.3.4. Metriky

103. Inštitúcie by mali používať celý rad ukazovateľov vrátane výhľadových ukazovateľov na podporu stanovovania cieľov a na riadenie a monitorovanie vykonávania svojich plánov.
104. Na účely stanovenia cieľov by inštitúcie mali používať súbor metrík a ukazovateľov, ktoré zohľadňujú ukazovatele uvedené v odseku 81. Inštitúcie by mali s prihliadnutím na svoje obchodné stratégie a ochotu podstupovať riziká určiť, ktoré ďalšie ukazovatele a ciele založené na riziku a výhľadové ukazovatele a ciele zahrnú do svojich plánov s cieľom monitorovať a riešiť riziká ESG. To zahŕňa posúdenie, výpočet a používanie ukazovateľov na hodnotenie finančných dôsledkov plánovania prechodu na obchodný a rizikový profil inštitúcií v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte, a to aj prostredníctvom merania vplyvu plánovania prechodu na finančnú výkonnosť, zdroje príjmov, ziskovosť a úroveň rizika portfólií.
105. Ak chýbajú údaje potrebné na výpočet metriky a podporu stanovenia cieľov, inštitúcie by mali postupovať podľa krokov stanovených v odsekoch 26, 27 a 29.
106. SNCI a ostatné iné ako veľké inštitúcie sa môžu pri používaní metrík a stanovovaní cieľov spoľahnúť na menší rozsah ukazovateľov a vo väčšej miere formulovať kvalitatívne ciele.
107. Hoci by inštitúcie mali používať aspoň kombináciu metrík súvisiacich s rizikami súvisiacimi s klímou, mali by podniknúť kroky na postupné zahrnutie metrík, ktoré podporujú posúdenie rizík a strategické riadenie v súvislosti s vystavením inštitúcií iným environmentálnym rizikám, ako sú riziká súvisiace s klímou a riadením týchto rizík, napr. riziká vyplývajúce z degradácie ekosystémov a straty biodiverzity a ich potenciálne vplyvy odzrkadlenia sa na rizikách súvisiacich s klímou, ako aj sociálnych rizikách a rizikách súvisiacich so správou a riadením.

6.4 Kľúčové prvky plánov

108. Inštitúcie by mali zdokumentovať svoje plány vrátane metodík, predpokladov, kritérií, cieľov a opatrení plánovaných na dosiahnutie cieľov spolu s vykonanými a plánovanými

revíziami. Inštitúcie by mali špecifikovať rozsah rizík zachytených v každej časti plánu, napr. či sa vzťahuje na environmentálne, sociálne riziká alebo riziká v oblasti správy a riadenia, a mali by zabezpečiť, aby sa všetky aspekty plánu zaoberali aspoň environmentálnymi rizikami.

109. Veľké inštitúcie by mali zabezpečiť, aby ich plány zahŕňali aspoň tieto aspekty:

a. Strategické ciele a schéma plánov:

- i. všeobecný strategický cieľ na vysokej úrovni týkajúci sa riešenia rizík ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v súlade s celkovou obchodnou stratégiou a ochotou podstupovať riziká;
- ii. komplexný súbor dlhodobých cieľov s priebežnými čiastkovými cieľmi na zabezpečenie odolnosti obchodného modelu voči rizikám ESG vrátane súladu obchodnej štruktúry a príjmov s takýmito čiastkovými cieľmi;
- iii. kľúčové predpoklady, vstupy a podkladové informácie relevantné pre pochopenie zámerov a cieľov inštitúcií vrátane výberu centrálného alebo referenčného(-ých) scenára(-ov) a záverov inštitúcií vyplývajúcich z výsledkov posúdení významnosti rizík ESG, posúdení zosúladenia portfólia a iných analýz scenárov;

b. Ciele a metriky:

- i. kvantitatívne ciele stanovené na riešenie rizík ESG vrátane tých, ktoré vyplývajú z procesu prispôsobovania sa právnym a regulačným cieľom v oblasti udržateľnosti v rámci jurisdikcií, v ktorých inštitúcia pôsobí, a širších trendov prechodu na udržateľné hospodárstvo, a metriky používané na monitorovanie rizík ESG a pokroku pri dosahovaní cieľov;
- ii. portfóliá, odvetvia, triedy aktív, oblasti obchodnej činnosti a prípadne hospodárske činnosti (t. j. individuálne technológie), na ktoré sa vzťahujú cieľové hodnoty a metriky monitorovania, pričom sa zabezpečí, aby rozsah cieľových hodnôt a ukazovateľov dostatočne odrážal povahu, veľkosť a zložitosť činnosti inštitúcie a jej posúdenie významnosti rizík ESG;
- iii. časové horizonty, počas ktorých sa uplatňujú cieľové hodnoty a metriky;

c. Správa a riadenie:

- i. štruktúra správy a riadenia pre plány vrátane úloh a zodpovedností za formulovanie, overovanie, vykonávanie, monitorovanie a aktualizáciu plánu vrátane krokov eskalácie v prípade odchýlenia sa od cieľov;

- ii. opatrenia týkajúce sa kapacít a zdrojov na zabezpečenie primeraných vedomostí, zručností a odborných znalostí na účinnú realizáciu plánu vrátane školení súvisiacich s ESG rizikami a internou kultúrou;
 - iii. politiky a postupy odmeňovania na podporu správneho riadenia rizík ESG v súlade s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká;
 - iv. údaje a systémy používané v procese plánovania prechodu;
- d. Stratégia vykonávania:
- i. prehľad krátkodobých, strednodobých a dlhodobých opatrení prijatých alebo plánovaných v rámci hlavných bankových činností a procesov na dosiahnutie cieľov plánu vrátane spôsobu, akým inštitúcia začleňuje ciele plánu do svojho rozhodovacieho procesu a svojho bežného rámca riadenia rizík, doplnený o informácie o zistenej účinnosti alebo odhadovanom príspevku každého opatrenia k dosiahnutiu príslušného cieľa (cieľov);
 - ii. úpravy politík a postupov týkajúcich sa kategórií finančného rizika a úverových a investičných politík a podmienok týkajúcich sa kľúčových hospodárskych činností, odvetví a lokalít;
 - iii. zmeny v sortimente a cenách služieb a produktov na podporu realizácie plánu;
 - iv. investície a strategická alokácia portfólia, ktoré podporujú obchodnú stratégiu inštitúcie a jej ochotu podstupovať riziká v súvislosti s rizikami ESG vrátane informácií o produktoch a službách súvisiacich s udržateľnosťou a prechodom a o tom, ako sú akékoľvek zmeny v strategických rozhodnutiach financovania sprevádzané primeranými postupmi riadenia rizík;
- e. Stratégia zapojenia:
- i. politiky spolupráce s protistranami vrátane informácií o frekvencii, rozsahu a cieľoch zapojenia, druhoch potenciálnych opatrení a procesoch alebo kritériách eskalácie;
 - ii. procesy, metodiky a metriky používané na zhromažďovanie a posudzovanie informácií týkajúcich sa expozície protistrán voči rizikám ESG a ich zosúladenia s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká;
 - iii. výsledky postupov v oblasti zapojenia vrátane prehľadu prispôsobivosti a odolnosti protistrán vo vzťahu k prechodu na udržateľnejšie hospodárstvo.

110. SNCI a ostatné iné ako veľké inštitúcie by mali do svojich plánov zahrnúť aspoň aspekty uvedené v odseku 109 písm. a) bodoch i) až ii), písm. b) bodoch i) až ii), písm. c) bodoch i), písm. d) bodoch i) až ii) a písm. e) bodoch i) až ii).
111. Inštitúcie by mali zväžiť použitie prílohy ako podporného nástroja na vypracovanie a formalizáciu svojich plánov.

6.5 Monitorovanie, preskúmanie a aktualizácia plánov

112. Inštitúcie by mali monitorovať vykonávanie svojich plánov pomocou monitorovacích procesov a metrík v súlade s oddielom 5.7 a oddielom 6.3.4. Inštitúcie by mali vykonávať pravidelné prognózy s cieľom posúdiť svoju schopnosť dosiahnuť svoje ciele.
113. Rámec monitorovania by mal riadiacemu orgánu umožniť súčasne sledovať, ako sa vyvíjajú metriky monitorovania rizík ESG a ako sa dosahuje pokrok smerom k čiastkovým cieľom plánu, a to s jasným a podrobným odôvodnením nesplnených cieľov alebo zámerov a s hodnotením potenciálneho vplyvu na rôzne typy finančných rizík pre rôzne časové horizonty.
114. Inštitúcie by mali pravidelne, a to aspoň vždy, keď aktualizujú svoju obchodnú stratégiu v súlade s článkom 76 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ, preskúmavať a v prípade potreby aktualizovať svoje plány, pričom by mali zohľadniť aktualizované informácie, ako sú nové posúdenia významnosti rizík ESG, vývoj svojich portfólií a činností protistrán, nové dostupné scenáre, referenčné hodnoty alebo odvetvové postupy a vplyvy súčasných alebo nadchádzajúcich právnych úprav.

Príloha

Táto príloha poskytuje inštitúciám podporný nástroj na vypracovanie plánov požadovaných podľa článku 76 ods. 2 smernice 2013/36/EÚ, ako sa ďalej uvádza v oddiele 6 týchto usmernení. Nezavádza ďalšie požiadavky, ale pre každý kľúčový prvok požadovaný v usmerneniach uvádza niekoľko príkladov, odkazov a potenciálnych metrík, ktoré môžu inštitúcie zvážiť pri štruktúrovaní a formalizácii svojich plánov. Inštitúcie môžu upraviť formát tohto spoločného prístupu za predpokladu, že zabezpečia, aby všetky požadované kľúčové prvky boli zahrnuté do ich plánov. V súlade s potrebou súladu s ďalšími uplatniteľnými požiadavkami podľa oddielu 6.1, a najmä odseku 85, by inštitúcie mali zabezpečiť súlad informácií použitých na dodržanie usmernení s informáciami zverejnenými v súlade so smernicou 2013/34/EÚ a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2023/2772.

6.4. Kľúčové prvky plánov	Kľúčové slová alebo prvky požadovaného kľúčového obsahu		Príklady kvalitatívnych a kvantitatívnych výstupov a ich potenciálne podporné metriky		Odkazy na iné rámce EÚ	
	Vysvetlenia a odkaz na usmernenia		Potenciálny výstup (kvalitatívny)	Potenciálny výstup (kvantitatívny)	Pilier 3	CSRD / ESRS
Ako používať tento nástroj?						
Priamy výňatok z oddielu 6.4, odsek 109 usmernení	Kľúčové slová alebo čiastkové prvky	Objasňujúce usmernenie s odkazom na príslušný oddiel (oddiele) alebo odsek (odseky) usmernení	Kvalitatívny opis potenciálneho výstupu v súvislosti s požiadavkou týchto usmernení: - S príkladmi alebo upozorneniami, - Napríklad opisné charakteristiky.	Kvantitatívny opis potenciálneho výstupu v súvislosti s týchto usmernení: - S príkladmi alebo „upozorneniami“ pri používaní metrík a cieľov, - Napríklad pripomenutie rôznych uhlov pohľadu, ktorých by sa KPI mohol týkať. Všetky príklady KPI/KRI sú len ilustračné.	Prepojenia s požiadavkami piliera 3 a ESRS, ktoré by inštitúcie mali prípadne zvážiť s cieľom zabezpečiť konzistentnosť a vzájomné prepojenia a v čo najväčšej možnej miere sa spoliehať na vecne zhodné alebo významne porovnateľné relevantné informácie. Môže byť potrebné aktualizovať odkazy na pilier 3 a ESRS, aby odrážali budúci vývoj v oblasti regulácie.	
	Kľúčové slová alebo čiastkové prvky	Objasňujúce usmernenie s odkazom na príslušný oddiel (oddiele) alebo odsek (odseky) usmernení	Všetky príklady sú len ilustračné.			

6.4. Kľúčové prvky plánov	Kľúčové slová alebo prvky požadovaného kľúčového obsahu		Príklady kvalitatívnych a kvantitatívnych výstupov a ich potenciálne podporné metriky		Odkazy na iné rámce EÚ	
	Vysvetlenia a odkaz na usmernenia		Potenciálny výstup (kvalitatívny)	Potenciálny výstup (kvantitatívny)	Pilier 3	CSRD/ESRS
a. Strategické ciele a schéma plánu						
i.Všeobecný strategický cieľ na vysokej úrovni týkajúci sa riešenia rizík ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v súlade s celkovou obchodnou stratégiou a ochotou podstupovať riziká.	Všeobecný cieľ	Týka sa všeobecného strategického cieľa, ktorý sa inštitúcie snažia dosiahnuť v súvislosti s rizikami ESG v súlade so začlenením rizík ESG do obchodných a rizikových stratégií a ochoty podstupovať riziká v súlade s oddielom 5.2 a oddielom 5.3.	# Kvalitatívny opis stratégií na zabezpečenie zlučiteľnosti obchodných modelov s prechodom na klimaticky neutrálne a udržateľné hospodárstvo, najmä ak sa na ne vzťahujú požiadavky smernice o náležitej starostlivosti podnikov v oblasti udržateľnosti a/alebo smernice o vykazovaní informácií o udržateľnosti podnikov, a ako tieto stratégie ovplyvňujú smerovanie a priority iniciatív v oblasti riadenia rizík ESG	# Všeobecné ciele by mohli byť prepojené s vybranými cieľmi KPI alebo KRI # Možno zvážiť krížový odkaz na iné časti plánu, napr. na časť a) bod ii) alebo časť b)	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (a) (b) Tabuľka 2 (a) (b) Tabuľka 3 (c) (d)	ESRS-E1-1 ESRS 2 - BP1 ESRS-E1-MDR-P ESRS-E1-2
	Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé:	Týka sa spôsobu, akým sa strategický cieľ uplatňuje v rôznych časových horizontoch posudzovaných v súlade s oddielom 6.3.2.	# Prístupy na vysokej úrovni k riadeniu rizík ESG, ktoré boli identifikované ako najvýznamnejšie vzhľadom na rozsah činností inštitúcie a posúdenie významnosti			

ii. Komplexný súbor dlhodobých cieľov s priebežnými čiastkovými cieľmi na zabezpečenie odolnosti obchodného modelu voči rizikám ESG vrátane súladu obchodnej štruktúry a príjmov s takýmito čiastkovými cieľmi.	Dlhodobé ciele:	<i>Dlhodobé ciele, ktoré podporujú realizáciu všeobecného cieľa v časovom horizonte najmenej 10 rokov v súlade so smernicou o kapitálových požiadavkách a odsekom 99 usmernení.</i>	# Dlhodobé ciele na riešenie rizík vyplývajúcich z cieľa EÚ dosiahnuť nulové čisté emisie skleníkových plynov do roku 2050 s priebežným čiastkovým cieľom v roku 2030 pri zohľadnení cieľa EÚ znížiť emisie o 55 % v porovnaní s úrovňou z roku 1990	# Finančná expozícia voči rôznym hospodárskym odvetviam # Metriky zosúladenia portfólia # Ukazovatele ziskovosti: ukazovatele návratnosti a návratnosti upravenej o riziká v príslušných členeniach (napr. odvetvia, portfóliá, produkty...) # Ukazovatele obchodnej stratégie: výhľadové kľúčové ukazovatele výkonnosti, ktoré opisujú stratégiu inštitúcie z hľadiska tvorby cien, kapitálu, likvidity a pridelenia v rámci súvahy. # Percentuálny podiel čiastkových cieľov ESG dosiahnutých načas	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (b) (j) Tabuľka 2 (b) (k) (l) Tabuľka 3 (c) (d) Kvantitatívne : Vzor 1 Vzor 3	ESRS-E1-1 Ciele znižovania emisií skleníkových plynov: ESRS-E1-4
	Priebežné čiastkové ciele:	<i>Priebežné čiastkové ciele merajúce pokrok smerom k dlhodobým cieľom v súlade s odsekom 100 usmernení.</i>	# Dlhodobé ciele a priebežné čiastkové ciele na riešenie rizík vyplývajúcich z cieľov EÚ týkajúcich sa odlesňovania alebo obnovy prírody # Ako inštitúcia zabezpečuje, aby jej obchodná štruktúra a toky príjmov boli v súlade s jej dlhodobými cieľmi a priebežnými čiastkovými cieľmi			
	Súlad podnikovej štruktúry a príjmov s čiastkovými cieľmi:	<i>Ako inštitúcia zabezpečí svoju schopnosť generovať primeranú ziskovosť v priebehu vývoja.</i>				
iii. kľúčové predpoklady, vstupy a podkladové informácie relevantné pre pochopenie zámerov a cieľov inštitúcií vrátane výberu centrálného alebo referenčného(-ých) scenára(-ov) a záverov	Kľúčové predpoklady a výber referenčného scenára (scenárov):	<i>Týka sa dokumentácie kľúčových metodických kritérií a predpokladov v súlade s odsekom 108 vrátane referenčného scenára zvoleného inštitúciou v súlade s oddielom 6.3.1.</i>	# Identifikácia a odôvodnenie vybraného scenára, napr. z vnútroštátnych environmentálnych agentúr, Spoločného výskumného centra	# Stupeň súladu alebo nesúladu s klimatickými spôsobmi prechodu a/alebo referenčnými scenármi	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (j) (k) (l) Tabuľka 2 (h) (i) (j) Tabuľka 3	ESRS-E1-SBM3 ESRS-E1-IRO ESRS-E1-9

inštitúcií vyplývajúcich z výsledkov posúdení významnosti rizík ESG, posúdení zosúladenia portfólia a iných analýz scenárov.	Výsledky posúdenia významnosti, posúdenia zosúladenia portfólia a analýzy scenárov:	<i>klúčové zistenia a závery posúdenia významnosti, metód zosúladenia portfólia a analýz scenárov, vykonaných v súlade s oddielom 4.</i>	Komisie EÚ, IEA, siete pre ekologizáciu finančného systému, IPCC # Kvalitatívny opis významných environmentálnych rizík prechodu a fyzických rizík, ktorým čelí inštitúcia	pre vybrané odvetvia a/alebo protistrany # Kvantitatívne merania vplyvov environmentálneho rizika na kategórie finančného rizika # Kvantitatívne výsledky posúdenia významnosti rizík ESG	d) Kvantitatívne: Vzor 3	
b. Ciele a metriky						
i. Kvantitatívne ciele stanovené na riešenie rizík ESG vrátane tých, ktoré vyplývajú z procesu prispôsobovania sa právnym a regulačným cieľom v oblasti udržateľnosti v rámci jurisdikcií, v ktorých inštitúcia pôsobí, a širších trendov prechodu na udržateľné hospodárstvo, a metriky používané na monitorovanie rizík ESG a pokroku pri dosahovaní cieľov.	Ciele na riešenie rizík ESG a metriky monitorovania ESG:	<i>Týka sa metrík a cieľov, ktoré inštitúcie používajú v súlade s oddielom 5.7 a oddielom 6.3.4.</i>	neuvádza sa	# Expozície voči vysokorizikovým odvetviám alebo protistranám # Metriky a ciele zosúladenia portfólia # Financované emisie v príslušných členeniach # Pokrok dosiahnutý v kľúčových stratégiách financovania # Portfóliá nehnuteľností s určitou úrovňou energetickej účinnosti # Ukazovateľ bankového financovania energetického sektora (z anglického Energy supply banking ratio)	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (b) (c) Tabuľka 2 b) Kvantitatívne : Všetky vzory	ESRS-E1-1 Ciele znižovania emisií skleníkových plynov: ESRS-E1-4
	Riziká vyplývajúce z procesu prispôsobovania sa regulačným cieľom v oblasti udržateľnosti:	<i>Týka sa konkrétnych ukazovateľov a cieľov na monitorovanie a riešenie rizík ESG vyplývajúcich z prechodu a procesu prispôsobovania sa príslušným regulačným cieľom, ako sú tie, ktoré sú zahrnuté v Európskom právnom predpise v oblasti klímy v súlade s článkom 76 ods. 2 smernice o kapitálových požiadavkách.</i>				

				# Úroveň fyzického rizika, ktorému je inštitúcia vystavená # Informácie o rizikivosti portfólia v príslušných členeniach (napr. problémové expozície)		
ii. Portfóliá, odvetvia, triedy aktív, oblasti obchodnej činnosti a prípadne hospodárske činnosti (t. j. individuálne technológie), na ktoré sa vzťahujú cieľové hodnoty a metriky monitorovania, pričom sa zabezpečí, aby rozsah cieľových hodnôt a ukazovateľov dostatočne odrážal povahu, veľkosť a zložitosť činnosti inštitúcie a jej posúdenie významnosti rizík ESG.	Rozsah krytia:	<i>Týka sa informácií súvisiacich s rozsahom cieľov a metrík a ich významu z hľadiska rizika, ako aj z finančného hľadiska.</i>	# Ktoré činnosti, triedy aktív, odvetvia a oblasti obchodnej činnosti sú zahrnuté pri každom ciele # Ciele na úrovni inštitúcií rozdelené na konkrétnejšie odvetvové ciele # Ciele uplatňované na špecifické portfóliá, expozície, skupiny aktív alebo investícií, ktoré majú podobné charakteristiky alebo riziká # Konkrétne, vykonateľné ciele pre konkrétne projekty, technológie alebo obchodné činnosti # Zachytené súvahové a podsúvahové transakcie	# Percentuálny podiel identifikovaných rizík ESG, ktoré sa aktívne monitorujú a riadia # Percentuálny podiel obchodných útvarov s cieľmi súvisiacimi s rizikami ESG začlenenými do ich operačných plánov # Percentuálny podiel operácií v rôznych regiónoch, ktoré majú zavedené ciele a iniciatívy súvisiace s rizikami ESG # Percentuálny podiel odvetví, ktoré vypracovali osobitné akčné plány zosúladené s cieľmi v	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (b) (c) (j) Tabuľka 2 (h) (i) Kvantitatívne : Všetky vzory	ESRS-E1-1 ESRS 2 - MDR-T Súčasné príjmy podľa odvetví: ESRS 2 - SBM -1 Ciele znižovania emisií skleníkových plynov: ESRS-E1-4

			# Vyňatie z krytia a plánovaného krytia	oblasti rizík ESG na úrovni skupiny. # Dosiahnutie odvetvových cieľov	
iii. Časové horizonty, počas ktorých sa uplatňujú ciele a metriky.	Časové horizonty	<i>Týka sa krátkodobých, strednodobých alebo dlhodobých časových horizontov, s ktorými sú metriky a ciele spojené v súlade s oddielom 6.3.2.</i>	# Kvalitatívny opis súboru cieľov a metrík uplatňovaných v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte # Odôvodnenie prípadného krátkodobého zvýšenia metrík a cieľov	# Vývoj, napr. zvýšenie/zníženie úrovne cieľa/cieľov, ktoré sa majú dosiahnuť v rôznych časových horizontoch	ESRS-E1.IRO-1_10_AR 12a ESRS-E4-1_04 13d
c. Správa a riadenie					
i. Štruktúra správy a riadenia pre plány vrátane úloh a zodpovedností za formulovanie, overovanie, vykonávanie, monitorovanie a	Štruktúra správy a riadenia:	<i>Štruktúra správy a riadenia pre plán v súlade s oddielom 6.2.1, oddielom 6.2.2 a oddielom 6.5.</i>	# Úlohy a zodpovednosti riadiaceho orgánu, všetkých podvýborov a troch línií obrany	# Frekvencia zasadnutí správnej rady venovaných plánu # Oneskorenia pri schvaľovaní plánu	Kvalitatívne : Tabuľka 1 e) g) h) (q) Tabuľka 2
					ESRS 2 GOV-1_AR 4

aktualizáciu plánu vrátane krokov eskalácie v prípade odchýlenia sa od cieľov.	Odchýlka a postup eskalácie:	<i>Mechanizmy správy a riadenia pre rozhodovanie o nápravných opatreniach v prípade významných odchýlok v súlade s odsekmi 80 a 89.</i>	# Protokol eskalácie, v ktorom sa stanovuje postup na riešenie odchýlok vrátane toho, kto by mal byť informovaný, a krokov, ktoré sa majú prijať.	# Počet vnútorných auditov vykonaných vo vzťahu k plánu # Percentuálny podiel vykonaných odporúčaní z auditu # Počet spracovaných a/alebo nevyriešených eskalácií	(d) (f) Tabuľka 3 a)	
ii.Opatrenia súvisiace s kapacitami a zdrojmi na zabezpečenie primeraných vedomostí, zručností a odborných znalostí na účinné vykonávanie plánu vrátane odbornej prípravy týkajúcej sa rizík ESG a internej kultúry.	Kapacita a zdroje:	<i>Opatrenia súvisiace s kapacitami a zdrojmi na účinné vykonávanie plánu na základe počiatočného posúdenia potenciálnych nedostatkov a potrieb zo strany inštitúcie, pokiaľ ide o internú kultúru a schopnosti v oblasti rizík ESG v súlade s oddielom 5.4.</i>	# Programy odbornej prípravy a rozvoja v oblasti rizík ESG # Plány prijímania zamestnancov a náboru # Platformy na zdieľanie znalostí a spoluprácu # Závazok vedenia	# Miera ukončenia odbornej prípravy súvisiacej s rizikami ESG # Zistené nedostatky v zručnostiach a znalostiach súvisiacich s rizikami ESG # Frekvencia a kvalita internej komunikácie týkajúcej sa cieľov a pokroku v oblasti rizík ESG	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (f) (m)	ESRS 2-GOV-1 - odsek 23 ESRS G1 GOV-1 - odsek 5b
iii.Politiky a postupy odmeňovania na podporu správneho riadenia rizík ESG v súlade s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká.	Politiky a postupy odmeňovania:	<i>Týka sa toho, ako inštitúcia zohľadňuje svoju ochotu podstupovať riziká v súvislosti s rizikami ESG v rámci svojich politík a postupov odmeňovania v súlade s článkom 74 ods. 1 písm. e) smernice o kapitálových požiadavkách.</i>	# Kvalitatívny opis toho, ako boli, sú alebo budú politiky a postupy odmeňovania upravené tak, aby boli v súlade so všeobecným strategickým cieľom riešiť riziká ESG a s ochotou podstupovať riziká	# Metriky používané na začlenenie ochoty podstupovať riziká súvisiacej s ESG rizikami do politík odmeňovania # Podiel zamestnancov, ktorí majú pri odmeňovaní zahrnuté ukazovatele súvisiace s rizikami ESG # Váženie metrík súvisiacich s rizikom	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (i) Tabuľka 2 g) Tabuľka 3 (a)	ESRS 2-GOV-2 - odsek 29 ESRS-E1-GOV-3

				ESG v rámci celkovej odmeny		
iv.Údaje a systémy používané v procese plánovania prechodu	Údaje a systémy:	<i>Týka sa údajov a systémov používaných na formulovanie, vykonávanie a monitorovanie plánov v súlade s oddielom 4.2.2 a odsekom 93.</i>	# Zoznam údajov s identifikáciou všetkých relevantných údajových bodov vo vzťahu k rizikám ESG a posúdením ich dostupnosti a kvality # Zásady a postupy na zabezpečenie kvality údajov	# Percentuálny podiel zozbieraných a dostupných relevantných údajových bodov # Percentuálny podiel systémov a procesov, ktoré integrujú údaje o ESG	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (p)	ESRS 1 Dodatok B ESRS 2 AR 2 ESRS 2 SBM-1_42a ESRS-E2-4_30c ESRS-S1-6_50d ESRS-S1-7_55b
d. Stratégia vykonávania						
i.Prehľad krátkodobých, strednodobých a dlhodobých opatrení prijatých alebo plánovaných v rámci hlavných bankových činností a procesov na dosiahnutie cieľov plánu vrátane spôsobu, akým inštitúcia začleňuje ciele plánu do svojho rozhodovacieho procesu a svojho bežného rámca riadenia rizík, doplnený o informácie o zistenej účinnosti alebo odhadovanom príspevku každého opatrenia k dosiahnutiu príslušného cieľa (cieľov).	Prijaté alebo plánované opatrenia v oblasti hlavných bankových činností:	<i>Týka sa spôsobu, akým bude inštitúcia realizovať svoje zábery a ciele prostredníctvom svojej hlavnej činnosti.</i>	# Zavedenie nových nástrojov na posúdenie rizík ESG v súčasných portfóliách	# Percentuálny podiel činností ovplyvnených vykonávacími opatreniami	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (n) Tabuľka 2 (a) Tabuľka 3 (c)	Kľúčové opatrenia: ESRS-E1-1_16b 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
	Zmeny bežného rámca riadenia rizík:	<i>Týka sa to spôsobu, akým inštitúcia začlení svoje ciele do kombinácie existujúcich nástrojov riadenia rizík (napr. ICAAP, ILAAP, RAS, rizikových limitov, alokácie kapitálu/portfólií, rozpočtového postupu, strategického plánu, plánu financovania atď.) v súlade s oddielom 5.</i>	# Integrácia cieľov súvisiacich s ESG rizikami do strednodobého a dlhodobého strategického plánovania a rozhodovacích procesov # Začlenenie rizík ESG do rámca riadenia rizík	# Percentuálny podiel obchodných rozhodnutí, ktorých cieľom je plnenie cieľov plánu # Miera zavádzania nástrojov na riadenie rizík ESG		

	Politiky a podmienky týkajúce sa činností, odvetví, lokalít:	<i>Politiky a podmienky, ktoré ich upravujú, vrátane aktualizácií existujúcich politík a novovytvorených politík v súlade s odsekom 46 písm. b-c).</i>	# Zoznam súčasných politík a pôvodného stavu rizika ESG # Schéma, v ktorej sa podrobne uvedie, ktoré politiky a podmienky a ich rozsah budú aktualizované alebo vytvorené, ako, kedy a kto ich vytvorí. # Pri každej politike môžu byť zahrnuté tieto aspekty: . Cieľ: ako odráža strategický cieľ, stratégiu v oblasti rizík a podporuje vykonávanie plánu . Rozsah pôsobnosti: presné vymedzenie činnosti, lokality, odvetvia atď., ktoré sú spravované a riadené a ovplyvnené . Podmienky: jasné kritériá zabezpečujúce jednoduchú uplatniteľnosť a sledovanie . Vyňatia: akékoľvek vyňatia v súlade s ochotou podstupovať riziká	# Miera prijatia politiky, napr. percentuálny podiel pobočiek alebo oddelení, ktoré prijali nové politiky v oblasti rizík ESG # Počet revízií a aktualizácií politík rizík ESG v danom období # Percentuálny podiel operácií v súlade s aktualizovanými politikami riadenia rizík ESG # Výsledky vnútorných a vonkajších auditov zameraných na rámec riadenia rizík ESG		
ii.Úpravy politík a postupov týkajúcich sa kategórií finančného rizika a úverových a investičných politík a podmienok týkajúcich sa kľúčových hospodárskych činností, odvetví a lokalít.	Politiky a postupy týkajúce sa kategórií finančného rizika:	<i>Týka sa úprav vykonaných v politikách a postupoch v súlade s oddielom 5.6.</i>			Kvalitatívne : Tabuľka 1 (d) (o) Tabuľka 2 (c) (e) Tabuľka 3 (c) (d)	ESRS-E1-1_16b ESRS-E1-2 ESRS-E1-3 Činnosti súvisiace s lokalitami v oblastiach citlivých z hľadiska biodiverzity alebo v ich blízkosti: ESRS E4.IRO-1_19a

iii.Zmeny v ponuke a cenách služieb a produktov na podporu realizácie plánu.	Ponuka a oceňovanie v prípade služieb a produktov:	<i>Týka sa toho, ako inštitúcia prispôsobí svoju ponuku služieb a produktov a ich cenotvorbu na základe kritérií ESG relevantných z hľadiska rizika a stratégie riadenia rizika a politiky interného kapitálu inštitúcie v súlade s odsekom 46b.</i>	# Oceňovanie na základe rizika: úprava oceňovania na základe profilu rizík ESG dlžníka alebo projektu # Stimuly na zmierňovanie rizika: poskytovanie stimulov pre klientov, ktorí vykonávajú účinné stratégie zmierňovania rizika ESG	# Frekvencia a rozsah úprav oceňovania na základe profilov rizík ESG # Počet klientov využívajúcich výhodu stimulujuceho oceňovania	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (r) Tabuľka 2 (j) Tabuľka 3 d)	Činnosti nezlučiteľné s prechodom: ESRS-E1.IRO-1 AR12
iv.Investície a strategická alokácia portfólia, ktoré podporujú obchodnú stratégiu inštitúcie a jej ochotu podstupovať riziká v súvislosti s rizikami ESG vrátane informácií o produktoch a službách súvisiacich s udržateľnosťou a prechodom a o tom, ako sú akékoľvek zmeny v strategických rozhodnutiach financovania sprevádzané primeranými postupmi riadenia rizík.	Produkty a služby súvisiace s udržateľnosťou a prechodom:	<i>Druhy finančných nástrojov (zelené úvery a úvery viazané na udržateľnosť, dlhopisy, hypotéky, fondy...) a poradenské služby ponúkané alebo riadené inštitúciou.</i>	# Stratégia, politiky a kritériá týkajúce sa zelených hypoték, úverov a dlhopisov alebo hypoték, úverov a dlhopisov súvisiacich s prechodom alebo ESG	# Rast v oblasti udržateľného financovania: medzročný rast objemu a podielu udržateľného financovania # Miera zlyhania pri zelených hypotékach alebo úveroch alebo hypotékach alebo úveroch súvisiacich s ESG	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (m) (r) Tabuľka 2 (e)	ESRS-E1-3 ESRS-E4-1 AR 1 e
	Súlad strategických rozhodnutí o financovaní s postupmi riadenia rizík:	<i>Týka sa spôsobu, akým inštitúcia zabezpečí, aby v prípade, že sa rozhodne upraviť svoju ponuku služieb/produktov a stratégiu, tieto zmeny zodpovedali opatreniam na riadenie rizík, ktoré má zaviesť v súlade s oddielom 5.</i>	# Diverzifikácia úverových a investičných portfólií na základe kritérií súvisiacich s rizikom ESG, napr. z hľadiska hospodárskych odvetví alebo geografických oblastí # Politiky kreditného rizika týkajúce sa zelených úverov a hypoték	# Podiel nových financovaných projektov, ktoré podliehajú komplexnému posúdeniu rizík ESG # Percento úverových rozhodnutí, ktoré explicitne zohľadňujú riziká ESG	Kvantitatívne: Vzory 06>10	Výsledky pre dotknuté komunity: ESRS-S3-4 AR 34 b

			# Ako inštitúcia, ktorá financuje projekty v oblasti energie z obnoviteľných zdrojov, zabezpečuje, aby projekty boli v súlade s environmentálnymi predpismi, aby sa predišlo právnym rizikám a rizikám straty dobrej povesti	# Ziskové marže produktov súvisiacich s ESG: porovnanie ziskových marží produktov súvisiacich s ESG a tradičných produktov		
e. Stratégia zapojenia						
i. Politiky spolupráce s protistranami vrátane informácií o frekvencii, rozsahu a cieľoch zapojenia, druhoch potenciálnych opatrení a eskalačných procesoch alebo kritériách.	Politiky zapájania:	<i>Jasné politiky, ktoré bude inštitúcia dodržiavať s cieľom zapojiť identifikované protistrany do dosahovania svojich strategických cieľov a cieľov riadenia rizík, pričom zohľadní výsledky posúdenia významnosti a metód merania rizika v súlade s odsekom 46a.</i>	# Účel a celkový cieľ, napr. pochopenie rizikového profilu a/alebo kontrola súladu s ochotou podstupovať riziká a cieľmi # Dostupné riešenia pre protistranu # Proces eskalácie a overovania	# Percentuálny podiel protistrán, s ktorými sa vedie alebo plánuje začať viesť dialóg # Percentuálny podiel protistrán, v prípade ktorých sa vykonalo posúdenie rizík ESG # Podiel zachytených odvetví, produktov a oblastí obchodnej činnosti	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (d) (o) Tabuľka 2 (c) Tabuľka 3 (b) (c)	ESRS 2-SBM 2
ii. Procesy, metodiky a metriky používané na zhromažďovanie a posudzovanie informácií týkajúcich sa expozície protistrán voči rizikám ESG a ich zosúladenia s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká.	Proces, metódy a metriky na posudzovanie rizík ESG:	<i>Týka sa uplatňovania metód založených na expozícii, odvetvových metód, metód založených na portfóliu a metód zosúladenia portfólia inštitúciou v súlade s oddielom 4.2.3.</i>	# Preverovanie náležitej starostlivosti s cieľom identifikovať vysokorizikové protistrany na základe vopred stanovených kritérií # Riziká ESG zohľadnené v interných alebo externých hodnoteniach a/alebo ratingoch	# Percentuálny podiel protistrán, u ktorých prebieha náležitá starostlivosť v súvislosti s rizikami ESG # Zmeny úverových ratingov protistrán vzhľadom na vplyv rizík ESG # Koncentrácia expozícií v rámci	Kvalitatívne : Tabuľka 1 (k) (l) Tabuľka 2 (i) (k)	ESRS-E1.IRO-1 ESRS-E4-1.AR-1a

			# Metódy merania zosúladenia vybraných protistrán s klimatickými spôsobmi prechodu	špecifických odvetví vystavených zvýšeným rizikám prechodu alebo fyzickým rizikám # Účasť na sporoch alebo incidentoch súvisiacich s ESG		
iii. Výsledky postupov v oblasti zapojenia vrátane prehľadu prispôsobivosti a odolnosti protistrán vo vzťahu k prechodu na udržateľnejšie hospodárstvo.	Výsledky	<i>Týka sa výsledkov zapájania, ktoré umožňujú zmysluplnú interpretáciu rizikového profilu protistrán a opatrení prijatých inštitúciou v súlade s odsekom 81e bodom ii).</i>	# Kritériá používané na identifikáciu protistrán s významnými rizikami ESG, ktoré si môžu vyžadovať okamžitú pozornosť # Úprava úverových podmienok, ako sú úrokové sadzby alebo požiadavky na kolaterál, na základe posúdení rizika ESG # Zvýšená miera náležitej starostlivosti, napr. zavedenie prísnejších postupov náležitej starostlivosti pre vysokorizikové protistrany # (Viac) cieleného zapojenia, napr. vypracovanie osobitných plánov zapojenia na riešenie identifikovaných rizík ESG, ako je stanovenie cieľov zlepšenia alebo ponuka nových finančných	# Pozitívne (alebo akákoľvek podklasifikácia v rámci tejto kategórie) alebo negatívne (alebo akákoľvek podklasifikácia v rámci tejto kategórie) posúdenia odolnosti a zosúladenia týchto protistrán s cieľmi inštitúcie a jej ochotou podstupovať riziká # Počet a druhy následných opatrení prijatých inštitúciou	Kvalitatívne Tabuľka 1 (o) Tabuľka 2 (m) Tabuľka 3 (c) (d)	ESRS-E1 ESRS 2 -SBM-2_45a AR 16

			produktov, ktoré spĺňajú potreby protistrán			
--	--	--	---	--	--	--

