

Deloitte.

conforum
konferenceseminare.cz



Basel IV - CRR III, CRD VI Integrace ESG a klimatických rizik do rámce řízení banky

2026

Deloitte.

Preambule

Do začátku roku 2026 vstoupí v platnost nové regulační požadavky týkající se řízení ESG rizik, které vycházejí z regulačních iniciativ řízených CRD6 a CRR3. Regulační orgány zvláště zdůraznily výhled ESG rizik a zdůraznily potřebu, aby instituce řešily tato rizika nejen krátkodobě, ale i v střednědobém a dlouhodobém horizontu.

Pro banky tyto požadavky znamenají zvýšený důraz na strategické alokace aktiv a proaktivní zapojení zákazníků. Tento dokument zdůrazňuje klíčová ustanovení EBA GL/2025/01 a nabízí konceptuální rámec pro efektivní shlukování portfolií zákazníků, definování cílů a milníků a nakonec stanovení finanční politiky pro podporu komplexní strategie zapojení zákazníků.

Gabriel Marosi

Poradenství ohledně finančních rizik |
Režisér
Mobilní telefon: +420 739 003 117
E-mail: gmarosi@deloittece.com

Vilém Krejcar

Poradenství ohledně finančních rizik |
Trenér
Mobilní telefon: +420 778 448 998
E-mail: vkrejcar@deloittece.com

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Tato studie byla připravena společností Deloitte jako proprietární analýza založená na veřejně dostupných informacích. Zdrojová data, syntéza a závěry obsažené v tomto dokumentu jsou určeny výhradně pro interní použití jednotlivci, kterým jej Deloitte distribuoval. Deloitte nenese žádnou odpovědnost ani odpovědnost vyplývající z jakéhokoli neoprávněného šíření tohoto dokumentu.

Informace obsažené v tomto dokumentu by neměly být považovány za radu a nelze se na ně spoléhat jako na takové. Deloitte se zřeká jakékoli odpovědnosti vůči jakékoli straně nebo subjektu, který jedná na základě obsahu tohoto dokumentu nebo se na něj spoléhá, aniž by získal další odborný výklad nebo poradenství.



1

ESG regulaturní minimum nebo tržní arbitráž?

Historický pohled na zrychlující se agendu klimatických a environmentálních rizik



Breaking the Tragedy of the Horizon – změna klimatu a finanční stabilita, Mark Carney, Bank of England, 2015



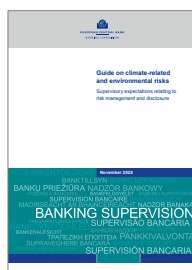
2019

Fórum dohledu pro zelený finanční systém (NGFS) vyzývá k akci



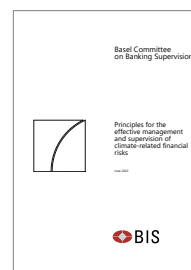
2020

ECB zveřejňuje svých 13 očekávání pro řízení klimatických a environmentálních rizik.



2022

BIS zveřejňuje své principy pro efektivní řízení finančních rizik souvisejících s klimatem.



Riziko přechodu zasahuje ekonomiku EU v plné síle

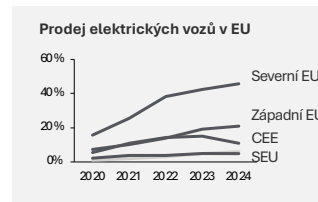
Akcie skupiny Volkswagen



Martin Winterkorn, generální ředitel



Oliver Blume, generální ředitel

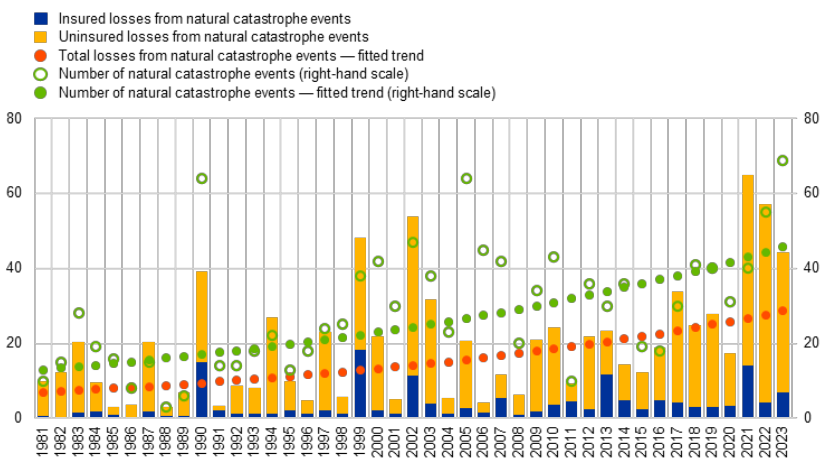


- Současná situace VWG je složitá:**
- Technologický přechod se potácí, jsou plánovány nebo realizovány investice do 4 gigatováren.
 - Dominance Číny v oblasti elektromobilů se stává tržním imperativem.
 - Čína získává podíl na domácích trzích VWG díky nákladové efektivitě a technologiím.

Zdroj: EEA: Monitor emisí CO₂, CNBC: VW zvýší výrobu bateriových článků se šesti 'gigatovárenami' v Evropě, výzkum Deloitte

Fyzická rizika exponenciálně rostou díky rostoucím přírodním rizikům a koncentraci aktiv

Ekonomické ztráty způsobené přírodními katastrofami v Evropě

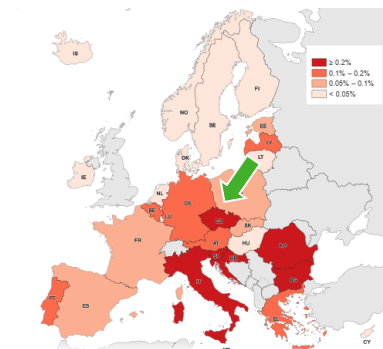


Zdroj: ECB, Směrem k evropskému systému řízení rizik přírodních katastrof, 2024

Ačkoliv lze českou republiku považovat za trh s vysokým fyzickým rizikem, ztráty jsou zatím kompenzovány vysokým pojistným krytím.

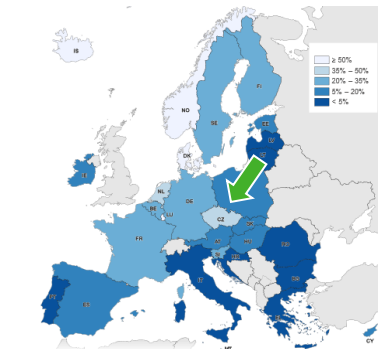
Ztráty z fyzických rizik

(2000-23; percentages of GDP)



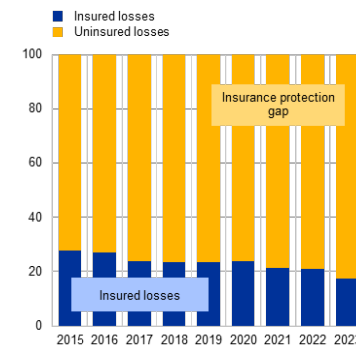
Pojištění

(1980-2023; percentages)



Evropa trendu ochranného rozdílu

(2015-23; 10-year moving average, percentages)



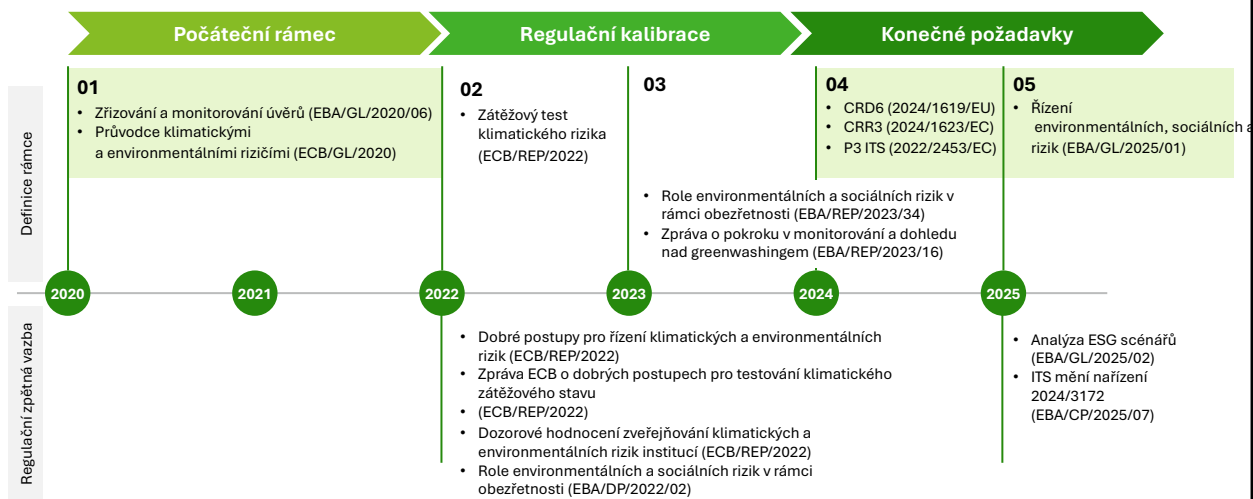
Zdroj: ECB, Směrem k evropskému systému řízení rizik přírodních katastrof, 2024

2

Jak hodnotit ESG rizika?



Evropská obezřetnostní regulace řízení klimatických a environmentálních rizik byla dokončena v roce 2025



Evropský rámec udržitelného financování – širší pohled na evropské standardy souladu s ESG

Požadavky EU na udržitelné financování		Tržní standardy
Obezřetnostní regulace	Požadavky na zveřejnění	
<ul style="list-style-type: none"> • CRD6 • CRR3 • P3 ITS • EBA GL o řízení ESG rizik 	<ul style="list-style-type: none"> • CSRD • ESRS • CS3D • EUT • SFDR (investiční nástroje) • EUGBS 	<ul style="list-style-type: none"> • ISSF • GRI • GHGP • CDP • ICMA • CBI • TCFD • TNFD • PCAF • SBTi

Poznámka: Zde uvedené předpisy se týkají pouze bankovních aktů v rámci Rámce udržitelného financování. Existují i jiné regulační pojišťovny, ekologické štítky EU, pařížsky sjednocené benchmarky nebo ESG hodnocení.

POZNÁMKA: CRD6 jako směrnice (EU) 2024/1619; CRR3 jako nařízení (EU) 2024/1623; P3 ITS jako nařízení (EU) 2022/2453; EBA GL jako EBA/GL/2025/01; CSRD jako směrnice (EU) 2022/2464; ESRS jako nařízení (EU) 2023/2772; CS3D jako směrnice 2024/1760; EUT (taxonomie) jako nařízení (EU) 2020/852; SFDR jako nařízení (EU) 2019/2088 a delegované nařízení (EU) 2022/1288; ISSF – Mezinárodní rada pro standardy udržitelnosti; GRI – Globální iniciativa pro reportování; CDP – Projekt zveřejňování emisí uhlíku; TCFD – Pracovní skupina pro finanční záležitosti související s klimatem; Zveřejnění (integrované do ISSB); TNFD - Pracovní skupina pro finanční zveřejňování založené na přírodě; GHGP – protokol GHG, firemní účetnictví a standardy pro vykazování; PCAF – Partnerství pro finanční účetnictví uhlíku; SBTi – Iniciativa zaměřená na vědecké cíle.

Definice ESG rizika



CRR3, Článek 4, Definice ESG rizik

(52d) "**environmentální, sociální a řídicí riziko**" nebo "ESG riziko" znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu environmentálních, sociálních či správních (ESG) faktorů na protistrany této instituce nebo investovaná aktiva; ESG rizika se projevují prostřednictvím tradičních kategorií finančních rizik;

(52e) "**environmentální riziko**" znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu environmentálních faktorů na protistrany nebo investovaná aktiva této instituce, včetně faktorů souvisejících s přechodem k cílům stanoveným v článku 9 nařízení (EU) 2020/852 Evropského parlamentu a Rady (*); environmentální riziko zahrnuje jak fyzická, tak přechodná rizika;

(52f) "**fyzické riziko**" jako součást environmentálního rizika znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu fyzických dopadů environmentálních faktorů na protistrany nebo investovaná aktiva této instituce;

(52g) "**riziko přechodu**" jako součást environmentálního rizika znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu přechodu na environmentálně udržitelnou ekonomiku na protistrany nebo investovaná aktiva této instituce;

(52h) "**sociální riziko**" znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu sociálních faktorů na její protistrany nebo investovaná aktiva;

(52i) "**riziko správy**" znamená riziko jakéhokoliv negativního finančního dopadu na instituci vyplývajícího ze současného nebo budoucího dopadu faktorů řízení na protistrany nebo investovaná aktiva této instituce;

POZNÁMKA:

Cíle taxonomie EU: zmírnění a adaptace na změnu klimatu, ochrana vodních zdrojů, prevence znečištění, ochrana biodiverzity a přechod na cirkulární ekonomiku (článek 9 nařízení 2020/852). Pro komplexní sadu environmentálních, sociálních a správních ukazatelů viz SFDR (Příloha I, Indikátory nepříznivých dopadů).

POZNÁMKA: EU taxonomie znamená nařízení (EU) 2020/852; CRR3 znamená nařízení (EU) 2024/1623; SFDR znamená delegované nařízení Komise (EU) 2022/2188.

Regulační příklad struktury a interpretace ESG rizik



Ovlivnění rizika	Fyzické riziko		Riziko přechodu	
	Související s klimatem	Environmentální	Související s klimatem	Environmentální
	<ul style="list-style-type: none"> • Extrémní povětrnostní jevy • Chronické povětrnostní jevy 	<ul style="list-style-type: none"> • Vodní stres • Nedostatek zdrojů • Ztráta biodiverzity • Znečištění • Ostatní 	<ul style="list-style-type: none"> • Politika a regulace • Technologie • Tržní nálada 	<ul style="list-style-type: none"> • Politika a regulace • Technologie • Tržní nálada
Kredit	Pravděpodobnost nesplácení a ztráty vzhledem k nesplácení expozic v sektorech nebo geografických oblastech zranitelných fyzickým rizikům může být ovlivněna. Například díky nižšímu ocenění zajištění v reálném portfoliu v důsledku zvýšeného rizika povodní.		Standards energetické účinnosti mohou vyvolat značné náklady na adaptaci a nižší ziskovost firmy, což může vést k vyššímu PD i nižším hodnotám zajištění.	
Trh	Závažné fyzické události mohou vést ke změně tržních očekávání a mohou vést k náhlému přeskupení, vyšší volatilitě a ztrátám v hodnotě aktiv na některých trzích		Faktory přechodného rizika mohou například způsobit náhlé přecenění cenných papírů a derivátů u produktů spojených s odvětvími ovlivněnými utracenými aktivy.	
Operační	Provoz banky může být narušen fyzickým poškozením jejího majetku, poboček a datových center v důsledku extrémních povětrnostních jevů.		Měnící se spotřebitelský postoj k klimatickým otázkám může vést k reputačním a odpovědnostním rizikům banky v důsledku skandálů způsobených financováním environmentálně kontroverzních aktivit.	
Jiné (likvidita, obchodní model atd.)	Riziko likvidity může být ovlivněno v případě, že klienti klienta vyberou peníze ze svých účtů za účelem financování oprav škod.		Faktory přechodného rizika mohou ovlivnit životaschopnost některých obchodních linií a vést ke strategickému riziku pro konkrétní obchodní modely, pokud není implementována potřebná adaptace nebo diverzifikace. Náhlé přecenění cenných papírů, například kvůli uviznutí aktiv, může snížit hodnotu vysoce kvalitních likvidních aktiv bank, což ovlivní likviditní rezervy.	

ESG rizika: Instituce by měla doložit a zdokumentovat hodnocení materiality ESG rizik jako součást procesu ICAAP



Klíčové principy hodnocení materiality ESG rizik (body 11 - 14)

- Instituce by měly provádět hodnocení materiality rizik souvisejících s ESG alespoň každý rok a u nekomplexních institucí (SNCI) každé dva roky.
- Mělo by být podpořeno mapováním ESG faktorů a přenosových kanálů na tradiční kategorie finančních rizik.
- Mělo by to být v souladu s DMA zveřejněným v rámci CSRD a integrovaným do hodnocení materiality ICAAP.
- Mělo by zohledňovat pravděpodobnost a rozsah ESG rizik v krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu alespoň 10 let.
- Měl by zohlednit dopad ESG rizik na všechny tradiční kategorie finančních rizik, včetně úvěru, trhu, likvidity, provozních (včetně soudních sporů), reputačních, obchodních modelů a koncentračních rizik.
- Stanovení podstatných ESG rizik by mělo zohlednit jak jejich dopady na kategorie finančních rizik, tak částky a/nebo podíly expozic, příjmů a zisků vystavených rizikům.

Hlavní dimenze hodnocení materiality (bod 15)

Rizika přechodu:

- Hlavní ekonomické sektory financovaných portfolií.
- Nové a budoucí možné změny v legislativě, nových technologiích a preferencích trhu.
- Expozice vůči sektorům s vysokými emisemi.

Fyzická rizika

- Geografické oblasti, kde se nacházejí financovaná aktiva.
- Úroveň zranitelnosti environmentálních rizik v různých klimatických scénářích.

ESG riziko: očekává se, že banky zavedou měření ESG rizika na úrovni klienta/transakce/portfolia.



Environmentální rizika (bod 20)

- Kvantifikujte rizika související s klimatem odhadem pravděpodobnosti a rozsahu finančních dopadů.
- Správně pochopte ostatní environmentální rizika.
- Stanovte KRIs pokrývající alespoň krátkodobé a střednědobé období.

Sociální a správní rizika (bod 21)

- Hodnocení kvalitativních dopadů na provoz a finanční dopady.

Metody založené na expozici (body 31 - 34)

- Stupeň zranitelnosti klíčových aktiv, protistran a ručitelů vůči environmentálním rizikům.
- Míra zranitelnosti vůči přechodovým rizikům ovlivňujícím sektory a protistrany, spolu s kapacitou splácení dluhu těchto protistran.
- Expozice obchodního modelu protistrany, dodavatelského řetězce kritickým narušením.
- Vystavení protistrany rizikům pověsti a soudních sporů.
- Doba splatnosti nebo doba trvání expozic a pojistné krytí.

Metody založené na sektorech nebo portfoliích (body 35 - 41)

- Vytvořit tepelné mapy se škálovacím systémem, aby portfolia podle ESG rizikových faktorů mohla identifikovat koncentrace.
- Pro klimatická rizika zaveďte alespoň jednu metodu sladování portfolia pro sektorové hodnocení míry sladění s benchmarkovými scénáři.
- U rizik, která nesouvisí s klimatem, alespoň identifikujte sektory, které jsou vysoce závislé na ekosystémových službách nebo na ně mají významný dopad.

Integrace by měla začít komplexním pochopením budoucích scénářů a jejich dopadů na obchodní model.

Integrace podnikové strategie (body 47 - 49)

- Pochopte a zhodnotte probíhající a předvídané změny v podnikatelském prostředí.
- Pochopte, jak může ESG riziko negativně ovlivnit životaschopnost jejich obchodního modelu.
- Zvažte, jak může ESG riziko ovlivnit jejich schopnost dosáhnout strategických cílů a zůstat v rámci ochoty riskovat.
- Formulování, realizace a monitorování plánů a cílů.
- Používejte metodiky zarovnání portfolia, analýzy scénářů až do horizontu alespoň 10 let a provádějte klimatické zátěžové testy.

Integrace apetitu k riziku (body 50 - 53)

- Ochota k riskování se zabývá materiálními ESG riziky, která jsou součástí inventáře rizik.
- Upřesněte úroveň rizika, kterou jste ochotni podstoupit, včetně koncentrace portfolia a cílů diverzifikace.
- Zajistěte konzistenci se strategií, cílema C a plány přechodu.
- Implemovat dostatečné KRI, limity a vyloučení,

Integrace ICAAP a ILAAP (body 61 - 65)

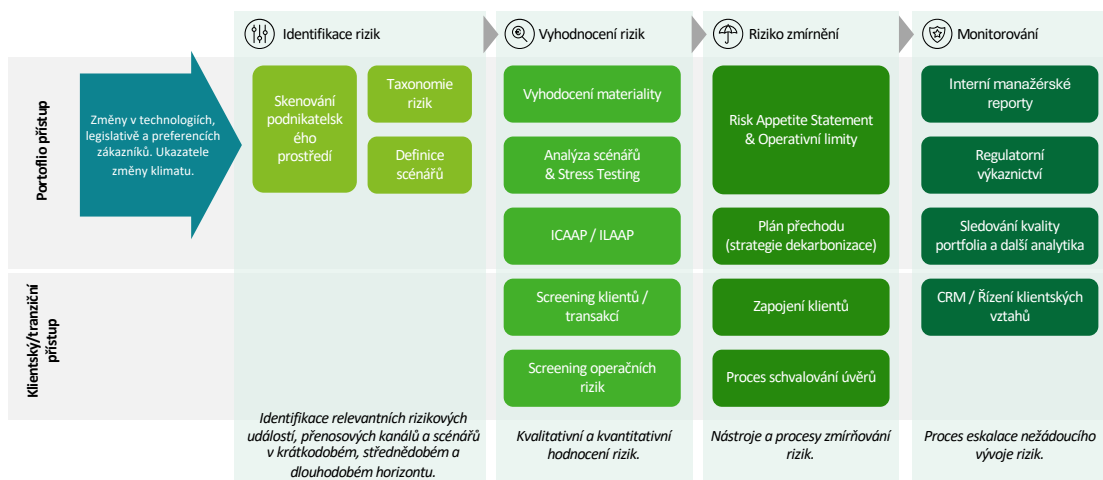
- ICAAP a ILAAP by měly být dostatečně progresivní.
- Environmentální rizika jsou zahrnuta do nepříznivých scénářů.
- Instituce by měla specifikovat změny v podnikatelských plánech na základě zátěžového testování nebo analýzy scénářů.

Politiky a postupy (body 68 - 77)

- Úvěrové riziko: Sektorové politiky jsou přenášeny až na kritéria originace pro obchodní linky a rozhodovací orgány.
- Tržní riziko: Vyhodnotte zvýšenou volatilitu a zaveďte účinný proces pro kontrolu negativních dopadů.
- Likvidita a riziko financování: Zvažte dopad na čisté odtoky, hodnotu likviditních rezerv a dlouhodobé zdroje financování.
- Provozní a reputační riziko: Zvažte ztráty investic labelu, pravděpodobnost soudních sporů a kontinuitu podnikání.
- Reputační riziko: Zvažte riziko financování protistran, které jsou náchylné ke kontroverzím souvisejícím s ESG.
- Chování a riziko soudních sporů: identifikujte a předcházejte greenwashingu nebo vnímanému greenwashingu.
- Riziko koncentrace: Řídit koncentraci na kritické sektory, regiony a aktiva s vysokou mírou zranitelnosti vůči ESG riziku.

ESG rizika jsou součástí systému správy a řízení rizik, avšak jejich specifikem je výrazně dynamický a rostoucí charakter

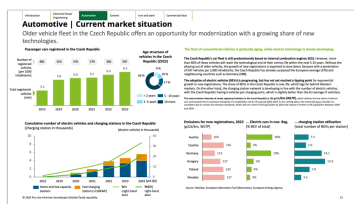
Náš koncept řízení ESG rizik v souladu s EBA GL/2025/01



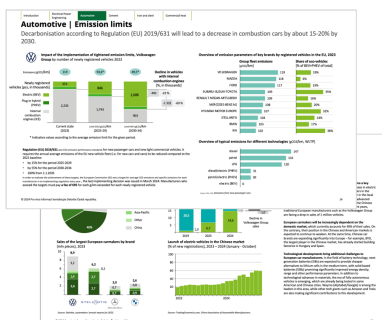
Analýza podnikatelského prostředí: porozumění budoucím změnám by mělo být posuzováno na základě vývoje legislativy, technologií a preferencí trhu.



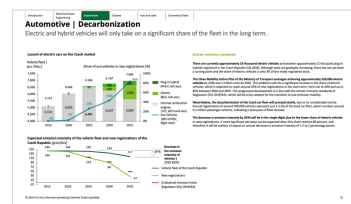
Současná situace na trhu
 Analýza tržních trendů, klíčových segmentů a zavádění nových technologií. Srovnání českého trhu s konkurenčními trhy v sousedních zemích nebo širším regionu.



Výhled trhu
 Analýza dopadu legislativních požadavků, konkurenčního prostředí nebo příchodu nových technologií a modelování základních scénářů pro budoucí rozvoj.



Scénáře a transformace
 Vypracování vize budoucího trhu pro krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé horizonty. Projekce klíčových ukazatelů, jako je dekarbonizace nebo zelená aktiva, do budoucího stavu.



Materialita rizik: jako základní kámen pro hodnocení rizik a stanovení hranic tolerance rizik v rámci Prohlášení o ochotě k riziku



Klimatická a environmentální rizika

Rizika přechodu

- Změny v politice
- Technologický pokrok
- Preference chování
- Eskalace reputace

Fyzická rizika

- Akutní
- Chronická

Sociální rizika

Rizika řízení

Makrourovňové vlivy na

- Trhy
- Regióny
- Sektory
- Suverén
- Sociální skupiny
- Komodity

Mikrourovňové efekty na

- Společnosti
- Nemovitosti
- Veřejný sektor
- Domácnosti
- Hypotéky
- Další produkty

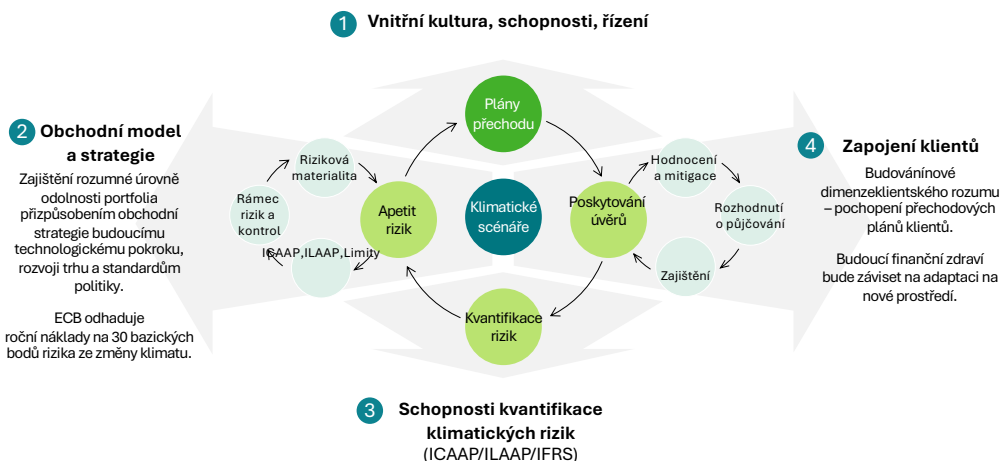
Vztah mezi portfoliem

Horizon	Přímý dopad	Neprímý dopad	Scénář
Krátkodobé	Sanitář		
Střednědobé obd.		Neuspořádané	
Dlouhodobé			Skleník příliš málo, příliš pozdě

Hodnocení materiality

- Úvěrové riziko
- Tržní riziko
- Riziko likvidity
- Provozní riziko
- Riziko soudních sporů
- Strategické riziko

Scénářově orientovaný přístup do budoucna musí být konzistentní v celém hodnotovém řetězci.

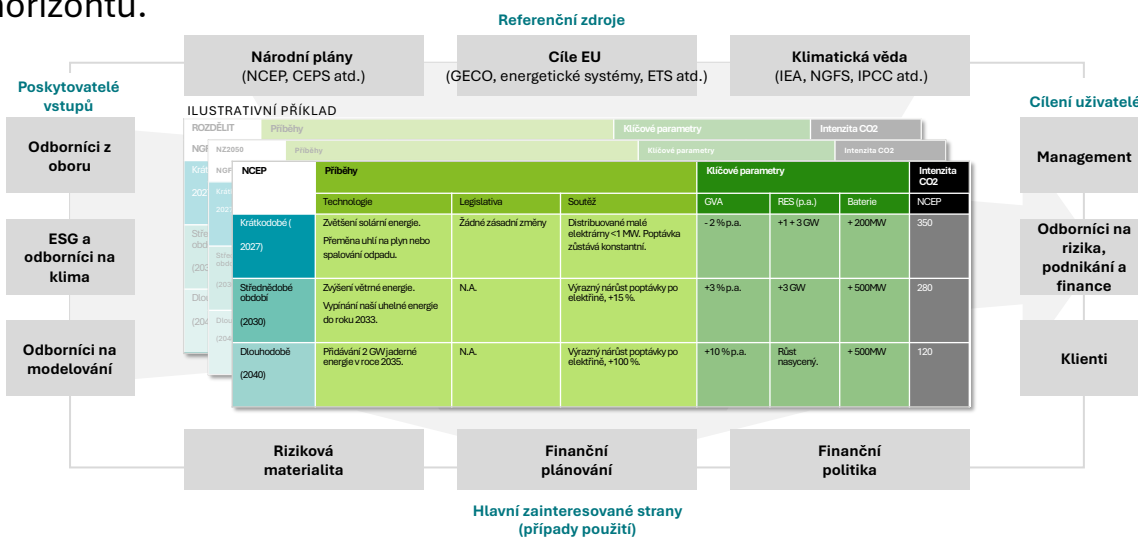


Hlavní zdroje: EBA (2024) Konzultační pokyny k řízení ESG rizik, ECB (2020) Průvodce klimatickými a environmentálními riziky.

NGFS scénáře: katalog tržních standardních scénářů pro regulační účely

Rodina scénářů	Scénář NGFS	Vyprávění na vysoké úrovni	Konec století (vrchol) oteplení	Reakce politiky	Technologická změna	Odstranění CO2	Regionální variace politiky	Ceny uhlíku
Sanitář	Nízká poptávka (1,5 °C)	<ul style="list-style-type: none"> Tento scénář zahrnuje významné změny chování v činnosti výroby a spotřeby energie, aby byl zajištěn řádný přechod v souladu s Paříží Globální emise CO2 dosáhnou nebo se blíží nule v roce 2050. Země, které mají politický závazek k cíli nulových emisí stanovený před koncem března 2024, tento cíl splní před nebo po roce 2050. Některé jurisdikce, jako USA, EU, Velká Británie, Kanada, Austrálie a Japonsko, dosahují nulových emisí pro všechny skleníkové plyny. Další pásky v sektorech koncového využití (např. změny chování, snížení poptávky po energii, rychlejší elektrifikace a nahrazování obnovitelné zdroje) zmírňují tlak na uhlíkové daně, aby podpořily přechod, a jsou rozlišujícím znakem tohoto scénáře ve srovnání se scénářem Net Zero do roku 2050. 	1,1°C (1,6°)	Okamžitě a plynule	Rychlá změna	Použití v médiu	Střední variace	Krátkodobé až střednědobé období
	Nulová čistá hodnota 2050 (1,5 °C)	<ul style="list-style-type: none"> Globální oteplení je omezeno na 1,5 °C (s 50% šancí) díky přísným klimatickým politikám a inovacím, přičemž globální uhlíkové emise CO2 jsou dosaženy kolem roku 2050. Globální emise CO2 dosáhnou nebo se blíží nule v roce 2050. Země, které mají politický závazek k cíli nulových emisí stanovený před koncem března 2024, tento cíl splní před nebo po roce 2050. Některé jurisdikce, jako USA, EU, Velká Británie, Kanada, Austrálie a Japonsko, dosahují nulových emisí pro všechny skleníkové plyny. 	1,4* (1,7°)	Okamžitě a plynule	Rychlá změna	Střední až vysoké využití	Střední variace	Krátkodobé až střednědobé období
	Pod 2°C (2°C)	<ul style="list-style-type: none"> Přísnost klimatických politik se postupně zvyšuje, což dává 67% šanci omezit globální oteplení pod 2 °C do konce století. Globální emise CO2 se vyvíjejí tak, že je dosaženo cíle oteplení o 2 °C na konci století (s pravděpodobností 67 %). Země, které mají cíle uhlíkové neutrality, dodržují 80 % z nich, jiné se vydávají méně ambiciózními směry. 	1,8°C (1,8°)	Okamžitě a plynule	Mírné změny	Použití v médiu	Nízká variace	Střednědobé období
Neuspořádané	Zpožděný přechod	<ul style="list-style-type: none"> Roční emise se nesnižují až do roku 2030. Jsou potřeba přísné politiky, které omezí oteplení pod 2 °C. Země se drží současných politik až do roku 2030 a začínají "fosilní obnovu", po níž přecházejí tak, aby bylo dosaženo cíle oteplení o 2 °C na konci století. Tato změna režimu v roce 2030 je neočekávaná a tedy narušující. Země s cílovými cíli uhlíkových emisí se předpokládá, že 80 % z nich splní. Negativní emise jsou omezené. 	1,7°C (1,8°)	Zpožděné	Pomalá / Rychlá změna	Nízké až střední využití	Vysoká variabilita	Dlouhodobé
Skleník	Národné stanovené příspěvky	<ul style="list-style-type: none"> Předpokládá se, že všechny slíbené cíle budou realizovány, i když zatím nejsou podpořeny účinnými politikami. Země zavádějí slibované politiky vedle současných a udržují svou úroveň ambicí mimo horizont NDC. Termín pro cíle, které jsou zde zvažovány, je ten, který UNFCCC zveřejňuje do konce března 202419. 	2,3°C (2,3°)	NDC	Pomalá změna	Nízké až střední využití	Střední variace	Střednědobé období
	Současné politiky	<ul style="list-style-type: none"> Zachovávají se pouze aktuálně zavedené politiky, což vede k vysokým fyzickým rizikům. Stávající klimatické politiky zůstávají v platnosti, ale nedochází k posílení ambicí těchto politik.20. 	3,0°C (3,0°)	Žádné – současné politiky	Pomalá změna	Nízké využití	Nízká variace	-
Příliš málo, příliš pozdě	Fragmentovaný svět	<ul style="list-style-type: none"> Zpožděná a rozdílná reakce klimatické politiky mezi zeměmi po celém světě vede k vysokým fyzickým a přechodovým rizikům. Pouze dosud zavedené politiky jsou udržovány do roku 2030 (zpožděný přechod); Poté země, které si stanovily cíl uhlíkové neutrality, dosáhnou snížení pouze o 80 % do roku 2050, zatímco jiné pokračují v současných politikách (divergentní přechod). 	2,4°C (2,4°)	Zpožděné a rozříštěné	Pomalá / rozříštěná změna	Nízké až střední využití	Vysoká variabilita	Dlouhodobé

Scénáře by měly předpokládat předpokládané změny do hmatatelných parametrů a milníků na krátkodobém, střednědobém a dlouhodobém horizontu.



© 2026 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika



3 ESG v systému správy a řízení banky

© 2026 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika

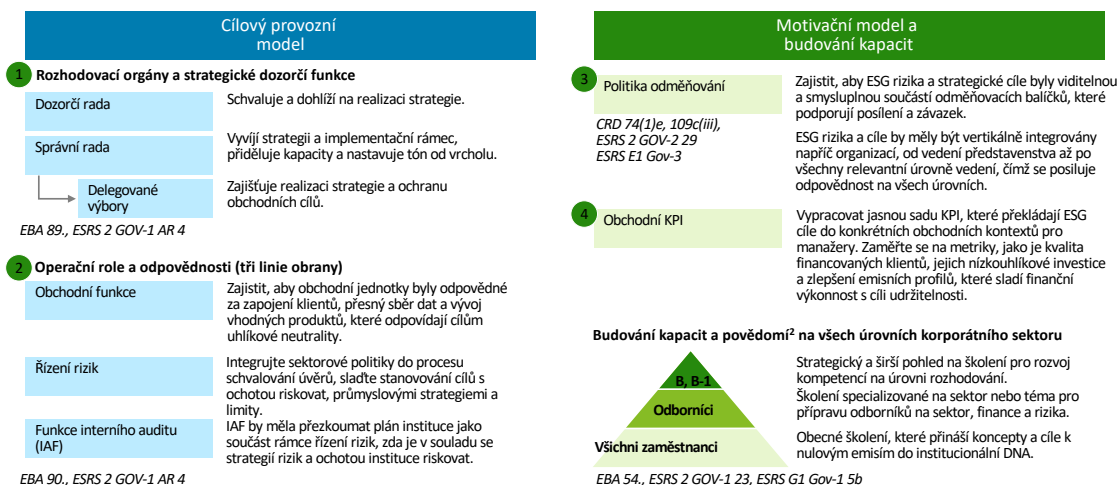
Požadavky na systém řízení a správy banky.



Role a odpovědnosti (body 57 - 59)

- První obrannou linií – obchodní linie – je porozumět a vyhodnotit ESG rizika během nástupu klienta, žádosti o úvěr, úvěrových přezkumů a průběžného monitorování a zapojení klienta.
- Druhá linie obrany – funkce řízení rizik – by za to měla být zodpovědná.
 - Monitorování první linie hodnocení rizik obrany a v případě potřeby jejich hodnocení zpochybňuje.
 - Stanovování sektorových politik a navrhování limitů tolerance rizika.
 - Zajištění dodržování limitů rizik.
 - Funkce dodržování předpisů by měla dohlížet na dodržování právních požadavků a radit ohledně reputačních a behaviorálních rizik spojených s nesplněním nároků a závazků. Měli byste se na ně obrátit při schvalování nových produktů s ESG funkcemi.
- Třetí linie obrany – funkce vnitřního auditu – by měla být odpovědná za dohled nad efektivními kontrolami v rámci řízení rizik.

Model řízení – integrace přechodových plánů do vašeho provozního pravidla a motivačního systému



4

Strategie klientského přístupu v kontextu ESG

Požadavky na strategii zapojení klientů se týkají odpovědnosti za řízení rizik i obchodních linií.

Hodnocení rizik

Odstavec 46

1

a) zapojení protistran s cílem lépe pochopit rizikový profil protistrany a zajistit konzistenci s ochotou instituce riskovat a jejími strategickými cíli, zejména tím, že:

i. **určení rozsahu protistran**, s nimiž bude jednat, s ohledem na výsledky hodnocení materiality a procesu měření rizika;

ii. **navázat dialog s těmito protistranami** za účelem přezkoumání jejich odolnosti vůči ESG rizikům, s ohledem na sektorovou legislativu, která tyto strany ovlivňuje, a jakýkoli přechodový plán, který vypracovali;

iii. **pokud je to relevantní a možné, poskytování relevantních informací** a rad klientům ohledně hodnocení nebo zmírnění ESG rizik, kterým jsou vystaveni; a

iv. **Zvažování řady opatření specifických pro druhou stranu**, jako je úprava nabídky produktů, dohoda o plánu a nápravných opatření na podporu přechodových snah a zvýšení odolnosti protistrany, nebo jako poslední možnost ukončení vztahu, pokud je pokračování považováno za nestužitelné s plánovaným instituce a ochotou podzovat riziko.

Povinnosti první linie

Odstavec 90.

2

a) **První linie obrany by měla být odpovědná** za navázání dialogu s protistranami o jejich vlastních přechodových strategiích a hodnocení souladu s cíli instituce a ochotou riskovat, na základě jasných politik zapojení, jak je stanoveno v odstavci 109 E(I). Za tímto účelem by instituce měly zajistit, aby relevantní zaměstnanci disponovali dostatečnými odbornými znalostmi a schopnostmi k posouzení, do jaké míry strategie přechodu protistran, včetně jejich plánů přechodu, pokud jsou k dispozici, zvýší jejich odolnost vůči ESG rizikům a budou v souladu s cíli instituce;

Metriky, které instituce by měly sledovat

Odstavec 81

3

e) Metriky zapojení klientů poskytující informace o:

i. **procenoto protistran**, pro které bylo provedeno hodnocení ESG rizik, také pokud jde o jejich strategie přechodu a tam, kde jsou k dispozici, plány přechodu a jejich soulad s cíli instituce, přičemž specifikuje rozsah vybraných sektorů, produktů a obchodních linií zahrnutých do těchto hodnocení;

ii. **výsledky a výsledky takového zapojení**, jako jsou pozitivní (nebo jakákoliv podklasifikace v této kategorii) či negativní (nebo jakákoliv podklasifikace v rámci této kategorie) hodnocení přizpůsobivosti a odolnosti těchto protistran vůči přechodu na udržitelnou ekonomiku, pokrok v sladění s cíli a úkoly instituce a následná opatření přijatá institucí.

Přechodový plán

Odstavec 109. e) Strategie zapojení:

4

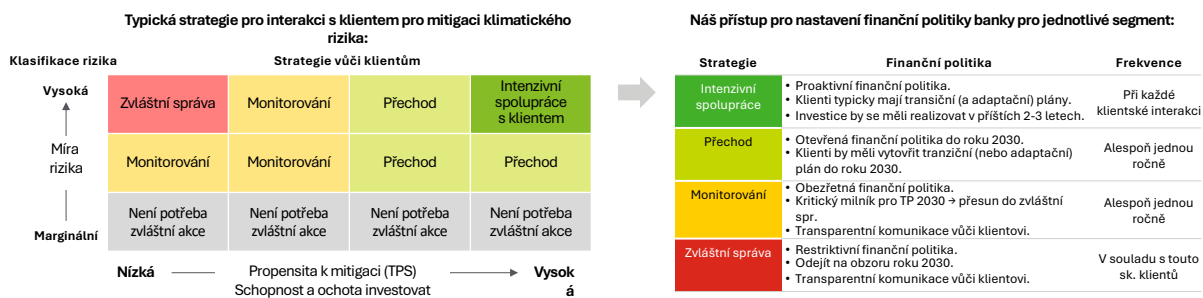
i. **politiky pro zapojení protistran**, včetně informací o frekvenci, rozsahu a cílech zapojení, typech možných akcí a eskalačních procesech či kritériích;

ii. **procesy, metodiky a metriky používané pro sběr a hodnocení informací** týkajících se vystavení protistran ESG rizikům a jejich sladění s cíli instituce a ochotou riskovat;

iii. **Výsledky praktik zapojení**, včetně přehledu o přizpůsobivosti a odolnosti protistran vůči přechodu k udržitelnější ekonomice.

Hodnocení a řízení ESG rizik na klientské úrovni

Banky zatím typicky nemají ESG rizika zakomponovaná do statistických modelů. Rating je spíše upraven na úrovni soft-faktů pro klienty, kteří nejsou schopni nebo ochotni ve střednědobém horizontu investovat do adaptačních či mitigačních opatření. Banky ovšem upravují finanční politiku ve vztahu k ESG rizikům s klíčovými milníky a frekvencí revize přístupu klienta. Cílem není odříznout klienta od financování, ale naopak jej motivovat k investicím zajišťující budoucí odolnost.

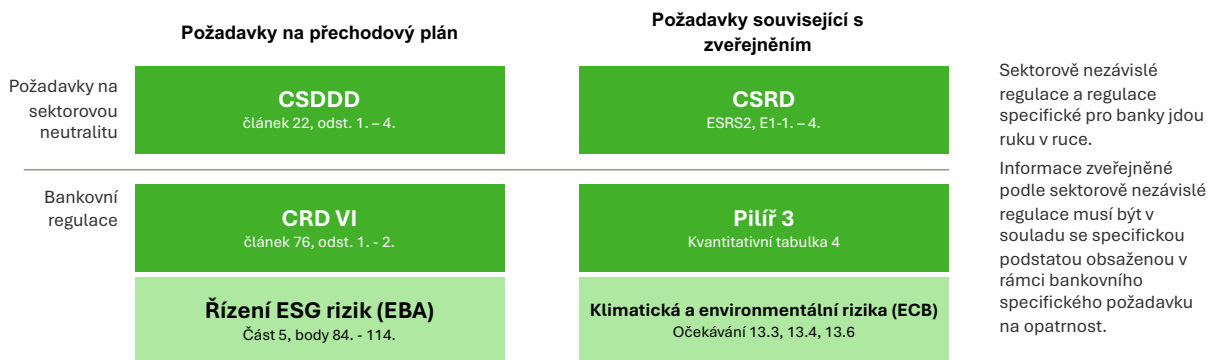


Klienti se segmentují podle míry rizika a schopnosti mitigace či adaptace. S větší mírou rizika a nízkou schopností narůstá urgencye instituce upravit finanční politiku vůči klientovi. Složitost segmentace záleží na portfoliu a komplexitě banky.



5 Transiční plan dle CRD

CRD VI: Přináší nové požadavky pro banky v řízení ESG rizik a stanovení přechodových plánů.



Plánování přechodu založené na CRD a vztah k zveřejněním CSRD



6

Data, informace, infrastruktura

Monitorování ESG rizik: Zavádějte ESG indikátory na úrovni monitorování klientů i řízení portfolia.

Hlavní principy (body 78 - 80)

- Průběžné monitorování materiálních ESG rizik a hlavních obchodních portfolií.
- Začlenit ESG do monitorování úvěrového rizika maloobchodních expozic a pravidelných úvěrových přezkumů malých a středních podniků a velkých protistran.
- Nastavte indikátory a prahy EWS.

Metriky rizika ESG s výhledem do minulosti a budoucnosti (body 81)

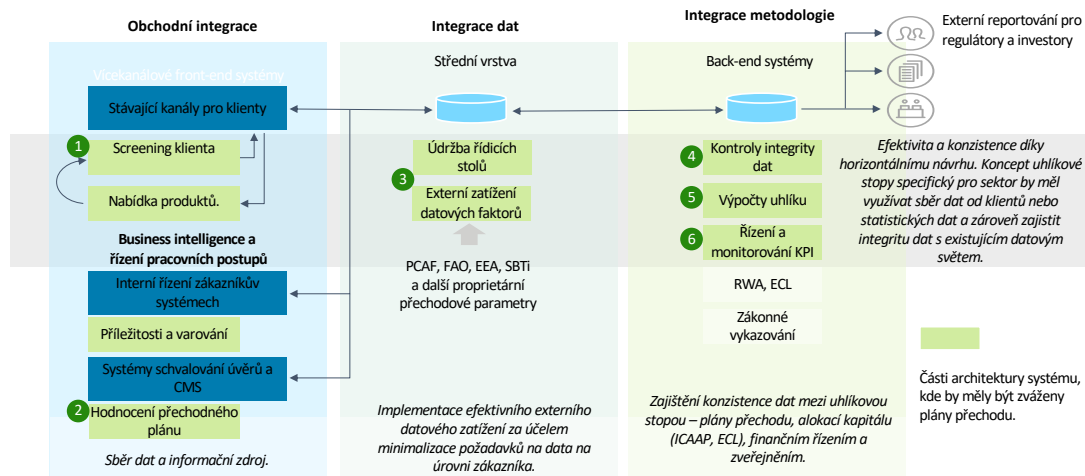
- Expozice a příjmy z portfolií s vysokými emisemi.
- Metriky sladěné portfolia na sektorové úrovni ukazují expozici vůči nesouladním klientům a projektům.
- Financování emisí skleníkových plynů pro rozsah 1, 2 a 3 podle absolutních a produkčních intenzitních úrovní rozdělených podle sektorů.
- Strategie, které instituce zavádí, aby zajistila svou odolnost vůči ESG rizikům.
- Metriky zapojení klientů
 - % protějšků, kde je prováděno hodnocení ESG rizik
 - Výsledky takového zapojení podle kategorií pozitivního souladu s cíli instituce.
- Rozdělení portfolia zajištěného zajištěním nemovitostí podle úrovně energetické účinnosti.
- Procentuální poměr financování technologií nízkouhlíkové energie ve vztahu k financování technologií fosilních paliv.
- % poměr expozic EU-taxonomických expozic k expozicím vysokým emisím.
- Úroveň fyzického rizikového rizika a koncentrace rizika souvisejícího s fyzickými faktory rizika.
- Historické ztráty související s ESG rizikem a založené na metodách analýzy scénářů do budoucna/perspektivy.
- Sledování reputačního rizika a soudní spory, do kterých se instituce podílela nebo může být.

Sběr dat o ESG rizicích a infrastrukturní požadavky lze splnit kombinací klientsky specifických a proxy informací.

Sběr dat (body 24 - 28)

- Pravidelně přezkoumávají informace o udržitelnosti, které jejich klienti sdělují.
- Měly by být použity zástupné údaje založené na sektorových a regionálních charakteristikách. Mělo by dokumentovat používání těchto zástupců.
- Od velkých protějšků by měla být shromážděna následující data.
 - Geografická poloha majetku a expozice environmentálním rizikům.
 - Současné a cílené emise skleníkových plynů.
 - Závislost na fosilních palivech v vztahu založeném na příjmech.
 - Poptávka a spotřeba energie a vody v rámci vztahu založeného na příjmech.
 - Úroveň energetické účinnosti nemovitostí.
 - Současné a očekávané finanční dopady environmentálních rizik.
 - Plány přechodu.
 - Stažení s pokyny OECD, zásadami OSN pro podnikání a lidská práva, MOP a Základními principy v práci.
 - Negativní materiální dopady na pracovníky nebo pracovníky v hodnotovém řetězci, postižené komunity a spotřebitele.

IT a systémové dopady, integrace přechodových plánů do podpory vašeho systému

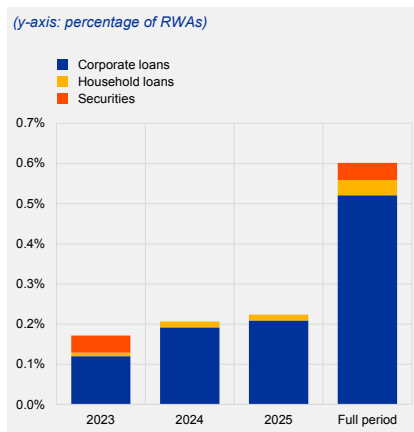


7

Regulární pohled na kapitálové požadavky

Kalibrace kapitálových požadavků dle uvažování regulátora navazující na stresové testy bankovního sektoru

Ztráty bankovních portfolií



Kalibrace dodatečných kapitálových požadavků

Transition risk losses	Climate SyRB	Number of banks		
		CF=1	CF=0.5	CF=0.25
< 0.25%	0 bps	33	65	96
[0.25%, 0.75%]	50 bps	56	40	11
[0.75%, 1.25%]	100 bps	13	2	0
[1.25%, 1.75%]	150 bps	3	0	0
>= 1.75%	200 bps	2	0	0

Zdroj: ESRB, Směrem k makrobezpečnostním rámcům pro řízení klimatických rizik, 2023

Deloitte.

Deloitte označuje jednu nebo více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL), její globální síť členských firem a jejich související subjekty (souhrnně "Deloitte organizace"). DTTL (také označovaná jako "Deloitte Global") a každá z jejích členských firem a souvisejících subjektů jsou právně samostatné a nezávislé subjekty, které se nemohou navzájem zavazovat nebo zavazovat vůči třetím stranám. DTTL a každá členská firma DTTL a příbuzná entita jsou odpovědné pouze za své vlastní činy a opomenutí, nikoli za činy ostatních. DTTL neposkytuje služby klientům. Pro více informací se prosím podívejte na www.deloitte.com/about.

Deloitte poskytuje špičkové služby v oblasti auditu a ověřování, daňových a právních, konzultací, finančního poradenství a poradenství v oblasti rizik téměř 90 % žebříčku Fortune Global 500® a tisícům soukromých společností. Naši lidé přinášejí měřitelné a trvalé výsledky, které pomáhají posilovat důvěru veřejnosti v kapitálové trhy, umožňují klientům transformovat se a prosperovat a vedou cestu k silnější ekonomice, spravedlivější společnosti a udržitelnějšímu světu. Na základě více než 175leté historie Deloitte působí ve více než 150 zemích a teritoriích. Zjistěte, jak přibližně 460 000 lidí Deloitte po celém světě ovlivňuje www.deloitte.com, na kterém záleží.

Tato komunikace obsahuje pouze obecné informace a žádná společnost Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), její globální síť členských firem ani jejich příbuzných subjektů (souhrnně "organizace Deloitte"), prostřednictvím této komunikace neposkytuje odborné poradenství ani služby. Před jakýmkoli rozhodnutím nebo krokem, který by mohl ovlivnit vaše finance nebo podnikání, byste se měli poradit s kvalifikovaným odborným poradcem.

Nejsou poskytována žádná prohlášení, záruky ani závazky (výslovné ani nepřímé) ohledně přesnosti nebo úplnosti informací v této komunikaci a žádná z DTTL, jeho členských firem, souvisejících subjektů, zaměstnanců ani zástupců nenesou odpovědnost za jakoukoli ztrátu či škodu vzniklou přímo či nepřímo v souvislosti s jakoukoli osobou, která se na tuto komunikaci spoléhá. DTTL a každá z jejích členských firem a jejich příbuzných subjektů jsou právně samostatné a nezávislé subjekty.

© 2025 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika.

