

PRILOG 2

Plan za usklađivanje sa Smjernicama za upravljanje rizicima povezanim sa klimatskim promjenama i okolišnim rizikom

AKTIVNOST		ROK ZA IMPLEMENTACIJU	FORMAT U KOJEM SE DOSTAVLJA	NAPOMENA
1.	Procjena materijalnosti	Do 31.10.2023. godine, prema podacima na 30.06.2023. godine	Elektronski dokumenti (potpisanu verziju dokumenta uz svu prateću dokumentaciju za ovu aktivnost dostaviti skenirano)	Procjena materijalnosti obuhvata: - Identifikaciju pokretača rizika (mapiranje pokretača rizika s ciljem identifikacije prijenosnih kanala) - Identifikaciju izloženosti (metode procjene rizika s ciljem procjene materijalnosti izloženosti) - Određivanje materijalnosti (uspostavljanje metodologije za procjenu materijalnosti s ciljem definisanja limita materijalnosti i naknadne follow-up aktivnosti)
2.	Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u poslovni model i strategiju	Do 31.03.2024. godine	Elektronski dokumenti (potpisanu verziju dokumenta uz svu prateću dokumentaciju za ovu aktivnost dostaviti skenirano)	Ova aktivnost obuhvata način na koji banka uključuje rezultate prethodno provedene procjene materijalnosti izloženosti fizičkim i prijelaznim rizicima u svoj poslovni model i strategiju, te identifikovanje strateških alata koje će koristiti u svrhu upravljanja ovim rizicima. U okviru ovih aktivnosti banka npr. može napraviti plan tranzicije, kreirati scenarije za postavljanje ciljeva, kreirati i/ili prilagoditi proizvode i usluge banke planu tranzicije, definisati strategiju prema postojećim i/ili novim klijentima, procjenjivati tranzicijske planove klijenata i sl.
3.	Uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u sistem internog upravljanja i sklonost ka preuzimanju rizika	Do 30.06.2024. godine	Elektronski dokumenti (potpisanu verziju dokumenta uz svu prateću dokumentaciju za ovu aktivnost dostaviti skenirano)	Ove aktivnosti podrazumijevaju definisanje uloge i odgovornosti nadzornog odbora, uprave banke, višeg rukovodstva, kontrolnih funkcija i svih ostalih zaposlenih, u upravljanju klimatskim i okolišnim rizicima. Također, ove aktivnosti obuhvataju integraciju ovih rizika u organizacionu strukturu, politiku naknada, sklonost ka preuzimanju rizika (utvrđivanje KRI), te upravljanje podacima i sistem internog izvještavanja.

4.	Sistem upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima	Do 31.12.2024. godine	Elektronski dokumenti (potpisanu verziju dokumenta uz svu prateću dokumentaciju za ovu aktivnost dostaviti skenirano)	Ove aktivnosti podrazumijevaju uspostavljanje procesa upravljanja utjecajem koji klimatski i okolišni rizici mogu imati na postojeće kategorije rizika. Navedeno obuhvata npr. detaljnu analizu klijenata, klasifikaciju rizika, vrednovanje kolaterala i određivanje cijena, adekvatnost kapitala i analizu portfolija.
----	--	-----------------------	---	--

PRILOG 3
Obrazac za samoprocjenu sa instrukcijom za popunjavanje

Poglavlje Smjernica		Opis statusa banke	Status usklađenosti	Napomene	Neusklađenost
Poslovni model i strategija banke	-				
Interno upravljanje i sklonost ka preuzimanju rizika	-				
Upravljanja rizicima	Sistem upravljanja rizicima				
	Upravljanje kreditnim rizikom				
	Upravljanje operativnim rizikom				
	Upravljanje tržišnim rizikom				
	Upravljanje rizikom likvidnosti				
	Analiza scenarija i testiranje otpornosti na stres				

Poglavlje Smjernica		Opis statusa banke	Status usklađenosti	Napomene	Neusklađenost
Objava podataka i informacija	-				

Instrukcija za popunjavanje

U nastavku dajemo instrukciju za popunjavanje navedene tabele:

- **Poglavlje Smjernica:** Odnosi se odredbe definisane poglavljima 3. i 4. ovih Smjernica, te odredbe definisane pripadajućim tačkama od 3.3.1 do 3.3.6 Smjernica. Polja nisu podložna izmjenama.
- **Opis statusa banke:** Od banke se očekuje da detaljno opiše trenutnu situaciju u odnosu na (ne)usklađenost, kao i sve ostale aktivnosti s ciljem usklađivanja sa očekivanjima definisanim u pripadajućim odredbama ovih Smjernica.
- **Status usklađenosti:** Moguća tri nivoa usklađenosti, pri čemu se od banke očekuje da izvrši procjenu usklađenosti shodno odredbama datim u pojedinačnim poglavljima/tačkama ovih Smjernica:
 - **Usklađeno:** banka je u potpunosti usklađena sa očekivanjima datim u odredbama svakog pojedinačnog poglavlja/tačke ovih Smjernica, ili postoje manja odstupanja od očekivanja i banka je donijela akcioni plan za usklađivanje za koji se očekuje da će biti realizovan u vrlo kratkom vremenskom roku (do 6 mjeseci).
 - **Djelomično usklađeno:** Banka je djelomično usklađena sa očekivanjima datim u odredbama svakog pojedinačnog poglavlja/tačke ovih Smjernica, ili banka ne ispunjava niti jedno od datih očekivanja, ali je donijela akcioni plan za usklađivanje sa istim.
 - **Neusklađeno:** Banka nije usklađena niti sa jednim od očekivanja datih u odredbama svake pojedinačne tačke ovih Smjernica niti ima donesen akcioni plan za usklađivanje ili djelomično usklađivanje sa istim u vrlo kratkom vremenskom periodu.
- **Napomene:** Svaki dodatni komentar koji banka smatra relevantnim za trenutni status aktivnosti koje se trebaju implementirati, bilo koji plan koji je u procesu razvoja ili implementacije i sl.
- **Neusklađenost:** Numeracija neusklađenosti koju banka treba uspostaviti s ciljem naknadnog praćenja aktivnosti na otklanjanju istih (npr. 1., 2., 3., i sl.).

PRILOG 4
Obrazac za plan aktivnosti sa instrukcijom za popunjavanje

Od banke se očekuje da razvije i implementira aktivnosti za otklanjanje svih neusklađenosti identifikovanih u obrascu samoprocjene iz Priloga 3. Smjernica, a s ciljem ispunjavanja rokova iz Plana za usklađivanje sa Smjernicama datim u Prilogu 2. ovih Smjernica.

Aktivnost koja će se implementirati	Opis aktivnosti koja će se implementirati	Povezani nedostatak/ci	Složenost	Potencijalne prepreke	Rokovi za usklađivanje
...					

Instrukcija za popunjavanje:

- **Aktivnost koja će se implementirati:** Numeracija aktivnosti koje će se implementirati s ciljem usklađivanja sa očekivanjima datim u ovim Smjernicama (npr. 1, 2, 3, i sl.)

- **Opis aktivnosti koja će se implementirati:** Od banke se očekuje da navede detaljan opis aktivnosti koje će se implementirati s ciljem usklađivanja sa očekivanjima definisanim u pripadajućim tačkama ovih Smjernica. Ukoliko ove aktivnosti podrazumijevaju i uključenost ostalih područja, eksternalizaciju i sl. isto treba biti navedeno.
- **Povezani nedostatak/ci:** Banka treba povezati numeričku identifikaciju iz polja „Neusklađenosti“ Priloga 3. ovih Smjernica sa navedenim aktivnostima koje banka planira implementirati s ciljem njihovog otklanjanja. Banka treba imati u vidu da jedna planirana aktivnost može imati utjecaj ili biti povezana sa jednom ili više neusklađenosti, kao i da jedna ili više neusklađenosti može biti povezana sa jednom aktivnosti.
- **Složenost:** Moguća su tri nivoa složenosti aktivnosti koje su planirane za implementaciju (niski, srednji i visoki):
 - **Niski nivo složenosti:** banka očekuje da će planirana aktivnost biti implementirana u kratkom vremenskom periodu, sa manje angažovanih resursa, i/ili bez potrebe za uključivanje skupštine dioničara u donošenje odluka vezanih za datu aktivnost i sl.
 - **Srednji nivo složenosti:** aktivnosti koje se ne mogu svrstati niti u niski nivo niti u visoki nivo složenosti.
 - **Visoki nivo složenosti:** banka očekuje da će planirane aktivnosti biti implementirane u kratkoročnom ili srednjoročnom periodu, sa više angažovanih resursa i/ili sa potrebom za uključivanje skupštine dioničara u donošenje odluka vezanih za datu aktivnost i sl.
- **Potencijalne prepreke:** Od banke se očekuje da navede i objasni bilo koju potencijalnu prepreku koja može prolongirati implementaciju aktivnosti. U ovom dijelu banka, također, treba uključiti potencijalne mjere za ublažavanje identifikovanih prepreka, a koje će donijeti ili implementirati.
- **Rokovi za usklađivanje:** Od banke se očekuje da navede rokove za realizaciju planiranih aktivnosti, ali ne duže od rokova za implementaciju definisanih u planu za usklađivanje sa ovim smjernicama u Prilogu 2.