

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2022/2453 НА КОМИСИЯТА

от 30 ноември 2022 година

за изменение на техническите стандарти за изпълнение, определени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, по отношение на оповестяването на екологичните, социалните и управленските рискове

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ⁽¹⁾, и по-специално член 434а от него,

като има предвид, че:

- (1) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията ⁽²⁾ се определят единни формати и съответни указания за оповестяването на информация, изисквано съгласно дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013. Регламент (ЕС) № 575/2013 беше изменен с Регламент (ЕС) 2019/876 ⁽³⁾, за да се въведе, наред с другото, нов член 449а. С този член се изисква големите институции, които са емитирали ценни книжа, допуснати до търговия на регулиран пазар на която и да е държава членка, да оповестяват, считано от 28 юни 2022 г., информация относно екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове, включително за физическите рискове и рисковете, свързани с прехода. Това изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 следва да бъде отразено в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, с който — в допълнение към вече съществуващите единни формати и съответни указания за оповестяване — следва да се определят допълнителни единни формати и съответни указания за оповестяване по отношение на ЕСУ рисковете.
- (2) При определянето на единните формати за оповестяване следва да се вземат предвид всички съществени аспекти на оповестяваната информация. Това означава, че оповестяванията на институциите следва да обхващат, от една страна, финансовото въздействие, което ЕСУ факторите оказват върху икономическите и финансовите дейности на институциите (външна перспектива), а от друга страна — ЕСУ факторите, които може да бъдат задействани в резултат на самите дейности на институциите, които на свой ред придобиват същественост от финансово естество, когато засягат заинтересованите страни на институциите (вътрешна перспектива). Поради това използваните за тези оповестявания таблици и образци следва да предоставят достатъчно изчерпателна и сравнима информация относно ЕСУ рисковете, осигурявайки възможност на ползвателите на информацията да оценят рисковия профил на институциите.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15 март 2021 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията (ОВ L 136, 21.4.2021 г., стр. 1).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

- (3) Необходимо е да се осигури последователност, както и съгласуваност с други законодателни актове на Съюза в областта на ЕСУ рисковете. Затова правилата за оповестяване на тези рискове следва да отчитат критериите, класификациите и определенията, установени в тези законодателни актове на Съюза. Тези правила следва по-специално да вземат под внимание критериите за установяване и класифициране на екологично устойчивите икономически дейности, определени в Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾ и в Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията ⁽⁵⁾. Що се отнася до оповестяването на информация за енергийните характеристики на портфейла от недвижими имоти на институциите, следва да се вземе предвид информацията, съдържаща се в сертификата за енергийните характеристики съгласно определението в член 2, точка 12 от Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁶⁾.
- (4) По силата на членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁷⁾ се изисква някои големи предприятия от обществен интерес или съответно предприятия от обществен интерес, които са предприятия майки на голяма група, да включват в своя доклад за дейността или в своя консолидиран доклад за дейността информация относно въздействието на тяхната дейност върху екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани със служителите, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите. Това задължение обаче не се прилага за други предприятия. В резултат на това предприятията, които не са обхванати от членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС, не са задължени и може да не са в състояние да предоставят такава информация на институциите. Следователно от предприятията, които са контрагенти на институциите, може да се очаква да предоставят тази информация и данни само на доброволен принцип. Целесъобразно е обаче на тези предприятия да бъдат предоставени насоки, съгласно които да изчисляват процента на експозициите към дейности, представляващи екологично устойчиви икономически дейности съгласно член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, така че тази информация и тези данни да може да бъдат представени в стандартизиран и съпоставим формат. Когато тази информация и тези данни не се предоставят доброволно, институциите следва да могат да изчисляват процента на съобразените с таксономията експозиции, като използват приблизителни оценки или аналози.
- (5) По силата на член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 се изисква информацията за ЕСУ рисковете да се оповестява, считано от 28 юни 2022 г., веднъж през първата година и на шестмесечие след това. Затова първата референтна дата за годишно оповестяване следва да бъде 31 декември 2022 г.
- (6) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (7) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁸⁾.
- (8) Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 следва да бъде съответно изменен,

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ L 198, 22.6.2020 г., стр. 13).

⁽⁵⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията от 17 юли 2020 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на минималните стандарти за бенчмарковете на ЕС за климатичен преход и бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение (ОВ L 406, 3.12.2020 г., стр. 17).

⁽⁶⁾ Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 2010 г. относно енергийните характеристики на сградите (ОВ L 153, 18.6.2010 г., стр. 13).

⁽⁷⁾ Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

⁽⁸⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Изменения на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637

Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 се изменя, както следва:

1) вмъква се следният член 18а:

„Член 18а

Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

- а) качествена информация за рисковете от екологичен, социален и управленски характер, като използват таблици 1, 2 и 3 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент;
- б) количествена информация за риска от прехода във връзка с изменението на климата, като използват образци 1—4 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент;
- в) количествена информация за физическите рискове, свързани с изменението на климата, като използват образец 5 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент;
- г) количествена информация за смекчаващите действия, свързани с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви съгласно член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета (*¹) по отношение на контрагентите, за които се прилагат членове 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (*²), по отношение на домакинствата и по отношение на местните органи на власт, както е посочено в част 1, точка 42, буква б) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията (*³), като използват образци 6, 7 и 8 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент;
- д) количествена информация за другите смекчаващи действия и експозициите към рискове, свързани с изменението на климата, които не се определят като екологично устойчиви икономически дейности съгласно член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, но подпомагат контрагентите в процеса на преход или адаптиране към изменението на климата по целите за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него, като използват образец 10 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент.

2. Институциите могат да изберат да оповестяват количествена информация за смекчаващите действия и експозициите по рискове, свързани с изменението на климата, във връзка с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви съгласно член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, към контрагенти, които са нефинансови предприятия, както е посочено в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, за които не се прилагат задълженията за оповестяване, предвидени в членове 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, и за които не се прилагат задълженията за оповестяване, предвидени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2178 на Комисията (*⁴), като използват образец 9 от приложение XXXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XL към настоящия регламент.

За изчисляването на процента на експозициите по дейности, които отговарят на изискванията по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 (съобразени с таксономията експозиции), към тези контрагенти, институциите:

- а) могат да използват информацията, получена от техните контрагенти на доброволна и двустранна основа при процесите на отпускане на кредити и на редовен преглед и наблюдение на кредитите, ако такава информация е налична;
- б) могат да използват вътрешни приблизителни оценки и аналози, ако контрагентът не е в състояние или не желае да предостави съответните данни на двустранна основа, като в описанието, придружаващо образца, посочат кои вътрешни приблизителни оценки и аналози са използвани и до каква степен;

- в) могат в описанието, придружаващо образеца, да обяснят случаите, в които те не са в състояние да съберат съответната информация на двустранна основа или не могат да използват вътрешни приблизителни оценки и аналози, или не могат да съберат тази информация или да използват приблизителните оценки и аналозите по начин, който не е твърде обременяващ за тях или за техните контрагенти.

За целите на буква а) институциите информират контрагентите си, че предоставянето на такава информация е доброволно.

3. Освен ако в указанията в приложение XL към настоящия регламент не е посочено друго, институциите оповестяват, считано от 31 декември 2022 г., информацията, посочена в член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013, на следните дати:

- а) за годишните оповестявания: 31 декември;
б) за оповестяванията на шестмесечие: 30 юни и 31 декември всяка година.

(*¹) Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ L 198, 22.6.2020 г., стр. 13).

(*²) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

(*³) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1).

(*⁴) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (ОВ L 443, 10.12.2021 г., стр. 9).“

- 2) текстът на приложение I към настоящия регламент се добавя като приложение XXXIX;
3) текстът на приложение II към настоящия регламент се добавя като приложение XL.

Член 2

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 30 ноември 2022 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

Пруденциално оповестяване на ЕСУ рисковете (член 449а от РКИ)**ПОКАЗАЛЕЦ — Пруденциално оповестяване на ЕСУ рисковете (член 449а от РКИ)**

Таблица 1 — Качествена информация относно екологичния риск:

Таблица 2 — Качествена информация относно социалния риск

Таблица 3 — Качествена информация относно управленския риск

Образец 1: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа

Образец 2: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот — енергийна ефективност на обезпечението

Образец 3: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност

Образец 4: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет

Образец 5: Банков портфейл — Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск

Образец 6. Обобщение на ключовите показатели за резултатите (КПР) относно съобразените с таксономията експозиции

Образец 7 — Съкчаваци действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА

Образец 8 – ОЕА (%)

Образец 9 — Съкчаваци действия: Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл

Образец 10 — Други действия за съкчаване на изменението на климата, които не са обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852

Таблица 1 — Качествена информация относно екологичния риск:

в съответствие с член 449а от РКИ

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Стопанска стратегия на институцията за отчитане на екологичните фактори и рискове предвид въздействието на екологичните фактори и рискове върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка с екологичния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация относно разработването на стопанска стратегия и процеси	
в)	Текущи инвестиционни дейности и (бъдещи) инвестиционни цели за постигане на екологични цели и съобразени с таксономията дейности на ЕС	
г)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и намаляване на екологичните рискове	
	Управление	
д)	Отговорности на управителния орган във връзка с определянето на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на екологичния риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
е)	Отразяване от страна на управителния орган на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в организационната структура както в рамките на стопанските дейности, така и във функциите по вътрешен контрол	
ж)	Включване на мерките за управление на екологичните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, в т.ч. ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управление на риска до управителния орган, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
з)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка с екологичния риск	
и)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани с екологичния риск	
	Управление на риска	
й)	Включване на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в рамката за управление на риска	
к)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на екологичния риск	
л)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към екологични рискове, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
м)	Дейности, поети задължения и експозиции, допринасящи за смекчаването на екологичните рискове	

н)	Прилагане на инструменти за установяване, измерване и управление на екологичните рискове	
о)	Резултати и ефекти от въведените инструменти за управление на риска и приблизителната оценка на въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия риск и риска по отношение на ликвидността	
п)	Наличност, качество и точност на данните, както и мерки за подобряване на тези аспекти	
р)	Описание на ограниченията, определени по отношение на екологичните рискове (като фактори, пораждащи пруденциални рискове), чието нарушаване води до ескалиране и изключване	
с)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между екологичните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	

Таблица 2 — Качествена информация относно социалния риск

в съответствие с член 449а от РКИ

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Приспособяване на стопанската стратегия на институцията с цел включване на социалните фактори и рискове, като се отчита въздействието на социалния риск върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка със социалния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация при разработването на стопанска стратегия и процеси	
в)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и ограничаване на дейностите, нанасящи вреди в социален аспект	
	Управление	
г)	Отговорности на ръководния орган за определяне на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на социалния риск, като се обхващат подходите на контрагентите по отношение на:	
и)	Дейностите, насочени към общността и обществото	
ii)	Отношенията със служителите и трудовите стандарти	
iii)	Защитата на потребителите и отговорността за продуктите	
iv)	Правата на човека	
д)	Включването на мерките за управление на социалните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, включително ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управлението на риска до управителния орган	

е)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка със социалния риск	
ж)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани със социалния риск	
Управление на риска		
з)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на социалния риск	
и)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към социален риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
й)	Дейности, поети задължения и активи, допринасящи за смекчаването на социалния риск	
к)	Прилагане на инструменти за установяване и управление на социалния риск	
л)	Описание на определянето на ограничения на социалния риск и на случаите, в които нарушаването на тези ограничения води до ескалиране и изключване	
м)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между социалните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	

Таблица 3 — Качествена информация относно управленския риск

в съответствие с член 449а от РКИ

Ред №	Качествена информация — свободен текст	
Управление		
а)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на контрагента, включително комитети на най-висшия управителен орган и комитети, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси	
б)	Отчитане от страна на институцията на ролята на най-висшия управителен орган на контрагента при нефинансовото отчитане	
в)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, включително:	
и)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	

Управление на риска	
г)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление на риска, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, като се имат предвид:
и)	Етичните съображения
ii)	Стратегията и управлението на риска
iii)	Приобщаването
iv)	Прозрачността
v)	Управлението на конфликтите на интереси
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение

Образец 1: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа

Сектор/подсектор	а				б			в			г			д			е			ж			з			и			к			л			м			н			о			п		
	Брутна балансова стойност (млн. евро)				В т.ч. експозиции към заемодатели, включени от референтните показатели на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение, в съответствие с член 12, параграф 1, буква г) — и) и член 12, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/1818.			В т.ч. експозиции от фазата 2			В т.ч. необслужвани експозиции			В т.ч. експозиции от фазата 2			В т.ч. необслужвани експозиции			В т.ч. финансови емисии от обхват 1			Емисии на парникови газове (включително метан): процент на брутна балансова стойност от портфейла, произлизаща от отчетите от страна на конкретното дружество			≤ 5 години			> 5 години ≤ 10 години			> 10 години ≤ 20 години			> 20 години			Среднопретеглен срок до падежа								
Високият към сектор, който допринася в голяма степен за изменението на климата*																																														
1 А — Емисии, сгорки и работно състояние																																														
2 В — Добивна производителност																																														
4 В.05 — Добив на въглища																																														
5 В.06 — Добив на нефит и слюдови отпадъци																																														
6 В.07 — Добив на метални руди																																														
7 В.08 — Добив на неметални материали и суровини																																														
8 В.09 — Специални дейности и добив																																														
9 С — Преработваща производителност																																														
10 С.10 — Производителност на автомобилни продукти																																														
11 С.11 — Производителност на машини																																														
12 С.12 — Производителност на транспортни средства																																														
13 С.13 — Производителност на лекотни и издълки от текстил, без облеки																																														
14 С.14 — Производителност на облеки																																														
15 С.15 — Обработка на желязо, произведено на отпадъци и други издълки от обработени кожи без желязо																																														
16 С.16 — Производителност на дървени материали и издълки от дървени материали и авари, без мебели, произведено на издълки от слама и материали за ламинат																																														
17 С.17 — Производителност на хартия, картон и издълки от хартия и картон																																														
18 С.18 — Производство на пластмасови изделия и пластмасови изделия																																														
19 С.19 — Производителност на желязо и рудни продукти																																														
20 С.20 — Производителност на химически продукти																																														
21 С.21 — Производителност на лекарствени изделия и продукти																																														
22 С.22 — Производителност на изделия от керамика и стъкло																																														
23 С.23 — Производителност на изделия от други неметални минерални суровини																																														
24 С.24 — Производителност на основни метали																																														
25 С.25 — Производителност на метални изделия, без машини и оборудване																																														
26 С.26 — Производителност на химически изделия, концентрирани и оптични продукти																																														
27 С.27 — Производителност на електрически съединители																																														
28 С.28 — Производителност на машини и оборудване, с обхват и специално предназначение																																														
29 С.29 — Производителност на автомобили, резервни и полуремонтни																																														
30 С.30 — Производителност на транспортни средства, без автомобили																																														
31 С.31 — Производителност на мебели																																														
32 С.32 — Производителност на метални изделия																																														
33 С.33 — Ремонт и поддръжка на машини и оборудване																																														
34 D — Производство и разпространение на електрическа и топлинна енергия и на газоборазни горива																																														
35 D.35.1 — Производство, транс и дистрибуция на атомна енергия																																														
36 D.35.11 — Производство на атомна енергия																																														
37 D.35.2 — Производство и разпространение на газоборазни горива по атомно-енергийни централи																																														
38 D.35.3 — Производство и разпространение на топлинна енергия																																														
39 E — Доставка на водни, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване																																														
40 F — Строителство																																														
41 F.41 — Строителство на сгради																																														
42 F.42 — Строителство на сгради																																														
43 F.43 — Специализирани строителни дейности																																														
44 G — Транспорт, ремонт на автомобили и мотоциклети																																														
45 H — Транспорт, съхранение и почивка																																														
46 H.49 — Сухопътен транспорт																																														
47 H.50 — Воден транспорт																																														
48 H.51 — Въздушен транспорт																																														
49 H.52 — Складови на товари и стомахови дейности в транспорт																																														
50 I — Разнообразие и суровини дейности																																														
51 J — Холдингство и реставрация																																														
52 L — Финансови услуги																																														
Високият към сектор, различен от допринасящите в голяма степен за изменението на климата*																																														
54 K — Финансови и инвестиционни дейности																																														
55 Високият към други сектори (базиран по МКС J, M — L)																																														
56 Общо																																														

* В съответствие с Директива и регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на минималните стандарти за финансиране на ЕС за климатичен преход и за финансиране на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение — Регламент относно стандартите за климатичните показатели — събрани в раздел 6; Сектори, избрани в раздел 4 — H и раздел I от приложението към Регламент (ЕО) № 1831/2006

Образец 2: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот — енергийна ефективност на обезпечението

Сектор на контрагента	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
	Обща брутна балансова стойност (в млн. евро)															
	Равнище на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)						Равнище на енергийна ефективност (обозначение на обезпечението по CEX)						Без обозначение на обезпечението по CEX			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)		
1	Общо за ЕС															
2	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот															
3	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот															
4	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти															
5	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)															
6	Общо извън ЕС															
7	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот															
8	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот															
9	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти															
10	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)															

Образец 3: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност

а	б	в	г	д	е	ж
Сектор	Сектори по NACE (минимум)	Брутна балансова стойност на портфейла (млн. евро)	показатели за съобразност**	Референтна година	Разлика до MAE NZE2050 в %**	Целева стойност (референтна година + 3 години)
1. Мощност	Вж. списъка по-долу*					
2. Изгаряне на ископаеми горива						
3. Автомобилен транспорт						
4. Въздухоплаване						
5. Морски транспорт						
6. Производство на цимент, клинкер и вар						
7. Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди						
8. Коминати						
9. Вентурилни допълнения, отоски или стопанския модел на институцията						
10. Вентурилни допълнения, отоски или стопанския модел на институцията						

*** Времето отстояние до сценария за 2030 г. NZE2050 в % (за всеки показател за съобразност)

* Списък на секторите по NACE, които следва да се вземат предвид

Сектор съгласно MAE	Кодона б — Сектори по NACE (минимум) — Изисквани сектори	Сектор код	** Примерни показатели — не изчерпателен списък. Институциите прилагат показатели, определени в сценария на MAE.
Морски транспорт	морски транспорт	3011	Средно тонове CO2 на пътнотонкилометър и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Морски транспорт	морски транспорт	3012	
Морски транспорт	морски транспорт	3013	
Морски транспорт	морски транспорт	50	
Морски транспорт	морски транспорт	501	
Морски транспорт	морски транспорт	5010	
Морски транспорт	морски транспорт	502	
Морски транспорт	морски транспорт	5020	
Морски транспорт	морски транспорт	5222	
Морски транспорт	морски транспорт	5224	
Морски транспорт	морски транспорт	5229	Средно тонове CO2/MWh и Среден дял на въглеродните извличащи технологии (нефт, природен газ, въглища)
Електрическа енергия	електрическа енергия	27	
Електрическа енергия	електрическа енергия	2712	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3314	
Електрическа енергия	електрическа енергия	35	
Електрическа енергия	електрическа енергия	351	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3511	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3512	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3513	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3514	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	91	Средно тонове CO2 за гигаджул и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	910	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	192	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	1920	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	2014	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	352	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	3521	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	3522	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	3523	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	4612	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	4671	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	6	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	61	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	610	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	62	
Изгаряне на ископаеми горива	нефт и природен газ	620	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	24	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	241	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2410	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	242	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2420	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2434	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	244	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2442	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2444	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2445	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	245	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2451	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2452	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	25	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	251	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	2511	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	4672	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	въглища	5	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	въглища	51	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	въглища	510	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	въглища	52	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	въглища	520	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	7	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	72	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	стомана	729	
Изгаряне на ископаеми горива	въглища	8	Средно тонове CO2 за гигаджул и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Изгаряне на ископаеми горива	въглища	9	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	235	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	2351	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	2352	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	236	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	2361	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	2363	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	2364	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	811	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	89	
Производство на цимент, клинкер и вар	цимент	3030	
Въздухоплаване	въздухоплаване	3316	Среден дял на устойчивите авиационни горива и Средно тонове CO2 на пътнотонкилометър
Въздухоплаване	въздухоплаване	511	
Въздухоплаване	въздухоплаване	5110	
Въздухоплаване	въздухоплаване	512	
Въздухоплаване	въздухоплаване	5121	
Въздухоплаване	въздухоплаване	5123	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2815	Средно тонове CO2 на пътнотонкилометър и Среден дял на въглеродните извличащи технологии
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	29	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	291	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2910	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	292	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2920	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	293	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2931	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2932	
Автомобилна промишленост	автомобилна промишленост	2933	

Образец 4: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет

	а	б	в	г	д
	Брутна балансова стойност (агрегирана)	Брутна балансова стойност към контрагентите в сравнение с общата брутна балансова стойност (агрегирана) (*)	В т.ч. екологично устойчиви	Среднопотеглен срок до падежа	Брой на включените предприятия, които са сред 20-те причиняващи най-голямо замърсяване
1					

(*) За контрагенти, които са сред 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб

Образец 5: Банков портфейл — Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о														
															Брутна балансова стойност (млн. евро)													
															В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата													
Променлива: Географски райони, изложени на физически риск във връзка с изменението на климата — остри и хронични явления		Разпределение по падежни групи				В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии																	
		<= 5 години	> 5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20 години						Среднопотеглен срок до падежа	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции													
1 А — Селско, горско и рибно стопанство																												
2 В — Добивна промишленост																												
3 С — Преработваща промишленост																												
4 D — Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива																												
5 E — Водоснабдяване; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване																												
6 F — Строителство																												
7 G — Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети																												
8 H — Транспорт, складиране и пощи																												
9 L — Операции с недвижими имоти																												
10 Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																												
11 Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот																												
12 Усвоени обезпечения																												
13 Други съответни сектори (разпределени по-долу, когато е приложимо)																												

Образец 6. Обобщение на ключовите показатели за резултатите (КПР) относно съобразените с таксономията експозиции

	КПР			% на обхващане (от общата стойност на активите) (*)
	Смекчаване на изменението на климата	Адаптиране към изменението на климата	Общо (Смекчаване на изменението на климата + Адаптиране към изменението на климата)	
ОЕА — наличност				
ОЕА — поток				

(*) Процентен дял на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на активите на банките

Образец 7 — Смякчаващи действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п															
																Референтна дата на оповестяване T														
																Смячане на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АМК)					ОБЩО (СИК + АМК)				
																В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)																				
милיוни евро	Обща брутна балансова стойност	В т.ч. специализирани кредитиране			В т.ч. преходни		В т.ч. спомагащи		В т.ч. специализирани кредитиране			В т.ч. адаптиране		В т.ч. спомагащи		В т.ч. специализирани кредитиране			В т.ч. преходни/адаптиране		В т.ч. спомагащи									
		кредитиране	преходни	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи											
ОЕА — Ативи, включени в числителя, и в знаменателя																														
1	Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търговие, допустими за изчисляване на ОЕА																													
2	Финансови предприятия																													
3	Кредитни институции																													
4	Кредити и аванси																													
5	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																													
6	Капиталови инструменти																													
7	Други финансови предприятия																													
8	В т.ч. инвестиционни посредници																													
9	Кредити и аванси																													
10	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																													
11	Капиталови инструменти																													
12	В т.ч. управляващи дружества																													
13	Кредити и аванси																													
14	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																													
15	Капиталови инструменти																													
16	В т.ч. застрахователни предприятия																													
17	Кредити и аванси																													
18	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																													
19	Капиталови инструменти																													
20	Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)																													
21	Кредити и аванси																													
22	Дългови ценни книжа, включително с използване на постъпленията																													
23	Капиталови инструменти																													
24	Домакинства																													
25	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																													
26	В т.ч. кредити за ремонт на сгради																													
27	В т.ч. кредити за моторни превозни средства																													
28	Финансиране на органи на местното самоуправление																													
29	Финансирани за жилищно настаняване																													
30	Друго финансиране на органи на местното самоуправление																													
31	Обезпечения, придобити чрез възлизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																													
32	ОБЩО АКТИВИ В ОЕА																													
Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)																														
33	Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)																													
34	Кредити и аванси																													
35	Дългови ценни книжа																													
36	Капиталови инструменти																													
37	Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)																													
38	Кредити и аванси																													
39	Дългови ценни книжа																													
40	Капиталови инструменти																													
41	Деривати																													
42	Международни заеми при половеане																													
43	Парични средства и активи, свързани с парични средства																													
44	Други активи (включително репутация, стоки и др.)																													
45	ОБЩО АКТИВИ В ЗНАМЕНАТЕЛЯ (ОЕА)																													
Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на ОЕА																														
46	Дългове																													
47	Експозиции към централни банки																													
48	Търговски портфейл																													
49	ОБЩО АКТИВИ, ИЗКЛУЧЕНИ ОТ ЧИСЛИТЕЛЯ И ЗНАМЕНАТЕЛЯ																													
50	ОБЩО АКТИВИ																													

Образец 8 – ОЕА (%)

а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п															
																Референтна дата на оповестяване T														
																Смячане на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АМК)					ОБЩО (СИК + АМК)				
																В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)																				
% от валутен събюзанство на компанията (включително)	В т.ч. специализирани кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи	В т.ч. специализирани кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи	В т.ч. специализирани кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи	В т.ч. специализирани кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи	В т.ч. специализирани кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи															
																кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи	кредитиране	адаптиране	спомагащи						
1. ОЕА																														
2. Финансови предприятия																														
3. Кредитни институции																														
4. Други финансови предприятия																														
5. В т.ч. инвестиционни посредници																														
6. В т.ч. управляващи дружества																														
7. В т.ч. застрахователни предприятия																														
8. Друго финансиране на органи на местното самоуправление																														
9. Финансирани за жилищно настаняване																														
10. Друго финансиране на органи на местното самоуправление																														
11. Обезпечения, придобити чрез възлизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																														
12. Домакинства																														
13. В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																														
14. В т.ч. кредити за ремонт на сгради																														
15. В т.ч. кредити за моторни превозни средства																														
16. Финансиране на органи на местното самоуправление																														
17. Финансирани за жилищно настаняване																														
18. Друго финансиране на органи на местното самоуправление																														
19. Обезпечения, придобити чрез възлизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																														
20. Други активи (включително репутация, стоки и др.)																														

Образец 9 — Смекчаващи действия: Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл

Образец 9.1 — Смекчаващи действия: активи, включени в изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	
		Референтна дата на оповестяване T																
млн. евро	Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК + АИК)							
		В т.ч. към сектори от значение за таксономията (дopusими за таксономията)			В т.ч. към сектори от значение за таксономията (дopusими за таксономията)						В т.ч. към сектори от значение за таксономията (дopusими за таксономията)							
		В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			В т.ч. специализирано кредитиране		В т.ч. преходни		В т.ч. спомагащи		В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		В т.ч. специализирано кредитиране		В т.ч. адаптиране		В т.ч. спомагащи	
1	ОБЩО АКТИВИ В ОБЕА																	
Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОБЕА (включени в знаменателя), но включени в числителя и знаменателя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл																		
2	Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)																	
3	Кредити и аванси																	
4	В т.ч. кредити, обезпечени с пълноценни недвижими имоти																	
5	В т.ч. кредити за ремонт на сгради																	
6	Дългови ценни книжки																	
7	Капиталови инструменти																	
8	Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)																	
9	Кредити и аванси																	
10	Дългови ценни книжки																	
11	Капиталови инструменти																	
12	ОБЩО АКТИВИ В ОТНОШЕНИЕТО НА СЪОБРАЗЕНИЯ С ТАКСОНОМИЯТА БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ																	
Активи, изключени от числителя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл (включени в знаменателя)																		
13	Деривати																	
14	Междубанкови заеми при поискване																	
15	Парични средства и активи, свързани с парични средства																	
16	Други активи (включително репутация, стоки и др.)																	
17	ОБЩО АКТИВИ В ЗНАМЕНАТЕЛЯ																	
Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл																		
18	ОБЩО АКТИВИ, ИЗКЛУЧЕНИ ОТ ЧИСЛИТЕЛЯ И ЗНАМЕНАТЕЛЯ																	
19	ОБЩО АКТИВИ																	

Образец 9.2 — Процент на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

%	% (в сравнение с общия размер на включените активи в знаменателя)	Референтна дата на оповестяване T																							
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)			Адаптиране към изменението на климата (АИК)						ОБЩО (СИК + АИК)														
		Дел на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията			В т.ч. екологично устойчиви		В т.ч. специализирано кредитиране		В т.ч. преходни		В т.ч. спомагащи		Дел на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията		В т.ч. екологично устойчиви		В т.ч. специализирано кредитиране		В т.ч. преходни		В т.ч. спомагащи				
1	Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл																								
2	ОБЕА																								
3	Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)																								
4	В т.ч. кредити, обезпечени с пълноценни недвижими имоти																								
5	В т.ч. кредити за ремонт на сгради																								
6	Капиталови инструменти от ЕС, изключени от прилагане задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ																								

Образец 9.3 — Обобщена таблица — Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл в %

КПР	Адаптиране към изменението на климата (АИК)	Общо (СИК + АИК)	% на обхващане (от общата стойност на активите)*
Смекчаване на изменението на климата (СИК)			
Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл — наличност			
Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл — поток			

Образец 10 — Други действия за смекчаване на изменението на климата, които не са обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852“

	а	б	в	г	д	е
	Вид финансов инструмент	Вид контрагент	Брутна балансова стойност (млн. евро)	Вид на смекчавания риск (риск от прехода във връзка с изменението)	Вид на смекчавания риск (физически риск, свързан с изменението на)	Качествена информация за естеството на смекчаващите действия
1	Облигации (напр. екосяобразни, устойчиви, свързани с устойчивостта съгласно стандарти, различни от стандартите на ЕС)	Финансови предприятия				
2		Нефинансови предприятия				
3		В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот				
4		Други контрагенти				
5	Кредити (напр. екосяобразни, устойчиви, свързани с устойчивостта съгласно стандарти, различни от стандартите на ЕС)	Финансови предприятия				
6		Нефинансови предприятия				
7		В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот				
8		Домакинства				
9		В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот				
10		В т.ч. кредити за ремонт на сгради				
11	Други контрагенти					

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ XL

Указания за оповестяване на екологичните, социалните и управленските рискове

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013, като следват указанията в настоящото приложение. Указанията трябва да се използват при попълването на таблиците и образците в приложение XXXIX към настоящия регламент.
2. За целите на настоящите указания следните термини трябва да се разбират, както следва:
 - a) „екологични, социални и управленски (ЕСУ) рискове“ означава рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото въздействие на екологичните, социалните и управленските фактори върху нейните контрагенти или инвестирани активи;
 - b) „екологичен риск“ означава рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото въздействие върху нейните контрагенти или инвестирани активи на екологичните фактори, в т.ч. на факторите, свързани с прехода за постигането на следните екологични цели:
 - i) смекчаване на изменението на климата;
 - ii) адаптиране към изменението на климата;
 - iii) устойчиво използване и опазване на водните и морските ресурси;
 - iv) преход към кръгова икономика;
 - v) предотвратяване и контрол на замърсяването;
 - vi) опазване и възстановяване на биологичното разнообразие и екосистемите.Екологичният риск обхваща както физическия риск, така и риска от прехода.
 - v) „физически риск“ означава, като част от общия екологичен риск, рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото физическо въздействие на екологичните фактори върху нейните контрагенти или инвестирани активи;
 - г) „риск от прехода“ означава, като част от общия екологичен риск, рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото въздействие върху нейните контрагенти или инвестирани активи на прехода към екологично устойчива икономика;
 - д) „социален риск“ означава рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото въздействие на социалните фактори върху нейните контрагенти или инвестирани активи;
 - е) „управленски риск“ означава рискът от загуба поради отрицателните финансови последици за институцията от настоящото или бъдещото въздействие на управленските фактори върху нейните контрагенти или инвестирани активи;
3. Позоваванията на рамката на политиката на Съюза и в международен план, както и на наличните референтни показатели в настоящите указания включват: Парижкото споразумение, прието по Рамковата конвенция на Обединените нации по изменение на климата ((¹)*) („Парижкото споразумение“), Съобщението на Комисията относно Европейския зелен пакт ((²)*), Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ((³)*), Директива 2014/95/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ((⁴)*), Съобщението на Комисията „Насоки относно оповестяването на нефинансова информация: Допълнение относно оповестяването на свързана с климата информация“ ((⁵)*), насоките, предоставени в рамките на препоръките на Работната група за оповестяване на финансова информация във връзка с климата (TCFD) ((⁶)*), Финансовата инициатива на Програмата на ООН за околната среда (UNEP FI) ((⁷)*), Стандартите за отчитане на устойчивостта в рамките на глобалната инициатива за отчитане ((⁸)*), както и Принципите на ООН за отговорно инвестиране (UNPRI) ((⁹)*).

Таблица 1 — Качествена информация относно екологичния риск: Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация в приложение XXXIX.

4. Институциите използват следните указания при попълването на таблица 1 — „Качествена информация за екологичния риск“ от приложение XXXIX към настоящия регламент, за да опишат как екологичните рискове, в т.ч. специфичната информация за рисковете, свързани с изменението на климата, и за други екологични рискове, са отразени в тяхната стопанска стратегия и процеси, в управлението на институцията и в управлението на риска. Това е за целите на член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435 от същия регламент.

Препратки към правни норми и указания	
Ред №	Обяснение
Стопанска стратегия и процеси	
a)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, букви а) и д) от посочения регламент институциите посочват по какъв начин рисковете, произтичащи от екологични фактори (т.е. екологични рискове), са отразени в техния стопански модел, стратегия и процеси, както и финансово планиране, и как тези рискове могат да се променят с течение на времето предвид развитието на технологиите, рамката на политиката, стопанската среда, предпочитанията на заинтересованите страни и промените в самата физическа среда.
б)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) и букви в) — е) от посочения регламент институциите определят целите, целевите стойности и ограниченията по отношение на оценката и управлението на екологичните рискове. Институциите обясняват какви процеси използват при определянето на тези цели, целеви стойности и ограничения. Те посочват как целите, целевите стойности и ограниченията са свързани с действащата рамка на политиката в Съюза и в международен план, както и с наличните референтни показатели.
в)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят информация за настоящите и бъдещите си (планирани) инвестиции в екологично устойчиви дейности, както и в дейности и сектори, съобразени с екологичните цели, включително целите във връзка с изменението на климата, посочени в член 9 от Регламент (ЕС) 2020/852. Когато тази информация зависи от вътрешния подход на институцията или се основава на вътрешните условия на институциите, те включват в оповестяванията си описание на тези подходи и вътрешни условия.
г)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква г) от посочения регламент институциите предоставят информация за мерките, предприети за смекчаване на рисковете, свързани с екологични фактори. Институциите трябва да вземат предвид способността на контрагента да управлява екологичните рискове.
Управление	
д)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква б) и член 435, параграф 2, букви а), б) и в) от посочения регламент институциите предоставят информация за участието на своя управителен орган в надзора и управлението на екологичните рискове. Институциите трябва да вземат предвид потенциалните механизми на въздействие на такива екологични рискове (включително физически рискове, рискове от прехода и рискове, свързани с отговорността).
е)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, буква г) от посочения регламент институциите предоставят информация за начина, по който техният управителен орган включва краткосрочните, средносрочните и дългосрочните последици от екологичните рискове в организационната структура на институцията за целите на управлението на риска. Те следва да обяснят как това действие на равнището на управителния орган впоследствие се отразява в техните стопански дейности и функции за вътрешен контрол.

ж)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, букви а), б) и в) от посочения регламент институциите предоставят информация за организацията на своите комитети по риска и за начина, по който задачите и отговорностите по наблюдение и управление на екологичните рискове са разпределени в рамката за управлението на риска, като вземат предвид механизмите на въздействие на физическите рискове, рисковете от прехода и рисковете, свързани с отговорността.
з)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, буква д) от посочения регламент институциите предоставят информация за начините, по които включват екологичните рискове в своята рамка и структура за вътрешно отчитане, и посочват честотата на вътрешното отчитане и обmena на информацията относно тези рискове.
и)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, буква д) от посочения регламент институциите предоставят информация за това дали екологичните рискове са включени в тяхната политика за възнагражденията, както и за критериите и показателите, използвани за определяне на въздействието на съображенията, свързани с екологичния риск, върху променливите възнаграждения.
	Управление на риска
й)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква е) от посочения регламент институциите предоставят информация за това как краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове са отразени в рамката за поносимост към риска. Институциите решават какъв ще бъде съответният времеви хоризонт в съответствие с рисковия си профил и експозициите си.
к)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите предоставят информация за методите, определенията и стандартите, които използват, за да установяват и управляват екологичните фактори и рискове, както и за рамката, на която се основават тези стандарти, определения и методи. Институциите посочват как тези методи, определения и стандарти са свързани с приложимата рамка на политиката на Съюза и в международен план, както и с наличните референтни показатели.
л)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите оповестяват: а) процесите, чрез които институцията установява и наблюдава своите дейности и експозиции, които са чувствителни и уязвими спрямо екологични рискове, включително всички свързани с такива дейности и експозиции движими и недвижими активи; б) процесите, чрез които институцията установява и наблюдава екологичните рискове, които са съществени от финансова гледна точка или които понастоящем не са съществени, но има възможност да станат съществени в бъдеще. Дейностите, експозициите и активите, които са чувствителни и уязвими спрямо екологични рискове, включват онези от тях, които са свързани със секторите на селското стопанство, рибарството, горското стопанство, енергетиката, наред с географското им местоположение, зависимостта от води или други екологични фактори и рискове, които могат да бъдат уязвими спрямо различни фактори, включително наводнения, суша, пожари и загуба на биологично разнообразие. Те включват също така концентрацията на дейностите на контрагента в застрашени зони и се приема, че обхващат цялата верига на стойността на контрагента. Когато оповестяват информацията по настоящата буква, институциите посочват съществеността (включително двойната същественост), която трябва да се разбира в смисъла на определенията, съдържащи се в доклада, посочен в член 98, параграф 8 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ((¹⁰)*), и обхващат жизнения цикъл на експозициите, включително отпускането на кредити, заедно с оценката на кредитоспособността на контрагента и наблюдението. Институциите посочват до каква степен тази оценка обхваща съответните механизми на въздействие, включително i) по-ниска рентабилност, ii) по-ниска стойност на недвижимите имоти, по-ниско благосъстояние на домакинствата, iii) по-ниски показатели на активите, iv) по-високи разходи за спазване на изискванията и v) по-високи правни разходи. Ако дадена институция не установи наличието на съществени екологични рискове, тя трябва да обясни и обоснове причините за това и да опише методите, които е използвала за достигане до такова заключение.

м)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква г) от посочения регламент институциите предоставят информация за дейностите, поетите задължения и експозициите, които са въвели с цел смекчаване на екологичните рискове.</p> <p>Институциите оповестяват методите, които използват за определяне на мерките и дейностите за ограничаване на риска. Освен това те предоставят информация за степента, в която тези дейности, поети задължения и експозиции отчитат съответните механизми на въздействие, включително i) по-ниска рентабилност, ii) по-ниска стойност на недвижимите имоти, по-ниско благосъстояние на домакинствата, iii) по-ниски показатели на активите, iv) по-високи разходи за спазване на изискванията и v) по-високи правни разходи.</p>
н)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, букви а) и е) от посочения регламент институциите предоставят информация относно инструментите за прилагане, които използват за установяване и управление на екологичните рискове. Тези инструменти включват стрес тестове, анализ на чувствителността или други показатели за предварителен анализ, които се прилагат на равнище експозиция, на равнище портфейл, на равнище контрагент или на секторно равнище в зависимост от съществеността на риска.</p> <p>В оповестената информация се посочват допусканията и методите, на които се основават съответните инструменти за прилагане. Институциите посочват също така времеви хоризонт, използван за оценката на екологичните рискове въз основа на счетоводни и пруденциални показатели, т.е. краткосрочни, средносрочни или дългосрочни времеви хоризонти.</p>
о)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, букви а) и е) от посочения регламент институциите описват резултата от оценката, извършена чрез инструмента за установяване и управление на риска, използван в съответствие с точка 14.</p> <p>Институциите предоставят информация за прогнозното въздействие на екологичния риск, включително риска, свързан с изменението на климата, върху платежоспособността на институцията, регулаторните капиталови изисквания и профила от гледна точка на риска по отношение на ликвидността в рамките на процеса на вътрешна оценка на капиталовата адекватност (ICAAP) и процеса на вътрешна оценка на адекватността на ликвидността (ILAAP).</p>
п)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят сведения за данните и информацията, с които разполагат за целите на управлението на екологичните рискове, за липсващите към момента основни данни и информация, както и за мерките, които предприемат за отстраняване на пропуските в данните и за подобряване на качеството и точността на данните.</p>
р)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква е) от посочения регламент институциите предоставят информация за ограниченията, които определят в съответствие със стопанската си стратегия, относно финансирането на проекти или контрагенти, които нанасят значителни вреди във връзка с постигането на екологичните цели.</p> <p>Тези ограничения включват ограниченията, определени от институциите към момента на отпускането на кредити и наблюдението им с цел избягване или смекчаване на екологичните рискове, както и ограниченията, които показват кога конкретна експозиция би довела до коригиращи действия, допълнително проучване, вътрешно ескалиране или изключване от портфейла.</p>
с)	<p>Институциите описват как отразяват в баланса си възникващите екологични рискове и каква връзка намират между тях и кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск.</p> <p>Институциите трябва да обяснят как оценяват и управляват въздействието на прехода към нисковъглеродна и издръжлива спрямо изменението на климата икономика върху категориите пруденциален риск, включително кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и операционен риск.</p>

Таблица 2 — Качествена информация относно социалния риск: Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация в приложение XXXVII.

- Институциите използват следните указания при попълването на таблица 2 — „Качествена информация за социалния риск“ от приложение XXXIX към настоящия регламент, за да опишат как социалните рискове са отразени в тяхната стопанска стратегия и процеси, в управлението на институцията и в управлението на риска в съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435 от същия регламент.

Препратки към правни норми и указания	
Ред №	Обяснение
Стопанска стратегия и процеси	
а)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, букви а) и д) от посочения регламент институциите посочват по какъв начин рисковете, произтичащи от социални фактори (т.е. социални рискове), са отразени в техния стопански модел, стратегия и процеси, както и финансово планиране, и как тези рискове се променят с течение на времето предвид развитието на технологиите, рамката на политиката, стопанската среда и предпочитанията на заинтересованите страни.
б)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) и букви в) — е) от посочения регламент институциите описват своите цели, целеви стойности и ограничения по отношение на оценката и управлението на социалните рискове, както и процесите, които използват за определянето на тези цели, целеви стойности и ограничения. Институциите посочват как тези цели, целеви стойности и ограничения са свързани с приложимата рамка на политиката в Съюза и в международен план, както и с наличните референтни показатели. Социалните аспекти са свързани с нарушаването на правата на човека, трудовите права, неравенството по отношение на доходите, липсата на права на човека, безопасността и защитата на потребителите, неприкосновеността на личния живот, бедността и недискриминацията. Освен това изменението на климата и преходът към нисковъглеродна икономика оказват социални въздействия, включващи промени на пазара на труда. Сред тях са намаляването на търсенето на определени работни места и умения, появата на нови работни места и умения, променящите се предпочитания на потребителите, готовността на акционерите своевременно да вземат под внимание в дейността на своите дружества климатичните, екологичните и социалните промени, както е посочено в параграф 78 от доклада на ЕБО, приет съгласно член 98, параграф 8 от Директива 2013/36/ЕС.
в)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква г) от посочения регламент институциите описват начина, по който предприемат мерки за смекчаване на рисковете, свързани със социалните фактори, включително разбиране относно способността на контрагентите да управляват социалните рискове и започване на диалог с тях с цел смекчаването на тези рискове.
Управление	
г)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква б) и член 435, параграф 2, букви а), б) и в) от посочения регламент институциите описват как техният управителен орган участва в надзора и управлението на социалните рискове. Тази информация обхваща обосновката на подхода, възприет от управителния орган, и отчита редица социални фактори. Тези фактори включват ангажираността на институцията към общността и обществото, нейните отношения със служителите и спазването на трудовите стандарти, защитата на потребителите и отговорността за продуктите, както и правата на човека.
д)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, букви а), б) и в) от посочения регламент институциите описват как организират своите комитети по риска и как разпределят задачите и отговорностите по управление на риска с цел наблюдение и управление на социалните рискове. Институциите предоставят информация както за своите вътрешни, така и за външните ресурси, предназначени за оценка на социалните рискове.
е)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, буква д) от посочения регламент институциите описват начините, по които включват социалните рискове в своята рамка и структура за вътрешно отчитане, и посочват честотата на вътрешното отчитане и обмена на информация относно социалните рискове.
ж)	В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2, буква д) от посочения регламент институциите предоставят информация за това дали социалните рискове са включени в тяхната политика за възнагражденията, както и за критериите и показателите, използвани за определяне на въздействието на социалния риск върху променливите възнаграждения.

	Управление на риска
з)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите предоставят информация за методите, определенията и стандартите, които използват за установяването и управлението на социалните фактори и рискове, както и за рамката, на която се основават тези стандарти, определения и методи.</p> <p>Институциите посочват как тези методи, определения и стандарти са свързани с приложимата рамка на политиката на Съюза и в международен план, както и с наличните референтни показатели.</p>
и)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите предоставят информация за процеса, чрез който установяват и наблюдават своите дейности и експозиции, които са чувствителни към социални рискове, включително чрез своите контрагенти, инвестиционни дейности или дейности по управление на активи, и включително всички движими и недвижими активи, свързани с тези дейности и експозиции.</p> <p>Институциите предоставят информация за процеса, чрез който установяват и наблюдават социалните рискове, които са съществени от финансова гледна точка или които понастоящем не са съществени, но има възможност да станат съществени в бъдеще.</p> <p>Такива дейности, експозиции и активи, чувствителни към социални рискове, може да бъдат свързани с контрагенти, нарушаващи трудовото право, правата на човека или други социални закони или права, които може да бъдат правно оспорвани. По-конкретно, сред секторите с повишен социален риск може да бъдат сектори с работници мигранти, ниски заплати, ниски трудови стандарти или лоши условия на труд, които оказват отрицателно въздействие върху общностите и има по-висока вероятност да бъдат под обществен и политически контрол.</p>
й)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите предоставят информация за дейностите, поетите задължения и активите, с които разполагат за смекчаване на социалните рискове.</p>
к)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква а) от посочения регламент институциите предоставят информация относно инструментите за прилагане, които използват за установяване и управление на социалните рискове. Тези инструменти включват анализ на сценариите, прилаган на равнище експозиция, на равнище портфейл, на равнище контрагент или на секторно равнище, и обхващат фактори като миграцията, демографските тенденции, промените в работната сила и технологичните промени.</p> <p>Социалните рискове могат да включват и промяна в поведението на потребителите, проблеми, свързани с дискриминацията и социалното приобщаване, анализ на сценарии относно увеличаване на неравенството, социалното въздействие на изменението на климата, смекчаване на изменението на климата или адаптиране към него и влошаване на състоянието на околната среда.</p> <p>Институциите предоставят информация за допусканията и методите, използвани за извършване на този анализ на сценариите. Институциите посочват времеви хоризонт, използван за оценка на социалния риск, въз основа на счетоводни и пруденциални показатели, т.е. краткосрочен, средносрочен или дългосрочен времеви хоризонт.</p>
л)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1, буква е) от посочения регламент институциите предоставят информация за ограниченията, които определят относно финансирането на проекти или контрагенти, нанасящи значителни вреди във връзка с постигането на социалните цели на стопанската им стратегия.</p> <p>Тези ограничения включват ограниченията, определени от институциите в момента на отпускането на кредити и наблюдението им с цел избягване или смекчаване на социалните рискове, както и ограниченията, които показват кога конкретна експозиция би довела до допълнително проучване, вътрешно ескалиране, коригиращи действия или изключване от портфейла.</p>
м)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите предоставят информация за това как отразяват в баланса си възникващите социални рискове и каква връзка намират между тях и кредитния, ликвидния, пазарния и операционния риск.</p> <p>Институциите трябва да предоставят информация за начините, по които оценяват и управляват въздействието на съответните събития, нанасящи вреди в социален аспект, върху категориите пруденциални рискове, включително кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и операционен риск.</p>

Таблица 3 — Качествена информация относно управленския риск: Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация в приложение XXXVII.

6. Институциите използват следните указания при попълването на таблица 3 — „Качествена информация за управленския риск“ от приложение XXXIX към настоящия регламент, за да опишат как управленските рискове са отразени в управлението на институцията и в управлението на риска в съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435 от същия регламент.

Препратки към правни норми и указания	
Ред №	Обяснение
Управление	
а)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2 от посочения регламент институциите предоставят информация за начините, по които резултатите от управлението на контрагента са отразени в техните механизми за управление.</p> <p>Съображенията относно резултатите от управлението на контрагента трябва да обхващат необходимите стъпки от процесите на вземане на решения, надзор и управление на контрагента на всички равнища, включително комитетите на най-висшия управителен орган и комитетите, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси.</p>
б)	<p>Институциите обясняват как вземат предвид ролята на висшия управителен орган на контрагента в отчитането на нефинансова информация, включително висшия комитет или функционалната длъжност, която официално преглежда и одобрява доклада на организацията относно устойчивостта и гарантира, че са обхванати всички съществени теми.</p>
в)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 2 от посочения регламент институциите предоставят информация за начина, по който резултатите от управлението на контрагентите им са отразени в техните механизми за управление.</p> <p>Съображенията, свързани с резултатите от управлението на контрагентите на институцията, трябва да обхващат всички изброени по-долу елементи:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) етични съображения, включително почтеност на поведението, ценности и етика, мерки за борба с подкупите и с корупцията, отчетност и върховенство на закона; б) стратегия и управление на риска, включително прилагане на стратегията, оперативно изпълнение и наблюдение, вътрешен контрол и политики и процедури за управление на риска; в) приобщаване; включително неравнопоставеността между половете и представителството на хората от малцинствени групи в управлението, разликата в доходите; г) прозрачност; включително оповестяване на информация относно дискриминация, данъчни задължения и плащания, оповестяване на лобистки дейности и правила и практики; д) управление на конфликтите на интереси, включително процедури за най-висшия управителен орган, гарантиращи, че всеки конфликт на интереси се предотвратява, управлява и смекчава; както и е) вътрешна комуникация по критични въпроси, включително как функционира вътрешният процес на контрагента за уведомяване на най-висшия управителен орган при наличието на критични опасения.
Управление на риска	
г)	<p>В съответствие с член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 435, параграф 1 от посочения регламент институциите предоставят информация за начина, по който резултатите от управлението на контрагентите им са отразени в механизмите им за управление на риска, като вземат предвид аспектите, посочени в ред 3.</p>

Образец 1 — Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: Кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа. Зададен формат.

1. Институциите използват следните указания при попълването на образец 1 от приложение XXXIX към настоящия регламент, за да предоставят информация за експозициите, податливи в по голяма степен на рисковете, пред които институциите може да бъдат изправени при прехода към нисковъглеродна и издръжлива спрямо изменението на климата икономика. За целите на член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013:
 - а) институциите оповестяват информация за своите експозиции към нефинансови предприятия, извършващи дейност в свързани с въглеродните емисии сектори, и за качеството на тези експозиции, включително състояние на необслужвани експозиции, експозиции, класифицирани във фаза 2, и свързаните с тях провизии, както и падежни групи;
 - б) институциите започват да оповестяват информация за емисиите от обхват 1, 2 и 3 на своите контрагенти, ако такава вече е налична, включително качествена информация в описанието, придружаващо настоящия образец, относно методиката и източниците, използвани за изчисляването на тези емисии. Ако институциите все още не извършват оценка на емисиите на контрагентите си, свързани с техните дейности по финансиране, включително кредитни и инвестиционни дейности, те оповестяват информация относно плановете си за прилагане на методики за приблизително оценяване и оповестяване на тази информация. Институциите започват да оповестяват информацията в колони и) — к) от образца, като първата референтна дата на оповестяване е 30 юни 2024 г.
2. Институциите включват в описанието, придружаващо образца, обяснения относно оповестената информация и промените в сравнение с предходни периоди на оповестяване, както и всички последици, които тези експозиции могат да имат по отношение на кредитните, пазарните, оперативните, репутационните и ликвидните рискове за институциите.
3. Институциите включват в редовете на образца разпределението на брутната балансова стойност на кредитите и авансите, дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти към нефинансови предприятия, различни от държаните за търгуване, по сектори на икономическа дейност, като използват кодовете по номенклатурата на икономическите дейности (NACE), установена в Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ((¹¹)*), за основната дейност на контрагента. Те включват също така междинните сборове, агрегиращи брутната балансова стойност на експозициите към сектори и подсектори, които в голяма степен допринасят за изменението на климата. По-специално се посочват секторите, изброени в раздели А—З и Л от приложение I към Регламент (ЕО) № 1893/2006, които включват секторите на нефта, природния газ, минното дело и транспорта като отрасли, които допринасят в голяма степен за изменението на климата, както е посочено в съображение 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията ((¹²)*); и междинен сбор от експозиции към „други сектори“, които не са посочени в това съображение.
4. Разпределението по сектори от NACE на контрагента се основава на естеството на прекия контрагент. Когато контрагентът на институциите е холдингово дружество, институциите вземат предвид сектора по NACE на конкретния длъжник в рамките на холдинговото дружество (ако е различен от холдинговото дружество), който получава финансирането (т.е. конкретното дъщерно предприятие на въпросното холдингово дружество), а не сектора на холдинговото дружество, особено в случаите, когато ползващият се от финансирането длъжник е нефинансово предприятие. Аналогично, когато прекият контрагент на дадена институция (длъжникът) е дружество със специална цел, институциите оповестяват съответната информация за сектора от NACE, свързан с икономическата дейност на дружеството майка на дружеството със специална цел. Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжници, се извършва въз основа на характеристиките на длъжника, който е бил от по-голямо значение или е бил определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Разпределението на съвместно поетите експозиции по кодове по NACE се определя от характеристиките на длъжника, който има по-голямо значение или е определящ. Институциите оповестяват информацията по кодовете по NACE със степента на подробност, изисквана в редовете на образца.

Колони	Указания
а	<p>Обща брутна балансова стойност</p> <p>Институциите оповестяват брутната балансова стойност, посочена в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, на тези експозиции към нефинансови предприятия, включително кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, класифицирани в счетоводните портфейли в банковия портфейл в съответствие с посочения регламент за изпълнение, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване, или активите, държани за продажба.</p>

б	<p>В т.ч. експозиции към дружества, изключени от референтните показатели на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност на тези експозиции към контрагенти, които са изключени от референтните показатели на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение, както е посочено в член 12, параграф 1, букви г) — ж) и член 12, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818.</p>
в	<p>В т.ч. екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват експозициите, които се определят като екологично устойчиви, тъй като представляват дейности по финансиране, допринасящи или спомагащи за постигането на екологичната цел за смекчаване на изменението на климата в съответствие с членове 10 и 16 от Регламент (ЕС) 2020/852 съгласно оповестеното в образец 7 от приложение XXXIX към настоящия регламент.</p> <p>Институциите започват да оповестяват тази информация през 2024 г., като първата референтна дата на оповестяване е 31 декември 2023 г., за експозициите, включени в числителя на отношението на екосъобразните активи (ОЕА).</p> <p>Институциите могат да започнат да оповестяват тази информация през 2025 г., като първата референтна дата на оповестяване е 31 декември 2024 г., за експозициите, включени в числителя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл, но не и в числителя на ОЕА.</p>
г	<p>В т.ч. от фаза 2</p> <p>Институциите, прилагащи Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), оповестяват brutната балансова стойност на инструментите от фаза 2, както е посочено в МСФО 9.</p> <p>Данните от колоните „В т.ч. фаза 2“ не се оповестяват от институциите, които прилагат национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО на Съвета ((13)*).</p>
д	<p>В т.ч. необслужвани експозиции</p> <p>Институциите оповестяват необслужваните експозиции съгласно определението в член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
е	<p>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии</p> <p>Институциите оповестяват сумите, посочени в част 2, точки 11, 69, 70, 71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
ж	<p>В т.ч. от фаза 2</p> <p>Институциите оповестяват размера на натрупаната обезценка на експозициите от фаза 2.</p> <p>Институциите, които прилагат МСФО, оповестяват brutната балансова стойност на инструментите от фаза 2, както е посочено в МСФО 9.</p> <p>Данните от колоните „В т.ч.: фаза 2“ не се оповестяват от институциите, които прилагат национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО.</p>
з	<p>В т.ч. необслужвани експозиции</p> <p>Институциите оповестяват необслужваните експозиции, както е посочено в член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

и

Финансирани емисии на парникови газове (емисии на контрагента от обхват 1, обхват 2 и обхват 3) (в тонове еквивалент на CO₂)

Когато такава информация е налична, институциите оповестяват оценките на обхвата на своите емисии на парникови газове от обхват 3 в тонове CO₂ (TCO₂) като част от колона i). Оповестяването обхваща всички сектори и подсектори, включени в редове 2—52 от образеца, които допринасят в голяма степен за изменението на климата, включително секторите на нефта, природния газ, минното дело и транспорта, както е посочено в съображение 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818.

Институциите основават оценката на емисиите от обхват 3 на информацията за емисиите, събрана от техните контрагенти, и на информацията за средния за сектора интензитет на емисиите. Методите за изчисляване на въглеродните емисии на дружествата включват Глобалния стандарт за отчитане и докладване на емисиите на парникови газове във финансовия сектор, разработен от Партньорството за финансови институции, отчитащи въглеродни емисии ((¹⁴)*) (чиято дейност е от особено значение за TCFD), или Проекта за оповестяване на информацията относно въглеродните емисии ((¹⁵)*).

Институциите оценяват пропорционално емисиите от обхват 3 по сектори, включително като вземат под внимание своите експозиции (кредити и аванси, дългови ценни книжа и дялови участия) към контрагента спрямо общия размер на пасивите (счетоводни пасиви и собствен капитал на акционерите) на контрагента.

В описанието, придружаващо образеца, институциите предоставят подробни обяснения относно използваните източници на данни и методиката, която са приложили за оценката на своите емисии на парникови газове от обхват 3. По-специално институциите следва да посочат дали оповестяват някое от следните:

- а) отчитани емисии (данните за емисиите се събират пряко от кредитополучателя или от предприятието — обект на инвестиции);
- б) емисии въз основа на физическа дейност (емисиите се оценяват приблизително от отчитащата се финансова институция въз основа на данни за първичната физическа активност, събрани от кредитополучателя или от предприятието — обект на инвестиции);
- в) емисии, основани на икономическата дейност (емисиите се оценяват приблизително от отчитащата се финансова институция въз основа на данни за икономическата дейност, събрани от кредитополучателя или от предприятието — обект на инвестиции).

Ако институциите все още не извършват приблизителна оценка на емисиите на контрагентите си, свързани с техните дейности по финансиране, включително кредитни и инвестиционни дейности, те оповестяват информацията относно плановете си за прилагане на методи за приблизителна оценка на тази информация. Институциите оповестяват информацията в колони и), й) и к) от образеца, като първата референтна дата на оповестяване е 30 юни 2024 г.

Институциите могат да решат да започнат да оповестяват тази информация по-рано, т.е. с първа референтна дата на оповестяване 31 декември 2022 г.

й	<p>В т.ч. финансирани емисии от обхват 3</p> <p>Институциите оповестяват емисиите от обхват 3 на контрагентите си във връзка с кредитните и инвестиционните си дейности. Когато институциите все още не извършват приблизителна оценка на своите емисии от обхват 3, те оставят колона й) празна и в описанието, придружаващо образаца, оповестяват плановете си за прилагане на методи за приблизителна оценка и оповестяване на тази информация.</p> <p>Институциите оповестяват своите емисии от обхват 3 въз основа на принципа на полагане на максимални усилия, като обхващат най-значимите сектори в съответствие с подхода на Партньорството за финансови институции, отчитащи въглеродни емисии, и поетапния подход за емисиите от обхват 3, включен в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818.</p> <p>Институциите оповестяват информация за емисиите от обхват 3 на контрагента за всички сектори, включени в образаца с първа референтна дата на оповестяване 30 юни 2024 г.</p> <p>За секторите, в които са налице предизвикателства по отношение на данните и методологията, институциите следват Протокола за парниковите газове и неговите 15 етапа, както нагоре, така и надолу по веригата.</p> <p>В съответствие с насоките на TCFD относно показателите и целите институциите трябва да бъдат прозрачни по отношение на предизвикателствата при събирането на този вид информация и да избягват двойното отчитане, доколкото е възможно.</p> <p>Институциите започват да оповестяват информацията в колона й) от образаца, като първата референтна дата на оповестяване е 30 юни 2024 г.</p> <p>Институциите могат да решат да започнат да оповестяват тази информация по-рано, т.е. с първа референтна дата на оповестяване 31 декември 2022 г.</p>
к	<p>Емисии на парникови газове (колона и): процент на брутната балансова стойност от портфейла, произтичаща от отчитане от страна на конкретно дружество</p> <p>Институциите посочват процента от портфейла (брутната балансова стойност на експозициите), за който са били в състояние да оценят приблизително емисиите от обхват 1, 2 и 3 на своите контрагенти, свързани с кредитните и инвестиционните дейности на институциите, въз основа на информацията, оповестена от техните контрагенти или съобщена на институцията на двустранна основа.</p>
л — п	<p><= 5 години; > 5 години < = 10 години; > 10 години < = 20 години; > 20 години; Среднопотеглен срок до падежа</p> <p>Институциите отнасят експозициите към съответната група в зависимост от остатъчния срок до падежа на финансовия инструмент, като вземат предвид следното:</p> <p>а) когато сумата се изплаща на вноски, експозицията се отнася към падежната група, съответстваща на последната вноска.</p> <p>б) когато експозицията е без посочен падеж по причини, които не са свързани с избора на контрагента на дата на погасяване, или при дялови участия размерът на тази експозиция се оповестява в най-голямата падежна група „> 20 години“;</p> <p>в) за изчисляването на средния срок до падежа на експозициите институциите претеглят срока до падежа на всяка експозиция с брутната балансова стойност на експозициите.</p>

Образец 2: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: Кредити, обезпечени с недвижим имот — Енергийна ефективност на обезпечението. Зададен формат.

1. Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в Образец 2: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: Кредити, обезпечени с недвижим имот — Енергийна ефективност на обезпечението, както е посочено в приложение XXXIX към настоящия регламент.

2. Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ((¹⁶)*) и Директива 2012/27/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ((¹⁷)*) насърчават политиките, насочени към постигането на висока енергийна ефективност и декарбонизиран сграден фонд до 2050 г. С Директива 2010/31/ЕС бяха въведени сертификатите за енергийните характеристики (СЕХ) като инструменти за подобряване на енергийните характеристики на сградите. Става дума за сертификат, признат от държава членка или от определено от нея юридическо лице, в който са посочени енергийните характеристики на дадена сграда или част от сграда, изчислени в съответствие с посочената директива.
3. В настоящия образец е показана brutната балансова стойност, както е посочена в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, на кредитите, обезпечени с търговски и жилищни недвижими имоти, и на усвоените обезпечения, предоставени във вид на недвижими имоти, включително информация за равнището на енергийна ефективност на обезпеченията, измерено чрез потребление на енергия в kWh/m² (колони б) — ж) от образца), чрез обозначението на сертификата за енергийните характеристики (СЕХ) на обезпечението, както е посочено в член 2, точка 12 от Директива 2010/31/ЕС за държавите членки, или както е определена в съответната местна нормативна уредба по отношение на експозиции извън Съюза, когато има съотнасяне към знака на Съюза за ЕРС (колони з) — н).
4. По-специално, в колони б) — ж) институциите оповестяват brutната балансова стойност на експозициите по групи по енергийна ефективност въз основа на конкретното потребление на енергия на обезпечението в kWh/m², както е посочено в обозначението по СЕХ на обезпечението или е приблизително оценено от институциите при липса на обозначение по СЕХ. В редове 5 и 10 на образца институциите посочват до каква степен тези данни са получени чрез приблизителна оценка, а не въз основа на обозначения по СЕХ. В колони з) — н) институциите оповестяват brutната балансова стойност на експозициите, групирани по обозначение по СЕХ за обезпеченията, за които институцията разполага с информация за СЕХ.
5. Когато оповестяват разпределението на обезпеченията по СЕХ, институциите оповестяват отделно в колона о) експозициите, за които не разполагат с информация за СЕХ на обезпечението. Когато институциите нямат информация за СЕХ, но използват вътрешни изчисления за приблизителна оценка на енергийната ефективност на обезпечението, те оповестяват какъв е процентът на експозициите без обозначение по СЕХ на обезпечението, за които предоставят приблизителни оценки (процентът трябва да се изчисли въз основа на brutната балансова стойност на експозициите). Институциите оповестяват общите brutни балансови стойности по равнище на потребление на енергия и по обозначение по СЕХ, разпределени по местоположение (за Съюза и извън Съюза), като правят разграничение между кредитите, обезпечени с търговски недвижими имоти, кредитите, обезпечени с жилищни недвижими имоти, и обезпеченията, получени чрез влизане във владение.
6. При експозиции към субекти, намиращи се в трети държави, за които не е налично обозначение, еквивалентно на това по СЕХ, институциите оставят колони з) — н) празни. Институциите обаче оповестяват информацията, изисквана в колони о) и п) и, когато е приложимо, колони б) — ж), като предоставят данни по приблизителна оценки.
7. За експозициите, свързани с повече от едно обезпечение, като например два недвижими имота, информацията за енергийната ефективност на свързаните с експозицията имоти се разделя и оповестява отделно за равнищата на енергийна ефективност (както за kWh/m² на обезпечението, колони б) — ж), така и за обозначението по СЕХ, колони з) — н), отнасящи се за енергийната ефективност на всяко обезпечение). По-конкретно, институциите изчисляват дела на всяко обезпечение от brutната балансова стойност на експозицията въз основа на стойността на обезпечението и го оповестяват в групата по енергийна ефективност, свързана с всяко обезпечение. Например институцията има кредит с brutна балансова стойност 100 000 EUR, обезпечен с два имота: имот А и имот Б. Стойността на обезпечението на имот А е 80 000 EUR, а обозначението по СЕХ е А, докато стойността на обезпечението на имот Б е 70 000 EUR, а обозначението по СЕХ е D. В този пример институциите следва да оповестят 53 333 EUR (т.е. 100 000 EUR * [80 000 / (80 000 + 70 000)]) за обозначението А по СЕХ и 46 667 EUR (т.е. 100 000 EUR * [70 000 / (80 000 + 70 000)]) за обозначението D по СЕХ, като и двете стойности се отнасят за въпросния кредит.

Образец 3: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съответствие. Гъвкав формат (задени колони, гъвкави редове).

1. Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в Образец 3: „Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съответствие“, както е определено в приложение XXXIX към настоящия регламент.

2. В настоящия образец институциите оповестяват информация за усилията си за привеждане в съответствие с целите на Парижкото споразумение за определен брой сектори. Оповестяванията относно привеждането в съответствие отразяват степента, в която финансовите потоци са в съответствие с целта за постигане на ниски емисии на парникови газове и издръжливо спрямо изменението на климата развитие, както е посочено в Парижкото споразумение. Икономическият сценарий, който описва този път за декарбонизация, е сценарият на Международната агенция по енергетика (МАЕ) за нулеви нетни емисии до 2050 г. (NZE2050) ^{(18)*}. Институциите вземат предвид този сценарий. Като се има предвид, че МАЕ предоставя сценарии на световно равнище и някои специфични показатели на европейско равнище, институциите трябва да измерят отстоянието от референтните показатели за сценариите на МАЕ на световно равнище до специфичните показатели на европейско равнище, когато са налични.
3. Институциите, които вече оценяват информацията относно привеждането в съответствие с Парижкото споразумение по сектори, оповестяват информацията в настоящия образец. Институциите трябва да посочат в описанието, придружаващо образаца, използвания метод и източника на данни. Институциите, които все още не извършват оценка на привеждането в съответствие по сектори, оповестяват информация за плановете си за прилагане на метод за оценка и за оповестяване на тази информация. Във всеки случай институциите започват да оповестяват информацията, включена в настоящия образец с първа референтна дата на оповестяване 30 юни 2024 г.
4. В настоящия образец институциите оповестяват следното:
 - а) Колони а) и б): тези колони съдържат секторите (сектори според МАЕ) в колона а), в която в редове 1—8 е посочен задължителният минимален набор от сектори, както и подсекторите (сектори по NACE в колона б) съгласно минималния набор от „сектори по NACE, които трябва да бъдат взети предвид“, както е посочено в образаца).
 - б) Когато институцията е холдингово дружество, институциите вземат предвид сектора по NACE на конкретния длъжник, контролиран от холдинговото дружество (ако е различен от холдинговото дружество), който получава финансирането, а не сектора на холдинговото дружество, особено в случаите, когато длъжникът е нефинансово предприятие. Аналогично, когато прекият контрагент на институцията (длъжникът) е дружество със специална цел, институциите оповестяват съответната информация за сектора от NACE, свързан с икономическата дейност на дружеството — майка на дружеството със специална цел.
 - в) Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжници, се основава на характеристиките на длъжника, който е бил по-значим или определящ за това институцията да разреши експозицията. Институциите оповестяват информацията по кодовете по NACE със степента на подробност, изисквана в колона б).
 - г) Колона в): брутната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на тези експозиции към нефинансови предприятия във всеки от секторите, посочени в колони а) и б), включително кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, класифицирани в счетоводните портфейли в банковия портфейл в съответствие с посочения регламент за изпълнение, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване, или активите, държани за продажба.
 - д) Колони г) и д): показател(и) за съответствие, прилаган(и) от институцията, и най-близка референтна година за показателя (ите) за съответствие за всеки сектор. Институциите използват показателя(ите) за съответствие, които може да бъдат измерени спрямо сценария за нулеви нетни емисии до 2050 г. (NZE2050). Институциите трябва да гарантират, че показателите дават възможност за цялостно оповестяване на финансираните от институциите производствени мощности и обхващат съответните финансирани дейности с висок въглероден интензитет. В образаца са включени някои примерни показатели. Институциите трябва да оповестят няколко показателя за всеки сектор, който е от значение за тяхната дейност по финансиране. Те трябва да обхващат показателите за интензитета на емисиите, показателите, основани на набора от използвани технологии, и показателите, основани на производството. Институциите следва да разчитат на оценката на базовите активи и дейности, свързани с финансовите инструменти.

При кредитите, при които използването на постъпленията е известно, стойността се включва за съответния сектор и показател за съответствие. При кредитите, при които използването на постъпленията не е известно, брутната балансова стойност на експозицията се отнася към съответните сектори и показатели за съответствие въз основа на разпределението на дейността на контрагентите, включително по оборот на контрагентите по дейности.

Институциите добавят в образаца ред за всяка съответна комбинация от сектори, оповестени в колона б), и за показателите за съответствие, включени в колона г).

- е) Колоната е): времето отстояние на показателя(ите) в колоната г) до конкретните данни за 2030 г. от сценария за нулеви нетни емисии до 2050 г. (NZE2050) се изразява в процентни пунктове. Това отстояние представлява текущата степен на привеждане в съответствие с показателя от сценария за 2030 г. и се изразява като разликата между показателя в колоната г) и прогнозата от сценария на МАЕ за 2030 г., разделена на референтния показател от сценария и преобразувана в проценти.

Институциите могат да намерят съответната информация и приложимите показатели от сценариите за 2030 г. по сектори на уебсайта на МАЕ. По-конкретно, институциите включват препратка към документа „Нулеви нетни емисии до 2050 г. — Пътна карта за световния сектор на енергетиката“, който МАЕ публикува всяка година ((19)*). Конкретните данни и показатели може да бъдат изтеглени от таблицата в Excel, включена в сценария за нулеви нетни емисии до 2050 г., разработен от Международната агенция по енергетика.

Счита се, че базовите дейности на експозициите са в съответствие, когато равнището на показателя е под това на референтния показател за референтните показатели с намаляваща стойност (дейности с висок въглероден интензитет) или е над него за референтните показатели с нарастваща стойност (дейности с нисък въглероден интензитет);

$$\text{Отстояние} = \frac{\text{Показател през референтната година} - (\text{Показател от сценарий по МАЕ през 2030 г.})}{(\text{показател от сценарий по МАЕ през 2030 г.})} * 100$$

- ж) Колоната ж): цел на институциите за 3 години след референтната година, посочена в колоната д), и показателя за съответствие, посочен в колоната г). В колоната ж) се посочват планът за привеждане в съответствие на портфейла и целите, които институциите планират да постигнат, за да продължат да следват сценария на МАЕ в дългосрочен план.

Образец 4 — Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет. Зададен формат

- Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в Образец 4: Банков портфейл — Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: Експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет“, както е посочено в приложение XXXIX към настоящия регламент.
- В настоящия образец институциите оповестяват агрегирана информация за експозициите към контрагентите с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб. Те включват агрегирана и анонимизирана информация за брунтата балансова стойност на експозициите към максимум 20 контрагенти, които са сред 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в света. Информацията се основава на публично достъпна и точна информация от надежден източник. Сред примерите за източници на данни за определяне на дружествата с най-висок въглероден интензитет са базата данни за дружествата с най-високи въглеродни емисии (*Carbon Majors Database*) и докладите по Проекта за оповестяване на информация за въглеродните емисии и Института за отчетност в областта на климата, както и *Thomson Reuters*.
- В описанието, придружаващо оповестяваните данни, институциите оповестяват използвания източник на данните. Когато институциите не са в състояние да установят експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб, те обясняват защо не са посочили такива експозиции, включително в случай че нямат експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб.

	Колоната	Указания
а	Брунтна балансова стойност (агрегирана)	Брунтната балансова стойност има значението, посочено в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451. Тя включва кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, класифицирани в счетоводните портфейли в банковия портфейл съгласно посочения регламент за изпълнение, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване, и активите, държани за продажба. Институциите включват агрегираните експозиции към максимум 20 контрагента на институцията, които са сред 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб.

б	Брутна балансова стойност към дружеството в сравнение с общата брутна балансова стойност (агрегирана)	Институциите оповестяват процента, получен от агрегираната брутна балансова стойност, посочена в колона а), разделена на общата брутна балансова стойност на експозициите на институциите в банковия портфейл, както е посочено в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, включително кредитите и авансите, дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти в банковия портфейл, класифицирани в счетоводните портфейли в банковия портфейл в съответствие с посочения регламент за изпълнение, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване, и активите, държани за продажба.
в	В т.ч. екологично устойчиви	Институциите оповестяват агрегираната обща брутна балансова стойност на екологично устойчивите експозиции, допринасящи за постигането на целта за смекчаване на изменението на климата. По отношение на кредитирането със специална цел тази сума се основава на целта на финансираната дейност, а по отношение на целта за смекчаване на изменението на климата (% от оборота, допринасящ съществено за смекчаването на изменението на климата) — на информацията от контрагента относно степента на съобразяване на неговите икономически дейности с Регламент (ЕС) 2020/852. Институциите започват да оповестяват тази информация с първа референтна дата на оповестяване 31 декември 2023 г.
г	Среден срок до падежа	Институциите оповестяват средния срок до падежа на експозициите, взети предвид при изчисляването, претеглен с брутната балансова стойност на експозицията.
д	Брой на включените 20 предприятия, причиняващи най-голямо замърсяване	Институциите посочват броя на дружествата, причиняващи най-голямо замърсяване, включени в изчислението на агрегираната брутна балансова стойност.

Образец 5 — Банков портфейл — Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск. Зададен формат.

- Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в Образец 5: „Банков портфейл — Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск“, както е посочено в приложение XXXIX към настоящия регламент.
- В настоящия образец институциите включват информация за експозициите в банковия портфейл, включително кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване и за продажба, към нефинансови предприятия, за кредитите, обезпечени с недвижими имоти, и за усвоените обезпечения, предоставени във вид на недвижими имоти, изложени на хронични и остри рискове, свързани с климата, разпределени по сектори на икономическа дейност (класификация NACE) и по географско местоположение на дейността на контрагента или на обезпечението, за секторите и географските райони, изложени на остри и хронични явления, свързани с изменението на климата.
- Институциите използват специални портали и бази данни за определяне на географските райони, които са податливи на специфични рискове, свързани с климата. За да получат информация относно характеристиките на местата, чувствителни към явления, свързани с изменението на климата, институциите могат да използват данните, предоставени от органите на Съюза и от националните правителствени органи, включително метеорологични, екологични, статистически агенции или геонаучни организации. Примери за източници на данни с оглед установяването на географските райони, изложени на рискове, свързани с изменението на климата ^{(20)*}: Глобален инструмент за ограничаване на бедствията и възстановяване (GFDRR) — *ThinkHazard!* (обхваща горещини, недостиг на вода и воден стрес, наводнения, горски пожари, урагани, свлачища); Партньорство за устойчивост и подготвеност (PREP) — *PREPdata* (крайбрежни наводнения, екстремни горещини, свлачища, недостиг на вода и воден стрес, горски пожари); Институт по световните ресурси (WRI) — Атлас на водния риск *Aqueduct* (наводнения, крайбрежни наводнения, недостиг на вода и воден стрес); Презастрахователно дружество *Swiss Re* — *CatNet®* (наводнения, тропически циклони (урагани и тайфуни), горски пожари); Световна банка — Портал за знания в областта на изменението на климата (екстремни горещини, екстремни валежи, суши); *Princeton Climate Analytics* — Глобална платформа за риска от суша (суши); Национална администрация за океаните и атмосферата (NOAA) — Исторически криви на ураганите (тропически циклони (урагани и тайфуни)).

4. Когато контрагентът е холдингово дружество, институциите вземат предвид сектора по NACE на конкретния длъжник, контролиран от холдинговото дружество (ако е различен от холдинговото дружество), който получава финансирането, особено в случаите, когато длъжникът е нефинансово предприятие. Аналогично, когато прекият контрагент на институцията (длъжникът) е дружество със специална цел, институциите оповестяват съответната информация за сектора по NACE, свързан с икономическата дейност на дружеството — майка на дружеството със специална цел. Класифицирането на съвместните експозиции към няколко длъжници се извършва въз основа на характеристиките на длъжника, който е бил от най-голямо значение за решението на институцията да разреши експозицията. Разпределението на съвместно поетите експозиции по кодове по NACE се определя от характеристиките на длъжника, който има по-голямо значение или е определящ.
5. Институциите оповестяват информацията в настоящия образец въз основа на принципа на полагане на максимални усилия, като в описанието, придружаващо образца, посочват източниците на информация и методите, които са използвали за установяването на експозициите, изложени на физически риск, свързан с изменението на климата.

Колони	Указания
а	<p>Географски райони, изложени на остри и хронични явления, свързани с изменението на климата</p> <p>Институциите включват географските райони, изложени на неблагоприятно въздействие от физически явления, свързани с изменението на климата. Тези географски райони включват държавите или други географски или административни региони, в които се осъществяват дейностите на контрагента или се намира обезпечението и които са изложени на хронични или остри явления, свързани с изменението на климата. За географския обхват на експозициите институциите използват нивото на подразделенията, посочени в Номенклатурата на териториалните единици за статистически цели (NUTS), според случая.</p>
б	<p>Брутна балансова стойност</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на тези експозиции към нефинансови предприятия (включително кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти), класифицирани в счетоводните портфейли в банковия портфейл в съответствие с посочения регламент за изпълнение, с изключение на финансовите активи, държани за търгуване, и активите, държани за продажба.</p>
в — о	<p>В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност на експозициите, податливи на въздействие, породено от физически явления, свързани с изменението на климата. Брутна балансова стойност на експозициите, податливи на въздействие, породено от физически явления, свързани с изменението на климата, може да бъде равна на пълната стойност на експозицията, оповестена в колона б) от настоящия образец, или може да бъде част от тази стойност на експозицията.</p>
в — ж	<p>Разпределение по падежни групи</p> <p>Институциите отнасят експозициите към съответната падежна група в зависимост от остатъчния срок до падежа на финансовия инструмент, като вземат предвид следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) когато сумата ще се изплаща на вноски, експозицията се отнася към падежната група, съответстваща на последната вноска. б) когато експозицията е без посочен падеж по причини, които не са свързани с избора на контрагента на дата на погасяване, стойността се оповестява в колона „> 20 години“; в) за да изчислят средния срок до падежа на експозицията, институциите претеглят срока до падежа на всяка експозиция с брутна балансова стойност на експозициите.
з	<p>В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на климата</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност на експозициите, чувствителни към въздействия, породени само от хронични явления, свързани с изменението на климата, включително опасности, свързани с постепенни промени в метеорологичните и климатичните условия и с възможно въздействие върху икономическата продукция и производителност.</p>

и	<p>В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност на експозициите, чувствителни към въздействия, породени само от остри явления, свързани с изменението на климата, включително заплахи, които могат да причинят внезапни имуществени вреди, смущения във веригите на доставки и амортизация на активите.</p>
й	<p>В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с изменението на климата</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност, изложена на въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с изменението на климата, посочени в колони з) и и).</p>
к	<p>В т.ч. фаза 2</p> <p>Институциите, които прилагат МСФО, оповестяват брутна балансова стойност на инструментите от фаза 2 съгласно определението в МСФО 9.</p> <p>Данните от колоните „В т.ч. от фаза 2“ не се оповестяват от институциите, които прилагат национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО.</p>
л	<p>В т.ч. необслужвани експозиции</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност на необслужваните експозиции, както е посочено в член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са податливи на въздействия, породени от събития, свързани с изменението на климата.</p>
м, н, о	<p>Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии</p> <p>Институциите оповестяват сумите, посочени в част 2, точки 11, 69, 70, 71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
н	<p>В т.ч. експозиции от фаза 2</p> <p>Колоната м) съдържа размера на натрупаната обезценка на експозициите от фаза 2.</p> <p>Институциите, които прилагат МСФО, оповестяват брутна балансова стойност на инструментите от фаза 2 съгласно определението в МСФО 9.</p> <p>Колоните „В т.ч. фаза 2“ не се оповестяват от институциите, които прилагат национални общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕИО.</p>
о	<p>В т.ч. необслужвани експозиции</p> <p>Институциите оповестяват размера на натрупаната обезценка, натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизиите, които може да бъдат отнесени към необслужвани експозиции, както е посочено в член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

Образец 6 — Обобщение на ключовите показатели за резултатите (КПР) относно съобразените с таксономията експозиции. Зададен формат.

1. В образец 6 институциите представят преглед на КПР, изчислени въз основа на образци 7 и 8 от приложение XXXIX, включително отношението на ексобразните активи (ОЕА), както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията ((²¹)*).

2. Въпреки че в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 от субектите се изисква да оценяват приблизително и да оповестяват ОЕА два пъти — веднъж въз основа на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията (за нефинансовите предприятия) за експозициите, които не са предназначени за финансиране на посочени определени дейности (кредитиране с общо предназначение), и втори път въз основа на съобразяването на капиталовите разходи (КР) на контрагента с таксономията за същите кредитни експозиции с общо предназначение, в настоящия образец институциите оповестяват ОЕА само веднъж въз основа единствено на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията за частта от кредитирането с общо предназначение.
3. Що се отнася до наличността, ОЕА (смекчаване на изменението на климата), ОЕА (адаптиране към изменението на климата), ОЕА (смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата) следва да съответстват на КПР, включени съответно в колони б), ж) и л) от образец 8. Аналогично, що се отнася до потока, ОЕА (смекчаване на изменението на климата), ОЕА (адаптиране към изменението на климата), ОЕА (смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата) следва да съответстват на КПР, включени в ред 1, колони с), ц) и аб) от същия образец 8.
4. Информация за обхвата се включва в образец 8, ред 1, колона п) за наличността от ОЕА и в колона ае) за потока от ОЕА.
5. Институциите оповестяват тази информация с първа референтна дата 31 декември 2023 г., която съответства на първата референтна дата за оповестяване за информацията относно ОЕА, посочена в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.

Образец 7 — Смекчаваша действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА. Зададен формат

1. Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в образец 7 — „Смекчаваша действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА“, както е посочено в приложение XXXIX към настоящия регламент.
2. В настоящия образец институциите оповестяват информация за brutната балансова стойност на кредитите и авансите, дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти на институциите в банковия портфейл, с разпределение на информацията по видове контрагенти, включително финансови предприятия, нефинансови предприятия, домакинства, органи на местното самоуправление, а също и кредитиране на недвижими имоти на домакинства, както и информация за допустимостта и съобразяването на експозициите с таксономията по отношение на екологичните цели за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към изменението на климата, както е посочено в член 9, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2020/852.
3. По-специално в този образец институциите включват информацията, необходима за изчисляването на ОЕА в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178. Въпреки че в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 от институциите се изисква да оценяват приблизително и да оповестяват ОЕА два пъти — веднъж въз основа на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията (за нефинансови предприятия) за експозициите, които не са предназначени за финансиране на посочени определени дейности (кредитиране с общо предназначение), и втори път въз основа на съобразяването на КР на контрагента с таксономията за същите кредитни експозиции с общо предназначение, в настоящия образец институциите оповестяват ОЕА само веднъж въз основа само на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията за частта от кредитирането с общо предназначение.
4. Въз основа на тази информация институциите изчисляват и оповестяват техните ОЕА, както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178. Включената информация се отнася до смекчаването на изменението на климата и адаптирането към него, както е посочено в член 9, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2020/852.
5. Институциите оповестяват тази информация, като първата референтна дата е 31 декември 2023 г., която е първата референтна дата на оповестяване за информацията относно ОЕА, както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.

Колони	Указания
а	<p>Брутна балансова стойност</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>

б	<p>В т.ч.: към сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност на допустимите експозиции към сектори (кодове на четвърто ниво от NACE), които са от значение за съответната екологична цел съгласно таксономията, както е посочено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията ((²²)*).</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към съответните сектори по целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с член 9, буква а) и член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
в	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност на допустимите експозиции, които са екологично устойчиви, както е посочено в приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139.</p> <p>Институциите оповестяват екологично устойчивите експозиции по целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с член 9, буква а) и член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Когато използването на постъпленията е известно (специализирано кредитиране, включително кредити за финансиране на проекти, както е посочено в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451), институциите оповестяват степента, в която експозицията е устойчива от екологична гледна точка. Това оповестяване се основава на степента, до която финансиранят проект допринася съществено за смекчаване на изменението на климата в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852 или е спомагача дейност в съответствие с член 16 от посочения регламент, и отговаря на критериите, посочени в член 3 от същия регламент. Когато използването на постъпленията не е известно, институциите оповестяват степента, в която експозицията е екологично устойчива, като използват информацията, получена от контрагента, в съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) 2020/852, относно дела от оборота, произтичащ от продукти или услуги, свързани с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви съгласно член 3 от посочения регламент.</p> <p>Всяка експозиция се разглежда само веднъж и се отнася само за една екологична цел. Когато експозициите са от значение за повече от една екологична цел, разпределението се прави за целта с най-голямо значение.</p>
г	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Експозициите по специализирано кредитиране се разбират по смисъла на член 147, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тя включва експозиции, които са екологично устойчиви в рамките на целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с член 9, буква а) и член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Когато използването на постъпленията е известно, по отношение на специализираното кредитиране институциите оповестяват доколко експозицията е екологично устойчива въз основа на това каква част от конкретния финансиран проект се счита, че допринася съществено за смекчаването на изменението на климата и до каква степен (специфична информация за проекта) в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852 или като спомагача дейност в съответствие с член 16, и отговаря на критериите, посочени в член 3 от същия регламент. Институциите предоставят прозрачна информация за видовете икономически дейности, които се финансират чрез специализирано кредитиране. В случай че една и съща експозиция по специализирано кредитиране е от значение за две екологични цели, институциите отнасят тази експозиция към целта, която е от най-голямо значение.</p>

д	<p>В т.ч.: преходни</p> <p>Член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
е	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
ж	<p>В т.ч.: към сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност на допустимите експозиции към сектори (кодове от четвърто ниво от NACE), които са от значение за съответната екологична цел съгласно таксономията, както е посочено в приложение II към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139.</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към съответните сектори по целта за адаптиране към изменението на климата в съответствие с член 9, буква б) и член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
з	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите оповестяват brutната балансова стойност на допустимите експозиции, които са екологично устойчиви, както е посочено в приложение II към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139.</p> <p>Институциите оповестяват екологично устойчивите експозиции по целта за адаптиране към изменението на климата в съответствие с член 9, буква б) и член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Когато използването на постъпленията е известно, по отношение на специализираното кредитиране институциите оповестяват доколко експозицията е екологично устойчива въз основа на степента и дела, до които финансираният проект се определя като допринасящ съществено за адаптирането към изменението на климата в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852 или като спомагача дейност в съответствие с член 16 от същия регламент, и отговаря на критериите, посочени в член 3 от същия регламент.</p> <p>Когато използването на постъпленията не е известно, институциите оповестяват степента, в която експозицията е екологично устойчива, като използват информацията от контрагента в съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) 2020/852 относно дела от оборота, произтичащ от продукти или услуги, свързани с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви съгласно член 3 от посочения регламент.</p> <p>Всяка експозиция се разглежда само веднъж и се отнася само за една екологична цел. Когато експозициите са от значение за повече от една екологична цел, те се отнасят към целта с най-голямо значение.</p>

и	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Експозициите по специализирано кредитиране се разбират по смисъла на член 147, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Институциите оповестяват експозициите по специализирано кредитиране, които са екологично устойчиви по целта за адаптиране към изменението на климата в съответствие с член 9, буква б) и член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват степента, в която експозицията е екологично устойчива, като използват информацията от контрагента.</p> <p>Когато използването на постъпленията е известно, по отношение на специализираното кредитиране институциите оповестяват доколко експозицията е екологично устойчива въз основа на степента и дела, до които конкретният финансиран проект се определя като допринасящ съществено за адаптирането към изменението на климата (специфична информация за проекта) в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852 или като спомагаща дейност в съответствие с член 16 от същия регламент, и отговаря на критериите, посочени в член 3 от същия регламент. Институциите предоставят прозрачна информация за видовете икономически дейности, които се финансират чрез специализирано кредитиране. В случай че една и съща експозиция по специализирано кредитиране е от значение за две екологични цели, тази експозиция се отнася към целта, която е от най-голямо значение.</p>
й	<p>В т.ч.: адаптиране</p> <p>Член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852. Тези дейности следва да обхващат дейностите, които не са спомагащи дейности.</p>
к	<p>В т.ч.: спомагащи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
л	<p>В т.ч.: към сектори, свързани с таксономията</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите включват сбора от колони б) и ж) от настоящия образец.</p>
м	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите включват сбора от колони в) и з) от настоящия образец.</p>
н	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват брутна балансова стойност съгласно определението в част 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Експозициите по специализирано кредитиране се разбират по смисъла на член 147, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Институциите включват сбора от колони г) и и) от настоящия образец.</p>
о	<p>В т.ч.: преходни/адаптиране</p> <p>Член 10 и член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите включват сбора от колони д) и й) от настоящия образец.</p>

п	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите включват сбора от колони е) и к) от настоящия образец.</p>
Редове	Указания
	<p>ОЕА — Активи, включени и в числителя, и в знаменателя</p> <p>Допустими са експозициите, които са свързани с контрагентите и класовете активи, включени в изискванията за оповестяване в съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
1	<p>Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, допустими за ОЕА</p> <p>Институциите оповестяват кредитите и авансите, дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти, класифицирани в банковия портфейл, които не са държани за търгуване и за продажба съгласно определението в приложение V към регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
2	<p>Финансови предприятия</p> <p>Институциите оповестяват експозициите, посочени в част 1, точка 42, букви в) и г) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
3	<p>Кредитни институции</p> <p>Институциите оповестяват експозициите, посочени в част 1, точка 42, буква в) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
4, 9, 13, 17, 21, 34, 40	<p>Кредити и аванси</p> <p>Институциите оповестяват кредитите и авансите, посочени в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
5, 10, 14, 18, 22, 37, 41	<p>Дългови ценни книжа</p> <p>Институциите оповестяват дълговите ценни книжа, посочени в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
6, 11, 15, 19, 23, 38, 42	<p>Капиталови инструменти</p> <p>Институциите оповестяват капиталовите инструменти, посочени в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451. Капиталовите инструменти в банковия портфейл включват инвестиции в асоциирани предприятия, съвместни предприятия и дъщерни предприятия, които не са напълно или пропорционално консолидирани.</p>
7	<p>Други финансови предприятия</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към други финансови предприятия, посочени в част 1, точка 42, буква г) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
8	<p>В т.ч.: инвестиционни посредници</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към инвестиционни посредници съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>

12	<p>В т.ч.: управляващи дружества</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към управляващи дружества съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 19 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
16	<p>В т.ч.: застрахователни дружества</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към застрахователни дружества съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
20	<p>Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към нефинансови предприятия, както е посочено в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директива 2014/95/ЕС.</p>
28	<p>В т.ч.: кредити за търговски недвижими имоти</p> <p>Институциите оповестяват експозициите, посочени в част 2, точка 173, буква а) и точка 239ix от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p>
24	<p>Домакинства</p> <p>Институциите оповестяват кредитите и авансите, посочени в част 1, точка 42, буква е) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Институциите трябва да събират информация от своите контрагенти двустранно при процесите на отпускане на кредити и на редовен преглед и наблюдение на кредитите.</p>
25	<p>В т.ч.: Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот</p> <p>Институциите оповестяват кредитите и авансите, обезпечени с жилищен недвижим имот, както е посочено в част 2, точка 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Съобразяването на тези експозиции с Регламент (ЕС) 2020/852 се оценява само чрез опростен подход за целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с техническите критерии за проверка на сградите, а именно ремонт, придобиване и собственост съгласно съответно точки 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. и 7.7. от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 въз основа на енергийната ефективност на базовото обезпечение.</p>
26	<p>В т.ч.: Кредити за ремонт на сгради</p> <p>Институциите оповестяват кредитите, отпуснати на домакинства с цел ремонт на жилището.</p> <p>Съобразяването на тези експозиции с Регламент (ЕС) 2020/852 се оценява само чрез опростен подход за целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с техническите критерии за проверка на сградите, а именно ремонт, придобиване и собственост съгласно съответно точки 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. и 7.7. от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 въз основа на енергийната ефективност на базовото обезпечение.</p>
27	<p>В т.ч. кредити за моторни превозни средства</p> <p>Институциите оповестяват кредитите за моторни превозни средства, посочени в част 2, точка 173, буква б), подточка ii) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, и другите кредити, отпуснати за придобиване на моторно превозно средство, оценени съгласно опростен подход по целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с техническите критерии за проверка за финансиране, вземане под наем на лизинг на превозни средства в съответствие с раздел 6.5 от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 въз основа на енергийната ефективност на базовото превозно средство.</p>

28	Финансиране на органи на местното самоуправление Сборът на редове 29 и 30.
29	Финансиране за жилищно настаняване Институциите оповестяват кредитите, отпуснати на органи на местното самоуправление с цел финансиране на придобиването на обществени жилища.
30	Друго финансиране на органи на местното самоуправление Институциите оповестяват кредитите, отпуснати на органи на местното управление с цел финансиране на експозиции по специализирано кредитиране, различни от произтичащите от придобиването на обществени жилища.
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти Институциите оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е посочено в част 2, точка 341 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
32	Общо ОЕА Този ред е равен на ред 1 от настоящия образец.
	Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)
33	Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задължения за оповестяване съгласно ДОНФИ) Институциите оповестяват експозициите към нефинансови предприятия съгласно определението в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, които се намират в Съюза и за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2014/95/ЕС.
37	Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ) Институциите оповестяват експозициите към нефинансови предприятия съгласно определението в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, които се намират извън Съюза и за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2014/95/ЕС.
	Активи, изключени от числителя за ОЕА (включени в знаменателя)
41	Деривати Институциите оповестяват дериватите, които не се държат за търгуване, както е посочено в част 1, точка 10 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
42	Междубанкови заеми при поискване Институциите оповестяват информация за „Други депозити на виждане“, както е посочено в част 2, точка 3 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
43	Парични средства и активи, свързани с парични средства Институциите оповестяват информация за „Парични наличности“, както е посочено в част 2, точка 1 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.

44	Други активи (включително репутация, стоки и др.) Институциите оповестяват информация за други активи в счетоводния баланс на институцията, които не са включени в редове 41, 42 и 43 на настоящия образец.
45	Общо активи в знаменателя (ОЕА) Този ред е сборът от редове 32, 33, 37 и 41—44 от настоящия образец.
	Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на ОЕА
46	Държави Институциите оповестяват информация за сектор „Държавно управление“, както е посочено в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, с изключение на експозициите, включени в редове 29 и 30 от настоящия образец.
47	Експозиции към централни банки Институциите оповестяват експозициите към централни банки.
48	Търговски портфейл Институциите оповестяват финансовите активи, държани за търгуване, или финансовите активи за търгуване, както е определено в приложимите счетоводни принципи.
49	Общо активи, изключени от числителя и знаменателя Този ред е сборът от редове 46, 47 и 48 от настоящия образец.
50	Общи активи Този ред е сборът от редове 45 и 49 от настоящия образец.

Образец 8 – ОЕА (%)

- Институциите използват следните указания за оповестяването на информацията, изисквана в образец 8 — „ОЕА (%)“, както е посочено в приложение XXXIX към настоящия регламент.
- Въз основа на включената в образец 7 информация в настоящия образец институциите оповестяват ОЕА, както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.
- Целта на настоящия образец е да покаже до каква степен дейностите на институциите се определят като екологично устойчиви в съответствие с членове 3 и 9 от Регламент (ЕС) 2020/852, така че заинтересованите страни да могат да разберат действията, които институциите предприемат за смекчаване на прехода към изменението на климата и на физическите рискове.
- В Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 се изисква институциите да оценяват приблизително и да оповестяват ОЕА два пъти. Първото оповестяване се основава на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията (за нефинансовите предприятия) за експозициите, които не са предназначени за финансиране на посочени определени дейности (кредитиране с общо предназначение). Второто оповестяване се основава на съобразяването на КР в съответствие с Регламент (ЕС) 2020/852 на контрагента за същите кредитни експозиции с общо предназначение. В настоящия образец институциите оповестяват ОЕА само веднъж въз основа единствено на съобразяването на оборота на контрагента с таксономията за частта от кредитирането с общо предназначение.
- Институциите започват да оповестяват тази информация с първа референтна дата 31 декември 2023 г., която съответства на първата референтна дата за оповестяване за информацията относно ОЕА, посочена в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.

Колони	Указания
а	<p>Дял на активите за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличността от активи за финансиране на дейности, посочени в Регламент (ЕС) 2020/852 (т.е. допустими активи), от общата наличност от покрити активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на секторите от значение за таксономията, посочени в Регламент (ЕС) 2020/852, за целта за смекчаване на изменението на климата, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона б) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е определена в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
б	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи за финансиране на екологично устойчиви дейности (т.е. съобразени активи) от наличността от допустими активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона в) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените експозиции, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
в	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от наличностите от активи, с които се финансират екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона г) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
г	<p>В т.ч.: преходни</p> <p>Член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, свързани с преходни дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от наличностите от активи, с които се финансират екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона д) от образец 8.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

д	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, свързани със спомагачи дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от наличностите от активи, с които се финансират екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона е) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
е	<p>Дял на активите за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи за финансиране на дейности от значение за таксономията (т.е. допустими активи) от общата наличност на включените активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията по целта за адаптиране към изменението на климата, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона ж) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
ж	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи за финансиране на екологично устойчиви дейности (т.е. съобразени активи) от наличността от допустими активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона з) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените експозиции, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
з	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от наличностите от активи за финансиране на екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона и) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

и	<p>В т.ч.: адаптиране</p> <p>Член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, свързани с дейности за адаптиране по целта за адаптиране към изменението на климата, от наличностите от активи за финансиране на екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПР е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона й) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПР е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
й	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, свързани със спомагачи дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от наличностите от активи, с които се финансират екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПР е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона к) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПР е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
к	<p>Дял на активите за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи за финансиране на дейности от значение за таксономията (т.е. допустими активи) по целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към него, спрямо общата наличност на включените активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПР е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на секторите от значение за таксономията, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона л) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПР е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
л	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи за финансиране на екологично устойчиви дейности по целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към него, от наличността от допустими активи. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПР е брутната балансова стойност на допустимите активи за финансиране на екологично устойчиви дейности, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона м) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПР е брутната балансова стойност на включените експозиции, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

м	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на наличностите от активи, категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към него, от наличността от активи, с които се финансират екологично устойчиви дейности. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на активите, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона н) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
н	<p>В т.ч.: преходни/адаптиране</p> <p>Членове 10 и 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Процентът съответства на колона г) и колона и).</p>
о	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Процентът съответства на колона д) и колона й).</p>
п	<p>Дял от общия размер на включените активи</p> <p>Институциите оповестяват дела на общите активи, включени в ОЕА. Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на наличностите от включени активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона л) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на общите активи в баланса на институциите, както е посочено в указанията, отнасящи се за ред 50 от образец 7.</p>
р	<p>Дял на новите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на дейности от значение за таксономията (т.е. допустими активи) по целта за смекчаване на изменението на климата от общия размер на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи за финансиране на сектори от значение за таксономията, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона б) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

с	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за смекчаване на изменението на климата от общия размер на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона в) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
т	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона г) от образец 8.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
у	<p>В т.ч.: преходни</p> <p>Член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), свързани с преходни дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона д) от образец 8.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените нови активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

ф	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), свързани със спомагачи дейности по целта за смекчаване на изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона е) от образец 8.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на включените нови активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
х	<p>Дял на новите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на дейности, обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852, по целта за адаптиране към изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи за финансиране на сектори от значение за таксономията, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона ж) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
ц	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от общия размера на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона з) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

ч	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона и) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
ш	<p>В т.ч.: адаптиране</p> <p>Член 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), свързани с преходни дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона й) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
щ	<p>В т.ч.: спомагачи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), свързани със спомагачи дейности по целта за адаптиране към изменението на климата, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите допустими активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона к) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>

aa	<p>Дял на активите за финансиране на сектори от значение за таксономията</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на дейности, обхванати от целите, определени в Регламент (ЕС) 2020/852, за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него, от общия размер на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи за финансиране на сектори от значение за таксономията, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона л) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
аб	<p>В т.ч.: екологично устойчиви</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване) за финансиране на екологично устойчиви дейности по целта за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него, от общия размер на новите допустими активи (т.е. допустимите активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване). Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона м) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
ав	<p>В т.ч.: специализирано кредитиране</p> <p>Институциите оповестяват дела на новите активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период на оповестяване), категоризирани като специализирано кредитиране за финансиране на екологично устойчиви дейности по целите за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него, от общия размер на новите допустими активи (т.е. активи, създадени в рамките на текущия период) за финансиране на екологично устойчиви дейности. Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е брутната балансова стойност на допустимите нови активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона н) от образец 7.</p> <p>Знаменателят на КПП е брутната балансова стойност на новите включени активи от тези активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за колона а) от образец 7.</p>
аг	<p>В т.ч.: преходни/адаптиране</p> <p>Членове 10 и 11 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Процентът съответства на колона у) и колона щ).</p>
ад	<p>В т.ч.: спомагащи</p> <p>Член 16 от Регламент (ЕС) 2020/852.</p> <p>Процентът съответства на колона ф) и колона щ).</p>

ae	<p>Дял на общия размер на включените нови активи</p> <p>Институциите оповестяват дела на общия размер на новите активи, включени в ОЕА. Новите активи се изчисляват след приспадане на погасяванията и други намаления.</p> <p>Статията се изразява в проценти.</p> <p>Числителят на КПП е разликата в брутната балансова стойност на включените активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за ред 1 от образец 7, между текущия период на оповестяване (t) и предходния период на оповестяване (t-1).</p> <p>Знаменателят на КПП е разликата в брутната балансова стойност на новите общи активи, както е посочено в указанията, отнасящи се за ред 53 от образец 7, между текущия период на оповестяване (t) и предходния период на оповестяване (t-1).</p>
----	--

Редове	Указания
1	ОЕА , както е посочено в Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178.
2	Кредити и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване, допустими за изчисляване на ОЕА Процент на ОЕА за експозициите в ред 1 на образец 7.
3	Финансови предприятия Процент на ОЕА за експозициите в ред 2 на образец 7.
4	Кредитни институции Процент на ОЕА за експозициите в ред 3 на образец 7.
5	Други финансови предприятия Процент на ОЕА за експозициите в ред 7 на образец 7.
6	В т.ч.: инвестиционни посредници Процент на ОЕА за експозициите в ред 8 на образец 7.
7	В т.ч.: управляващи дружества Процент на ОЕА за експозициите в ред 12 на образец 7.
8	В т.ч.: застрахователни дружества Процент на ОЕА за експозициите в ред 16 на образец 7.
9	Нефинансови предприятия, за които се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ Процент на ОЕА за експозициите в ред 20 на образец 7.
10	Домакинства Процент на ОЕА за експозициите в ред 24 на образец 7.
11	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот Процент на ОЕА за експозициите в ред 25 на образец 7.
12	В т.ч. кредити за ремонт на сгради Процент на ОЕА за експозициите в ред 26 на образец 7.

13	В т.ч. кредити за моторни превозни средства Процент на ОЕА за експозициите в ред 27 на образец 7.
14	Финансиране на органи на местното самоуправление Процент на ОЕА за експозициите в ред 28 на образец 7.
15	Финансиране за жилищно настаняване Процент на ОЕА за експозициите в ред 29 на образец 7.
16	Друго финансиране на органи на местното самоуправление Процент на ОЕА за експозициите в ред 30 на образец 7.
17	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти Процент на ОЕА за експозициите в ред 31 на образец 7.

Образец 9 — Смекчаващи действия: Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл

- В член 9 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2178 се предвижда, че Комисията трябва да направи преглед на прилагането на посочения регламент до 30 юни 2024 г. Комисията трябва да прецени в частност необходимостта от допълнителни изменения с оглед на включването на:
 - експозициите към централни правителства и централни банки в числителя и знаменателя на ключовите показатели за резултатите на финансовите предприятия;
 - експозициите към предприятия, които не публикуват нефинансова декларация по член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, в числителя на ключовите показатели за резултатите на финансовите предприятия.
- Институциите могат да изберат да включат в този образец следната информация. За контрагентите, които са нефинансови предприятия и нямат задължения за оповестяване, институциите могат да оповестяват разширена информация относно допустимостта съгласно таксономията и съобразяването с нея, както е посочено в Регламент (ЕС) 2020/852, въз основа на принципа на полагане на разумни усилия и като използват информацията, която вече е налична и е събрана на доброволна и двустранна основа от техните контрагенти или е изчислена посредством приблизителни оценки, по отношение на екологичните цели за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него, както е посочено в член 9, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2020/852, на експозициите към европейски нефинансови предприятия, за които не се прилагат задълженията за оповестяване, определени в Директива 2013/34/ЕС, и към неевропейски нефинансови предприятия, за които не се прилагат задълженията за оповестяване, определени в Директива 2013/34/ЕС. Тази информация може да бъде оповестена само веднъж въз основа на съобразяването на оборота на контрагентите по кредитите с общо предназначение, какъвто е случаят с ОЕА.

Първата референтна дата на оповестяване на настоящия образец е 31 декември 2024 г. От институциите не се изисква да оповестяват тази информация преди 1 януари 2025 г.

Образец 9.1 — Смекчаващи действия: активи, включени в изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

- В настоящия образец институциите могат да оповестяват брутната балансова стойност на активите, които са от значение за изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл. Настоящият образец се прилага само за контрагенти, за които не се прилагат задълженията за оповестяване.

1	ОБЩО АКТИВИ В ОЕА Съгласно оповестеното в ред 32 от образец 7.
---	--

2	<p>Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задължения за оповестяване съгласно ДОНФИ)</p> <p>Институциите оповестяват експозициите към нефинансови предприятия съгласно определението в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, които се намират в Съюза и за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2013/34/ЕС.</p> <p>Когато за контрагента не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно член 8 от Регламент (ЕС) 2020/852, за изчисляването на процента на съобразените с таксономията експозиции, както е посочено в Регламент (ЕС) 2020/852, институциите могат, въз основа на принципа на полагане на разумни усилия, да събират информация от своите контрагенти на доброволна и двустранна основа при процесите на отпускане на кредити и на редовен преглед и наблюдение на кредитите. Само когато контрагентът не е в състояние или не желае да предостави съответните данни, кредитните институции използват вътрешни приблизителни оценки и анализи, като в описанието, придружавашо образеца, посочват обхвата на използване на тези приблизителни оценки, както и вида на прилаганите приблизителни оценки. Когато институциите не могат да съберат съответната информация на доброволна и двустранна основа или да я оценят приблизително, или не са в състояние да го направят по разумен начин, който не е прекалено обременяващ за тях или за техните контрагенти, те обясняват този факт в описанието, придружавашо образеца, като посочват причините и засегнатите контрагенти.</p> <p>По отношение на оповестяванията, засягащи предприятията, за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2013/34/ЕС, включително малки и средни предприятия (МСП), когато институциите оценяват кредитирането/финансирането с обща цел, при което използването на постъпленията не е известно, те следват опростен подход и съсредоточават оценката си върху основната икономическа дейност на предприятието, т.е. върху основния им източник на оборот, за да определят цялостната съобразност на експозициите с Регламент (ЕС) 2020/852. При специализирано кредитиране оценката се основава на степента, в която финансиранният конкретен проект се определя като допринасящ съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към него (специфична информация за проекта).</p>
4	<p>В т.ч.: Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот</p> <p>Експозициите, посочени в част 2, точка 173, буква а) и точка 239ix от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.</p> <p>Съобразяването на тези експозиции с таксономията, както е посочено в Регламент (ЕС) 2020/852, се оценява само чрез опростен подход за целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с техническите критерии за проверка за сградите, а именно ремонт, придобиване и притежаване съгласно съответно точки 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. и 7.7. от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 въз основа на енергийната ефективност на базовото обезпечение.</p>
5	<p>В т.ч.: Кредити за ремонт на сгради</p> <p>Кредити, които се отпускат на МСП и други нефинансови предприятия, за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2014/95/ЕС, с цел ремонт на сграда.</p> <p>Съобразяването на тези експозиции с таксономията, както е посочено в Регламент (ЕС) 2020/852, се оценява само чрез опростен подход за целта за смекчаване на изменението на климата в съответствие с техническите критерии за проверка за сградите, а именно ремонт, придобиване и притежаване съгласно съответно точки 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. и 7.7. от приложение I към Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 въз основа на енергийната ефективност на базовото обезпечение.</p>

8	<p>Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)</p> <p>Експозиции към нефинансовите предприятия, посочени в част 1, точка 42, буква д) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451, които се намират извън Съюза и за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно Директива 2014/95/ЕС.</p> <p>Когато институциите предоставят тази информация в оповестяванията си по член 8 от Регламент (ЕС) 2020/852 в съответствие с член 7, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178, те оповестяват тук същата информация. В противен случай институциите събират информация от контрагентите си на двустранна основа при процесите на отпускане на кредити и на редовен преглед и наблюдение на кредитите или използват следните аналози за оповестяване на информация за експозициите извън ЕС въз основа на принципа на полагане на максимални усилия:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) техните собствени модели и класификацията на експозициите според тях; в този случай институциите обясняват основните характеристики на приложените модели; б) когато са налични, публично оповестени данни на контрагентите въз основа на международни стандарти (включително TCFD); в този случай институциите обясняват вида на наличната информация и прилаганите стандарти; в) други общодостъпни данни. <p>В описанието, придружаващо настоящия образец, институциите трябва да посочат източниците, използвани за оповестяването на тази информация. Когато институциите не могат да съберат съответната информация на двустранна основа или да я оценят приблизително, или не са в състояние да го направят по разумен начин, който не е прекалено обременяващ за тях или за техните контрагенти, те обясняват този факт в описанието, придружаващо образца, като посочват причините и засегнатите контрагенти.</p> <p>За този вид контрагенти, когато институциите оценяват кредитирането/финансирането с обща цел, при което използването на постъпленията не е известно, те следват опростен подход и съсредоточават оценката си върху основната икономическа дейност на предприятието, т.е. върху основния им източник на оборот, за да определят цялостната съобразност на експозициите с Регламент (ЕС) 2020/852. При специализирано кредитиране оценката се основава на това каква част от конкретния финансиран проект се счита, че допринася съществено за смекчаването на изменението на климата или адаптирането към него (специфична информация за проекта) и до каква степен, а при портфейла от недвижими имоти оценката се извършва за целта за смекчаване на изменението на климата въз основа на енергийната ефективност на базовото обезпечение и тяхното съобразяване с критериите, определени за съответните дейности в Регламент (ЕС) 2020/852.</p>
Ред 12	<p>ОБЩО АКТИВИ В ОТНОШЕНИЕТО НА СЪОБРАЗЕНИЯ С ТАКСОНОМИЯТА БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ</p> <p>Сбор от редове 1, 2 и 8</p>
Редове 13—19	<p>Вж. определенията в образец 7 (редове 41—50)</p>

Образец 9.2 — Процент на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

В настоящия образец институциите могат да оповестяват процента на активите в отношението на съобразения с таксономията банков портфейл, оповестени в образец 1, спрямо общия размер на активите в знаменателя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл, оповестен в ред 17 на образец 9.1.

Образец 9.3 — Процент на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

Настоящият образец съдържа обобщение на КПП на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл, разпределение по екологични цели във връзка с изменението на климата и общо, както и разпределение по наличности и потоци.

Образец 10 — Други действия за смекчаване на изменението на климата, които не са обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852

1. Настоящият образец обхваща други действия за смекчаване на изменението на климата и включва експозициите на институциите, които не са съобразени с таксономията, както е посочено в Регламент (ЕС) 2020/852, съгласно образци 7 и 8, но които все пак подпомагат контрагентите в процеса на преход и адаптиране по целите за смекчаване на изменението на климата и адаптиране към него. Тези смекчавашки действия и дейности включват облигации и кредити, емитирани съгласно стандарти, различни от стандартите на Съюза, включително екосъобразни облигации; устойчиви облигации, които са свързани с някои аспекти на изменението на климата; облигации във връзка с устойчивостта, които са свързани с някои аспекти на изменението на климата; екосъобразни кредити; кредити във връзка с устойчивостта, които са свързани с някои аспекти на изменението на климата; кредити във връзка с устойчивостта, които са свързани с някои аспекти на изменението на климата.
2. Институциите включват в описанието, придружаващо настоящия образец, подробни обяснения за естеството и вида на включените в него смекчавашки действия, включително информация за вида на рисковете, към които са насочени, целите във връзка с изменението на климата, за които се допринася, както и информация за свързаните контрагенти и графика на действията. Те също така обясняват защо тези експозиции не са напълно съобразени с установените в Регламент (ЕС) 2020/852 критерии и защо те не са устойчиви в съответствие с Регламент (ЕС) 2020/852, но все пак допринасят за смекчаване на риска от прехода във връзка с изменението на климата или на физическия риск, както и всяка друга относима информация, която може да спомогне за разбирането на рамката за управление на риска на институцията.
3. Институциите започват да оповестяват информацията, включена в образците с първа референтна дата на оповестяване 31 декември 2022 г.

Колони	Указания
а	Вид финансов инструмент Институциите оповестяват вида на финансовия инструмент, както е посочено в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
б	Вид контрагент Институциите оповестяват вида на контрагента, както е посочено в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
в	Брутна балансова стойност (млн. евро) Институциите оповестяват брутната балансова стойност, както е посочено в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451.
г	Вид на смекчавания риск (риск от прехода във връзка с изменението на климата) Институциите оповестяват вида на риска, който се смекчава с това действие: риск от прехода във връзка с изменението на климата.
д	Вид смекчаван риск (физически риск, свързан с изменението на климата) Институциите оповестяват вида на риска, който се смекчава с това действие: физически риск във връзка с изменението на климата.

e	<p>Качествена информация за естеството на смекчаващите действия</p> <p>Институциите описват естеството на смекчаващите действия, с които се допринася за смекчаването на изменението на климата, посочено в член 10 от Регламент (ЕС) 2020/852, и за адаптирането към изменението на климата, посочено в член 11 от същия регламент, както и причините, поради които експозициите не се считат за съобразени с таксономията за целите на ОЕА.“</p>
---	---

^{(1)*} ОВ L 282, 19.10.2016 г., стр. 4.

^{(2)*} COM(2019) 640 final.

^{(3)*} Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

^{(4)*} Директива 2014/95/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 22 октомври 2014 г. за изменение на Директива 2013/34/ЕС по отношение на оповестяването на нефинансова информация и на информация за многообразието от страна на някои големи предприятия и групи (ОВ L 330, 15.11.2014 г., стр. 1).

^{(5)*} C/2019/4490 (ОВ C 209, 20.6.2019 г., стр. 1).

^{(6)*} Препоръки на работната група за оповестяване на финансова информация във връзка с климата, <https://www.fsb-tcfd.org/recommendations>.

^{(7)*} Финансова инициатива на Програмата на ООН за околната среда (UNEP FI), <https://www.unepfi.org>;

^{(8)*} Стандарти за отчитане на устойчивостта в рамките на глобалната инициатива за отчитане (Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards), <https://www.globalreporting.org/standards>.

^{(9)*} Принципи на ООН за отговорно инвестиране (UNPRI), <https://www.unpri.org>.

^{(10)*} Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

^{(11)*} Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО Регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

^{(12)*} Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията от 17 юли 2020 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на минималните стандарти за бенчмарковете на ЕС за климатичен преход и бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение (ОВ L 406, 3.12.2020 г., стр. 17).

^{(13)*} Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1).

^{(14)*} <https://carbonaccountingfinancials.com/standard>.

^{(15)*} <https://www.cdp.net/en>.

^{(16)*} Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 2010 г. относно енергийните характеристики на сградите (ОВ L 153, 18.6.2010 г., стр. 13).

^{(17)*} Директива 2012/27/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 25 октомври 2012 г. относно енергийната ефективност, за изменение на директиви 2009/125/ЕО и 2010/30/ЕС и за отмяна на директиви 2004/8/ЕО и 2006/32/ЕО (ОВ L 315, 14.11.2012 г., стр. 1).

^{(18)*} Сценарий за нулеви нетни емисии до 2050 г. (NZE) – MAE (2021 г.), Световен енергиен модел, MAE, Париж <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>

^{(19)*} Докладът за 2021 г. може да бъде намерен на следния адрес в интернет.

^{(20)*} За повече примери вж. доклада в рамките на финансовата инициатива на Програмата на ООН за околната среда (UNEP FI) и консултантско дружество *Acclimatise*: „Очертаване на пътя към нов климат. Най-актуални инструменти и данни за оценката от страна на банките на кредитните рискове и възможностите, произтичащи от физическото въздействие на изменението на климата“, септември 2020 г., <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/> В доклада се предоставя подробна информация за обхванатите времеви периоди, използването на бъдещи сценарии, пространствената разделителна способност и покритие, формата на резултатите, които трябва да бъдат получени от конкретни набори от данни, както и лицензирането и разходите (следва да се отбележи, че повечето портали и бази данни предлагат безплатен достъп). Освен това в доклада се разглеждат различни техники за оценка и измерване на физическия риск, като например топлинно картографиране, корелационен анализ, специални инструменти и анализи.

^{(21)*} Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (ОВ L 443, 10.12.2021 г., стр. 9).

^{(22)*} Делегиран регламент (ЕС) 2021/2139 на Комисията от 4 юни 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез установяване на техническите критерии за проверка с цел определяне на условията, при които дадена икономическа дейност се квалифицира като допринасяща съществено за смекчаването на изменението на климата или за адаптирането към изменението на климата, и с цел определяне дали тази икономическа дейност не нанася значителни вреди във връзка с постигането на някои от другите екологични цели (ОВ L 442, 9.12.2021 г., стр. 1).