

SV

BILAGA II

”Bilaga XL – Instruktioner för offentliggörande av ESG-risker

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa instruktionerna i denna bilaga. Instruktionerna ska användas för att fylla i tabellerna och mallarna i bilaga XXXIX till denna förordning.
2. I dessa instruktioner gäller följande definitioner:
   * + 1. *miljö-, samhällsansvars- eller bolagsstyrningsrisker* (*ESG-risker*): risken för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida effekter av faktorer som rör miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (ESG-faktorer) på institutets motparter eller investerade tillgångar.
       2. *miljörisk*: en risk för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida effekter av miljöfaktorer på institutets motparter eller investerade tillgångar, inbegripet faktorer som rör omställningen till följande miljömål:
          1. begränsning av klimatförändringar,
          2. anpassning till klimatförändringar,
          3. hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser,
          4. omställning till en cirkulär ekonomi,
          5. förebyggande och begränsning av miljöföroreningar,
          6. samt skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Miljörisker omfattar både fysiska risker och omställningsrisker.

* + - 1. *fysisk risk*: en risk, som en del av den övergripande miljörisken, för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida fysiska effekter av miljöfaktorer på institutets motparter eller investerade tillgångar.
      2. *omställningsrisk*: en risk, som en del av den övergripande miljörisken, för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida effekter av omställningen till en miljömässigt hållbar ekonomi på institutets motparter eller investerade tillgångar.
      3. *samhällsansvarsrisk*: en risk för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida effekter av sociala faktorer på institutets motparter eller investerade tillgångar.
      4. *bolagsstyrningsrisk*: en risk för förluster till följd av negativa finansiella konsekvenser för institutet som härrör från nuvarande eller framtida effekter av faktorer som rör bolagsstyrning på institutets motparter eller investerade tillgångar.

1. Hänvisningar görs i dessa instruktioner till följande internationella och unionspolitiska ramar samt tillgängliga riktmärken: Parisavtalet som antogs inom ramen för Förenta nationernas ramkonvention om klimatförändringar\*1 (*Parisavtalet*), kommissionens meddelande om den europeiska gröna given\*2, Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU\*3, Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU\*4, kommissionens meddelande om riktlinjer för icke-finansiell rapportering – tillägg avseende rapportering av klimatrelaterad information\*5, den vägledning som gjorts tillgänglig i rekommendationerna från arbetsgruppen för klimatrelaterade finansiella upplysningar (TCFD)\*6, finansieringsprogrammet för Förenta nationernas miljöprogram (UNEP FI)\*7, Global Reporting Initiatives standarder för hållbarhetsrapportering\*8 och FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI)\*9.

**Tabell 1 – Kvalitativ information om miljörisker:** Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information i bilaga XXXIX.

1. Instituten ska använda följande instruktioner när de fyller i tabell 1 – ”Kvalitativ information om miljörisker” i bilaga XXXIX till denna förordning för att beskriva integreringen av miljörisker, inklusive särskild information om klimatförändringsrelaterade risker och andra miljörisker, i deras affärsstrategi och affärsprocesser, bolagsstyrning och riskhantering. Detta gäller vid tillämpning av artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435 i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
|  | **Affärsstrategi och affärsprocesser** |
| a) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.1 a och e i den förordningen, ska instituten lämna en förklaring till hur deras affärsmodell, affärsstrategi och affärsprocesser samt deras finansiella planering integrerar de risker som härrör från miljöfaktorer (dvs. miljörisker) och hur dessa risker kan utvecklas över tid med avseende på förändrad teknik, policyram, företagsklimat, intressenternas preferenser och ändringar i den fysiska miljön. |
| b) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a och c–f i den förordningen, ska instituten fastställa syften, mål och gränser för bedömning och hantering av miljörisker. Instituten ska förklara de processer de använder för att fastställa dessa syften, mål och gränser.  Instituten ska förklara hur dessa syften, mål och gränser är kopplade till den nuvarande internationella politiska ramen och unionens politiska ram samt till tillgängliga riktmärken. |
| c) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten lämna information om sina nuvarande och framtida (planerade) investeringar i miljömässigt hållbara verksamheter och i verksamheter och sektorer som är anpassade till de miljömål, inbegripet klimatförändringsmålen, som anges i artikel 9 i förordning (EU) 2020/852.  Om denna information är beroende av institutets egen metod eller institutens interna kravspecifikationer ska instituten i sina offentliggöranden inkludera en beskrivning av dessa metoder och interna kravspecifikationer. |
| d) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 d i den förordningen ska instituten lämna information om vilka åtgärder som vidtagits för att minska de risker som är förknippade med miljöfaktorer. Instituten ska beakta motpartens förmåga att hantera miljörisker. |
|  | **Bolagsstyrning** |
| e) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 b och 435.2 a, b och c i den förordningen ska instituten lämna information om sitt ledningsorgans deltagande i tillsynen och hanteringen av miljörisker. Instituten ska beakta de potentiella överföringskanalerna för sådana miljörisker (inklusive fysiska risker, omställningsrisker och ansvarsrisker). |
| f) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 d i den förordningen ska instituten lämna information om hur deras ledningsorgan vid riskhanteringen integrerar effekterna av miljörisker på kort, medellång och lång sikt i institutets organisationsstruktur. Instituten ska förklara hur denna verksamhet på ledningsorgannivå sedan återspeglas i deras affärsområden och interna kontrollfunktioner. |
| g) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 a, b och c i den förordningen ska instituten lämna information om hur deras riskkommittéer är organiserade och om fördelningen av uppgifter och ansvar inom riskhanteringsramen för övervakning och hantering av miljörisker, med beaktande av överföringskanalerna för fysiska risker samt omställnings- och ansvarsrisker. |
| h) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 e i den förordningen ska instituten lämna information om hur de inkluderar miljörisker i sin interna rapporteringsram och rapporteringsstruktur samt information om hur ofta deras interna rapportering och informationsutbyte om sådana risker sker. |
| i) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 e i den förordningen ska instituten lämna information om huruvida miljörisker ingår i deras ersättningspolicy, och om de kriterier och mått som används för att fastställa inverkan av miljörisköverväganden på rörliga ersättningar. |
|  | **Riskhantering** |
| j) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 f i den förordningen ska instituten lämna information om integreringen av miljöfaktorer och miljörisker på kort, medellång och lång sikt i risktoleransramen. Instituten ska besluta om den relevanta tidshorisonten i enlighet med sina egna riskprofiler och riskexponeringar. |
| k) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen ska instituten lämna information om de metoder, definitioner och standarder som används för att identifiera och hantera miljöfaktorer och miljörisker samt om den ram som dessa standarder, definitioner och metoder bygger på.  Instituten ska förklara hur dessa metoder, definitioner och standarder hänför sig till den tillämpliga internationella politiska ramen och unionens politiska ram samt till tillgängliga riktmärken. |
| l) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen ska instituten lämna följande upplysningar:   1. De processer genom vilka institutet identifierar och övervakar de av sina verksamheter och exponeringar som är känsliga och sårbara för miljörisker, inbegripet lösa och fasta tillgångar som är kopplade till dessa verksamheter och exponeringar. 2. De processer genom vilka institutet identifierar och övervakar miljörisker som är finansiellt väsentliga eller för närvarande oväsentliga men som kan komma att bli väsentliga i framtiden.   Verksamheter, exponeringar och tillgångar som är känsliga och utsatta för miljörisker ska inbegripa sådana som rör jordbruk, fiske, skogsbruk, energisektorer i kombination med deras geografiska läge, samt beroende av vatten eller andra miljöfaktorer och miljörisker, och som kan vara sårbara för olika faktorer, däribland översvämningar, torka, bränder och förlust av biologisk mångfald. De ska också inbegripa en koncentration av motpartens verksamhet i hotade områden, och ska anses täcka hela motpartens värdekedja.  När instituten offentliggör den information som avses i denna punkt ska de ange väsentligheten (inklusive dubbel väsentlighet), vilken ska förstås i den mening som anges i definitionerna i den rapport som avses i artikel 98.8 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU\*10 och ska täcka exponeringarnas livscykel, inbegripet låneutgivning tillsammans med en kreditvärdighetsbedömning av motparten och övervakning.  Instituten ska förklara i vilken utsträckning en sådan bedömning omfattar de relevanta överföringskanalerna, inbegripet i) lägre lönsamhet, ii) lägre fastighetsvärde, lägre hushållsförmögenhet, iii) lägre tillgångsprestanda, iv) högre efterlevnadskostnader och v) ökade juridiska kostnader.  Institut som inte identifierar några miljörisker som väsentliga ska förklara och styrka varför så är fallet och beskriva vilka metoder de använde för att nå denna slutsats. |
| m) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 d i den förordningen ska instituten lämna information om vilka verksamheter, åtaganden och exponeringar som de har infört för att minska miljöriskerna.  Instituten ska offentliggöra de metoder de använder för att identifiera riskreducerande åtgärder och verksamheter. Dessutom ska de lämna information om den utsträckning i vilken dessa verksamheter, åtaganden och exponeringar betraktas som relevanta överföringskanaler, inbegripet i) lägre lönsamhet, ii) lägre fastighetsvärde, lägre hushållsförmögenhet, iii) lägre tillgångsprestanda, iv) högre efterlevnadskostnader och v) ökade juridiska kostnader. |
| n) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a och f i den förordningen ska instituten lämna information om vilka genomförandeverktyg de använder för att identifiera och hantera miljörisker. Sådana verktyg inbegriper stresstester, känslighetsanalys eller andra framåtblickande indikatorer som tillämpas på exponeringsnivå, portföljnivå, motpartsnivå eller sektorsnivå, beroende på riskens väsentlighet.  Den offentliggjorda informationen ska omfatta de antaganden och metoder som ligger till grund för de relevanta genomförandeverktygen. Instituten ska också ange den tidshorisont som används vid bedömningen av miljörisker på grundval av bokförings- och försiktighetsmått, dvs. på kort, medellång eller lång sikt. |
| o) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a och f i den förordningen ska instituten beskriva resultatet av den bedömning som gjorts med hjälp av det riskverktyg som använts i enlighet med punkt 14.  Instituten ska ange den uppskattade miljöriskens, inbegripet klimatförändringsriskens, inverkan på institutets solvens, lagstadgade kapitalkrav och likviditetsriskprofil inom ramen för den interna processen för bedömning av kapitalkrav (ICAAP) och den interna processen för bedömning av likviditetskrav (ILAAP). |
| p) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten lämna information om de uppgifter och den information som de har tillgång till vid riskhanteringen av miljörisker, de nyckeldata och den nyckelinformation som för närvarande saknas och de åtgärder de vidtar för att åtgärda dataluckorna och förbättra uppgifternas kvalitet och korrekthet. |
| q) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 f i den förordningen ska instituten lämna information om de gränser de har fastställt i sina affärsstrategier för finansiering av projekt eller motparter som i hög grad skadar miljömål.  Dessa gränser ska omfatta sådana som fastställts av instituten vid utgivnings- och övervakningstillfället för att undvika eller minska miljöriskerna, och sådana som anger när en specifik exponering skulle föranleda korrigerande åtgärder, ytterligare utredning, intern eskalering eller uteslutning från portföljen. |
| r) | Instituten ska beskriva hur de kartlägger och kopplar uppkomsten av miljörisker i sin balansräkning genom kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk och operativ risk.  Instituten ska förklara hur de bedömer och hanterar effekterna av omställningen till en koldioxidsnål och klimatresilient ekonomi på tillsynsriskkategorierna, inklusive kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk och operativ risk. |

**Tabell 2 – Kvalitativ information om samhällsansvarsrisker: Fält för fri text om offentliggörande** av kvalitativ information i bilaga XXXVII

1. Instituten ska använda följande instruktioner när de fyller i tabell 2 – ”Kvalitativ information om samhällsansvarsrisker” i bilaga XXXIX till denna förordning för att beskriva integreringen av samhällsansvarsrisker i deras affärsstrategi och affärsprocesser, bolagsstyrning och riskhantering i enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435 i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
|  | **Affärsstrategi och affärsprocesser** |
| a) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.1 a och e i den förordningen, ska instituten beskriva på vilket sätt deras affärsmodell, affärsstrategi, affärsprocesser och finansiella planering integrerar de risker som härrör från sociala faktorer (dvs. samhällsansvarsrisker) och hur dessa risker kan utvecklas över tid med tanke på förändrad teknik, policyram, företagsklimat och intressenternas preferenser. |
| b) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a och c–f i den förordningen ska instituten tillhandahålla en beskrivning av sina syften, mål och gränser vid bedömningen och hanteringen av samhällsansvarsrisker samt en beskrivning av de processer de använder för att fastställa dessa syften, mål och gränser.  Instituten ska förklara kopplingarna mellan dessa syften, mål och gränser och den tillämpliga internationella politiska ramen och unionens politiska ram samt tillgängliga riktmärken.  Sociala aspekter omfattar kränkningar av de mänskliga rättigheterna, arbetstagares rättigheter, inkomstskillnader, avsaknad av mänskliga rättigheter, kundsäkerhet och kundskydd, integritet, fattigdom och icke-diskriminering. Dessutom har klimatförändringarna och omställningen till en koldioxidsnål ekonomi en social inverkan som innefattar förändringar på arbetsmarknaden. Dessa inbegriper minskad efterfrågan på vissa arbetstillfällen och färdigheter, uppkomsten av nya arbetstillfällen och färdigheter, konsumenternas förändrade preferenser, aktieägarnas vilja att snabbt integrera klimat- och miljöförändringar samt sociala förändringar i sina företag, i enlighet med punkt 78 i EBA:s rapport som antagits enligt artikel 98.8 i direktiv 2013/36/EU. |
| c) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.1 d i den förordningen, ska instituten beskriva hur de vidtar åtgärder för att minska riskerna förknippade med sociala faktorer, inbegripet att förstå motparternas förmåga att hantera samhällsansvarsrisker och inleda en dialog med dem för att begränsa samhällsansvarsriskerna. |
|  | **Bolagsstyrning** |
| d) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 b och artikel 435.2 a, b och c i den förordningen, ska instituten beskriva hur deras ledningsorgan deltar i tillsynen och hanteringen av samhällsansvarsrisker. Denna information ska innehålla den logiska grunden för ledningsorganets tillvägagångssätt och ska beakta ett antal sociala faktorer. Dessa faktorer inbegriper institutets engagemang för lokalsamhället och samhället, dess relationer till sina anställda och dess efterlevnad av arbetsnormer, kundskydd och produktansvar samt mänskliga rättigheter. |
| e) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 a, b och c i den förordningen ska instituten beskriva hur de organiserar sina riskkommittéer och hur de fördelar uppgifter och ansvar inom riskhanteringsramen för att övervaka och hantera samhällsansvarsrisker.  Instituten ska tillhandahålla information om både sina interna och externa resurser som används för bedömning av samhällsansvarsrisker. |
| f) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.2 e i den förordningen, ska instituten beskriva hur de inkluderar sociala risker i sin interna rapporteringsram och -struktur, och ange hur ofta deras interna rapportering och informationsutbyte om samhällsansvarsrisker äger rum. |
| g) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 e i den förordningen ska instituten lämna information om huruvida samhällsansvarsrisker ingår i deras ersättningspolicy samt om de kriterier och mått som används för att fastställa inverkan av samhällsansvarsriskfaktorer på rörliga ersättningar. |
|  | **Riskhantering** |
| h) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen ska instituten lämna information om vilka metoder, definitioner och standarder de använder för identifiering och hantering av sociala faktorer och samhällsansvarsrisker, samt den ram som dessa standarder, definitioner och metoder bygger på.  Instituten ska förklara hur dessa metoder, definitioner och standarder hänför sig till den tillämpliga internationella politiska ramen och unionens politiska ram samt till tillgängliga riktmärken. |
| i) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen, ska instituten lämna information om det förfarande som de använder för att identifiera och övervaka den verksamhet och de exponeringar som är känsliga för samhällsansvarsrisker, inbegripet genom deras motparter eller deras investerings- eller tillgångsförvaltningsverksamhet, inklusive alla lösa och fasta tillgångar som är kopplade till dessa verksamheter och exponeringar.  Instituten ska lämna information om den process genom vilken de identifierar och övervakar samhällsansvarsrisker som är finansiellt väsentliga eller för närvarande oväsentliga men som kan komma att bli väsentliga i framtiden.  Sådana verksamheter, exponeringar och tillgångar som är känsliga för samhällsansvarsrisker kan ha att göra med motparter som bryter mot arbetsrätten, de mänskliga rättigheterna eller andra sociala lagar eller rättigheter som kan bli föremål för rättslig tvist. Närmare bestämt kan sektorer med ökade samhällsansvarsrisker omfatta sektorer med migrerande arbetstagare, låga löner, dåliga arbetsnormer eller dåliga arbetsvillkor som påverkar lokalsamhällena negativt och medför större risker för offentlig och politisk granskning. |
| j) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen ska instituten lämna information om de åtgärder, åtaganden och tillgångar de använder sig av för att minska samhällsansvarsriskerna. |
| k) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 a i den förordningen ska instituten lämna information om de genomförandeverktyg som de använder för att identifiera och hantera samhällsansvarsrisker. Ett sådant verktyg är scenarioanalysen, som tillämpas på exponeringsnivå, portföljnivå, motpartsnivå eller sektorsnivå och omfattar faktorer såsom migration, demografiska trender, förändringar av arbetskraften och tekniska förändringar.  Samhällsansvarsrisker kan också omfatta förändrat konsumentbeteende, frågor om diskriminering och social inkludering, scenarioanalys om ökad ojämlikhet, klimatförändringarnas sociala konsekvenser, anpassning till/begränsning av klimatförändringarna och miljöförstöring.  Instituten ska lämna information om de antaganden och metoder som de använder för att utföra en sådan scenarioanalys. Instituten ska ange den tidshorisont som används vid bedömningen av samhällsansvarsrisker när det gäller bokförings- och tillsynsmått, dvs. på kort, medellång eller lång sikt. |
| l) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013, jämförd med artikel 435.1 f i den förordningen, ska instituten lämna information om de gränser de fastställt med avseende på finansiering av projekt eller motparter som avsevärt skadar de sociala målen i deras affärsstrategi.  Dessa gränser ska omfatta sådana som fastställts av instituten vid utgivnings- och övervakningstillfället för att undvika eller minska samhällsansvarsriskerna, och sådana som anger när en specifik exponering skulle förorsaka ytterligare utredningar, intern eskalering, korrigerande åtgärder eller uteslutning från portföljen. |
| m) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten lämna information om hur de kartlägger och kopplar uppkomsten av samhällsansvarsrisker i sin balansräkning genom kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk och operativ risk.  Instituten ska lämna information om hur de bedömer och hanterar inverkan av relevanta socialt skadliga händelser på tillsynsriskkategorierna, inklusive kreditrisk, likviditetsrisk, marknadsrisk och operativ risk. |

**Tabell 3 – Kvalitativ information om bolagsstyrningsrisker:** Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information i bilaga XXXVII

1. Instituten ska använda följande instruktioner när de fyller i tabell 3 – ”Kvalitativ information om bolagsstyrningsrisker” i bilaga XXXIX till denna förordning för att beskriva integreringen av bolagsstyrningsrisker i deras bolagsstyrning och riskhantering, i enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435 i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
|  | **Bolagsstyrning** |
| a) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 i den förordningen ska instituten lämna information om hur de integrerar motpartens bolagsstyrningsförmåga i sina styrformer.  Övervägandena om motpartens bolagsstyrningsförmåga ska omfatta de nödvändiga stegen i motpartens besluts-, tillsyns- och ledningsprocesser på alla nivåer, inbegripet det högsta ledningsorganets kommittéer och kommittéer med ansvar för beslutsfattandet i ekonomiska, miljömässiga och sociala frågor. |
| b) | Instituten ska förklara hur de beaktar den roll som motpartens högsta ledningsorgan spelar i den icke-finansiella rapporteringen, inbegripet den högsta kommitté eller funktionella befattning som formellt granskar och godkänner organisationens hållbarhetsrapport och säkerställer att alla väsentliga frågor tas upp. |
| c) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.2 i den förordningen ska instituten lämna information om hur de integrerar sina motparters bolagsstyrningsförmåga i sina styrformer.  Övervägandena avseende bolagsstyrningsförmågan hos institutets motparter ska omfatta samtliga av följande aspekter:   1. etiska hänsyn, inbegripet integritet i fråga om uppförande, värderingar och etik, åtgärder mot mutor och korruption, ansvarsskyldighet och rättsstatsprincipen, 2. strategi och riskhantering, inbegripet genomförande av strategier, operativt genomförande och övervakning, interna kontroller och riktlinjer och förfaranden för riskhantering, 3. delaktighet, inbegripet klyftan mellan könen och representation av personer från minoritetsgrupper i ledningen, samt inkomstklyftan, 4. öppenhet, inbegripet upplysningar om diskriminering, skatteåtaganden och skattebetalningar, upplysningar om lobbyverksamhet samt regler och praxis, 5. hantering av intressekonflikter, inbegripet det högsta ledningsorganets förfaranden för att säkerställa att intressekonflikter undviks, hanteras och minskas, och 6. intern kommunikation om kritiska frågor, inbegripet hur motpartens interna process fungerar för att förmedla kritiska frågor till det högsta ledningsorganet. |
|  | **Riskhantering** |
| d) | I enlighet med artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 jämförd med artikel 435.1 i den förordningen ska instituten lämna information om hur de integrerar sina motparters bolagsstyrningsförmåga i sina arrangemang för riskhantering, med beaktande av de aspekter som anges i rad 3. |

**Mall 1 – Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk:** Exponeringarnas kreditkvalitet per sektor, utsläpp och återstående löptid. Fast format.

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att fylla i mall 1 i bilaga XXXIX till denna förordning för att tillhandahålla information om exponeringar som är mer utsatta för de risker som instituten kan ställas inför vid omställningen till en koldioxidsnål och klimatresilient ekonomi. Vid tillämpning av artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 ska följande gälla:

a) Instituten ska offentliggöra information om sina exponeringar mot icke-finansiella företag som är verksamma i koldioxidrelaterade sektorer och om kvaliteten på dessa exponeringar, inbegripet deras status som nödlidande, klassificering som 2:a stadiet och därmed sammanhängande bestämmelser samt löptidsintervall.

b) Instituten ska börja lämna information om sina motparters utsläpp i scope 1, 2 och 3, om denna redan finns tillgänglig, inklusive kvalitativ information i den beskrivning som åtföljer denna mall om den metod och de källor som använts för beräkningen av dessa utsläpp. Om instituten ännu inte uppskattar sina motparters utsläpp som är kopplade till sin finansieringsverksamhet, inbegripet utlånings- och investeringsverksamheten, ska de offentliggöra information om sina planer för att införa metoder för uppskattning och offentliggörande av denna information. Instituten ska börja offentliggöra informationen i mallens kolumner i–k med den 30 juni 2024 som första referensdatum för offentliggörande.

1. Instituten ska i den beskrivning som åtföljer mallen inkludera förklaringar om den information som offentliggörs och om förändringarna jämfört med tidigare offentliggörandeperioder, samt om eventuella konsekvenser som dessa exponeringar kan få när det gäller kreditrisker, marknadsrisker, operativa risker, anseenderelaterade risker och likviditetsrisker för instituten.
2. Instituten ska i raderna i mallen inkludera uppdelningen av det redovisade bruttovärdet för lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument till icke-finansiella företag, annat än sådana som innehas för handel, per ekonomisk verksamhetssektor med hjälp av Nace-koderna enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006\*11, baserat på motpartens huvudsakliga verksamhet. De ska också inkludera delsummor som aggregeras till det redovisade bruttovärdet av exponeringar mot sektorer och delsektorer som i hög grad bidrar till klimatförändringar. I synnerhet hänvisas till de sektorer som förtecknas i avsnitten A–H och avsnitt L i bilaga I till förordning (EG) nr 1893/2006, där olje-, gas-, gruv- och transportsektorerna ingår, såsom varande sektorer som i hög grad bidrar till klimatförändringar, i enlighet med skäl 6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818\*12, och en delsumma av exponeringar mot ”andra sektorer” som inte nämns i det skälet.
3. Hänförandet av motparten till en Nace-sektor grundas på den direkta motpartens egenskaper. Om institutens motpart är ett holdingbolag ska instituten ange Nace-sektorn för den specifika gäldenär inom holdingbolaget (om den skiljer sig från holdingbolaget) som mottar finansieringen (dvs. det berörda holdingbolagets specifika dotterbolag) i stället för Nace-sektorn för holdingbolaget, särskilt i de fall då den gäldenär som gynnas av finansieringen är ett icke-finansiellt företag. Om ett instituts direkta motpart (gäldenären) är ett företag för särskilt ändamål ska instituten på samma sätt ange den relevanta informationen under den Nace-sektor som förknippas med den ekonomiska verksamheten i moderbolaget till företaget för särskilt ändamål. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beviljande av exponeringen. Uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar per Nace-kod ska styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären. Instituten ska offentliggöra information per Nace-kod på den detaljnivå som krävs enligt raderna i mallen.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Anvisningar |
| a | **Totalt redovisat bruttovärde**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451 för dessa exponeringar mot icke-finansiella företag, inklusive lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument, klassificerade enligt redovisningskategorierna utanför handelslagret i enlighet med den genomförandeförordningen, exklusive finansiella tillgångar som innehas för handel och tillgångar som innehas för försäljning. |
| b | **Varav exponeringar mot företag som är undantagna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för de exponeringar mot motparter som är undantagna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet i enlighet med artikel 12.1 d–g och 12.2 i delegerad förordning (EU) 2020/1818. |
| c | **Varav miljömässigt hållbara (begränsning)**  Instituten ska offentliggöra exponeringar som anses vara miljömässigt hållbara eftersom de finansierar verksamhet som bidrar till eller möjliggör miljömålet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med artiklarna 10 och 16 i förordning (EU) 2020/852, enligt vad som redovisas i mall 7 i bilaga XXXIX till denna förordning.  Instituten ska börja offentliggöra denna information under 2024, med den 31 december 2023 som första referensdatum för offentliggörande, för de exponeringar som ingår i täljaren för andelen gröna tillgångar.  Instituten får börja lämna ut denna information under 2025, med den 31 december 2024 som första referensdatum för offentliggörande, för de exponeringar som ingår i täljaren för andelen verksamhet utanför handelslagret som är förenlig med taxonomin (BTAR), men inte i täljaren för andelen gröna tillgångar. |
| d | **Varav 2:a stadiet**  Institut som tillämpar de internationella redovisningsstandarderna (IFRS) ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för instrument i ”2:a stadiet” i den mening som avses i IFRS 9.  Kolumnerna för ”varav 2:a stadiet” ska inte redovisas av institut som tillämpar nationella allmänt accepterade redovisningsprinciper på grundval av rådets direktiv 86/635/EEG\*13. |
| e | **Varav nödlidande exponeringar**  Instituten ska offentliggöra nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| f | **Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar**  Instituten ska offentliggöra de belopp som anges i punkterna 11, 69, 70, 71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| g | **Varav 2:a stadiet**  Instituten ska offentliggöra det ackumulerade nedskrivningsbeloppet för exponeringar i 2:a stadiet.  Institut som tillämpar IFRS ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för instrument i ”2:a stadiet” i den mening som avses i IFRS 9.  Kolumnerna för ”varav 2:a stadiet” ska inte redovisas av institut som tillämpar nationella allmänt accepterade redovisningsprinciper på grundval av rådets direktiv 86/635/EEG. |
| h | **Varav nödlidande exponeringar**  Instituten ska offentliggöra nödlidande exponeringar i den mening som avses i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| i | **Finansierade utsläpp av växthusgaser (motpartens utsläpp i scope 1, scope 2 och scope 3) (i ton koldioxidekvivalenter)**  Om denna information finns tillgänglig ska instituten offentliggöra uppskattningarna av omfattningen av deras växthusgasutsläpp i scope 3 i ton koldioxid (TCO2) som en del av kolumn i. Offentliggörandet omfattar alla sektorer och delsektorer som i hög grad bidrar till klimatförändringar, inklusive olje-, gas-, gruv- och transportsektorerna – såsom anges i skäl 6 i delegerad förordning (EU) 2020/1818 – som ingår i raderna 2–52 i mallen.  Instituten ska basera uppskattningen av utsläpp i scope 3 på den information om utsläpp som samlats in från deras motparter och på informationen om genomsnittlig utsläppsintensitet inom en sektor. Metoderna för att beräkna företagens koldioxidutsläpp inbegriper den globala redovisnings- och rapporteringsstandarden om växthusgaser för finanssektorn (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry), som tagits fram av Partnerskapet för redovisning av koldioxidutsläpp\*14 (Partnership for Carbon Accounting Financials [PCAF], av särskild betydelse för TCFD), eller projektet för redovisning av koldioxid (Carbon Disclosure Project)\*15.  Instituten ska uppskatta utsläppen i scope 3 per sektor på ett proportionerligt sätt, bland annat genom att beakta sina exponeringar (lån och förskott, räntebärande värdepapper och aktieinnehav) mot motparten jämfört med motpartens sammanlagda skulder (bokförda skulder och eget kapital).  I den beskrivande del som åtföljer mallen ska instituten lämna detaljerade förklaringar av de datakällor som använts och av den metod som de har använt för uppskattningen av sina växthusgasutsläpp i scope 3. Instituten ska i synnerhet förklara huruvida de offentliggör något av följande:  a) Rapporterade utsläpp (utsläppen samlas in direkt från låntagaren eller investeringsobjektet).  b) Fysiska verksamhetsbaserade utsläpp (utsläppen uppskattas av det rapporterande finansinstitutet på grundval av uppgifter om primär fysisk verksamhet som samlats in från låntagaren eller investeringsobjektet).  c) Utsläpp baserade på ekonomisk verksamhet (utsläppen uppskattas av det rapporterande finansinstitutet på grundval av uppgifter om ekonomisk verksamhet som samlats in från låntagaren eller investeringsobjektet).  Om instituten ännu inte uppskattar sina motparters utsläpp som är kopplade till sin finansieringsverksamhet, inbegripet utlånings- och investeringsverksamheten, ska de offentliggöra information om sina planer för att införa metoder för uppskattning av denna information. Instituten ska offentliggöra informationen i mallens kolumner i, j och k med den 30 juni 2024 som första referensdatum för offentliggörande.  Instituten får besluta att börja offentliggöra denna information tidigare, dvs. med den 31 december 2022 som första referensdatum för offentliggörande. |
| j | **Varav finansierade utsläpp i scope 3**  Instituten ska offentliggöra sina motparters utsläpp i scope 3 som är kopplade till institutens utlånings- och investeringsverksamhet. Om instituten ännu inte uppskattar sina utsläpp i scope 3 ska de lämna kolumn j tom och, i den beskrivande del som åtföljer mallen, beskriva sina planer på att införa metoder för uppskattning och offentliggörande av denna information.  Instituten ska offentliggöra sina utsläpp inom scope 3 efter bästa förmåga, och då ange de mest relevanta sektorerna i linje med PCAF:s strategi och den infasningsmetod för utsläpp inom scope 3 som ingår i artikel 5 i delegerad förordning (EU) 2020/1818.  Instituten ska offentliggöra information om motpartens utsläpp inom scope 3 för alla sektorer som ingår i mallen med första referensdatum den 30 juni 2024.  För sektorer där det finns uppgifts- och metodmässiga utmaningar ska instituten följa växthusgasprotokollet (Greenhouse Gas Protocol) och dess 15 faser, både uppströms och nedströms.  I linje med TCFD:s vägledning om mått och mål ska instituten vara transparenta när det gäller utmaningarna med att samla in denna typ av information och undvika dubbelräkning i den mån det är möjligt.  Instituten ska börja offentliggöra informationen i mallens kolumn j med den 30 juni 2024 som första referensdatum för offentliggörande.  Instituten får besluta att börja offentliggöra denna information tidigare, dvs. med den 31 december 2022 som första referensdatum för offentliggörande. |
| k | **Utsläpp av växthusgaser (kolumn i): Procentandel av det redovisade bruttovärdet i portföljen som härrör från företagsspecifik rapportering**  Instituten ska ange den procentandel av portföljen (redovisat bruttovärde av exponeringarna) för vilken de har kunnat uppskatta sina motparters utsläpp inom scope 1, 2 och 3 som är knutna till institutens utlånings- och investeringsverksamhet baserat på information som lämnats av deras motparter eller som rapporterats till institutet på ömsesidig basis. |
| l–p | **<= 5 år, > 5 år <= 10 år, > 10 år <= 20 år, > 20 år Genomsnittlig viktad löptid**  Instituten ska hänföra exponeringarna till de relevanta intervallen beroende på det finansiella instrumentets återstående löptid, med beaktande av följande:  a) Om beloppet återbetalas i delar ska exponeringen redovisas i det löptidsintervall som motsvarar den senaste avbetalningen.  b) Om en exponering inte har någon angiven löptid av andra skäl än att motparten kan välja återbetalningsdatumet, eller när det gäller kapitalandelar, ska beloppet för denna exponering redovisas i det största löptidsintervallet ”> 20 år”.  c) Vid beräkningen av exponeringarnas genomsnittliga löptid ska instituten väga löptiden för varje exponering mot exponeringarnas redovisade bruttovärde. |

**Mall 2: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet Fast format.**

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som krävs i ”Mall 2: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet”, i enlighet med bilaga XXXIX till denna förordning.
2. Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/31/EU\*16 och Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/27/EU\*17 främjar politiska åtgärder som syftar till att uppnå ett mycket energieffektivt och koldioxidsnålt byggnadsbestånd senast 2050. Genom direktiv 2010/31/EU infördes energicertifikat som instrument för att förbättra byggnaders energiprestanda. Dessa certifikat definieras som ett certifikat som erkänns av en medlemsstat eller en juridisk person som har utsetts av denna stat, och som anger energiprestandan för en byggnad eller en byggnadsenhet, beräknad i enlighet med det direktivet.
3. Denna mall visar det redovisade bruttovärdet, i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, av lån där säkerhet ställts i form av kommersiella fastigheter och bostadsfastigheter samt återtagna säkerheter i fastigheter, inklusive information om graden av energieffektivitet hos säkerheterna mätt i kWh/m² energiförbrukning (kolumnerna b–g i mallen) med avseende på märkningen på säkerhetens energicertifikat i den mening som avses i artikel 2.12 i direktiv 2010/31/EU för medlemsstaterna, eller enligt definitionen i en relevant lokal förordning för dessa exponeringar utanför unionen, om det finns en koppling till unionens energicertifikatmärkning (kolumnerna h–n).
4. I kolumnerna b–g ska instituten i synnerhet redovisa det redovisade bruttovärdet av exponeringar per energieffektivitetsintervall baserat på säkerhetens specifika energiförbrukning i kWh/m2, såsom anges i säkerhetens energicertifikatmärkning eller uppskattas av instituten i avsaknad av en energicertifikatmärkning. Instituten ska på raderna 5 och 10 i mallen ange i vilken utsträckning dessa uppgifter uppskattas och inte baseras på energicertifikatmärkningar. I kolumnerna h–n ska instituten ange det redovisade bruttovärdet för exponeringar grupperade efter säkerhetens energicertifikatmärkning för de säkerheter där energicertifikatet är tillgängligt för institutet.
5. När instituten offentliggör säkerheternas energicertifikatfördelning ska de i kolumn o separat redovisa de exponeringar för vilka de inte har någon information om säkerhetens energicertifikat. Om instituten inte har någon information om energicertifikatet utan använder interna beräkningar för att uppskatta säkerhetens energieffektivitet, ska instituten redovisa procentandelen av de exponeringar vars säkerhet inte har någon energicertifikatmärkning och för vilka de tillhandahåller skattningar (procentandelen ska beräknas på grundval av exponeringarnas redovisade bruttovärde). Instituten ska ange de totala redovisade bruttovärdena per energiförbrukningsnivå och energicertifikatmärkning, uppdelade efter plats (unionen eller utanför unionen), med åtskillnad mellan lån med säkerhet i kommersiella fastigheter, lån med säkerhet i bostadsfastigheter och säkerheter som erhållits genom återtagande.
6. När det gäller exponeringar mot enheter belägna i tredjeländer där det inte finns någon likvärdig energicertifikatmärkning ska instituten lämna kolumnerna h–n tomma. Instituten ska dock ange de uppgifter som krävs i kolumnerna o och p och, i tillämpliga fall, fylla i kolumnerna b–g med skattade uppgifter.
7. För de exponeringar som är kopplade till mer än en säkerhet, såsom två fastigheter, ska energieffektivitetsinformationen för de fastigheter som är kopplade till exponeringen delas upp och redovisas separat under energieffektivitetsnivåerna (både för säkerheten i kWh/m2 i kolumnerna b–g och för energicertifikatmärkningen i kolumnerna h–n, motsvarande varje säkerhets energieffektivitet). Mer specifikt ska instituten beräkna varje säkerhets andel av exponeringens redovisade bruttovärde baserat på säkerhetens värde, och ange detta under det energieffektivitetsintervall som är kopplat till varje säkerhet. Exempelvis har institutet ett lån med ett redovisat bruttovärde på 100 000 euro mot säkerhet i två fastigheter: fastighet A och fastighet B. Säkerheten för fastighet A har ett värde på 80 000 euro och energicertifikatmärkningen A, medan säkerheten för fastighet B har ett värde på 70 000 euro och energicertifikatmärkningen D. I detta exempel bör instituten redovisa 53 333 euro (det vill säga 100 000 euro \* [80 000 / (80 000 + 70 000)]) under energicertifikatmärkning A och 46 667 euro (det vill säga 100 000 euro \* [70 000 / (80 000 + 70 000)]) under energicertifikatmärkning D, som båda motsvarar det särskilda lånet i fråga.

**Mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Anpassningsmått** Flexibelt format (fasta kolumner, flexibla rader).

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som krävs i ”Mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Anpassningsmått”, i enlighet med bilaga XXXIX till denna förordning.
2. Instituten ska i denna mall offentliggöra information om sitt arbete med anpassning till målen i Parisavtalet för ett valt antal sektorer. Upplysningarna om anpassningen ska förmedla i vilken utsträckning de finansiella flödena är förenliga med en väg mot låga utsläpp av växthusgaser och en klimatresilient utveckling i enlighet med Parisavtalet. Det ekonomiska scenario som beskriver denna utfasningsväg för fossila bränslen är Internationella energiorganets (IEA) scenario för nettonollutsläpp senast 2050 (NZE2050)\*18. Instituten ska beakta detta scenario. Med tanke på att IEA tillhandahåller scenarier på global nivå och vissa specifika mått på europeisk nivå ska instituten mäta avståndet från riktmärkena i IEA-scenariot på global nivå och, om de specifika måtten på EU-nivå finns tillgängliga, på europeisk nivå.
3. Institut som redan uppskattar information om sin sektoriella anpassning till Parisavtalet ska offentliggöra denna information i denna mall. Instituten ska i den beskrivande del som åtföljer mallen förklara den metod som använts och datakällan. De institut som ännu inte uppskattar sin sektoriella anpassning ska lämna information om sina planer för att införa en metod för att uppskatta och offentliggöra denna information. I vilket fall som helst ska instituten börja offentliggöra informationen i denna mall med den 30 juni 2024 som första referensdatum för offentliggörande.
4. Instituten ska i denna mall lämna följande upplysningar:
   1. Kolumnerna a och b: Dessa kolumner innehåller sektorerna (IEA-sektorer), där raderna 1–8 i kolumn a anger den obligatoriska minimiuppsättningen sektorer, och delsektorerna (Nace-sektorer i kolumn b enligt den minimiförteckning över Nace-sektorer som ska beaktas enligt mallen).
   2. Om institutets motpart är ett holdingbolag ska instituten ange Nace-sektorn för den specifika gäldenär som kontrolleras av holdingbolaget (om den skiljer sig från holdingbolaget) och som mottar finansieringen i stället för Nace-sektorn för holdingbolaget, särskilt i de fall då gäldenären är ett icke-finansiellt företag. Om institutets direkta motpart (gäldenären) är ett företag för särskilt ändamål ska instituten på samma sätt offentliggöra den relevanta informationen under den Nace-sektor som förknippas med den ekonomiska verksamheten i moderbolaget till företaget för särskilt ändamål.
   3. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beviljande av exponeringen. Instituten ska lämna upplysningar per Nace-kod på den uppdelningsnivå som krävs enligt kolumn b.
   4. Kolumn c: det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451 av dessa exponeringar mot icke-finansiella företag i var och en av de sektorer som anges i kolumnerna a och b, inklusive lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument, klassificerade enligt redovisningsinstrumenten utanför handelslagret i enlighet med den genomförandeförordningen, exklusive finansiella tillgångar som innehas för handel eller tillgångar som innehas för försäljning.
   5. Kolumnerna d och e: anpassningsmått som tillämpas av institutet och närmaste referensår för anpassningsmåtten för varje sektor. Instituten ska använda de anpassningsmått som kan mätas mot IEA:s scenario med nettonollutsläpp senast 2050 (NZE2050). Instituten ska se till att måtten gör det möjligt att utförligt redovisa institutens finansierade produktionskapacitet och att de omfattar alla relevanta koldioxidintensiva finansierade verksamheter. Vissa exempelmått ingår i mallen. Instituten ska offentliggöra flera mått för varje sektor som är relevant för deras finansieringsverksamhet. Dessa ska omfatta utsläppsintensitetsmått, teknikmixbaserade mått och produktionsbaserade mått. Instituten ska stödja sig på bedömningen av de underliggande tillgångar och verksamheter som är kopplade till de finansiella instrumenten.

För lån där användningen av avkastningen är känd ska värdet anges för den relevanta sektorn och det relevanta anpassningsmåttet. För lån där användningen av avkastningen inte är känd ska exponeringens redovisade bruttovärde hänföras till de relevanta sektorerna och anpassningsmåtten på grundval av motparternas verksamhetsfördelning, inbegripet motparternas omsättning per verksamhet.

Instituten ska lägga till en rad i mallen för varje relevant kombination av sektorer som anges i kolumn b och anpassningsmått som anges i kolumn d.

1. Kolumn f: tidsavståndet från måtten i kolumn d till datapunkterna för 2030 i scenariot för nettonollutsläpp senast 2050 (NZE2050) ska uttryckas i procentenheter. Detta avstånd ska motsvara den aktuella graden av anpassning till scenarioindikatorn för 2030 och ska uttryckas som skillnaden mellan indikatorn i kolumn d och prognosen i IEA-scenariot för 2030, dividerad med scenarioreferensindikatorn och omvandlad till ett procenttal.

Instituten kan hitta den relevanta informationen och de tillämpliga scenarioindikatorerna för 2030 per sektor på IEA:s webbplats. Instituten ska i synnerhet hänvisa till den färdplan avseende nettonollutsläpp senast 2050 för den globala energisektorn som IEA ger ut varje år\*19. De särskilda datapunkterna och indikatorerna kan laddas ned från den Excel-tabell som ingår i det av Internationella energiorganet utarbetade scenariot för nettonollutsläpp senast 2050.

Exponeringarnas underliggande verksamhet ska anses vara anpassad om indikatorns nivå är lägre än referensvärdet för minskningsriktmärkena (koldioxidintensiv verksamhet) eller högre för ökningsriktmärkena (koldioxidsnål verksamhet).

g) Kolumn g: institutens mål för tre år efter det referensår som anges i kolumn e och det anpassningsmått som anges i kolumn d. I kolumn g ska anges den väg och de mål för portföljanpassning som instituten planerar att uppnå för att hålla jämna steg med IEA-scenariot på lång sikt.

**Mall 4 – Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringar mot de 20 största koldioxidintensiva företagen** **Fast format**

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som måste anges i ”Mall 4: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringar mot de 20 största koldioxidintensiva företagen”, i enlighet med bilaga XXXIX till denna förordning.
2. Instituten ska i denna mall ange aggregerad information om exponeringar mot de mest koldioxidintensiva motparterna i världen. I uppgifterna ska ingå aggregerad och anonymiserad information om det redovisade bruttovärdet för exponeringar mot upp till 20 motparter som är bland de 20 mest koldioxidintensiva företagen i världen. Informationen ska baseras på offentligt tillgänglig, tillförlitlig och korrekt information. Exempel på datakällor som kan användas för att identifiera de mest koldioxidintensiva företagen är databasen Carbon Majors Database och rapporterna från projektet för redovisning av koldioxidutsläpp (Carbon Disclosure Project), institutet för klimatansvar (Climate Accountability Institute) och Thomson Reuters.
3. Instituten ska i den beskrivning som åtföljer offentliggörandet redovisa källan till de uppgifter som de använder. Om instituten inte kan identifiera exponeringar mot de 20 mest koldioxidintensiva företagen i världen ska de förklara varför de inte har angett sådana exponeringar, inbegripet i det fall de inte har några exponeringar mot de 20 mest koldioxidintensiva företagen i världen.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Kolumn | Anvisningar |
| a | Redovisat bruttovärde (aggregerat) | Redovisat bruttovärde har den mening som avses i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. Här ingår lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument, klassificerade enligt redovisningsinstrumenten utanför handelslagret i enlighet med den genomförandeförordningen, exklusive finansiella tillgångar som innehas för handel och tillgångar som innehas för försäljning.  Instituten ska ange de aggregerade exponeringarna mot upp till 20 av institutets motparter som är bland de 20 mest koldioxidintensiva företagen i världen. |
| b | Redovisat bruttovärde gentemot företaget jämfört med det totala redovisade bruttovärdet (aggregerat) | Instituten ska offentliggöra den procentandel som härrör från det aggregerade redovisade bruttovärde som anges i kolumn a, dividerat med det totala redovisade bruttovärdet av institutens exponeringar utanför handelslagret i den mening som avses i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, inklusive lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument utanför handelslagret, klassificerade enligt redovisningsinstrumenten utanför handelslagret i enlighet med den genomförandeförordningen, exklusive finansiella tillgångar som innehas för handel och tillgångar som innehas för försäljning. |
| c | Varav miljömässigt hållbara (begränsning) | Instituten ska redovisa det aggregerade redovisade bruttovärdet för miljömässigt hållbara exponeringar som bidrar till målet om begränsning av klimatförändringar. Detta värde ska för utlåning för särskilda ändamål baseras på syftet med den verksamhet som finansieras, eller för målet om begränsning av klimatförändringar på motpartens information om graden av anpassning av dess ekonomiska verksamhet till förordning (EU) 2020/852 (% av omsättningen som väsentligt bidrar till att begränsa klimatförändringar).  Instituten ska börja offentliggöra denna information med den 31 december 2023 som första referensdatum för offentliggörande. |
| d | Genomsnittlig löptid | Instituten ska offentliggöra den genomsnittliga löptiden för de exponeringar som beaktas i beräkningen viktad med exponeringens redovisade bruttovärde. |
| e | Inkluderat antal av de 20 mest förorenande företagen | Instituten ska ange det antal mest förorenande företag som ingår i beräkningen av det aggregerade redovisade bruttovärdet. |

**Mall 5 – Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk** Fast format.

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som måste anges i ”Mall 5: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk”, i enlighet med bilaga XXXIX till denna förordning.
2. Instituten ska i denna mall inkludera information om exponeringar utanför handelslagret, inklusive lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som inte innehas för försäljning, gentemot icke-finansiella företag, om lån med säkerhet i fast egendom och om återtagna säkerheter i form av fastigheter, som utsätts för kroniska och akuta klimatrelaterade risker, med en uppdelning efter ekonomisk verksamhetssektor (Nace-klassificering) och efter den geografiska ort där motpartens verksamhet eller säkerheten är belägen, för de sektorer och geografiska områden som utsätts för akuta och kroniska klimatförändringsrelaterade händelser.
3. För identifiering av geografiska områden som är benägna att utsättas för särskilda klimatrelaterade risker ska instituten använda särskilda portaler och databaser. För att få information om egenskaperna hos de platser som är känsliga för klimatförändringsrelaterade händelser får instituten använda de uppgifter som erbjuds av unionsorgan och nationella statliga myndigheter, inklusive organisationer för meteorologi, miljö, statistik eller geovetenskap. Exempel på datakällor för identifiering av geografiska områden som är utsatta för klimatförändringsrelaterade risker\*20: GFDRR – ThinkHazard! (omfattar värmeböljor, vattenbrist och vattenstress, översvämningar, skogsbränder, orkaner, jordskred), PREP – PREPdata (översvämning av kuster, extrem värme, jordskred, vattenbrist och vattenstress, skogsbränder), WRI – Aqueduct Water Risk Atlas (översvämning, översvämning av kuster, vattenbrist och vattenstress), Swiss Re – CatNet® (översvämning, tropiska cykloner (orkaner och tyfoner), skogsbränder), Världsbankens kunskapsportal om klimatförändringar (extrem värme, extrem nederbörd, torka), PCA – Global Drought Risk platform (torka), NOAA – Historical Hurricane Tracks (tropiska cykloner (orkaner och tyfoner)).
4. Om motparten är ett holdingbolag ska instituten ange Nace-sektorn för den specifika gäldenär som kontrolleras av holdingbolaget (om den skiljer sig från holdingbolaget) och som mottar finansieringen, särskilt i de fall då gäldenären är ett icke-finansiellt företag. Om institutets direkta motpart (gäldenären) är ett företag för särskilt ändamål ska instituten på samma sätt offentliggöra den relevanta informationen under den Nace-sektor som förknippas med den ekonomiska verksamheten i moderbolaget till företaget för särskilt ändamål. Klassificeringen av gemensamma exponeringar mot mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant för institutets beviljande av exponeringen. Uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar per Nace-kod ska styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.
5. Instituten ska offentliggöra informationen i denna mall efter bästa förmåga och i den beskrivning som åtföljer mallen ange de informationskällor och metoder som de har använt för att identifiera exponeringar som är utsatta för klimatförändringsrelaterad fysisk risk.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Anvisningar |
| a | **Geografiskt område som är utsatt för akuta och kroniska klimatförändringsrelaterade händelser**  Instituten ska ange geografiska områden som är utsatta för negativa effekter till följd av klimatförändringsrelaterade fysiska händelser. Dessa geografiska områden omfattar de länder eller andra geografiska eller administrativa regioner där motpartens verksamhet eller säkerheten är belägen och som är utsatta för kroniska eller akuta klimatförändringsrelaterade händelser. För exponeringarnas geografiska täckning ska instituten använda den uppdelningsnivå som anges i nomenklaturen för statistiska territoriella enheter (eller Nuts), beroende på vad som är lämpligt. |
| b | **Redovisat bruttovärde**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451 för dessa exponeringar mot icke-finansiella företag (inklusive lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument), klassificerade enligt redovisningsinstrumenten utanför handelslagret i enlighet med den genomförandeförordningen, exklusive finansiella tillgångar som innehas för handel och tillgångar som innehas för försäljning. |
| c–o | **varav exponeringar som är känsliga för påverkan från klimatförändringsrelaterade fysiska händelser**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för exponeringar som är benägna att påverkas av fysiska klimatförändringsrelaterade händelser. Det redovisade bruttovärdet av exponeringar som är benägna att påverkas till följd av fysiska klimatförändringsrelaterade händelser kan vara lika med det totala exponeringsbelopp som anges i kolumn b i denna mall eller vara en del av detta exponeringsbelopp. |
| c–g | **Uppdelning efter löptidsintervall**  Instituten ska hänföra exponeringarna till de relevanta intervallen beroende på det finansiella instrumentets återstående löptid, med beaktande av följande:   1. Om beloppet ska återbetalas i delar ska exponeringen hänföras till det löptidsintervall som motsvarar den senaste avbetalningen. 2. Om en exponering inte har någon angiven löptid av andra skäl än att motparten kan välja återbetalningsdatumet ska beloppet för denna exponering redovisas i kolumnen ”> 20 år”. 3. För att beräkna exponeringens genomsnittliga löptid ska instituten väga löptiden för varje exponering mot exponeringarnas redovisade bruttovärde. |
| h | **varav exponeringar som är känsliga för påverkan från kroniska klimatförändringsrelaterade händelser**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för exponeringar som är känsliga för påverkan enbart från kroniska klimatförändringsrelaterade händelser, inklusive risker avseende gradvisa väder- och klimatförändringar som har en möjlig inverkan på den ekonomiska produktionen och produktiviteten. |
| i | **varav exponeringar som är känsliga för påverkan från akuta klimatförändringsrelaterade händelser**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för exponeringar som är känsliga för påverkan enbart från akuta klimatförändringsrelaterade händelser, inklusive risker som kan orsaka plötslig skada på fastigheter, avbrott i leveranskedjor och värdeminskning av tillgångar. |
| j | **varav exponeringar som är känsliga för påverkan både från kroniska och akuta klimatförändringsrelaterade händelser**  Instituten ska ange det redovisade bruttovärde som är föremål för påverkan från både kroniska och akuta klimatförändringsrelaterade händelser, såsom avses i kolumnerna h och i. |
| k | **Varav 2:a stadiet**  Institut som tillämpar IFRS ska ange det redovisade bruttovärdet för instrument i ”2:a stadiet” enligt definitionen i IFRS 9.  Kolumnerna för ”varav 2:a stadiet” ska inte redovisas av institut som tillämpar nationella allmänt accepterade redovisningsprinciper baserade på direktiv 86/635/EEG. |
| l | **Varav nödlidande exponeringar**  Instituten ska ange det redovisade bruttovärdet för nödlidande exponeringar i den mening som avses i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013, som är benägna att påverkas av klimatförändringsrelaterade händelser. |
| m, n, o | **Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar**  Instituten ska offentliggöra de belopp som avses i punkterna 11, 69, 70, 71, 106 och 110 i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| n | **varav exponeringar i 2:a stadiet**  Kolumn m ska innehålla det ackumulerade nedskrivningsbeloppet för exponeringar i 2:a stadiet.  Institut som tillämpar IFRS ska ange det redovisade bruttovärdet för instrument i ”2:a stadiet” enligt definitionen i IFRS 9.  Kolumnerna för ”varav 2:a stadiet” ska inte redovisas av institut som tillämpar nationella allmänt accepterade redovisningsprinciper baserade på direktiv 86/635/EEG. |
| o | **varav nödlidande exponeringar**  Instituten ska offentliggöra beloppen för den ackumulerade nedskrivningen, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar hänförliga till nödlidande exponeringar i den mening som avses i artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Mall 6 – Sammanfattning av centrala resultatindikatorer för exponeringar som är förenliga med taxonomikraven.** Fast format.

1. Instituten ska i mall 6 tillhandahålla en översikt över de centrala resultatindikatorer som beräknats på grundval av mallarna 7 och 8 i bilaga XXXIX, inklusive andelen gröna tillgångar i den mening som avses i kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2178\*21.
2. Medan delegerad förordning (EU) 2021/2178 kräver att enheterna uppskattar och offentliggör andelen gröna tillgångar två gånger, en gång baserat på motpartens taxonomianpassning av omsättningen (för icke-finansiella företag) för de exponeringar vars syfte inte är att finansiera särskilda identifierade verksamheter (utlåning för allmänna ändamål), och ytterligare en gång baserat på motpartens taxonomianpassning av kapitalutgifterna (CapEx) för samma exponeringar för utlåning för allmänna ändamål, ska instituten i denna mall endast redovisa andelen gröna tillgångar en gång, på grundval av motpartens anpassning av omsättningen enbart för delen avseende utlåning för allmänna ändamål.
3. För stocken ska andelen gröna tillgångar (begränsning av klimatförändringar), andelen gröna tillgångar (anpassning till klimatförändringar), andelen gröna tillgångar (begränsning av och anpassning till klimatförändringar) motsvara den centrala resultatindikator som anges i kolumnerna b, g respektive l i mall 8. På samma sätt ska för flödet andelen gröna tillgångar (begränsning av klimatförändringar), andelen gröna tillgångar (anpassning till klimatförändringar), andelen gröna tillgångar (begränsning av och anpassning till klimatförändringar) motsvara den centrala resultatindikator som anges på rad 1, kolumnerna r, w och ab i samma mall 8.
4. Information om täckningen ska anges i mall 8, rad 1, kolumn p för andelen gröna tillgångar i stocken och i kolumn af för andelen gröna tillgångar i flödet.
5. Instituten ska offentliggöra denna information med den 31 december 2023 som första referensdatum, vilket överensstämmer med det första referensdatumet för offentliggörande för den information om andelen gröna tillgångar som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178.

**Mall 7 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar** Fast format

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som krävs i ”Mall 7 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar”, i enlighet med bilaga XXXIX i denna förordning.
2. Instituten ska i denna mall lämna information om det redovisade bruttovärdet av institutens lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument utanför handelslagret, med en uppdelning av informationen per typ av motpart, inbegripet finansiella företag, icke-finansiella företag, hushåll, lokala myndigheter samt fastighetslån till hushåll, och huruvida exponeringarna omfattas av taxonomin samt deras förenlighet med taxonomikraven när det gäller miljömålen avseende begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar i den mening som avses i artikel 9 a och b i förordning (EU) 2020/852.
3. Instituten ska i denna mall i synnerhet inkludera information som är nödvändig för beräkningen av andelen gröna tillgångar i enlighet med delegerad förordning (EU) 2021/2178. Medan den delegerade förordningen (EU) 2021/2178 kräver att instituten uppskattar och offentliggör andelen gröna tillgångar två gånger, en gång baserat på motpartens (för icke-finansiella företag) taxonomianpassning av omsättningen för de exponeringar vars syfte inte är att finansiera särskilda identifierade verksamheter (utlåning för allmänna ändamål), och ytterligare en gång baserat på motpartens taxonomianpassning av kapitalutgifterna för samma exponeringar för utlåning för allmänna ändamål, ska instituten i denna mall endast redovisa andelen gröna tillgångar en gång, enbart på grundval av motpartens anpassning av omsättningen för delen avseende utlåning för allmänna ändamål.
4. På grundval av denna information ska instituten beräkna och offentliggöra sin andel gröna tillgångar (GAR) i den mening som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178. Den information som ingår ska avse begränsning av och anpassning till klimatförändringar i den mening som avses i artikel 9 a och b i förordning (EU) 2020/852.
5. Instituten ska offentliggöra denna information med den 31 december 2023 som första referensdatum, vilket överensstämmer med det första referensdatumet för offentliggörande av information om andelen gröna tillgångar i den mening som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Anvisningar |
| a | **Redovisat bruttovärde**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| b | **Varav mot taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska redovisa det redovisade bruttovärdet av godtagbara exponeringar mot sektorer (Nace-koder på nivå 4) som är relevanta för motsvarande miljömål enligt taxonomin, enligt specifikationen i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2139\*22.  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot relevanta sektorer inom ramen för målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med artikel 9 a och artikel 10 i förordning (EU) 2020/852. |
| c | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för godtagbara exponeringar som är miljömässigt hållbara, enligt specifikationen i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139.  Instituten ska offentliggöra miljömässigt hållbara exponeringar inom ramen för målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med artiklarna 9 a och 10 i förordning (EU) 2020/852.  När användningen av intäkterna är känd (specialutlåning, inklusive projektfinansieringslån, i den mening som avses i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451) ska instituten redovisa i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar. Detta offentliggörande grundar sig på i vilken utsträckning det finansierade projektet bidrar väsentligt till begränsningen av klimatförändringar, i enlighet med artikel 10 i förordning (EU) 2020/852, eller är en möjliggörande verksamhet i enlighet med artikel 16 i den förordningen, och uppfyller kriterierna i artikel 3 i den förordningen. Om användningen av intäkter inte är känd ska instituten offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar genom att använda den information som erhållits från motparten, i enlighet med artikel 8 i förordning (EU) 2020/852, om den andel av omsättningen som härrör från produkter eller tjänster som rör ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt artikel 3 i den förordningen.  Varje exponering ska endast beaktas en gång och ska endast hänföras till ett miljömål. Om exponeringarna är relevanta för mer än ett miljömål ska de hänföras till det mest relevanta målet. |
| d | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Exponeringar för specialutlåning ska förstås i den mening som avses i artikel 147.8 i förordning (EU) nr 575/2013. Detta omfattar exponeringar som är miljömässigt hållbara enligt målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med artikel 9 a och artikel 10 i förordning (EU) 2020/852.  När användningen av intäkter är känd ska instituten, när det gäller specialutlåning, offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar på grundval av den omfattning och den utsträckning i vilken det särskilda finansierade projektet anses bidra väsentligt till begränsningen av klimatförändringar (projektspecifik information), i enlighet med artikel 10 i förordning (EU) 2020/852, eller som möjliggörande verksamhet i enlighet med artikel 16, och uppfyller de kriterier som anges i artikel 3 i den förordningen. Instituten ska tillhandahålla tydlig information om vilken typ av ekonomisk verksamhet som finansieras genom specialutlåning. Om samma specialutlåningsexponering är relevant för två miljömål ska instituten hänföra den till det mest relevanta målet. |
| e | **Varav omställningsrelaterade**  Artikel 10 i förordning (EU) 2020/852. |
| f | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852. |
| g | **Varav mot taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska redovisa det redovisade bruttovärdet av godtagbara exponeringar mot sektorer (Nace-koder på nivå 4) som är relevanta för motsvarande miljömål enligt taxonomin, enligt specifikationen i bilaga II till kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2139.  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot relevanta sektorer inom ramen för målet om anpassning till klimatförändringar i enlighet med artikel 9 b och artikel 11 i förordning (EU) 2020/852. |
| h | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för godtagbara exponeringar som är miljömässigt hållbara, enligt specifikationen i bilaga II till delegerad förordning (EU) 2021/2139.  Instituten ska offentliggöra miljömässigt hållbara exponeringar inom ramen för målet om anpassning till klimatförändringar i enlighet med artiklarna 9 b och artikel 11 i förordning (EU) 2020/852.  När användningen av intäkter är känd ska instituten, när det gäller specialutlåning, offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar på grundval av den omfattning och den utsträckning i vilken det finansierade projektet anses bidra väsentligt till anpassningen till klimatförändringar, i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2020/852, eller som möjliggörande verksamhet i enlighet med artikel 16 i den förordningen, och uppfyller de kriterier som anges i artikel 3 i den förordningen.  När användningen av intäkter inte är känd ska instituten offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar genom användning av information från motparten, i enlighet med artikel 8 i förordning (EU) 2020/852, om den andel av omsättningen som härrör från produkter eller tjänster som rör ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt artikel 3 i den förordningen.  Varje exponering ska endast beaktas en gång och ska endast hänföras till ett miljömål. Om exponeringarna är relevanta för mer än ett miljömål ska exponeringarna hänföras till det mest relevanta målet. |
| i | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Exponeringar för specialutlåning ska förstås i den mening som avses i artikel 147.8 i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska offentliggöra exponeringar för specialutlåning som är miljömässigt hållbara inom ramen för målet om anpassning till klimatförändringar i enlighet med artikel 9 b och artikel 11 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar genom att använda informationen från motparten.  När användningen av intäkter är känd ska instituten, när det gäller specialutlåning, offentliggöra i vilken utsträckning exponeringen är miljömässigt hållbar på grundval av den omfattning och den utsträckning i vilken det särskilda finansierade projektet anses bidra väsentligt till anpassningen till klimatförändringar (projektspecifik information), i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2020/852, eller som möjliggörande verksamhet i enlighet med artikel 16 i den förordningen, och uppfyller de kriterier som anges i artikel 3 i den förordningen. Instituten ska tillhandahålla tydlig information om vilken typ av ekonomisk verksamhet som finansieras genom specialutlåning. Om samma specialutlåningsexponering är relevant för två miljömål ska exponeringen hänföras till det mest relevanta målet. |
| j | **Varav anpassningsrelaterade**  Artikel 11 i förordning (EU) 2020/852. Dessa verksamheter ska omfatta sådana som inte är möjliggörande verksamheter. |
| k | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852. |
| l | **Varav mot taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska ange summan av kolumn b och kolumn g i denna mall. |
| m | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska ange summan av kolumn c och kolumn h i denna mall. |
| n | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Exponeringar för specialutlåning ska förstås i den mening som avses i artikel 147.8 i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska ange summan av kolumn d och kolumn i i denna mall. |
| o | **Varav omställnings-/anpassningsrelaterade**  Artikel 10 och artikel 11 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska ange summan av kolumn e och kolumn j i denna mall. |
| p | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska ange summan av kolumn f och kolumn k i denna mall. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | Anvisningar |
|  | **Andelen gröna tillgångar –Täckta tillgångar i både täljare och nämnare**  Godtagbara exponeringar ska vara sådana som är kopplade till de motparter och tillgångsklasser som omfattas av upplysningskraven enligt artikel 8 i förordning (EU) 2020/852. |
| 1 | **Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får hänföras till andelen gröna tillgångar**  Instituten ska redovisa lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som klassificeras utanför handelslagret, som inte innehas för handel och som inte innehas för försäljning i den mening som avses i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 2 | **Finansiella företag**  Instituten ska offentliggöra de exponeringar som avses i punkt 42 c och d i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 3 | **Kreditinstitut**  Instituten ska offentliggöra de exponeringar som avses i punkt 42 c i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 4, 9, 13, 17, 21, 34, 40 | **Lån och förskott**  Instituten ska offentliggöra lån och förskott i den mening som avses i punkt 32 i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 5, 10, 14, 18, 22, 37, 41 | **Räntebärande värdepapper**  Instituten ska offentliggöra räntebärande värdepapper i den mening som avses i punkt 31 i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 6, 11, 15, 19, 23, 38, 42 | **Egetkapitalinstrument**  Instituten ska offentliggöra egetkapitalinstrument i den mening som avses i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. Egetkapitalinstrument utanför handelslagret omfattar innehav i intressebolag, gemensamma företag och dotterbolag som inte är fullständigt eller proportionellt konsoliderade. |
| 7 | **Övriga finansiella företag**  Instituten ska offentliggöra exponeringarna mot övriga finansiella företag i den mening som avses i punkt 42 d i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 8 | **Varav värdepappersföretag**  Instituten ska offentliggöra exponeringarna mot värdepappersföretag i den mening som avses i artikel 4.1.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 12 | **Varav förvaltningsbolag**  Instituten ska offentliggöra exponeringarna mot förvaltningsbolag i den mening som avses i artikel 4.1.19 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 16 | **Varav försäkringsföretag**  Instituten ska offentliggöra exponeringarna mot försäkringsföretag i den mening som avses i artikel 4.1.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 20 | **Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering**  Instituten ska offentliggöra exponeringarna mot icke-finansiella företag i den mening som avses i punkt 42 e i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, vilka omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2014/95/EU. |
| 28 | **Varav lån avseende kommersiella fastigheter**  Instituten ska offentliggöra de exponeringar som avses i punkt 173 a och punkt 239ix i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 24 | **Hushåll**  Instituten ska offentliggöra lån och förskott i den mening som avses i punkt 42 f i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Instituten ska ömsesidigt samla in information från sina motparter genom låneutgivningsprocessen och den regelbundna kreditgransknings- och övervakningsprocessen. |
| 25 | **Varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter**  Instituten ska offentliggöra lån och förskott med säkerhet i bostadsfastigheter i den mening som avses i punkt 173 a i del 2 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Anpassningen av dessa exponeringar till förordning (EU) 2020/852 ska endast bedömas enligt en förenklad metod avseende målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med de tekniska granskningskriterierna för byggnader, nämligen renovering, förvärv och ägande i enlighet med punkterna 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 respektive 7.7 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139, baserat på den underliggande säkerhetens energieffektivitet. |
| 26 | **Varav lån för byggnadsrenovering**  Instituten ska offentliggöra de lån som beviljats hushåll i syfte att renovera deras hus.  Anpassningen av dessa exponeringar till förordning (EU) 2020/852 ska endast bedömas enligt en förenklad metod avseende målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med de tekniska granskningskriterierna för byggnader, nämligen renovering, förvärv och ägande i enlighet med punkterna 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 respektive 7.7 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139, baserat på den underliggande säkerhetens energieffektivitet. |
| 27 | **Varav lån till motorfordon**  Instituten ska offentliggöra lån till motorfordon i den mening som avses i punkt 173 b ii i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451 och andra lån som beviljats för förvärv av ett motorfordon som bedömts enligt en förenklad metod för målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med de tekniska granskningskriterierna för finansiering, uthyrning och leasing av fordon i enlighet med avsnitt 6.5 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139, baserat på det underliggande fordonets energieffektivitet. |
| 28 | **Finansiering av lokala myndigheter**  Tillägg av raderna 29 och 30. |
| 29 | **Bostadsfinansiering**  Instituten ska offentliggöra de lån som beviljats av instituten till lokala myndigheter i syfte att finansiera förvärv av allmännyttiga bostäder. |
| 30 | **Annan finansiering av lokala myndigheter**  Instituten ska offentliggöra de lån som instituten beviljat lokala myndigheter i syfte att finansiera andra exponeringar för specialutlåning än sådana som härrör från förvärv av allmännyttiga bostäder. |
| 31 | **Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter**  Instituten ska offentliggöra de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll i den mening som avses i punkt 341 i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 32 | **Andel gröna tillgångar totalt**  Denna rad ska vara lika med rad 1 i denna mall. |
|  | **Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)** |
| 33 | **Icke-finansiella EU-företag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot icke-finansiella företag i den mening som avses i punkt 42 e i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, som är belägna i unionen och inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2014/95/EU. |
| 37 | **Icke-finansiella tredjelandsföretag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot icke-finansiella företag enligt definitionen i punkt 42 e i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, som är belägna utanför unionen och inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2014/95/EU. |
|  | **Tillgångar som inte får ingå i täljaren för andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)** |
| 41 | **Derivat**  Instituten ska offentliggöra derivat som inte innehas för handel i den mening som avses i punkt 10 i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 42 | **Interbanklån på anfordran**  Instituten ska offentliggöra andra avistamedel i den mening som avses i punkt 3 i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 43 | **Kontanter och kontantrelaterade tillgångar**  Instituten ska offentliggöra kontanta medel i den mening som avses i punkt 1 i del 2 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| 44 | **Övriga tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)**  Instituten ska offentliggöra andra tillgångar i institutets balansräkning som inte ingår i raderna 41, 42 och 43 i denna mall. |
| 45 | **Totala tillgångar i nämnaren (andelen gröna tillgångar)**  Denna rad ska vara summan av raderna 32, 33, 37 och 41–44 i denna mall. |
|  | **Övriga tillgångar som inte ingår i vare sig täljaren eller nämnaren för beräkning av andelen gröna tillgångar** |
| 46 | **Statspapper**  Instituten ska lämna upplysningar om offentlig sektor i den mening som avses i punkt 42 i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, exklusive de exponeringar som anges på raderna 29 och 30 i denna mall. |
| 47 | **Exponeringar mot centralbanker**  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot centralbanker. |
| 48 | **Verksamhet i handelslagret**  Instituten ska offentliggöra finansiella tillgångar som innehas för handel eller finansiella tillgångar förenade med handel enligt definitionen i de tillämpliga redovisningsprinciperna. |
| 49 | **Totala tillgångar som inte ingår i vare sig täljaren eller nämnaren**  Denna rad ska vara summan av raderna 46, 47 och 48 i denna mall. |
| 50 | **Totala tillgångar**  Denna rad ska vara summan av raderna 45 och 49 i denna mall. |

**Mall 8 –** **Andelen gröna tillgångar (%)**

1. Instituten ska använda följande instruktioner för att offentliggöra de uppgifter som krävs i ”Mall 8 – Andelen gröna tillgångar (%)” i enlighet med bilaga XXXIX till denna förordning.
2. På grundval av den information som ingår i mall 7 ska instituten i denna mall redovisa andelen gröna tillgångar i den mening som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178.
3. Syftet med denna mall är att visa i vilken utsträckning institutens verksamhet anses vara miljömässigt hållbar i enlighet med artiklarna 3 och 9 i förordning (EU) 2020/852, så att intressenterna kan förstå de åtgärder som instituten har infört för att begränsa klimatförändringsrelaterade omställningsrisker och fysiska risker.
4. Enligt delegerad förordning (EU) 2021/2178 ska instituten uppskatta och offentliggöra andelen gröna tillgångar två gånger. Den första gången baseras upplysningarna på motpartens taxonomianpassning av omsättningen (för icke-finansiella företag) för de exponeringar vars syfte inte är att finansiera särskilda identifierade verksamheter (utlåning för allmänna ändamål). Det andra offentliggörandet baseras på motpartens kapitalutgiftsanpassning till förordning (EU) 2020/852 för samma exponeringar för utlåning för allmänna ändamål. I denna mall ska instituten endast ange andelen gröna tillgångar en gång, baserat på motpartens omsättningsanpassning enbart för delen avseende utlåning för allmänna ändamål.
5. Instituten ska börja offentliggöra denna information med den 31 december 2023 som första referensdatum, vilket är det första referensdatumet för offentliggörande för den information om andelen gröna tillgångar som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Anvisningar |
| a | **Andel tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som finansierar de verksamheter som avses i förordning (EU) 2020/852 (dvs. godtagbara tillgångar) i den totala stocken av tillgångar. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara tillgångar som finansierar de taxonomirelevanta sektorer som avses i förordning (EU) 2020/852 med målet om begränsning av klimatförändringar enligt instruktionerna avseende kolumn b i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| b | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter (dvs. anpassade tillgångar) i stocken av godtagbara tillgångar. Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara tillgångar som finansierar miljömässigt hållbar verksamhet med målet om begränsning av klimatförändringar enligt instruktionerna avseende kolumn c i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta exponeringar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| c | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbara verksamheter med målet om begränsning av klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångarna enligt instruktionerna avseende kolumn d i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| d | **Varav omställningsrelaterade**  Artikel 10 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som har att göra med omställningsverksamhet med målet om begränsning av klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn e i mall 8.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| e | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som har att göra med möjliggörande verksamhet med målet om begränsning av klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn f i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| f | **Andel tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som finansierar taxonomirelevant verksamhet (dvs. godtagbara tillgångar) i den totala stocken av täckta tillgångar. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer med målet om anpassning till klimatförändringar enligt instruktionerna avseende kolumn g i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| g | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter (dvs. anpassade tillgångar) i stocken av godtagbara tillgångar. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara tillgångar som finansierar miljömässigt hållbar verksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar enligt instruktionerna avseende kolumn h i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta exponeringar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| h | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbara verksamheter med målet om anpassning till klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn i i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| i | **Varav anpassningsrelaterade**  Artikel 11 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som har att göra med anpassningsverksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn j i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| j | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som har att göra med möjliggörande verksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn k i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| k | **Andel tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra den andel av tillgångsstocken som finansierar taxonomirelevant verksamhet (dvs. godtagbara tillgångar) med målet om begränsning av och anpassning till klimatförändringar, jämfört med den totala stocken av täckta tillgångar. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet av godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer enligt instruktionerna avseende kolumn l i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| l | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska redovisa den andel av tillgångsstocken som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter med målet om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i stocken av godtagbara tillgångar. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara tillgångar som finansierar miljömässigt hållbar verksamhet enligt instruktionerna avseende kolumn m i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta exponeringar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| m | **Varav specialutlåning**  Instituten ska redovisa den andel av tillgångsstocken som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbara verksamheter med målet om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i stocken av tillgångar som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn n i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| n | **Varav omställnings-/anpassningsrelaterade**  Artiklarna 10 och 11 i förordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen ska stämma överens med kolumn d och kolumn i. |
| o | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen ska stämma överens med kolumn e och kolumn j. |
| p | **Andel av alla täckta tillgångar**  Instituten ska redovisa hur stor andel av de totala tillgångarna som täcks av andelen gröna tillgångar. Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för stocken av täckta tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn 1 i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för totala tillgångar i institutens balansräkningar enligt instruktionerna avseende rad 50 i mall 7. |
| q | **Andel nya tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar taxonomirelevanta verksamheter (dvs. godtagbara tillgångar) med målet om begränsning av klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer enligt instruktionerna avseende kolumn b i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| r | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter med målet om begränsning av klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn c i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| s | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbara verksamheter med målet om begränsning av klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn d i mall 8.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| t | **Varav omställningsrelaterade**  Artikel 10 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som har att göra med omställningsverksamhet med målet om begränsning av klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn e i mall 8.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta nya tillgångar från dessa tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| u | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som har att göra med möjliggörande verksamhet med målet om begränsning av klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn f i mall 8.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för täckta nya tillgångar från dessa tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| v | **Andel nya tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar verksamheter som omfattas av förordning (EU) 2020/852 med målet om anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer enligt instruktionerna avseende kolumn g i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| w | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbar verksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn h i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| x | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbar verksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn i i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| y | **Varav anpassningsrelaterade**  Artikel 11 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som har att göra med omställningsverksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn j i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| z | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som har att göra med möjliggörande verksamhet med målet om anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya godtagbara tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn k i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| aa | **Andel tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer**  Instituten ska redovisa den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna från den aktuella redovisningsperioden) som finansierar verksamhet som omfattas av de mål som fastställs i förordning (EU) 2020/852 om begränsning av och anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som härrör från den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer enligt instruktionerna avseende kolumn l i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| ab | **Varav miljömässigt hållbara**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbar verksamhet med målet om begränsning av och anpassning till klimatförändringar av de totala nya godtagbara tillgångarna (dvs. godtagbara tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden). Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn m i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| ac | **Varav specialutlåning**  Instituten ska offentliggöra den andel nya tillgångar (dvs. tillgångar utgivna under den aktuella offentliggörandeperioden) som kategoriseras som specialutlåning för finansiering av miljömässigt hållbara verksamheter för målet om begränsning av och anpassning till klimatförändringar av de totala nya tillgångarna (dvs. tillgångar som förvärvats under den aktuella offentliggörandeperioden) som finansierar miljömässigt hållbara verksamheter. Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska uttryckas i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för godtagbara nya tillgångar enligt instruktionerna avseende kolumn n i mall 7.  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara det redovisade bruttovärdet för nya täckta tillgångar från dessa tillgångar, enligt instruktionerna avseende kolumn a i mall 7. |
| ad | **Varav omställnings-/anpassningsrelaterade**  Artiklarna 10 och 11 i förordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen ska stämma överens med kolumn t och kolumn y. |
| ae | **Varav möjliggörande**  Artikel 16 i förordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen ska stämma överens med kolumn u och kolumn z. |
| af | **Andel av alla nya täckta tillgångar**  Instituten ska redovisa den andel av de totala nya tillgångarna som omfattas av andelen gröna tillgångar. Nya tillgångar ska beräknas efter avdrag för återbetalningar och andra avdrag.  Denna post ska anges i procent.  Täljaren för den centrala resultatindikatorn ska vara skillnaden i det redovisade bruttovärdet för de täckta tillgångarna, enligt instruktionerna avseende rad 1 i mall 7, mellan den aktuella offentliggörandeperioden (t) och föregående offentliggörandeperiod (t–1).  Nämnaren för den centrala resultatindikatorn ska vara skillnaden i det redovisade bruttovärdet för de nya totala tillgångarna, enligt instruktionerna avseende rad 53 i mall 7, mellan den aktuella offentliggörandeperioden (t) och föregående offentliggörandeperiod (t–1). |
| Rader | Anvisningar |
| 1 | **Andelen gröna tillgångar (GAR)** i den mening som avses i delegerad förordning (EU) 2021/2178. |
| 2 | **Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 1 i mall 7. |
| 3 | **Finansiella företag**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 2 i mall 7. |
| 4 | **Kreditinstitut**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 3 i mall 7. |
| 5 | **Övriga finansiella företag**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 7 i mall 7. |
| 6 | **Varav värdepappersföretag**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 8 i mall 7. |
| 7 | **Varav förvaltningsbolag**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 12 i mall 7. |
| 8 | **Varav försäkringsföretag**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 16 i mall 7. |
| 9 | **Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 20 i mall 7. |
| 10 | **Hushåll**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 24 i mall 7. |
| 11 | **Varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 25 i mall 7. |
| 12 | **Varav lån för byggnadsrenovering**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 26 i mall 7. |
| 13 | **Varav lån till motorfordon**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 27 i mall 7. |
| 14 | **Finansiering av lokala myndigheter**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 28 i mall 7. |
| 15 | **Bostadsfinansiering**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 29 i mall 7. |
| 16 | **Annan finansiering av lokala myndigheter**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 30 i mall 7. |
| 17 | **Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter**  Andel gröna tillgångar i procent för exponeringarna i rad 31 i mall 7. |

**Mall 9 – Begränsningsåtgärder: Andel verksamhet utanför handelslagret som är förenlig med taxonomin (BTAR)**

1. Enligt artikel 9 i genomförandeförordning (EU) 2021/2178 ska kommissionen se över tillämpningen av den förordningen senast den 30 juni 2024. Kommissionen ska särskilt bedöma behovet av ytterligare ändringar när det gäller att inkludera

a) exponeringar mot stater och centralbanker i täljaren och nämnaren för finansiella företags centrala resultatindikatorer,

b) exponeringar mot företag som inte offentliggör en icke-finansiell rapport enligt artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU i täljaren för finansiella företags centrala resultatindikatorer.

1. Instituten får välja att i denna mall inkludera följande information. För de motparter som är icke-finansiella företag och som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information får instituten, med rimliga ansträngningar och på grundval av information som redan finns tillgänglig och som har samlats in på frivillig och ömsesidig basis från deras motparter eller som beräknats med hjälp av uppskattningar, offentliggöra utökade uppgifter om vad som omfattas av taxonomin och vad som är förenligt med taxonomikraven enligt vad som avses i förordning (EU) 2020/852 när det gäller miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i den mening som avses i artikel 9 a och b i förordning (EU) 2020/852, för de exponeringar mot europeiska icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information i direktiv 2013/34/EU och icke-europeiska icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information i direktiv 2013/34/EU. Denna information får endast offentliggöras en gång, baserad på motparternas omsättningsanpassning för lån vid utlåning för allmänna ändamål, såsom i fallet med andelen gröna tillgångar.

Det första referensdatumet för offentliggörande i denna mall är den 31 december 2024. Instituten behöver inte offentliggöra denna information före den 1 januari 2025.

**Mall 9.1 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkning av BTAR**

1. Instituten får i denna mall redovisa bruttoinnehavet av tillgångar som är relevanta för beräkningen av BTAR. Denna mall ska endast användas för motparter som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR TOTALT**  Enligt vad som anges på rad 32 i mall 7. |
| 2 | **Icke-finansiella EU-företag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**  Instituten ska offentliggöra exponeringar mot icke-finansiella företag enligt definitionen i punkt 42 e i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, som är belägna i unionen och inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2013/34/EU.  Om motparten inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt artikel 8 i förordning (EU) 2020/852 får instituten, vid beräkningen av den procentandel exponeringar som är förenliga med taxonomikraven enligt vad som avses i förordning (EU) 2020/852, med rimliga ansträngningar samla in information från sina motparter på frivillig och ömsesidig basis genom låneutgivning, regelbunden kreditgranskning och övervakning. Endast om motparten inte kan eller är villig att lämna relevanta uppgifter ska kreditinstituten använda interna skattningar och proxyvariabler och i den beskrivning som åtföljer mallen förklara omfattningen av dessa skattningar och vilken typ av skattningar som används. Om instituten inte på frivillig och ömsesidig basis kan samla in information eller uppskatta relevant information, eller inte kan göra det på ett rimligt sätt som inte är alltför betungande för dem eller deras motparter, ska de förklara detta i den beskrivning som åtföljer mallen och ange skälen och de berörda motparterna.  För offentliggöranden som avser företag som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2013/34/EU, inbegripet små och medelstora företag, ska instituten, när de bedömer utlåning/finansiering för allmänna ändamål med okänd användning av intäkterna, tillämpa en förenklad metod och inrikta sin bedömning på företagets huvudsakliga ekonomiska verksamhet, dvs. på dess huvudsakliga omsättningskälla, för att fastställa exponeringarnas generella anpassning till förordning (EU) 2020/852. Vid specialiserad utlåning ska bedömningen baseras på i vilken utsträckning det specifika finansierade projektet kan anses bidra väsentligt till begränsningen av eller anpassningen till klimatförändringar (projektspecifik information). |
| 4 | **Varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter**  De exponeringar som avses i punkt 173 a och punkt 239ix i del 2 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451.  Den förenlighet med taxonomikraven som avses i förordning (EU) 2020/852 rörande dessa exponeringar ska endast bedömas enligt en förenklad metod avseende målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med de tekniska granskningskriterierna för byggnader, dvs. renovering, förvärv och ägande i enlighet med punkterna 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 respektive 7.7 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139, baserat på den underliggande säkerhetens energieffektivitet. |
| 5 | **Varav lån för byggnadsrenovering**  Lån som beviljas små och medelstora företag och andra icke-finansiella företag som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2014/95/EU i syfte att renovera en byggnad.  Den förenlighet med taxonomikraven som avses i förordning (EU) 2020/852 rörande dessa exponeringar ska endast bedömas enligt en förenklad metod avseende målet om begränsning av klimatförändringar i enlighet med de tekniska granskningskriterierna för byggnader, dvs. renovering, förvärv och ägande i enlighet med punkterna 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 respektive 7.7 i bilaga I till delegerad förordning (EU) 2021/2139, baserat på den underliggande säkerhetens energieffektivitet. |
| 8 | **Icke-finansiella tredjelandsföretag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**  Exponeringar mot icke-finansiella företag i den mening som avses i punkt 42 e i del 1 i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451, som är belägna i unionen och inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktiv 2014/95/EU.  Om instituten tillhandahåller denna information i sina upplysningar enligt artikel 8 i förordning (EU) 2020/852 i enlighet med artikel 7.7 i delegerad förordning (EU) 2021/2178 ska de här offentliggöra samma information. I annat fall ska instituten samla in information från sina motparter på ömsesidig basis genom låneutgivning, regelbunden kreditgranskning och övervakning, eller enligt bästa förmåga använda följande proxyvariabler för offentliggörande av information om exponeringar utanför EU:  a) Deras egna modeller och klassificeringen av exponeringar enligt dem. I detta fall ska instituten förklara huvuddragen i de modeller som tillämpas.  b) Om möjligt, motparternas offentliggjorda information på grundval av internationella standarder (inklusive TCFD). Instituten ska i så fall förklara vilken typ av information som finns tillgänglig och vilka standarder som tillämpas.  c) Andra offentligt tillgängliga uppgifter.  Instituten ska i den beskrivning som åtföljer denna mall förklara de källor som används för att offentliggöra denna information. Om instituten inte på ömsesidig basis kan samla in information eller uppskatta relevant information, eller inte kan göra det på ett rimligt sätt som inte är alltför betungande för dem eller deras motparter, ska de förklara detta i den beskrivning som åtföljer mallen och ange skälen och de berörda motparterna.  För denna typ av motparter ska instituten, när de bedömer utlåning/finansiering för allmänna ändamål med okänd användning av intäkterna, tillämpa en förenklad metod och inrikta sin bedömning på företagets huvudsakliga ekonomiska verksamhet, dvs. på dess huvudsakliga omsättningskälla, för att fastställa exponeringarnas övergripande anpassning till förordning (EU) 2020/852. När det gäller specialutlåning ska bedömningen baseras på i vilken utsträckning och i vilken omfattning det specifika finansierade projektet anses bidra väsentligt till begränsningen av eller anpassningen till klimatförändringar (projektspecifik information), och för fastighetsportföljen ska bedömningen göras med avseende på målet om begränsning av klimatförändringar på grundval av den underliggande säkerhetens energieffektivitet och dess anpassning till de kriterier som anges för den relevanta verksamheten i förordning (EU) 2020/852. |
| Rad 12 | BTAR-TILLGÅNGAR TOTALT  Summa av raderna 1, 2 och 8 |
| Raderna 13–19 | Se definitionerna i mall 7 (raderna 41–50) |

**Mall 9.2 – BTAR i %**

Instituten får i denna mall offentliggöra procentandelen för BTAR-tillgångar enligt vad som anges i mall 1 jämfört med de totala tillgångarna i nämnaren för BTAR enligt vad som anges på rad 17 i mall 9.1.

**Mall 9.3 – BTAR i %**

Denna mall innehåller en sammanfattning av den centrala resultatindikatorn för BTAR, med uppdelning efter klimatförändringsrelaterat miljömål, och totalt, samt med uppdelning för stock och flöde.

**Mall 10 – Andra åtgärder för att begränsa klimatförändringar som inte ingår i förordning (EU) 2020/852**

1. Denna mall omfattar andra åtgärder för att begränsa klimatförändringarna och inbegriper institutens exponeringar som inte är förenliga med taxonomikraven enligt förordning (EU) 2020/852 i enlighet med mallarna 7 och 8 men som ändå stöder motparterna i omställnings- och anpassningsprocessen för att nå målen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar. Dessa begränsningsåtgärder och denna begränsningsverksamhet ska omfatta obligationer och lån som emitteras enligt andra standarder än unionens standarder, inklusive gröna obligationer, hållbara obligationer som är kopplade till klimatförändringsaspekter, hållbarhetsrelaterade obligationer som är kopplade till klimatförändringsaspekter, gröna lån, hållbarhetsrelaterade lån som är kopplade till klimatförändringsaspekter, hållbarhetsrelaterade lån som är kopplade till klimatförändringsaspekter.
2. Instituten ska i den beskrivning som åtföljer denna mall lämna detaljerade förklaringar om arten och typen av begränsningsåtgärder som avspeglas i denna mall, inklusive information om vilken typ av risker de syftar till att begränsa, de klimatförändringsmål som de stöder och information om de berörda motparterna och tidpunkten för åtgärderna. De ska också förklara varför dessa exponeringar inte är helt anpassade till de kriterier som fastställs i förordning (EU) 2020/852 och inte är hållbara i enlighet med förordning (EU) 2020/852 men ändå bidrar till att minska den klimatförändringsrelaterade omställningsrisken eller de klimatförändringsrelaterade fysiska riskerna, samt all annan relevant information som kan bidra till att förstå institutets riskhanteringsram.
3. Instituten ska börja offentliggöra informationen i mallarna med den 31 december 2022 som första referensdatum för offentliggörande.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumner | Anvisningar |
| a | **Typ av finansiellt instrument**  Instituten ska offentliggöra den typ av finansiellt instrument som avses i bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| b | **Typ av motpart**  Instituten ska offentliggöra typen av motpart i den mening som avses i punkt 42 i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| c | **Redovisat bruttovärde (miljoner euro)**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet i den mening som avses i punkt 34 i del 1 av bilaga V till genomförandeförordning (EU) 2021/451. |
| d | **Typ av begränsad risk (klimatförändringsrelaterad omställningsrisk)**  Instituten ska redovisa den typ av risk som begränsas genom åtgärden i fråga: klimatförändringsrelaterad omställningsrisk. |
| e | **Typ av begränsad risk (klimatförändringsrelaterad fysisk risk)**  Instituten ska redovisa den typ av risk som begränsas genom åtgärden i fråga: klimatförändringsrelaterad fysisk risk. |
| f | **Kvalitativ information om arten av begränsningsåtgärderna**  Instituten ska beskriva arten av de begränsningsåtgärder som bidrar till begränsningen av klimatförändringar i den mening som avses i artikel 10 i förordning (EU) 2020/852 och till anpassningen till klimatförändringar i den mening som avses i artikel 11 i den förordningen, och ska beskriva skälen till att exponeringarna inte betraktas som förenliga med taxonomikraven med avseende på andelen gröna tillgångar. |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

⃰1 EUT L 282, 19.10.2016, s. 4.

\*2 COM(2019) 640 final.

\*3 Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

\*4 Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/95/EU av den 22 oktober 2014 om ändring av direktiv 2013/34/EU vad gäller vissa stora företags och koncerners tillhandahållande av icke-finansiell information och upplysningar om mångfaldspolicy (EUT L 330, 15.11.2014, s. 1).

\*5 C(2019) 4490 final (EUT C 209, 20.6.2019, s. 1).

\*6 Rekommendationer från arbetsgruppen för klimatrelaterade finansiella upplysningar (Task Force on Climate-related Financial Disclosures), [https://www.fsb-tcfd.org/recommendations](https://www.fsb-tcfd.org/recommendations/).

\*7 Finansieringsinitiativet för FN:s miljöprogram (United Nations Environment Programme Finance Initiative [UNEP FI]), <https://www.unepfi.org>.

\*8 Global Reporting Initiatives standarder för hållbarhetsrapportering, <https://www.globalreporting.org/standards>.

\*9 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (United Nations’ Principles for Responsible Investment [UNPRI]), <https://www.unpri.org>.

\*10 Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

\*11 Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1893/2006 av den 20 december 2006 om fastställande av den statistiska näringsgrensindelningen Nace rev. 2 och om ändring av rådets förordning (EEG) nr 3037/90 och vissa EG-förordningar om särskilda statistikområden (EUT L 393, 30.12.2006, s. 1).

\*12 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818 av den 17 juli 2020 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 vad gäller minimistandarder för EU-referensvärden för klimatomställning och EU-referensvärden för anpassning till Parisavtalet (EUT L 406, 3.12.2020, s. 17).

\*13 Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1).

\*14 <https://carbonaccountingfinancials.com/standard>.

\*15 https://www.cdp.net/en.

\*16 Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/31/EU av den 19 maj 2010 om byggnaders energiprestanda (EUT L 153, 18.6.2010, s. 13).

\*17 Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/27/EU av den 25 oktober 2012 om energieffektivitet, om ändring av direktiven 2009/125/EG och 2010/30/EU och om upphävande av direktiven 2004/8/EG och 2006/32/EG (EUT L 315, 14.11.2012, s. 1).

\*18 *Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE) – IEA (2021)*, World Energy Model, IEA, Paris <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>

\*19 2021 års rapport kan nås via denna [länk](https://iea.blob.core.windows.net/assets/deebef5d-0c34-4539-9d0c-10b13d840027/NetZeroby2050-ARoadmapfortheGlobalEnergySector_CORR.pdf).

\*20 För ytterligare exempel, se UNEP FI-rapporten och Acclimatise-rapporten: *Chartering new climate:* *State-of-the-art tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts*, september 2020, <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/>. Rapporten innehåller detaljerad information om de tidsperioder som omfattas, användningen av framtidsscenarier, spatial upplösning och täckning, format för de resultat som erhålls utifrån särskilda datauppsättningar samt licensiering och kostnader (observera att de flesta portaler och databaser erbjuder gratis åtkomst för användning). Dessutom beskrivs i rapporten olika metoder för bedömning och mätning av fysisk risk, såsom värmekartläggning, korrelationsanalys, särskilda verktyg och analyser.

\*21 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2178 av den 6 juli 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 genom specificering av innehållet i och presentationen av de upplysningar som ska lämnas av företag som omfattas av artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU vad gäller miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter samt specificering av den metod som ska användas i syfte att fullgöra denna upplysningsskyldighet (EUT L 443, 10.12.2021, s. 9).

\*22 Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2139 av den 4 juni 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 genom fastställande av tekniska granskningskriterier för att avgöra under vilka villkor en ekonomisk verksamhet ska anses bidra väsentligt till begränsningen av eller anpassningen till klimatförändringarna och för att avgöra om den ekonomiska verksamheten inte orsakar någon betydande skada för något av de andra miljömålen (EUT L 442, 9.12.2021, s. 1).”