PRILOG XL. – Upute za objavu ESG rizika

1. Institucije objavljuju informacije iz članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 prema uputama iz ovog Priloga. Uputama se treba služiti pri ispunjavanju tablica i obrazaca iz Priloga XXXIX. IT rješenjima EBA-e.
2. Za potrebe ovih uputa sljedeći se izrazi tumače na sljedeći način:
   * + 1. „okolišni, socijalni i upravljački rizici (ESG rizici)” znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih, socijalnih ili upravljačkih čimbenika (ESG čimbenici) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije;
       2. „okolišni rizik” znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima:
          1. ublažavanju klimatskih promjena;
          2. prilagodbi klimatskim promjenama;
          3. održivoj upotrebi i zaštiti vodnih i morskih resursa;
          4. prelasku na kružno gospodarstvo;
          5. sprečavanju i kontroli onečišćenja;
          6. zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik;

* + - 1. „fizički rizik” kao dio ukupnog okolišnog rizika znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka fizičkih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije;
      2. „tranzicijski rizik” kao dio ukupnog okolišnog rizika znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka tranzicije prema okolišno održivom gospodarstvu na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije;
      3. „socijalni rizik” znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka socijalnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije;
      4. „upravljački rizik” znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

1. Upućivanja na međunarodne i Unijine okvire politike i dostupne referentne vrijednosti u ovim uputama uključuju: Pariški sporazum donesen na temelju Okvirne konvencije Ujedinjenih naroda o promjeni klime\*1 („Pariški sporazum”), Komunikaciju Komisije o europskom zelenom planu\*2, Direktivu 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća\*3, Direktivu 2014/95/EU Europskog parlamenta i Vijeća\*4, Komunikaciju Komisije – Smjernice za izvješćivanje o nefinancijskim informacijama: Dodatak za izvješćivanje o informacijama povezanima s klimom\*5, smjernice stavljene na raspolaganje u okviru preporuka radne skupine za objavljivanje financijskih informacija o klimatskim promjenama\*6, Financijsku inicijativu Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI)\*7, standarde za izvješćivanje o održivosti Globalne inicijative za izvješćivanje\*8 te Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda (UNPRI)\*9.

**Tablica 1. Kvalitativne informacije o okolišnom riziku:** polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija iz Priloga XXXIX.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri ispunjavanju tablice 1. „Kvalitativne informacije o okolišnom riziku” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi kako bi opisale uključivanje okolišnih rizika, uključujući posebne informacije o rizicima klimatskih promjena i drugim okolišnim rizicima, u svoju poslovnu strategiju i procese, upravljanje i upravljanje rizicima. To se čini za potrebe članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 u vezi s člankom 435. te uredbe.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
|  | **Poslovna strategija i procesi** |
| (a) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (e) te uredbe, institucije dostavljaju objašnjenje načina uključivanja rizika koji proizlaze iz okolišnih čimbenika (okolišni rizici) u svoj poslovni model, strategiju i procese te svoje financijsko planiranje, kao i kako se ti rizici s vremenom mogu mijenjati s obzirom na razvoj tehnologije, okvir politike, poslovno okruženje, preferencije dionika i promjene u samom fizičkom okolišu. |
| (b) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) i točkama od (c) do (f) te uredbe, institucije utvrđuju ciljeve i ograničenja za procjenu okolišnih rizika i upravljanje tim rizicima. Institucije opisuju procese koje primjenjuju za utvrđivanje tih ciljeva i ograničenja.  Institucije trebaju objasniti kako su ti ciljevi i ograničenja povezani s postojećim međunarodnim i Unijinim okvirom politike i s dostupnim referentnim vrijednostima. |
| (c) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju informacije o svojim trenutačnim i budućim (planiranim) ulaganjima u okolišno održive djelatnosti te u djelatnosti i sektore koji su usklađeni s okolišnim ciljevima, uključujući ciljeve u području klimatskih promjena, utvrđene u članku 9. Uredbe (EU) 2020/852.  Ako te informacije ovise o pristupu institucije ili se temelje na internim pravilima djelovanja institucija, institucije u svoje objave uključuju opis tih pristupa i internih pravila djelovanja. |
| (d) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (d) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o mjerama koje su poduzete za ublažavanje rizika povezanih s okolišnim čimbenicima. Institucije trebaju uzeti u obzir sposobnost druge ugovorne strane za upravljanje okolišnim rizicima. |
|  | **Upravljanje** |
| (e) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) i člankom 435. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o uključenosti njihova upravljačkog tijela u nadzor okolišnih rizika i upravljanje tim rizicima. Institucije trebaju uzeti u obzir potencijalne kanale za prijenos takvih okolišnih rizika (uključujući fizičke i tranzicijske rizike te rizike odgovornosti). |
| (f) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkom (d) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o tome kako njihovo upravljačko tijelo uključuje kratkoročne, srednjoročne i dugoročne učinke okolišnih rizika u organizacijsku strukturu institucije za potrebe upravljanja rizicima. Institucije trebaju objasniti kako se takva praksa na razini upravljačkog tijela zatim odražava u njihovim poslovnim linijama i funkcijama unutarnje kontrole. |
| (g) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o organizaciji njihovih odbora za rizik te o raspodjeli zadaća i odgovornosti unutar okvira za upravljanje rizicima radi praćenja okolišnih rizika i upravljanja tim rizicima, uzimajući u obzir kanale za prijenos fizičkih i tranzicijskih rizika te rizika odgovornosti. |
| (h) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkom (e) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o načinima na koje uključuju okolišne rizike u svoj interni izvještajni okvir i strukturu te informacije o učestalosti svojeg internog izvješćivanja i razmjene informacija o takvim rizicima. |
| (i) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkom (e) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o tome jesu li okolišni rizici uključeni u njihovu politiku primitaka te o kriterijima i pokazateljima koji su primijenjeni za utvrđivanje učinka koji pitanja okolišnog rizika imaju na varijabilne primitke. |
|  | **Upravljanje rizicima** |
| (j) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o uključivanju kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih učinaka okolišnih čimbenika i rizika unutar okvira tolerancije rizika. Institucije odlučuju o odgovarajućem razdoblju u skladu s vlastitim profilom rizičnosti i izloženostima. |
| (k) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o metodama, definicijama i standardima koji se primjenjuju za utvrđivanje okolišnih čimbenika i rizika te za upravljanje njima, kao i o okviru na kojem se temelje ti standardi, definicije i metode.  Institucije objašnjavaju kako se takve metode, definicije i standardi odnose na primjenjive međunarodne i Unijine okvire politike i dostupne referentne vrijednosti. |
| (l) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije objavljuju informacije o:   1. postupcima kojima institucija utvrđuje i prati svoje djelatnosti i izloženosti koje su osjetljive na okolišne rizike, uključujući svu pokretnu i nepokretnu imovinu povezanu s takvim djelatnostima i izloženostima 2. postupcima kojima institucija utvrđuje i prati okolišne rizike koji su financijski značajni ili trenutačno nisu značajni, ali bi u budućnosti mogli postati.   Djelatnosti, izloženosti i imovina koje su osjetljive na okolišne rizike uključuju one koje se odnose na sektore poljoprivrede, ribarstva, šumarstva i energetike, u kombinaciji s njihovom geografskom lokacijom, ovisnosti o vodi ili drugim okolišnim čimbenicima i rizicima, a koje mogu biti osjetljive na razne čimbenike, uključujući poplave, suše, požare i gubitak bioraznolikosti. Uključuju i koncentraciju poslovanja druge ugovorne strane u ugroženim zonama, a smatra se da obuhvaćaju cijeli lanac vrijednosti druge ugovorne strane.  Pri objavljivanju informacija iz ove točke institucije navode značajnost (uključujući dvostruki aspekt značajnosti) koju je potrebno tumačiti u smislu utvrđenom u definicijama sadržanima u izvješću iz članka 98. stavka 8. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća\*10 i obuhvaćaju životni ciklus izloženosti, uključujući odobravanje kredita, procjenu kreditne sposobnosti druge ugovorne strane i praćenje.  Institucije objašnjavaju u kojoj su mjeri takvom procjenom obuhvaćeni odgovarajući kanali za prijenos, uključujući: i. manju profitabilnost, ii. manju vrijednost nekretnina, manje bogatstvo kućanstava, iii. nižu kvalitetu imovine, iv. povećanje troškova usklađivanja i v. povećanje pravnih troškova.  Institucije koje ne utvrde nijedan značajan okolišni rizik dužne su to objasniti i potkrijepiti dokazima te opisati metode kojima su došle takvog zaključka. |
| (m) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (d) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o aktivnostima, obvezama i izloženostima koje su uvele radi ublažavanja okolišnih rizika.  Institucije objavljuju metode koje primjenjuju za utvrđivanje mjera i aktivnosti za ublažavanje rizika. Osim toga, dostavljaju informacije o mjeri u kojoj takve aktivnosti, obveze i izloženosti čine relevantne kanale za prijenos, uključujući: i. manju profitabilnost, ii. manju vrijednost nekretnina, manje bogatstvo kućanstava, iii. nižu kvalitetu imovine, iv. povećanje troškova usklađivanja i v. povećanje pravnih troškova. |
| (n) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (f) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o provedbenim alatima koje koriste za utvrđivanje okolišnih rizika i upravljanje tim rizicima. Takvi alati uključuju testiranje otpornosti na stres, analizu osjetljivosti ili druge pokazatelje usmjerene na budućnost, primijenjene na razini izloženosti, portfelja, druge ugovorne strane ili sektora, ovisno o značajnosti rizika.  Objavljene informacije trebaju sadržavati pretpostavke i metode na kojima se temelje relevantni provedbeni alati. Institucije navode i razdoblje korišteno pri procjeni okolišnih rizika na temelju računovodstvenih i bonitetnih parametara, odnosno kratkoročno, srednjoročno ili dugoročno razdoblje. |
| (o) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (f) te uredbe, institucije opisuju ishod procjene s obzirom na instrument za procjenu rizika koji su koristile u skladu s točkom 14.  Institucije dostavljaju informacije o procijenjenom učinku okolišnog rizika, uključujući rizik klimatskih promjena na solventnost institucije, njezine regulatorne kapitalne zahtjeve i profil likvidnosnog rizika u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i postupka procjene adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP). |
| (p) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju informacije o podacima i informacijama koji su im dostupni za potrebe upravljanja okolišnim rizicima, ključnim podacima i informacijama koji trenutačno nedostaju te mjerama koje poduzimaju kako bi riješile pitanje nedostatka podataka i poboljšale njihovu kvalitetu i točnost. |
| (q) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o ograničenjima koja su, u skladu sa svojom poslovnom strategijom, uvele za projekte financiranja ili druge ugovorne strane koji znatno štete okolišnim ciljevima.  Ta ograničenja uključuju ona koja su institucije uvele u trenutku odobrenja i praćenja radi izbjegavanja ili ublažavanja okolišnih rizika te ona koja upućuju na to kad bi konkretna izloženost mogla dovesti do pokretanja korektivnih mjera, dodatnog ispitivanja, interne eskalacije ili isključenja iz portfelja. |
| (r) | Institucije opisuju način na koji mapiraju i povezuju nastanak okolišnih rizika u svojoj bilanci s pomoću kreditnog, likvidnosnog, tržišnog i operativnog rizika.  Institucije trebaju objasniti kako procjenjuju učinak prelaska na niskougljično gospodarstvo koje je otporno na klimatske promjene na kategorije bonitetnog rizika, uključujući kreditni, likvidnosni, tržišni i operativni rizik te kako upravljaju tim učinkom. |

**Tablica 2. Kvalitativne informacije o socijalnom riziku: polja za slobodan unos teksta za objavu** kvalitativnih informacija iz Priloga XXXVII.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri ispunjavanju tablice 2. „Kvalitativne informacije o socijalnom riziku” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi kako bi opisale uključivanje socijalnih rizika u svoju poslovnu strategiju i procese, upravljanje i upravljanje rizicima, u skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. te uredbe.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
|  | **Poslovna strategija i procesi** |
| (a) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkama (a) i (e) te uredbe, institucije opisuju način uključivanja rizika koji proizlaze iz socijalnih čimbenika (socijalni rizici) u svoj poslovni model, strategiju, procese i financijsko planiranje te kako se ti rizici s vremenom mogu mijenjati s obzirom na razvoj tehnologije, okvir politike, poslovno okruženje i preferencije dionika. |
| (b) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) i točkama od (c) do (f) te uredbe, institucije dostavljaju opis svojih ciljeva i ograničenja za procjenu socijalnih rizika i upravljanje tim rizicima te opis procesa koje primjenjuju za utvrđivanje tih ciljeva i ograničenja.  Institucije trebaju objasniti kako su ti ciljevi i ograničenja povezani s primjenjivim međunarodnim i Unijinim okvirom politike i s dostupnim referentnim vrijednostima.  Socijalni aspekti uključuju kršenje ljudskih prava, prava radnika, dohodovnu nejednakost, nedostatnu zaštitu ljudskih prava, sigurnost i zaštitu potrošača, privatnost, siromaštvo i nediskriminaciju. Nadalje, klimatske promjene i prelazak na niskougljično gospodarstvo imaju socijalne posljedice koje uključuju promjene na tržištu rada, kao što su smanjenje potražnje za određenim poslovima i vještinama, pojava novih poslova i vještina, promjene preferencija potrošača, spremnost dionika da poslovanje svojih poduzeća brzo prilagode klimatskim, okolišnim i socijalnim promjenama, kako je utvrđeno u točki 78. EBA-ina izvješća donesenog na temelju članka 98. stavka 8. Direktive 2013/36/EU. |
| (c) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (d) te uredbe, institucije opisuju na koji način poduzimaju mjere za ublažavanje rizika povezanih s socijalnim čimbenicima, uključujući razumijevanje sposobnosti drugih ugovornih strana za upravljanje socijalnim rizicima i stupanje s njima u dijalog radi ublažavanja socijalnih rizika. |
|  | **Upravljanje** |
| (d) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) i člankom 435. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) te uredbe, institucije opisuju na koji je način njihovo upravljačko tijelo uključeno u nadzor socijalnih rizika i upravljanje tim rizicima. Te informacije uključuju obrazloženje pristupa koji je primijenilo upravljačko tijelo i uzimaju u obzir niz socijalnih čimbenika, kao što su odnos institucije prema zajednici i društvu, njezin odnos sa zaposlenicima i usklađenost sa standardima rada, zaštita potrošača i odgovornost proizvođača te ljudska prava. |
| (e) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkama (a), (b) i (c) te uredbe, institucije opisuju na koji način organiziraju svoje odbore za rizik i kako raspodjeljuju zadaće i odgovornosti unutar okvira za upravljanje rizicima radi praćenja socijalnih rizika i upravljanja tim rizicima.  Institucije dostavljaju informacije o svojim unutarnjim i vanjskim resursima koji su namijenjeni procjeni socijalnih rizika. |
| (f) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkom (e) te uredbe, institucije opisuju na koje načine uključuju socijalne rizike u svoj interni izvještajni okvir i strukturu te navode učestalost svojeg internog izvješćivanja i razmjene informacija o socijalnim rizicima. |
| (g) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. točkom (e) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o tome jesu li socijalni rizici uključeni u njihovu politiku primitaka te o kriterijima i pokazateljima koji su primijenjeni za utvrđivanje učinka koji pitanja socijalnog rizika imaju na varijabilne primitke. |
|  | **Upravljanje rizicima** |
| (h) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o metodama, definicijama i standardima koje primjenjuju za utvrđivanje socijalnih čimbenika i rizika te za upravljanje njima, kao i o okviru na kojem se temelje ti standardi, definicije i metode.  Institucije trebaju objasniti kako se te metode, definicije i standardi odnose na postojeće međunarodne i Unijine okvire politike i dostupne referentne vrijednosti. |
| (i) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o postupcima kojima utvrđuju i prate svoje aktivnosti i izloženosti koje su osjetljive na socijalne rizike, među ostalim preko svojih drugih ugovornih strana, ulaganja ili aktivnosti upravljanja imovinom, uključujući svu pokretnu i nepokretnu imovinu povezanu s tim aktivnostima i izloženostima.  Institucije dostavljaju informacije o postupcima kojima utvrđuju i prate socijalne rizike koji su financijski značajni ili trenutačno nisu značajni, ali bi u budućnosti mogli postati.  Takve aktivnosti, izloženosti i imovina koje su osjetljive na socijalne rizike mogu biti povezane s činjenicom da druga ugovorna strana krši radno pravo, ljudska prava ili druge socijalne zakone ili prava, što može dovesti do pokretanja pravnog spora. Točnije, sektori s povećanim socijalnim rizicima mogu biti oni koji uključuju radnike migrante, male plaće, loše radne standarde ili loše uvjete rada, odnosno oni koji negativno utječu na zajednice i za koje postoji veća mogućnost da će se naći pod javnim ili političkim nadzorom. |
| (j) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o aktivnostima, obvezama i imovini za ublažavanje socijalnih rizika. |
| (k) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o provedbenim alatima koje koriste za utvrđivanje socijalnih rizika i upravljanje tim rizicima. Takvi alati uključuju analizu scenarija primijenjenu na razini izloženosti, portfelja, druge ugovorne strane ili sektora, koja obuhvaća čimbenike kao što su migracije, demografska kretanja, promjene radne snage i tehnološke promjene.  socijalni rizici mogu uključivati i promjenu ponašanja potrošača, pitanja diskriminacije i socijalne uključenosti, analizu scenarija o sve većoj nejednakosti, socijalnom učinku klimatskih promjena, prilagodbi klimatskim promjenama i njihovu ublažavanju te uništavanju okoliša.  Institucije dostavljaju informacije o pretpostavkama i metodama koje se primjenjuju pri provedbi takve analize scenarija. Institucije navode razdoblje korišteno pri procjeni socijalnih rizika u odnosu na računovodstvene i bonitetne parametre, odnosno kratkoročno, srednjoročno ili dugoročno razdoblje. |
| (l) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. točkom (f) te uredbe, institucije dostavljaju informacije o ograničenjima koja su uvele u odnosu na projekte financiranja ili druge ugovorne strane koje znatno štete socijalnim ciljevima njihove poslovne strategije.  Takva ograničenja uključuju ona koja su institucije uvele u trenutku odobrenja i praćenja radi izbjegavanja ili ublažavanja socijalnih rizika te ograničenja koja ukazuju na to kad bi konkretna izloženost mogla dovesti do dodatnog ispitivanja, interne eskalacije, korektivnih mjera ili isključenja iz portfelja. |
| (m) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije dostavljaju informacije o načinima na koje mapiraju i povezuju nastanak socijalnih rizika u svojoj bilanci s pomoću kreditnog rizika, likvidnosnog rizika, tržišnog rizika i operativnog rizika.  Institucije trebaju dostaviti informacije o načinima na koje procjenjuju učinak relevantnih socijalno štetnih događaja na kategorije bonitetnog rizika, uključujući kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik te o načinima na koje upravljaju tim učinkom. |

**Tablica 3. Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku:** polja za slobodan unos teksta za objavu kvalitativnih informacija iz Priloga XXXVII.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri ispunjavanju tablice 3. „Kvalitativne informacije o upravljačkom riziku” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi kako bi opisale na koji su način u svojem upravljanju i upravljanju rizicima uzele u obzir upravljačke rizike, u skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. te uredbe.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
|  | **Upravljanje** |
| (a) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. te uredbe, institucije dostavljaju informacije o načinima uključivanja rezultata upravljanja druge ugovorne strane u svoje mehanizme upravljanja.  Pri razmatranju rezultata upravljanja druge ugovorne strane treba uzeti u obzir potrebne korake koje ona poduzima u postupcima donošenja odluka, nadzora i upravljanja na svim razinama, uključujući odbore najvišeg upravljačkog tijela i odbore odgovorne za donošenje odluka o ekonomskim, okolišnim i socijalnim pitanjima. |
| (b) | Institucije opisuju na koji način uzimaju u obzir ulogu glavnog upravljačkog tijela druge ugovorne strane u nefinancijskom izvješćivanju, uključujući glavni odbor ili nositelja funkcije zaduženog za službeni pregled i odobravanje izvješća o održivosti organizacije te provjeru jesu li obuhvaćene sve značajne teme. |
| (c) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 2. te uredbe, institucije dostavljaju informacije o tome kako u svoje mehanizme upravljanja uključuju rezultate upravljanja druge ugovorne strane.  Pri razmatranju rezultata upravljanja druge ugovorne strane institucije potrebno je obuhvatiti sljedeće:   1. etičke aspekte, uključujući integritet ponašanja, vrijednosti i etiku, mjere za borbu protiv podmićivanja i korupcije, odgovornost i vladavinu prava 2. strategiju i upravljanje rizicima, uključujući provedbu strategije, operativno izvršenje i praćenje, unutarnje kontrole te politike i postupke upravljanja rizicima 3. uključivost, uključujući razlike između spolova i zastupljenost članova manjinskih skupina u upravljanju, razlike u prihodima 4. transparentnost, uključujući objave o diskriminaciji, poreznim obvezama i plaćanjima, objave o aktivnostima lobiranja te pravila i prakse 5. upravljanje sukobom interesa, uključujući postupke koji se odnose na najviše upravljačko tijelo kako bi se osiguralo izbjegavanje svakog sukoba interesa, upravljanje tim sukobom interesa i njegovo ublažavanje i 6. unutarnju komunikaciju o ključnim pitanjima, uključujući način na koji se, u okviru unutarnjeg postupka druge ugovorne strane, ključna pitanja priopćavaju najvišem upravljačkom tijelu. |
|  | **Upravljanje rizicima** |
| (d) | U skladu s člankom 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013, u vezi s člankom 435. stavkom 1. te uredbe, institucije dostavljaju informacije o tome kako u svoje mehanizme upravljanja rizicima uključuju rezultate upravljanja svojih drugih ugovornih strana kad je riječ o aspektima iz retka 3. |

**Obrazac 1. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena:** Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijeća. Fiksni unos.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri ispunjavanju obrasca 1. iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi za dostavu informacija o izloženostima koje su sklonije rizicima s kojima se institucije mogu suočavati zbog prelaska na niskougljično gospodarstvo koje je otporno na klimatske promjene. Za potrebe članka 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013:

(a) institucije objavljuju informacije o svojim izloženostima prema nefinancijskim društvima koja posluju u sektorima povezanima s ugljikom te o kvaliteti tih izloženosti, uključujući neprihodonosne izloženosti, klasifikaciju u fazu 2 i povezane rezervacije te razrede dospijeća;

(b) institucije su dužne početi objavljivati informacije o emisijama njihovih drugih ugovornih strana iz opsega 1., 2. i 3., ako su već dostupne, uključujući kvalitativne informacije o metodologiji i izvorima koji su primijenjeni pri izračunavanju tih emisija u opisu priloženom tom obrascu. Ako institucije još ne procjenjuju emisije svojih drugih ugovornih strana povezane s njihovim financijskim djelatnostima, uključujući aktivnosti financiranja i ulaganja, objavljuju informacije o svojim planovima za primjenu metoda za procjenu i objavu tih informacija. Institucije su dužne početi objavljivati informacije u stupcima od (i) do (k) obrasca s prvim referentnim datumom objave 30. lipnja 2024.

1. Institucije u opis priložen obrascu uključuju objašnjenja objavljenih informacija i promjena u odnosu na prethodna razdoblja objave te sve posljedice koje te izloženosti mogu imati za institucije u smislu kreditnog, tržišnog, operativnog, reputacijskog i likvidnosnog rizika.
2. Institucije u retke obrasca uključuju raščlambu bruto knjigovodstvene vrijednosti kredita i predujmova, dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata za nefinancijska društva, osim onih koji se drže radi trgovanja, po sektoru ekonomske djelatnosti koristeći oznake nomenklature ekonomskih djelatnosti (NACE), utvrđene u Uredbi (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća\*11, na temelju glavne djelatnosti druge ugovorne strane. Isto tako uključuju međuzbrojeve koji daju ukupnu bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti prema sektorima i podsektorima koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama. Konkretno, upućuje se na sektore navedene u odjeljcima od A do H i u odjeljku L Priloga I. Uredbi (EZ) br. 1893/2006, koji obuhvaćaju sektore nafte, plina, rudarstva i prometa, koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama, kao što je navedeno u uvodnoj izjavi 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818\*12; te međuzbroj izloženosti prema „drugim sektorima” koji nisu navedeni u toj uvodnoj izjavi.
3. Sektor druge ugovorne strane prema NACE-u navodi se na temelju prirode poslovanja izravne druge ugovorne strane. Ako je druga ugovorna strana institucije holding društvo, institucije uzimaju u obzir sektor prema NACE-u konkretnog dužnika u okviru holding društva (ako se razlikuje od holding društva) koji prima sredstva (konkretno društvo kći predmetnog holding društva), a ne sektor holding društva, osobito ako je dužnik koji ostvaruje korist od financiranja nefinancijsko društvo. Slično tome, ako je izravna druga ugovorna strana institucije (dužnik) subjekt posebne namjene, institucije objavljuju relevantne informacije na temelju sektora prema NACE-u koje se odnose na ekonomsku djelatnost matičnog društva subjekta posebne namjene. Klasifikacija izloženosti koje su zajedno nastale zbog nekoliko dužnika temelji se na karakteristikama dužnika koji je za instituciju pri dodjeli izloženosti bio relevantniji ili odlučujući. Raščlamba izloženosti koje su zajedno nastale prema oznakama NACE temelji se na karakteristikama dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući. Informacije raščlanjene prema oznakama NACE institucije objavljuju s razinom granularnosti utvrđenom u redcima obrasca.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| a | **Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost iz dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 izloženosti prema nefinancijskim društvima, uključujući kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente, koje su u računovodstvenim portfeljima u knjizi pozicija klasificirane u skladu s tom provedbenom uredbom, osim financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili imovine namijenjene prodaji. |
| b | **Od čega izloženosti prema poduzećima koja su isključena iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti prema drugim ugovornim stranama koje su isključene iz referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom, kao što je utvrđeno u članku 12. stavku 1. točkama od (d) do (g) i članku 12. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2020/1818. |
| c | **Od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena)**  Institucije objavljuju izloženosti koje se smatraju okolišno održivima jer je riječ o financijskim djelatnostima kojima se doprinosi okolišnom cilju ublažavanja klimatskih promjena ili kojima se omogućuje ostvarivanje tog cilja, u skladu s člancima 10. i 16. Uredbe (EU) 2020/852, kako je objavljeno u obrascu 7. Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.  Kad je riječ o izloženostima koje su uključene u brojnik omjera zelene imovine, institucije su dužne početi objavljivati te informacije 2024., s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2023.  Kad je riječ o izloženostima koje su uključene u brojnik omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija, ali nisu uključene u brojnik omjera zelene imovine, institucije su dužne početi objavljivati te informacije 2025., s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2024. |
| d | **Od čega faza 2**  Institucije koje primjenjuju međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI) objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenata „faze 2” iz MSFI-ja 9.  Institucije koje primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive Vijeća 86/635/EEZ\*13 ne objavljuju stupce „od čega faza 2”. |
| e | **Od čega neprihodonosne izloženosti**  Institucije objavljuju neprihodonosne izloženosti kako su definirane u članku 47.a stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| f | **Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja**  Institucije objavljuju iznose iz dijela 2. točaka 11., 69., 70., 71., 106. i 110. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| g | **Od čega faza 2**  Institucije objavljuju iznos akumuliranog umanjenja vrijednosti za izloženosti faze 2.  Institucije koje primjenjuju MSFI-je objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenata „faze 2” iz MSFI-ja 9.  Institucije koje primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive 86/635/EEZ ne objavljuju stupce „od čega faza 2”. |
| h | **Od čega neprihodonosne izloženosti**  Institucije objavljuju neprihodonosne izloženosti iz članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| i | **Financirane emisije stakleničkih plinova (emisije druge ugovorne strane iz opsega 1., opsega 2. i opsega 3.) (u tonama ekvivalenta CO2)**  Ako su informacije dostupne, institucije objavljuju procjene opsega svojih emisija stakleničkih plinova iz opsega 3. izražene u tonama CO2 (TCO2) kao dio stupca (i). Objava obuhvaća sve sektore i podsektore koji u velikoj mjeri pridonose klimatskim promjenama, među ostalim sektore nafte, plina, rudarstva i prometa (kao što je navedeno u uvodnoj izjavi 6. Delegirane uredbe (EU) 2020/1818), i koji su uključeni u retke od 2. do 52. obrasca.  Institucije temelje procjenu emisija iz opsega 3. na informacijama o emisijama prikupljenima od njihovih drugih ugovornih strana i na informacijama o prosječnom intenzitetu emisija za pojedini sektor. Metode izračunavanja emisija ugljika pojedinih poduzeća uključuju globalni standard obračunavanja emisija stakleničkih plinova i izvješćivanja o tim emisijama za financijsku industriju, koji je razvilo Partnerstvo za financije povezane s obračunavanjem emisija ugljika (Partnership for Carbon Accounting Financials – PCAF)\*14 (od posebne važnosti za objavljivanje financijskih informacija o klimatskim promjenama) ili Projekt objavljivanja informacija o emisijama ugljika (Carbon Disclosure Project)\*15.  Institucije razmjerno procjenjuju emisije iz opsega 3. po sektoru, među ostalim uzimajući u obzir njihove izloženosti (krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i ulaganja u kapital) prema drugoj ugovornoj strani u odnosu na ukupne obveze (računovodstvene obveze i dionički kapital) druge ugovorne strane.  U opisu koji se prilaže obrascu institucije dostavljaju detaljna objašnjenja o izvorima korištenih podataka i metodologiji koju su primijenile pri procjenjivanju svojih emisija stakleničkih plinova iz opsega 3. Konkretno, institucije navode objavljuju li nešto od sljedećeg:  (a) prijavljene emisije (emisije se prikupljaju izravno od dužnika ili poduzeća u koje se ulaže)  (b) emisije koje se temelje na fizičkoj djelatnosti (emisije procjenjuje izvještajna financijska institucija na temelju podataka o primarnoj fizičkoj djelatnosti prikupljenih od dužnika ili poduzeća u koje se ulaže)  (c) emisije koje se temelje na ekonomskoj djelatnosti (emisije procjenjuje izvještajna financijska institucija na temelju podataka o ekonomskoj djelatnosti prikupljenih od dužnika ili poduzeća u koje se ulaže).  Ako institucije još ne procjenjuju emisije svojih drugih ugovornih strana povezane s njihovim financijskim djelatnostima, uključujući aktivnosti financiranja i ulaganja, objavljuju informacije o svojim planovima za provedbu metoda za procjenjivanje tih informacija. Institucije objavljuju informacije u stupcima od (i) do (k) obrasca s prvim referentnim datumom objave 30. lipnja 2024.  Institucije mogu donijeti odluku da će te informacije početi objavljivati ranije, tj. s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2022. |
| j | **Od čega financirane emisije iz opsega 3.**  Institucije objavljuju emisije iz opsega 3. svojih drugih ugovornih strana, koje su povezane s aktivnostima financiranja i ulaganja institucije. Ako institucije još ne procjenjuju svoje emisije iz opsega 3., ostavljaju stupac (j) prazan, a u opisu koji se prilaže obrascu objavljuju svoje planove za provedbu metoda za procjenjivanje i objavu tih informacija.  Institucije objavljuju svoje emisije iz opsega 3., koliko je to moguće, obuhvaćajući najrelevantnije sektore u skladu s pristupom Partnerstva za financije povezane s obračunom emisija ugljika i postupnim pristupom za emisije iz opsega 3. uključene u članak 5. Delegirane uredbe (EU) 2020/1818.  Institucije objavljuju informacije o emisijama iz opsega 3. druge ugovorne strane za sve sektore uključene u obrazac s prvim referentnim datumom 30. lipnja 2024.  Kad u sektorima postoje podatkovni i metodološki problemi, institucije slijede protokol o stakleničkim plinovima i njegovih 15 faza, u izlaznom i silaznom smjeru.  U skladu sa smjernicama za objavljivanje financijskih informacija o klimatskim promjenama, kad je riječ o pokazateljima i ciljevima, institucije su dužne transparentno prikazati izazove pri prikupljanju te vrste informacija i u najvećoj mogućoj mjeri izbjegavati dvostruko računanje.  Institucije su dužne početi objavljivati informacije u stupcu (j) obrasca s prvim referentnim datumom objave 30. lipnja 2024.  Institucije mogu donijeti odluku da će te informacije početi objavljivati ranije, tj. s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2022. |
| k | **Emisije stakleničkih plinova (stupac (i)): postotak bruto knjigovodstvene vrijednosti portfelja izveden iz izvještaja o pojedinačnim poduzećima**  Institucije navode postotak portfelja (bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti) za koji su mogle procijeniti emisije iz opsega 1., 2. i 3. svojih drugih ugovornih strana koje su povezane s aktivnostima financiranja i ulaganja institucije na temelju informacija koje su njihove druge ugovorne strane objavile ili o kojima su izvijestile instituciju na bilateralnoj osnovi. |
| l – p | **<= 5 godina; > 5 godina <= 10 godina; > 10 godina <= 20 godina; > 20 godina; ponderirano prosječno dospijeće**  Institucije raspoređuju izloženosti u odgovarajuće razrede ovisno o preostalom roku dospijeća financijskog instrumenta, uzimajući u obzir sljedeće:  (a) ako se iznos otplaćuje u obrocima, izloženost se raspoređuje u razred dospijeća koji odgovara zadnjem obroku;  (b) ako izloženost nema utvrđen rok dospijeća zbog razloga koji nisu povezani s time da druga ugovorna strana može odabrati rok otplate iznosa ili u slučaju ulaganja u kapital, iznos te izloženosti objavljuje se u razredu s najdužim rokom dospijeća, odnosno „> 20 godina”;  (c) za izračun prosječnog dospijeća izloženosti institucije procjenjuju dospijeće svake izloženosti prema njezinoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti. |

**Obrazac 2.: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala. Fiksni unos.**

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 2. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Direktivom 2010/31/EU Europskog parlamenta i Vijeća\*16 i Direktivom 2012/27/EU Europskog parlamenta i Vijeća\*17 promiču se politike kojima se nastoji do 2050. uspostaviti energetski visokoučinkovit i dekarboniziran fond zgrada Direktivom 2010/31/EU uvedeni su energetski certifikati kao instrumenti za poboljšanje energetske učinkovitosti zgrada. Te certifikate priznaje država članica ili pravna osoba koju je odredila država članica te je iz njih vidljiva energetska učinkovitost zgrade ili građevinske cjeline izračunana u skladu s tom direktivom.
3. U tom se obrascu iskazuje bruto knjigovodstvena vrijednost iz dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 kredita s poslovnom i stambenom nekretninom kao kolateralom te preuzetih kolaterala u obliku nekretnine, uključujući informacije o razini energetske učinkovitosti kolaterala mjerene kao potrošnja energije u kWh/m² (stupci od (b) do (g) obrasca), u smislu oznake energetskog certifikata kolaterala iz članka 2. točke 12. Direktive 2010/31/EU za države članice, odnosno kako je definirano u bilo kojem relevantnom lokalnom propisu za te izloženosti izvan Unije, ako postoji mapiranje s obzirom na oznaku energetskog certifikata Unije (stupci od (h) do (n)).
4. Konkretno, u stupcima od (b) do (g) institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti po razredima energetske učinkovitosti na temelju konkretne potrošnje energije kolaterala izražene u kWh/m2, kako je navedeno na oznaci energetskog certifikata kolaterala odnosno, u nedostatku oznake energetskog certifikata, na temelju procjene institucija. U redcima 5. i 10. obrasca institucije navode u kojoj su mjeri ti podaci procijenjeni, odnosno u kojoj se mjeri ne temelje na oznakama energetskog certifikata. U stupcima od (h) do (n) institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti grupiranih prema oznaci energetskog certifikata kolaterala za kolaterale čiji je energetski certifikat dostupan instituciji.
5. Pri objavi distribucije energetskih certifikata kolaterala institucije u stupcu (o) posebno objavljuju izloženosti za koje nemaju informacije o energetskom certifikatu kolaterala. Ako institucije nemaju informacije o energetskom certifikatu, nego koriste interne izračune kako bi procijenile energetsku učinkovitost kolaterala, dužne su objaviti postotak izloženosti za koje nemaju oznaku energetskog certifikata kolaterala za koji dostavljaju procjene (postotak treba izračunati na temelju bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti). Institucije objavljuju ukupne bruto knjigovodstvene vrijednosti prema razini potrošnje energije i prema oznaci energetskog certifikata, s raščlambom prema lokaciji (područje Unije odnosno područje izvan Unije) te uz razlikovanje kredita s poslovnom nekretninom kao kolateralom, kredita sa stambenom nekretninom kao kolateralom i kolaterala dobivenih u posjed.
6. Kad je riječ o izloženostima prema gospodarskim subjektima koji se nalaze u trećim zemljama u kojima nema ekvivalenta oznaci energetskog certifikata, institucije ostavljaju stupce od (h) do (n) prazne. Međutim, objavljuju informacije u stupcima (o) i (p) te, prema potrebi, stupcima od (b) do (g) u kojima se objavljuju procijenjeni podaci.
7. Kad je riječ o izloženostima koje su povezane s nekoliko kolaterala, primjerice s dvije nekretnine, informacije o energetskoj učinkovitosti nekretnina povezanih s izloženošću dijele se i zasebno objavljuju u okviru razina energetske učinkovitosti (za KWh/m2 kolaterala stupci od (b) do (g) te za oznaku energetskog certifikata stupci od (h) do (n) koji odgovaraju energetskoj učinkovitosti svakog kolaterala). Točnije, institucije izračunavaju udio svakog kolaterala u bruto knjigovodstvenoj vrijednosti izloženosti na temelju vrijednosti kolaterala i objavljuju ga u okviru razreda energetske učinkovitosti povezanog sa svakim kolateralom. Primjerice, institucija ima kredit čija bruto knjigovodstvena vrijednost iznosi 100 000 EUR i koji za kolaterale ima dvije nekretnine: nekretninu A i nekretninu B. Nekretnina A ima vrijednost kolaterala od 80 000 EUR i oznaku energetskog certifikata A, dok nekretnina B ima vrijednost kolaterala od 70 000 EUR i oznaku energetskog certifikata D. U tom bi slučaju institucija trebala objaviti 53 333 EUR (što je 100 000 EUR \* [80 000 / (80 000 + 70 000)]) pod oznakom energetskog certifikata A i 46 667 EUR (što je 100 000 EUR \* [70 000 / (80 000 + 70 000)]) pod oznakom energetskog certifikata D, pri čemu se i jedno i drugo odnosi na predmetni kredit.

**Obrazac 3.: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti**. Fleksibilan unos (fiksni stupci, fleksibilni redci).

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 3.: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Institucije u tom obrascu objavljuju informacije o svojem radu na usklađivanju s ciljevima Pariškog sporazuma za odabrani broj sektora. Objave o usklađenosti sadržavaju informacije o tome u kojoj su mjeri financijski tokovi usklađeni s nastojanjima usmjerenima na niske emisije stakleničkih plinova i razvoj otporan na klimatske promjene iz Pariškog sporazuma. Ekonomski scenarij u kojem se opisuje taj put prema dekarbonizaciji jest Scenarij o postizanju nultih neto emisija do 2050. Međunarodne agencije za energiju\*18. Institucije su dužne uzeti u obzir taj scenarij. Budući da Međunarodna agencija za energiju pruža scenarije na globalnoj razini i neke konkretne pokazatelje na europskoj razini, institucije trebaju izmjeriti udaljenost od referentnih vrijednosti iz globalnog scenarija Međunarodne agencije za energiju te, ako su dostupni konkretni pokazatelji na europskoj razini, udaljenost od referentnih vrijednosti na europskoj razini.
3. U tom obrascu informacije objavljuju institucije koje već procjenjuju informacije o svojoj sektorskoj usklađenosti s Pariškim sporazumom. U opisu koji se prilaže obrascu institucije trebaju navesti informacije o primijenjenoj metodi i izvoru podataka. Institucije koje još ne procjenjuju svoju sektorsku usklađenost objavljuju informacije o svojim planovima za provedbu metode za procjenjivanje i objavu tih informacija. U svakom slučaju, institucije su dužne početi objavljivati informacije iz tog obrasca s prvim referentnim datumom objave 30. lipnja 2024.
4. U tom obrascu institucije objavljuju sljedeće:
   1. stupci (a) i (b): ti stupci sadržavaju sektore (sektori Međunarodne agencije za energiju) u stupcu (a), u čijim se redcima od 1 do 8 navodi osnovni minimalni skup sektora, te podsektore (sektori prema NACE-u u stupcu (b) prema minimalnom „popisu sektora prema NACE-u koje treba uzeti u obzir”, kao što je navedeno u obrascu);
   2. ako je druga ugovorna strana institucije holding društvo, institucije uzimaju u obzir sektor prema NACE-u konkretnog dužnika u okviru holding društva koji prima sredstva (ako se razlikuje od holding društva), a ne sektor holding društva, osobito ako je dužnik nefinancijsko društvo. Slično tome, ako je izravna druga ugovorna strana institucije (dužnik) subjekt posebne namjene, institucije su dužne objaviti relevantne informacije na temelju sektora prema NACE-u koje se odnose na ekonomsku djelatnost matičnog društva subjekta posebne namjene;
   3. klasifikacija izloženosti koje su zajedno nastale zbog nekoliko dužnika temelji se na karakteristikama dužnika koji je za instituciju pri dodjeli izloženosti bio relevantniji ili odlučujući. Informacije raščlanjene prema oznakama NACE institucije objavljuju s razinom granularnosti utvrđenom u stupcu (b);
   4. stupac (c): bruto knjigovodstvena vrijednost iz dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 izloženosti prema nefinancijskim društvima u svakom od sektora navedenih u stupcima (a) i (b), uključujući kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente, koje su u računovodstvenim portfeljima u knjizi pozicija klasificirane u skladu s tom provedbenom uredbom, osim financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili imovine namijenjene prodaji;
   5. stupci (d) i (e): pokazatelji usklađenosti koje institucija primjenjuje i najbliža referentna godina za pokazatelje usklađenosti za svaki sektor. Institucije primjenjuju pokazatelje usklađenosti koji se mogu usporediti sa Scenarijem o postizanju nultih neto emisija do 2050. Institucije trebaju osigurati da pokazatelji omogućuju sveobuhvatno objavljivanje proizvodnih kapaciteta koje institucije financiraju i uključivanje svih relevantnih financiranih djelatnosti s visokim razinama emisija ugljika. U obrazac su uključeni neki primjeri pokazatelja. Institucije su dužne objaviti nekoliko pokazatelja za svaki sektor koji je relevantan za njihovu financijsku djelatnost. Njima se trebaju obuhvatiti pokazatelji intenziteta emisija, pokazatelji koji se temelje na kombinaciji tehnologija i pokazatelji koji se temelje na proizvodnji. Institucije se trebaju osloniti na procjenu temeljne imovine i djelatnosti koje su povezane s financijskim instrumentima.

Kad je riječ o kreditima s poznatom namjenom sredstava, vrijednost se uključuje u relevantni sektor i pokazatelje usklađenosti. Kad je riječ o kreditima s nepoznatom namjenom sredstava, bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti raspoređuje se u relevantne sektore i pokazatelje usklađenosti na temelju distribucije djelatnosti druge ugovorne strane, među ostalim po prihodima po vrsti djelatnosti druge ugovorne strane.

Institucije dodaju redak u obrascu za svaku relevantnu kombinaciju sektora objavljenih u stupcu (b) i pokazatelja usklađenosti uključenih u stupac (d);

1. stupac (f): vremenska udaljenost točke pokazatelja iz stupca (d) od podatkovnih točaka za 2030. iz Scenarija o postizanju nultih neto emisija do 2050. izražava se u postotnim bodovima. Ta udaljenost predstavlja trenutačni stupanj usklađenosti s pokazateljem scenarija za 2030. i izražava se kao razlika između pokazatelja u stupcu (d) i projekcije scenarija Međunarodne agencije za energiju za 2030., podijeljena s pokazateljem referentne vrijednosti scenarija i pretvorena u postotak.

Institucije mogu na internetskim stranicama Međunarodne agencije za energiju pronaći relevantne informacije i primjenjive pokazatelje scenarija za 2030. po sektoru. Konkretno, institucije upućuju na dokument „Net Zero by 2050 – A Roadmap for the Global Energy Sector” (Nulta neto emisija do 2050. – Plan za globalni energetski sektor), koji Međunarodna agencija za energiju objavljuje svake godine\*19. Konkretne podatkovne točke i pokazatelji mogu se preuzeti iz tablice u Excelu koja je dio Scenarija o postizanju nultih neto emisija do 2050. koji je osmislila Međunarodna agencija za energiju.

Temeljne djelatnosti izloženosti smatraju se usklađenima ako je razina pokazatelja niža od razine referentne vrijednosti kad je riječ o smanjenju referentne vrijednosti (djelatnosti s visokim razinama emisija ugljika) ili viša od razine referentne vrijednosti kad je riječ o povećanju referentne vrijednosti (djelatnosti s niskim razinama emisija ugljika);

(g) stupac (g): cilj institucija za tri godine nakon referentne godine iz stupca (e) i pokazatelj usklađenosti iz stupca (d). U stupcu (g) navode se planovi i ciljevi za usklađivanje portfelja koje institucije planiraju ostvariti kako bi dugoročno bile u skladu sa scenarijem Međunarodne agencije za energiju.

**Obrazac 4. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika**. **Fiksni unos.**

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 4. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Institucije u tom obrascu objavljuju agregirane informacije o izloženostima prema drugim ugovornim stranama s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu. Uključuju agregirane i anonimizirane informacije o bruto knjigovodstvenoj vrijednosti izloženosti prema najviše 20 drugih ugovornih strana koje su među 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu. Informacije se temelje na javno dostupnim, pouzdanim i točnim informacijama. Primjeri izvora podataka za utvrđivanje poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika uključuju bazu podataka Carbon Majors Database te izvješća Projekta za objavu informacija o emisijama ugljika (Carbon Disclosure Project), Instituta za klimatsku odgovornost (Climate Accountability Institute) i Thomson Reutersa.
3. U opisu koji se prilaže obrascu institucije objavljuju izvor podataka koje koriste. Ako institucije ne mogu utvrditi izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu, dužne su objasniti zbog čega nisu navele takve izloženosti, među ostalim ako nemaju nikakve izloženosti prema 20 poduzeća s najvišim razinama ugljika na svijetu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Stupac | Upute |
| a | Bruto knjigovodstvena vrijednost (agregirana) | Bruto knjigovodstvena vrijednost ima značenje iz dijela 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. Uključuje kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente, koji su u računovodstvenim portfeljima u knjizi pozicija klasificirani u skladu s tom provedbenom uredbom, osim financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili imovine namijenjene prodaji.  Institucije uključuju agregirane izloženosti prema najviše 20 drugih ugovornih strana institucije koje se nalaze među 20 poduzeća s najvišim razinama emisija ugljika na svijetu. |
| b | Bruto knjigovodstvena vrijednost prema poduzeću u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost (agregirana) | Institucije objavljuju postotak koji proizlazi iz agregirane bruto knjigovodstvene vrijednosti navedene u stupcu (a) podijeljene s ukupnom bruto knjigovodstvenom vrijednošću izloženosti institucije iz knjige pozicija, kao što je navedeno u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451, uključujući kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente u knjizi pozicija, koji su u računovodstvenim portfeljima u knjizi pozicija klasificirani u skladu s tom provedbenom uredbom, osim financijske imovine koja se drži radi trgovanja ili imovine namijenjene prodaji. |
| c | Od čega okolišno održive izloženosti (ublažavanje klimatskih promjena) | Institucije objavljuju agregiranu bruto knjigovodstvenu vrijednost okolišno održivih izloženosti koje pridonose ciljevima ublažavanja klimatskih promjena. Iznos se temelji na svrsi financirane djelatnosti, primjerice za financiranje za posebne namjene, odnosno na informacijama druge ugovorne strane o razini usklađenosti njezinih ekonomskih djelatnosti s Uredbom (EU) 2020/852, primjerice za cilj ublažavanja klimatskih promjena (postotak prihoda kojima se znatno pridonosi ublažavanju klimatskih promjena).  Institucije su dužne početi objavljivati te informacije s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2023. |
| d | Prosječno dospijeće | Institucije objavljuju prosječno dospijeće izloženosti koje se uzimaju u obzir pri obračunu koji je ponderiran bruto knjigovodstvenom vrijednošću izloženosti. |
| e | Broj uključenih 20 poduzeća koja najviše onečišćuju okoliš | Institucije navode broj poduzeća koja najviše onečišćuju okoliš, a uključena su u izračun agregirane bruto knjigovodstvene vrijednosti. |

**Obrazac 5. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku**. Fiksni unos.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 5. Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog fizičkog rizika klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Institucije u taj obrazac uključuju informacije o izloženostima prema nefinancijskim društvima iz knjige pozicija, uključujući kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja i nisu namijenjeni prodaji, o kreditima s nekretninom kao kolateralom te o preuzetim kolateralima u obliku nekretnine, koji su izloženi kroničnim i akutnim opasnostima koje donose klimatske promjene, s raščlambom prema sektoru ekonomske djelatnosti (klasifikacija NACE) i prema geografskoj lokaciji ekonomske djelatnosti druge ugovorne strane ili kolaterala, za sektore i geografska područja podložna akutnim i kroničnim događajima koji su uzrokovani klimatskim promjenama.
3. Za utvrđivanje geografskih područja koja su izložena specifičnim opasnostima koje donose klimatske promjene institucije dužne su koristiti posebne portale i baze podataka. Pri prikupljanju informacija o značajkama lokacija koje su osjetljive na događaje uzrokovane klimatskim promjenama, institucije mogu koristiti podatke tijela Unije i nacionalnih tijela državne uprave, uključujući meteorološke ustanove i ustanove za zaštitu okoliša, zavode za statistiku ili geoznanstvene organizacije. Primjeri izvora podataka za utvrđivanje geografskih područja podložnih opasnostima koje donose klimatske promjene uključuju\*20: platformu GFDRR – ThinkHazard! (toplinski valovi, nestašice vode i pritisak na vodne resurse, poplave, požari, uragani, odroni zemlje); platformu PREP – PREPdata (poplave obalnih područja, ekstremne vrućine, odroni zemlje, nestašice vode i pritisak na vodne resurse, požari); WRI – Aqueduct Water Risk Atlas (poplave, poplave obalnih područja, nestašice vode i pritisak na vodne resurse); Swiss Re – CatNet® (poplave, tropske ciklone (uragani i tajfuni), požari); Svjetska banka – Portal znanja o klimatskim promjenama (ekstremne vrućine, ekstremne oborine, suše); PCA – Globalna platforma za rizik od suše (suše); NOAA – Povijesno praćenje uragana (tropske ciklone (uragani i tajfuni)).
4. Ako je druga ugovorna strana holding društvo, institucije uzimaju u obzir sektor prema NACE-u konkretnog dužnika u okviru holding društva koji prima sredstva (ako se razlikuje od holding društva), osobito ako je dužnik nefinancijsko društvo. Slično tome, ako je izravna druga ugovorna strana institucije (dužnik) subjekt posebne namjene, institucije su dužne objaviti relevantne informacije na temelju sektora prema NACE-u koje se odnose na ekonomsku djelatnost matičnog društva subjekta posebne namjene. Klasifikacija zajedničkih izloženosti prema nekoliko dužnika temelji se na karakteristikama dužnika koji je pri dodjeli izloženosti bio najrelevantniji za instituciju. Raščlamba izloženosti koje su zajedno nastale prema oznakama NACE temelji se na karakteristikama dužnika koji je bio relevantniji ili odlučujući.
5. Institucije u tom obrascu, koliko je to moguće, objavljuju informacije, a u opisu koji se prilaže obrascu daju objašnjenja o izvorima korištenih informacija i metodama koje su koristile za utvrđivanje izloženosti koje su podložne fizičkom riziku klimatskih promjena.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| a | **Geografsko područje podložno akutnim i kroničnim događajima koji su uzrokovani klimatskim promjenama**  Institucije pokrivaju geografska područja izložena negativnom utjecaju fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama. Ta geografska područja uključuju zemlje ili druge geografske ili administrativne regije u kojima se odvijaju djelatnosti druge ugovorne strane ili u kojima se nalaze kolaterali, a izložene su kroničnim ili akutnim događajima uzrokovanima klimatskim promjenama. Kad je riječ o geografskoj pokrivenosti izloženosti, institucije prema potrebi koriste razinu podjele koja je navedena u Nomenklaturi prostornih jedinica za statistiku (ili NUTS). |
| b | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost, kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451, za izloženosti prema nefinancijskim društvima (uključujući kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente), koje su u računovodstvenim portfeljima u knjizi pozicija klasificirane u skladu s tom provedbenom uredbom, osim financijske imovine koja se drži radi trgovanja i imovine namijenjene prodaji. |
| c–o | **Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti koje su osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama. Bruto knjigovodstvena vrijednost izloženosti koje su osjetljive na utjecaj fizičkih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama može biti jednaka ukupnom iznosu izloženosti koji se objavljuje u stupcu (b) tog obrasca ili može biti dio tog iznosa izloženosti. |
| c–g | **Raščlamba prema razredu dospijeća**  Institucije raspoređuju izloženosti u odgovarajuće razrede ovisno o preostalom roku dospijeća financijskog instrumenta, uzimajući u obzir sljedeće:   1. ako iznos treba otplatiti u obrocima, izloženost se raspoređuje u razred dospijeća koji odgovara zadnjem obroku 2. ako izloženost nema utvrđen rok dospijeća zbog razloga koji nisu povezani s time da druga ugovorna strana može odabrati rok otplate iznosa, iznos te izloženosti objavljuje se u stupcu „> 20 godina” 3. za izračun prosječnog dospijeća izloženosti, institucije procjenjuju dospijeće svake izloženosti prema njezinoj bruto knjigovodstvenoj vrijednosti. |
| h | **Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti koje su osjetljive samo na utjecaj kroničnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama, uključujući opasnosti povezane s postupnim promjenama vremenskih i klimatskih uvjeta koje mogu utjecati na ekonomski rezultat i produktivnost. |
| i | **Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti koje su osjetljive samo na utjecaj akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama, uključujući opasnosti koje mogu uzrokovati iznenadna oštećenja imovine, poremećaj lanaca opskrbe i umanjenje vrijednosti imovine. |
| j | **Od čega izloženosti osjetljive na utjecaj kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost izloženosti koje su podložne utjecaju i kroničnih i akutnih događaja uzrokovanih klimatskim promjenama, navedenu u stupcima (h) i (i). |
| k | **Od čega faza 2**  Institucije koje primjenjuju MSFI-je objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenata „faze 2”, kako je definirana u MSFI-ju 9.  Institucije koje primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive 86/635/EEZ ne objavljuju stupce „od čega faza 2”. |
| l | **Od čega neprihodonosne izloženosti**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost neprihodonosnih izloženosti iz članka 47.a stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, koje su osjetljive na utjecaj događaja uzrokovanih klimatskim promjenama. |
| m, n, o | **Akumulirana umanjenja vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja**  Institucije objavljuju iznose iz dijela 2. točaka 11., 69., 70., 71., 106. i 110. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| n | **Od čega izloženosti faze 2**  Stupac (m) sadržava iznos akumuliranog umanjenja vrijednosti za izloženosti faze 2.  Institucije koje primjenjuju MSFI-je objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost instrumenata „faze 2”, kako je definirana u MSFI-ju 9.  Institucije koje primjenjuju nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela na temelju Direktive 86/635/EEZ ne objavljuju stupce „od čega faza 2”. |
| o | **Od čega neprihodonosne izloženosti**  Institucije objavljuju iznos akumuliranog umanjenja vrijednosti te akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezerviranja koje se pripisuju neprihodonosnim izloženostima, kako je navedeno u članku 47.a stavku 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac 6. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti za izloženosti usklađene s taksonomijom.** Fiksni unos.

1. Institucije u obrascu 6. dostavljaju pregled ključnih pokazatelja uspješnosti izračunanih na temelju obrazaca 7. i 8. iz Priloga XXXIX., uključujući omjer zelene imovine iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2178\*21.
2. Iako se Delegiranom uredbom (EU) 2021/2178 od gospodarskih subjekata zahtijeva da procijene i objave omjer zelene imovine u dva navrata, jedanput na temelju usklađenosti s taksonomijom prihoda druge ugovorne strane (za nefinancijska društva) za izloženosti čija svrha nije financiranje određenih utvrđenih djelatnosti (općenamjensko kreditiranje), a drugi put na temelju usklađenosti s taksonomijom kapitalnih rashoda druge ugovorne strane za iste izloženosti općenamjenskog kreditiranja, u tom obrascu institucije jedanput objavljuju omjer zelene imovine, i to na temelju usklađenosti prihoda druge ugovorne strane samo za dio općenamjenskog kreditiranja.
3. Kad je riječ o stanju, omjer zelene imovine za ublažavanje klimatskih promjena, omjer zelene imovine za prilagodbu klimatskim promjenama te omjer zelene imovine za ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbu klimatskim promjenama trebaju odgovarati ključnim pokazateljima uspješnosti uključenima u stupce (b), (g) i (l) obrasca 8. Slično tome, kad je riječ o toku, omjer zelene imovine za ublažavanje klimatskih promjena, omjer zelene imovine za prilagodbu klimatskim promjenama, omjer zelene imovine za ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbu klimatskim promjenama trebaju odgovarati ključnim pokazateljima uspješnosti uključenima u redak 1. stupaca (r), (w) i (ab) obrasca 8.
4. Informacije o pokrivenosti uključuju se u obrazac 8. redak 1. stupac (p) za stanje omjera zelene imovine te u stupac (af) za tok omjera zelene imovine.
5. Institucije su dužne objaviti te informacije s prvim referentnim datumom 31. prosinca 2023., što je u skladu s prvim referentnim datumom za objavu informacija o omjeru zelene imovine iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178.

**Obrazac 7. Mjere ublažavanja: Imovina za izračun omjera zelene imovine.** Fiksni unos.

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 7. Mjere ublažavanja: Imovina za izračun omjera zelene imovine” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Institucije u tom obrascu objavljuju informacije o bruto knjigovodstvenoj vrijednosti kredita i predujmova, dužničkih vrijednosnih papira i vlasničkih instrumenata institucija iz njihove knjige pozicija, s raščlambom informacija po vrsti druge ugovorne strane, uključujući financijska društva, nefinancijska društva, kućanstva, tijela lokalne uprave i kreditiranje nekretnina za kućanstva, taksonomsku prihvatljivost izloženosti i njihovu usklađenost s taksonomijom s obzirom na okolišne ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama iz članka 9. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) 2020/852.
3. Konkretno, institucije u taj obrazac uključuju informacije potrebne za izračunavanje omjera zelene imovine u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2021/2178. Iako se Delegiranom uredbom (EU) 2021/2178 od institucija zahtijeva da u dva navrata procijene i objave omjer zelene imovine, jedanput na temelju usklađenosti s taksonomijom prihoda druge ugovorne strane (za nefinancijska društva) za izloženosti čija svrha nije financiranje određenih utvrđenih djelatnosti (općenamjensko kreditiranje), a drugi put na temelju usklađenosti s taksonomijom kapitalnih izdataka druge ugovorne strane za iste izloženosti općenamjenskog kreditiranja, u tom obrascu institucije jedanput objavljuju omjer zelene imovine, i to samo na temelju usklađenosti prihoda druge ugovorne strane za dio općenamjenskog kreditiranja.
4. Institucije na temelju tih informacija izračunavaju i objavljuju svoj omjer zelene imovine iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178. Uključene informacije odnose se na ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbu klimatskim promjenama iz članka 9. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) 2020/852.
5. Institucije objavljuju te informacije s prvim referentnim datumom 31. prosinca 2023., koji je prvi referentni datum objave za informacije o omjeru zelene imovine iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| a | **Bruto knjigovodstvena vrijednost**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| b | **Od čega: prema taksonomski relevantnim sektorima**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost prihvatljivih izloženosti prema sektorima (4. razina oznaka NACE) koji su relevantni za odgovarajući okolišni cilj u skladu s taksonomijom, kao što je utvrđeno u Prilogu I. Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/2139\*22.  Institucije objavljuju izloženosti prema relevantnim sektorima na temelju cilja ublažavanja klimatskih promjena u skladu s člankom 9. točkom (a) i člankom 10. Uredbe (EU) 2020/852. |
| c | **Od čega: okolišno održive izloženosti**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost prihvatljivih izloženosti koje su okolišno održive, kako je utvrđeno u Prilogu I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139.  Institucije objavljuju izloženosti koje su okolišno održive na temelju cilja ublažavanja klimatskih promjena u skladu s člankom 9. točkom (a) i člankom 10. Uredbe (EU) 2020/852.  Ako je namjena sredstava poznata (specijalizirano financiranje, uključujući kredite za financiranje projekata, kako je navedeno u Prilogu V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451), institucije objavljuju u kojoj je mjeri izloženost okolišno održiva. Takva objava temelji se na tome u kojoj mjeri financirani projekt znatno pridonosi ublažavanju klimatskih promjena u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) 2020/852 ili je omogućujuća djelatnost u skladu s člankom 16. te uredbe te ispunjava kriterije iz članka 3. te uredbe. Ako namjena sredstava nije poznata, institucije objavljuju u kojoj je mjeri izloženost okolišno održiva, koristeći informacije dobivene od druge ugovorne strane, u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852, o udjelu prometa ostvarenog od proizvoda ili usluga povezanih s ekonomskim djelatnostima koje se smatraju okolišno održivima na temelju članka 3. te uredbe.  Takva se izloženost uzima u obzir samo jedanput i dodjeljuje se samo jednom okolišnom cilju. Ako su izloženosti relevantne za više okolišnih ciljeva, dodjeljuju se najrelevantnijem cilju. |
| d | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja smatraju se izloženostima iz članka 147. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013. Uključuju izloženosti koje su okolišno održive na temelju cilja ublažavanja klimatskih promjena u skladu s člankom 9. točkom (a) i člankom 10. Uredbe (EU) 2020/852.  Ako je namjena sredstava poznata, institucije u slučaju specijaliziranog financiranja objavljuju stupanj okolišne održivosti izloženosti na temelju toga u kojoj se mjeri smatra da određeni financirani projekt znatno pridonosi ublažavanju klimatskih promjena (informacije o projektu) u skladu s člankom 10. Uredbe (EU) 2020/852 ili da je omogućujuća djelatnost u skladu s člankom 16. te da ispunjava kriterije iz članka 3. te uredbe. Institucije dostavljaju transparentne informacije o vrsti ekonomskih djelatnosti koje se financiraju s pomoću specijaliziranog financiranja. Ako je ista izloženost u obliku specijaliziranog financiranja relevantna za dva okolišna cilja, institucije je dodjeljuju relevantnijem cilju. |
| e | **Od čega: prijelazne djelatnosti**  Članak 10. Uredbe (EU) 2020/852. |
| f | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852. |
| g | **Od čega: prema taksonomski relevantnim sektorima**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost prihvatljivih izloženosti prema sektorima (4. razina oznaka NACE) koji su relevantni za odgovarajući okolišni cilj u skladu s taksonomijom, kako je utvrđeno u Prilogu II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139.  Institucije objavljuju izloženosti prema relevantnim sektorima na temelju cilja prilagodbe klimatskim promjenama u skladu s člankom 9. točkom (b) i člankom 11. Uredbe (EU) 2020/852. |
| h | **Od čega: okolišno održive izloženosti**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost prihvatljivih izloženosti koje su okolišno održive, kako je utvrđeno u Prilogu II. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139.  Institucije objavljuju izloženosti koje su okolišno održive na temelju cilja prilagodbe klimatskim promjenama u skladu s člankom 9. točkom (b) i člankom 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Ako je namjena sredstava poznata, institucije u slučaju specijaliziranog financiranja objavljuju stupanj okolišne održivosti izloženosti na temelju toga u kojoj se mjeri smatra da financirani projekt znatno pridonosi prilagodbi klimatskim promjenama u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2020/852 ili da je omogućujuća djelatnost u skladu s člankom 16. te da ispunjava kriterije iz članka 3. te uredbe.  Ako namjena sredstava nije poznata, institucije objavljuju u kojoj je mjeri izloženost okolišno održiva, koristeći informacije dobivene od druge ugovorne strane, u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852, o udjelu prometa ostvarenog od proizvoda ili usluga povezanih s ekonomskim djelatnostima koje se smatraju okolišno održivima na temelju članka 3. te uredbe.  Takva se izloženost uzima u obzir samo jedanput i dodjeljuje se samo jednom okolišnom cilju. Ako su izloženosti relevantne za više okolišnih ciljeva, dodjeljuju se najrelevantnijem cilju. |
| i | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije su dužne objavljivati bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja smatraju se izloženostima iz članka 147. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije objavljuju izloženosti specijaliziranom financiranju koje su okolišno održive na temelju cilja prilagodbe klimatskim promjenama u skladu s člankom 9. točkom (b) i člankom 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju u kojoj je mjeri izloženost okolišno održiva koristeći informacije dobivene od druge ugovorne strane.  Ako je namjena sredstava poznata, institucije u slučaju specijaliziranog financiranja objavljuju stupanj okolišne održivosti izloženosti na temelju toga u kojoj se mjeri smatra da financirani projekt znatno pridonosi prilagodbi klimatskim promjenama (informacije o projektu) u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2020/852 ili da je omogućujuća djelatnost u skladu s člankom 16. te da ispunjava kriterije iz članka 3. te uredbe. Institucije dostavljaju transparentne informacije o vrsti ekonomskih djelatnosti koje se financiraju s pomoću specijaliziranog financiranja. Ako ista izloženost u obliku specijaliziranog financiranja može biti relevantna za dva okolišna cilja, dodjeljuje se najrelevantnijem cilju. |
| j | **Od čega: djelatnosti prilagodbe**  Članak 11. Uredbe (EU) 2020/852. Te djelatnosti obuhvaćaju djelatnosti koje nisu omogućujuće. |
| k | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852. |
| l | **Od čega: prema taksonomski relevantnim sektorima**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije uključuju zbroj stupaca (b) i (g) tog obrasca. |
| m | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije uključuju zbroj stupaca (c) i (h) tog obrasca. |
| n | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kako je definirana u dijelu 1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja smatraju se izloženostima iz članka 147. stavka 8. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije uključuju zbroj stupaca (d) i (i) tog obrasca. |
| o | **Od čega: prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe**  Članak 10. i članak 11. Uredbe (EU) 2020/852  Institucije uključuju zbroj stupaca (e) i (j) tog obrasca. |
| p | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije uključuju zbroj stupaca (f) i (k) tog obrasca. |

|  |  |
| --- | --- |
| Redci | Upute |
|  | **Omjer zelene imovine – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku**  Prihvatljive izloženosti su one koje se odnose na druge ugovorne strane i kategorije imovine obuhvaćene opsegom zahtjeva za objavu u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852. |
| 1. | **Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine**  Institucije objavljuju kredite i predujmove, dužničke vrijednosne papire i vlasničke instrumente klasificirane u knjizi pozicija koji se ne drže radi trgovanja i nisu namijenjeni prodaji, kako je definirano u Prilogu V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 2. | **Financijska društva**  Institucije objavljuju izloženosti iz dijela 1.42.(c) i 1.42.(d) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 3. | **Kreditne institucije**  Institucije objavljuju izloženosti iz dijela 1.42.(c) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 4., 9., 13., 17., 21., 34., 40. | **Krediti i predujmovi**  Institucije objavljuju kredite i predujmove iz dijela 1.32. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 5., 10., 14., 18., 22., 37., 41. | **Dužnički vrijednosni papiri**  Institucije objavljuju dužničke vrijednosne papire iz dijela 1.31. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 6., 11., 15., 19., 23., 38., 42. | **Vlasnički instrumenti**  Institucije objavljuju vlasničke instrumente iz Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. Vlasnički instrumenti iz knjige pozicija uključuju ulaganja u pridružene subjekte, zajedničke pothvate i društva kćeri koji nisu u potpunosti ili razmjerno konsolidirani. |
| 7. | **Druga financijska društva**  Institucije objavljuju izloženosti prema ostalim financijskim društvima iz dijela 1.42.(d) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 8. | **Od čega: investicijska društva**  Institucije objavljuju izloženosti prema investicijskim društvima kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 12. | **Od čega: društva za upravljanje**  Institucije objavljuju izloženosti prema društvima za upravljanje kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 19. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 16. | **Od čega: društva za osiguranje**  Institucije objavljuju izloženosti prema društvima za osiguranje kako su definirana u članku 4. stavku 1. točki 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 20. | **Nefinancijska društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a**  Institucije objavljuju izloženosti prema nefinancijskim društvima iz dijela 1.42.(e) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451, na koja se primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2014/95/EU. |
| 28. | **Od čega: krediti za poslovne nekretnine**  Institucije objavljuju izloženosti iz dijela 2.173.(a) i dijela 2.239.ix. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 24. | **Kućanstva**  Institucije objavljuju kredite i predujmove iz dijela 1.42.(f) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Institucije su dužne prikupljati informacije od svojih drugih ugovornih strana na bilateralnoj osnovi u okviru postupka odobravanja kredita, redovnog pregleda kredita i postupka praćenja. |
| 25. | **Od čega: krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom**  Institucije objavljuju kredite i predujmove sa stambenom nekretninom kao kolateralom iz dijela 2.173.(a) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Usklađenost tih izloženosti s Uredbom (EU) 2020/852 procjenjuje se samo primjenom pojednostavnjenog pristupa za cilj ublažavanja klimatskih promjena u skladu s kriterijima tehničke provjere za zgrade, odnosno obnovu, kupnju i vlasništvo u skladu s točkama 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. i 7.7. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, na temelju energetske učinkovitosti odnosnog kolaterala. |
| 26. | **Od čega: krediti za obnovu zgrada**  Institucije objavljuju kredite koji se dodjeljuju kućanstvima za obnovu kuća.  Usklađenost tih izloženosti s Uredbom (EU) 2020/852 procjenjuje se samo primjenom pojednostavnjenog pristupa za cilj ublažavanja klimatskih promjena u skladu s kriterijima tehničke provjere za zgrade, odnosno obnovu, kupnju i vlasništvo u skladu s točkama 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. i 7.7. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, na temelju energetske učinkovitosti odnosnog kolaterala. |
| 27. | **Od čega krediti za kupnju motornih vozila**  Institucije objavljuju kredite za kupnju motornih vozila iz dijela 2.173.(b)ii. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 i druge kredite koji se dodjeljuju za kupnju motornih vozila, koji se procjenjuju primjenom pojednostavnjenog pristupa za cilj ublažavanja klimatskih promjena u skladu s kriterijima tehničke provjere za financiranje, davanje u zakup i iznajmljivanje vozila u skladu s odjeljkom 6.5. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, na temelju energetske učinkovitosti predmetnog vozila. |
| 28. | **Financiranje tijela lokalne uprave**  Zbroj redaka 29. i 30. |
| 29. | **Stambeno financiranje**  Institucije objavljuju kredite koje su odobrile tijelima lokalne uprave radi financiranja kupnje državnih stanova. |
| 30. | **Druga financiranja tijela lokalne uprave**  Institucije objavljuju kredite koje su odobrile tijelima lokalne uprave radi financiranja izloženosti u obliku specijaliziranog financiranja, osim onog koje proizlazi iz kupnje državnih stanova. |
| 31. | **Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine**  Institucije objavljuju kolaterale koji su dobiveni u posjed iz dijela 2.341. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 32. | **Ukupna imovina u omjeru zelene imovine**  Ovaj je redak jednak retku 1. tog obrasca. |
|  | **Imovina isključena iz brojnika za izračun omjera zelene imovine (obuhvaćena u nazivniku)** |
| 33. | **Nefinancijska društva iz EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)**  Institucije objavljuju izloženosti prema nefinancijskim društvima iz dijela 1.42.(e) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 koja se nalaze u Uniji i na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2014/95/EU. |
| 37. | **Nefinancijska društva izvan EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)**  Institucije objavljuju izloženosti prema nefinancijskim društvima iz dijela 1.42.(e) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 koja se nalaze izvan Unije i na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2014/95/EU. |
|  | **Imovina isključena iz brojnika omjera zelene imovine (obuhvaćena u nazivniku)** |
| 41. | **Izvedenice**  Institucije objavljuju izvedenice koje se ne drže radi trgovanja iz dijela 1. odjeljka 10. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 42. | **Međubankovni zajmovi na zahtjev**  Institucije objavljuju „ostale depozite po viđenju” iz dijela 2.3. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 43. | **Novac i imovina povezana s novcem**  Institucije objavljuju „novac u blagajni” iz dijela 2.1. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| 44. | **Druga imovina (uključujući *goodwill*, robu itd.)**  Institucije u svojoj bilanci objavljuju drugu imovinu koja nije uključena u retke 41., 42. i 43. tog obrasca. |
| 45. | **Ukupna imovina u nazivniku (omjer zelene imovine)**  Ovaj je redak zbroj redaka 32., 33., 37. te redaka od 41. do 44. tog obrasca. |
|  | **Druga imovina isključena iz brojnika i nazivnika za izračunavanje omjera zelene imovine** |
| 46. | **Države**  Institucije objavljuju opće države iz dijela 1.42. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451, isključujući izloženosti uključene u retke 29. i 30. tog obrasca. |
| 47. | **Izloženosti prema središnjim bankama**  Institucije objavljuju izloženosti prema središnjim bankama. |
| 48. | **Knjiga trgovanja**  Institucije objavljuju financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja ili financijsku imovinu kojom se trguje, kako je definirano u primjenjivim računovodstvenim načelima. |
| 49. | **Ukupna imovina isključena iz brojnika i nazivnika**  Ovaj je redak zbroj redaka 46., 47. i 48. tog obrasca. |
| 50. | **Ukupna imovina**  Ovaj je redak zbroj redaka 45. i 49. tog obrasca. |

**Obrazac 8. –** **Omjer zelene imovine izražen u postotku**

1. Institucije se služe sljedećim uputama pri objavljivanju informacija u „Obrascu 8. – Omjer zelene imovine izražen u postotku” iz Priloga XXXIX. ovoj Uredbi.
2. Na temelju informacija uključenih u obrazac 7. institucije u tom obrascu objavljuju omjer zelene imovine iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178.
3. Svrha tog obrasca je pokazati u kojoj se mjeri djelatnosti institucija smatraju okolišno održivima u skladu s člancima 3. i 9. Uredbe (EU) 2020/852 kako bi dionici mogli razumjeti mjere koje su institucije uvele za ublažavanje tranzicijskih i fizičkih rizika klimatskih promjena.
4. Delegiranom uredbom (EU) 2021/2178 od institucija se zahtijeva da dvaput procijene i objave omjer zelene imovine. Prvi se put objava temelji na usklađenosti s taksonomijom prihoda druge ugovorne strane (za nefinancijska društva) za izloženosti čija svrha nije financiranje određenih utvrđenih djelatnosti (općenamjensko kreditiranje). Druga objava temelji se na usklađenosti kapitalnih rashoda druge ugovorne strane s Uredbom (EU) 2020/852 za iste izloženosti općenamjenskog kreditiranja. U tom obrascu institucije samo jedanput objavljuju omjer zelene imovine, na temelju usklađenosti prihoda druge ugovorne strane samo za dio općenamjenskog kreditiranja.
5. Institucije su dužne početi objavljivati te informacije s prvim referentnim datumom 31. prosinca 2023., što je u skladu s prvim referentnim datumom za objavu informacija o omjeru zelene imovine iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| a | **Udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje djelatnosti iz Uredbe (EU) 2020/852 (prihvatljive djelatnosti) u ukupnom stanju obuhvaćene imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora iz Uredbe (EU) 2020/852 za cilj ublažavanja klimatskih promjena, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (b) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je definirano u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| b | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti (usklađena imovina) u stanju prihvatljive imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj ublažavanja klimatskih promjena, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (c) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćenih izloženosti, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| c | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio imovine koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj ublažavanja klimatskih promjena u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (d) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| d | **Od čega: prijelazne djelatnosti**  Članak 10. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio imovine koja je povezana s tranzicijskim djelatnostima za cilj ublažavanja klimatskih promjena u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (e) obrasca 8.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| e | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio imovine koja je povezana s omogućujućim djelatnostima za cilj ublažavanja klimatskih promjena u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (f) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| f | **Udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih djelatnosti (prihvatljiva imovina) u ukupnom stanju obuhvaćene imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora za cilj prilagodbe klimatskim promjenama, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (g) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| g | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti (usklađena imovina) u stanju prihvatljive imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj prilagodbe klimatskim promjenama, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (h) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćenih izloženosti, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| h | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio imovine koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (i) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| i | **Od čega: djelatnosti prilagodbe**  Članak 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio imovine koja je povezana s djelatnostima prilagodbe za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (j) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| j | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio imovine koja je povezana s omogućujućim djelatnostima za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (k) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| k | **Udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih djelatnosti (prihvatljiva imovina) za ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama, u odnosu na ukupno stanje obuhvaćene imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (l) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| l | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti za ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjena u stanju prihvatljive imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (m) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćenih izloženosti, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| m | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio imovine koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama u stanju imovine za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (n) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| n | **Od čega: prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe**  Članci 10. i 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Postotak odgovara stupcima (d) i (i). |
| o | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Postotak odgovara stupcima (e) i (j). |
| p | **Udio ukupne obuhvaćene imovine**  Institucije objavljuju udio ukupne imovine obuhvaćene omjerom zelene imovine. Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost stanja obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (1) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost ukupne imovine u bilanci institucija, kako je navedeno u uputama koje se odnose na redak 50. obrasca 7. |
| q | **Udio nove imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje taksonomski relevantnih djelatnosti (prihvatljiva imovina) za cilj ublažavanja klimatskih promjena u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (b) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| r | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj ublažavanja klimatskih promjena u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (c) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| s | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj ublažavanja klimatskih promjena u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (d) obrasca 8.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| t | **Od čega: prijelazne djelatnosti**  Članak 10. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je povezana s tranzicijskim djelatnostima za cilj ublažavanja klimatskih promjena u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (e) obrasca 8.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| u | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je povezana s omogućujućim djelatnostima za cilj ublažavanja klimatskih promjena u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (f) obrasca 8.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| v | **Udio nove imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje djelatnosti obuhvaćenih Uredbom (EU) 2020/852 za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (g) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| w | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (h) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| x | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (i) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| y | **Od čega: djelatnosti prilagodbe**  Članak 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je povezana s tranzicijskim djelatnostima za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (j) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| z | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je povezana s omogućujućim djelatnostima za cilj prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova prihvatljiva imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (k) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| aa | **Udio imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje djelatnosti obuhvaćenih ciljevima ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama iz Uredbe (EU) 2020/852 u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (l) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| ab | **Od čega: okolišno održive djelatnosti**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti za ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj prihvatljivoj imovini (tj. prihvatljivoj imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave). Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (m) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| ac | **Od čega: specijalizirano financiranje**  Institucije objavljuju udio nove imovine (tj. imovine koja je nastala u tekućem razdoblju objave) koja je kategorizirana kao imovina za specijalizirano financiranje okolišno održivih djelatnosti za ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama u ukupnoj novoj imovini (tj. imovini koja je nastala u tekućem razdoblju objave) za financiranje okolišno održivih djelatnosti. Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost prihvatljive nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (n) obrasca 7.  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest bruto knjigovodstvena vrijednost nove obuhvaćene imovine u okviru te imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na stupac (a) obrasca 7. |
| ad | **Od čega: prijelazne djelatnosti/djelatnosti prilagodbe**  Članci 10. i 11. Uredbe (EU) 2020/852.  Postotak odgovara stupcima (t) i (y). |
| ae | **Od čega: omogućujuće djelatnosti**  Članak 16. Uredbe (EU) 2020/852.  Postotak odgovara stupcima (u) i (z). |
| af | **Udio ukupne nove obuhvaćene imovine**  Institucije objavljuju udio ukupne nove imovine obuhvaćene omjerom zelene imovine. Nova imovina izračunava se bez otplata i drugih smanjenja.  Stavka se izražava u postocima.  Brojnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest razlika bruto knjigovodstvene vrijednosti obuhvaćene imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na redak 1. obrasca 7., između tekućeg razdoblja objave (t) i prethodnog razdoblja objave (t – 1).  Nazivnik ključnog pokazatelja uspješnosti jest razlika bruto knjigovodstvene vrijednosti ukupne nove imovine, kako je navedeno u uputama koje se odnose na redak 53. obrasca 7., između tekućeg razdoblja objave (t) i prethodnog razdoblja objave (t – 1). |
| Redci | Upute |
| 1. | **Omjer zelene imovine** iz Delegirane uredbe (EU) 2021/2178. |
| 2. | **Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 1. obrasca 7. |
| 3. | **Financijska društva**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 2. obrasca 7. |
| 4. | **Kreditne institucije**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 3. obrasca 7. |
| 5. | **Druga financijska društva**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 7. obrasca 7. |
| 6. | **Od čega: investicijska društva**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 8. obrasca 7. |
| 7. | **Od čega: društva za upravljanje**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 12. obrasca 7. |
| 8. | **Od čega: društva za osiguranje**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 16. obrasca 7. |
| 9. | **Nefinancijska društva na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 20. obrasca 7. |
| 10. | **Kućanstva**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 24. obrasca 7. |
| 11. | **Od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 25. obrasca 7. |
| 12. | **Od čega krediti za obnovu zgrada**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 26. obrasca 7. |
| 13. | **Od čega krediti za kupnju motornih vozila**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 27. obrasca 7. |
| 14. | **Financiranje tijela lokalne uprave**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 28. obrasca 7. |
| 15. | **Stambeno financiranje**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 29. obrasca 7. |
| 16. | **Druga financiranja tijela lokalne uprave**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 30. obrasca 7. |
| 17. | **Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine**  Postotak omjera zelene imovine za izloženosti u retku 31. obrasca 7. |

**Obrazac 9. Mjere ublažavanja: Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija**

1. U članku 9. Provedbene uredbe (EU) 2021/2178 predviđa se da Komisija do 30. lipnja 2024. preispita primjenu te uredbe. Komisija je osobito dužna utvrditi jesu li potrebne dodatne izmjene u smislu uključivanja:

(a) izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama u brojnik i nazivnik ključnih pokazatelja uspješnosti financijskih poduzeća;

(b) izloženosti prema poduzećima koja ne objavljuju nefinancijske izvještaje iz članka 19.a ili članka 29.a Direktive 2013/34/EU u brojnik ključnih pokazatelja uspješnosti financijskih poduzeća.

1. Institucije mogu odlučiti u taj obrazac uključiti sljedeće informacije. Kad je riječ o drugim ugovornim stranama koje su nefinancijska društva i koje ne podliježu obvezama objavljivanja, institucije mogu objaviti, na temelju razumnih nastojanja te informacija koje su već dostupne i prikupljene od njihovih drugih ugovornih strana na dobrovoljnoj i bilateralnoj osnovi ili izračunane korištenjem procjena, proširene informacije o taksonomskoj prihvatljivosti i usklađenosti s taksonomijom iz Uredbe (EU) 2020/852 u pogledu okolišnih ciljeva ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama iz članka 9. točaka (a) i (b) Uredbe (EU) 2020/852 za izloženosti prema europskim nefinancijskim društvima koja ne podliježu obvezama objavljivanja utvrđenima u Direktivi 2013/34/EU i neeuropskim nefinancijskim društvima koja ne podliježu obvezama objavljivanja utvrđenima u Direktivi 2013/34/EU. Te se informacije mogu objaviti samo jedanput, na temelju usklađenosti prihoda drugih ugovornih strana za općenamjensko kreditiranje, kao u slučaju omjera zelene imovine.

Prvi referentni datum objave tog obrasca je 31. prosinca 2024. Institucije nisu dužne objaviti te informacije prije 1. siječnja 2025.

**Obrazac 9.1. Mjere ublažavanja: Imovina za izračun omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija**

1. Institucije u tom obrascu mogu objaviti bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine koja je relevantna za izračun omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija. Taj obrazac odnosi se samo na druge ugovorne strane na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | **UKUPNA IMOVINA U OMJERU ZELENE IMOVINE**  Kako je objavljeno u retku 32. obrasca 7. |
| 2. | **Nefinancijska društva iz EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)**  Institucije objavljuju izloženosti prema nefinancijskim društvima iz dijela 1.42.(e) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 koja se nalaze u Uniji i na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2013/34/EU.  Ako druga ugovorna strana ne podliježe objavljivanju na temelju članka 8. Uredbe (EU) 2020/852, institucije za izračun postotka izloženosti usklađenih s taksonomijom iz Uredbe (EU) 2020/852 mogu, na temelju razumnih nastojanja te na dobrovoljnoj i bilateralnoj osnovi, prikupiti informacije od svojih drugih ugovornih strana u okviru postupka odobravanja kredita, redovnog pregleda kredita i postupka praćenja. Samo ako druga ugovorna strana ne može ili nije voljna dostaviti relevantne podatke, kreditne institucije upotrebljavaju interne procjene i zamjenske vrijednosti, a u opisu koji se prilaže obrascu navode u kojoj su mjeri korištene te procjene i njihovu vrstu. Ako institucije ne mogu prikupiti relevantne informacije na dobrovoljnoj i bilateralnoj osnovi niti ih procijeniti, odnosno ako to ne mogu učiniti na razuman način koji ne uzrokuje prekomjerno opterećenje za njih ili njihove druge ugovorne strane, tu činjenicu navode u opisu koji se prilaže obrascu, uz obrazloženje i dotičnih drugih ugovornih strana.  Kad je riječ o objavama koje uključuju društva na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2013/34/EU, uključujući mala i srednja poduzeća (MSP-ovi), pri procjenjivanju općenamjenskog kreditiranja/financiranja s nepoznatom namjenom sredstava, institucije primjenjuju pojednostavnjeni pristup i usmjeravaju svoju procjenu na glavne ekonomske djelatnosti društva, odnosno na njihov glavni izvor prihoda, kako bi utvrdile ukupnu usklađenost izloženosti s Uredbom (EU) 2020/852. Kad je riječ o specijaliziranom financiranju, procjena se temelji na tome u kojoj mjeri se smatra da određeni financirani projekt znatno pridonosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama (informacije o projektu). |
| 4. | **Od čega: krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom**  Izloženosti iz dijela 2.173.(a) i 2.239.ix. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451.  Usklađenost tih izloženost s taksonomijom, kako je navedeno u Uredbi (EU) 2020/852, procjenjuje se samo primjenom pojednostavnjenog pristupa za cilj ublažavanja klimatskih promjena u skladu s kriterijima tehničke provjere za zgrade, odnosno obnovu, kupnju i vlasništvo u skladu s točkama 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. i 7.7. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, na temelju energetske učinkovitosti odnosnog kolaterala. |
| 5. | **Od čega: krediti za obnovu zgrada**  Krediti koji se dodjeljuju MSP-ovima i drugim nefinancijskim društvima na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2014/95/EU, u svrhu obnove zgrada.  Usklađenost tih izloženost s taksonomijom, kako je navedeno u Uredbi (EU) 2020/852, procjenjuje se samo primjenom pojednostavnjenog pristupa za cilj ublažavanja klimatskih promjena u skladu s kriterijima tehničke provjere za zgrade, odnosno obnovu, kupnju i vlasništvo u skladu s točkama 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. i 7.7. Priloga I. Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139, na temelju energetske učinkovitosti odnosnog kolaterala. |
| 8. | **Nefinancijska društva izvan EU-a (na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)**  Izloženosti prema nefinancijskim društvima iz dijela 1.42.(e) Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 koja se nalaze izvan Unije i na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja na temelju Direktive 2014/95/EU.  Ako institucije navode te informacije u svojim objavama na temelju članka 8. Uredbe (EU) 2020/852 u skladu s člankom 7. stavkom 7. Delegirane uredbe (EU) 2021/2178, iste informacije objavljuju ovdje. U protivnom institucije prikupljaju informacije od svojih drugih ugovornih strana na bilateralnoj osnovi u okviru postupka odobravanja kredita, redovnog pregleda kredita i postupka praćenja ili koriste sljedeće zamjenske vrijednosti za objavljivanje informacija o izloženostima prema trećim zemljama, u okviru svojih mogućnosti:  (a) vlastite modele i klasifikaciju izloženosti prema tim modelima; u tom slučaju institucije opisuju glavne značajke primijenjenih modela  (b) ako su dostupne, javne objave drugih ugovornih strana na temelju međunarodnih standarda (uključujući objavljivanje financijskih informacija o klimatskim promjenama); u tom slučaju institucije opisuju vrstu dostupnih informacija i primijenjenih standarda  (c) druge javno dostupne podatke.  U opisu koji se prilaže tom obrascu institucije trebaju navesti izvore koji su korišteni za objavu tih informacija. Ako institucije ne mogu prikupiti relevantne informacije na bilateralnoj osnovi niti ih procijeniti, odnosno ako to ne mogu učiniti na razuman način koji ne uzrokuje prekomjerno opterećenje za njih ili njihove druge ugovorne strane, tu činjenicu objašnjavaju u opisu koji se prilaže obrascu, navodeći razloge i druge ugovorne strane na koje se to odnosi.  Kad je riječ o toj vrsti drugih ugovornih strana, pri procjenjivanju općenamjenskog kreditiranja/financiranja s nepoznatom namjenom sredstava, institucije primjenjuju pojednostavnjeni pristup i usmjeravaju svoju procjenu na glavne ekonomske djelatnosti poduzeća, odnosno na njihov glavni izvor prihoda, kako bi utvrdile ukupnu usklađenost izloženosti s Uredbom (EU) 2020/852. Kad je riječ o specijaliziranom financiranju, procjena se temelji na tome u kojoj mjeri se smatra da određeni financirani projekt znatno pridonosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama (informacije o projektu), dok se u slučaju portfelja nekretnina procjena s obzirom na cilj ublažavanja klimatskih promjena provodi na temelju energetske učinkovitosti odnosnog kolaterala i njegove usklađenosti s kriterijima koji su za odgovarajuće djelatnosti utvrđeni u Uredbi (EU) 2020/852. |
| Redak 12. | UKUPNA IMOVINA U OMJERU USKLAĐENOSTI S TAKSONOMIJOM U KNJIZI POZICIJA  Zbroj redaka 1., 2. i 8. |
| Redci od 13. do 19. | Vidjeti definicije u obrascu 7. (redci od 41. do 50.). |

**Obrazac 9.2. Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija izražen u postotku**

Institucije u tom obrascu mogu objavljivati postotak imovine u okviru omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija, kako je objavljeno u obrascu 1., u odnosu na ukupnu imovinu u nazivniku omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija, kako je objavljeno u retku 17. obrasca 9.1.

**Obrazac 9.3. Omjer usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija izražen u postotku**

Taj obrazac sadržava sažetak ključnog pokazatelja uspješnosti omjera usklađenosti s taksonomijom u knjizi pozicija, raščlambu po okolišnom cilju povezanom s klimatskim promjenama i ukupno stanje te raščlambu za stanje i tok.

**Obrazac 10. Druge mjere ublažavanja klimatskih promjena koje nisu obuhvaćene Uredbom (EU) 2020/852**

1. Taj obrazac obuhvaća druge mjere ublažavanja klimatskih promjena i uključuje izloženosti institucija koje nisu usklađene s taksonomijom kako je navedeno u Uredbi (EU) 2020/852 u skladu s obrascima 7. i 8., ali kojima se druge ugovorne strane ipak podupiru u procesu tranzicije i prilagodbe s obzirom na ciljeve ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim promjenama. Te mjere i aktivnosti ublažavanja uključuju obveznice i kredite izdane na temelju standarda koji nisu standardi Unije, uključujući zelene obveznice, održive obveznice koje su povezane s aspektima klimatskih promjena, obveznice povezane s održivošću i s aspektima klimatskih promjena, zelene kredite, kredite povezane s održivošću i s aspektima klimatskih promjena, kredite povezane s održivošću i s aspektima klimatskih promjena.
2. Institucije u opisu koji se prilaže tom obrascu dostavljaju detaljna objašnjenja o prirodi i vrsti mjera ublažavanja koje se odražavaju u tom obrascu, uključujući informacije o vrsti rizika koji se njima nastoje ublažiti, ciljevima u području klimatskih promjena koji se njima podupiru te informacije o povezanim drugim ugovornim stranama i rokovima provedbe mjera. Obrazlažu i zašto te izloženosti nisu u potpunosti usklađene s kriterijima utvrđenima u Uredbi (EU) 2020/852 te zašto nisu održive u skladu s Uredbom (EU) 2020/852 iako i dalje pridonose ublažavanju tranzicijskih ili fizičkih rizika klimatskih promjena te dostavljaju sve ostale relevantne informacije koje mogu pomoći u razumijevanju okvira koji je institucija uspostavila za upravljanje rizicima.
3. Institucije su dužne početi objavljivati informacije iz tog obrasca s prvim referentnim datumom objave 31. prosinca 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| Stupci | Upute |
| a | **Vrsta financijskog instrumenta**  Institucije objavljuju vrste financijskih instrumenata iz Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| b | **Vrsta druge ugovorne strane**  Institucije objavljuju vrstu druge ugovorne strane iz dijela 1.42. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| c | **Bruto knjigovodstvena vrijednost (u milijunima EUR)**  Institucije objavljuju bruto knjigovodstvenu vrijednost iz dijela 1.34. Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451. |
| d | **Vrsta rizika koji se ublažava (tranzicijski rizik klimatskih promjena)**  Institucije objavljuju vrstu rizika koji se ublažava tom mjerom: tranzicijski rizik klimatskih promjena. |
| e | **Vrsta rizika koji se ublažava (fizički rizik klimatskih promjena)**  Institucije objavljuju vrstu rizika koji se ublažava tom mjerom: fizički rizik klimatskih promjena. |
| f | **Kvalitativne informacije o prirodi mjera ublažavanja**  Institucije opisuju prirodu mjera ublažavanja koje pridonose ublažavanju klimatskih promjena iz članka 10. Uredbe (EU) 2020/852 i prilagodbi klimatskim promjenama iz članka 11. te uredbe te obrazlažu zašto se te izloženosti ne smatraju usklađenima s taksonomijom za potrebe omjera zelene imovine. |

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

\*1 SL L 282, 19.10.2016., str. 4.

\*2 COM(2019) 640 final.

\*3 Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (SL L 182, 29.6.2013., str. 19.).

\*4 Direktiva 2014/95/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 22. listopada 2014. o izmjeni Direktive 2013/34/EU u pogledu objavljivanja nefinancijskih informacija i informacija o raznolikosti određenih velikih poduzeća i grupa (SL L 330, 15.11.2014., str. 1.).

\*5 C/2019/4490 (SL C 209, 20.6.2019., str. 1.).

\*6 Preporuke radne skupine za objavljivanje financijskih informacija o klimatskim promjenama, [https://www.fsb-tcfd.org/recommendations](https://www.fsb-tcfd.org/recommendations/).

\*7 Financijska inicijativa Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI), <https://www.unepfi.org>.

\*8 Standardi za izvješćivanje o održivosti Globalne inicijative za izvješćivanje, <https://www.globalreporting.org/standards>.

\*9 Načela odgovornog ulaganja Ujedinjenih naroda (UNPRI), <https://www.unpri.org>.

\*10 Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

\*11 Uredba (EZ) br. 1893/2006 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. prosinca 2006. o utvrđivanju statističke klasifikacije ekonomskih djelatnosti NACE Revision 2 te izmjeni Uredbe Vijeća (EEZ) br. 3037/90 kao i određenih uredbi EZ-a o posebnim statističkim područjima (SL L 393, 30.12.2006., str. 1.).

\*12 Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu minimalnih standarda za referentne vrijednosti EU-a za klimatsku tranziciju i referentne vrijednosti EU-a usklađene s Pariškim sporazumom (SL L 406, 3.12.2020., str. 17.).

\*13 Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.).

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

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

\*16 Direktiva 2010/31/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 19. svibnja 2010. o energetskim svojstvima zgrada (SL L 153, 18.6.2010., str. 13.).

\*17 Direktiva 2012/27/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 25. listopada 2012. o energetskoj učinkovitosti, izmjeni direktiva 2009/125/EZ i 2010/30/EU i stavljanju izvan snage direktiva 2004/8/EZ i 2006/32/EZ (SL L 315, 14.11.2012., str. 1.).

\*18 Scenarij o postizanju nultih neto emisija do 2050. Međunarodne agencije za energiju (2021.), Svjetski energetski model, Pariz <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>.

\*19 Izvješće za 2021. dostupno je na ovoj [poveznici](https://iea.blob.core.windows.net/assets/deebef5d-0c34-4539-9d0c-10b13d840027/NetZeroby2050-ARoadmapfortheGlobalEnergySector_CORR.pdf).

\*20 Za više primjera vidjeti izvješće inicijative UNEP FI i društva Acclimatise: „Chartering New Climate. State-of-the-art tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts” (Novi klimatski put. Najsuvremeniji alati i podaci s kojima banke procjenjuju kreditne rizike i mogućnosti koji nastaju zbog fizičkih učinaka klimatskih promjena), rujan 2020., <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/>. U izvješću se navode detaljne informacije koje se odnose na obuhvaćena razdoblja, primjenu budućih scenarija, prostornu rezoluciju i pokrivenost, format rezultata koji se dobivaju iz određenih skupova podataka te licenciranje i trošak (uzimajući u obzir da besplatan pristup većini portala i baza podataka). Osim toga, u izvješću se razmatraju različite tehnike procjenjivanja i mjerenja fizičkog rizika, kao što su izrada karata topline, korelacijska analiza, namjenski alati i analitika.

\*21 Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2178 od 6. srpnja 2021. o dopuni Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem sadržaja i prikaza informacija o okolišno održivim ekonomskim djelatnostima koje objavljuju poduzeća na koja se primjenjuje članak 19.a ili članak 29.a Direktive 2013/34/EU i utvrđivanjem metodologije obveznog objavljivanja informacija (SL L 443, 10.12.2021., str. 9.).

\*22 Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2139 od 4. lipnja 2021. o dopuni Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem kriterija tehničke provjere na temelju kojih se određuje pod kojim se uvjetima smatra da ekonomska djelatnost znatno doprinosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama i nanosi li ta ekonomska djelatnost bitnu štetu kojem drugom okolišnom cilju (SL L 442, 9.12.2021., str. 1.).”