Bilag XL — Instrukser vedrørende offentliggørelse af ESG-risici

1. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 ved at følge instrukserne i dette bilag. Disse instrukser skal anvendes til at udfylde de tabeller og skemaer, som findes i bilag XXXIX til EBA's IT-løsninger.
2. Med henblik på disse instrukser skal følgende udtryk forstås som følger:
   * + 1. "miljømæssige, sociale eller ledelsesmæssige risici": risiko for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af miljømæssige, sociale eller ledelsesmæssige faktorers nuværende eller fremtidige indvirkning på instituttets modparter eller investerede aktiver
       2. "miljørisiko": risiko for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af miljøfaktorers nuværende eller fremtidige indvirkning på instituttets modparter eller investerede aktiver, herunder faktorer i forbindelse med omstillingen til følgende miljømål:
          1. modvirkning af klimaændringer
          2. tilpasning til klimaændringer
          3. bæredygtig anvendelse og beskyttelse af vand- og havressourcer
          4. omstilling til en cirkulær økonomi
          5. forebyggelse og bekæmpelse af forurening
          6. beskyttelse og genopretning af biodiversitet og økosystemer.

Miljørisiko omfatter både fysisk risiko og omstillingsrisiko.

* + - 1. "fysisk risiko": som del af den samlede miljørisiko, risikoen for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af nuværende eller fremtidig indvirkning af miljøfaktorers fysiske virkninger på instituttets modparter eller investerede aktiver
      2. "omstillingsrisiko": som del af den samlede miljørisiko, risikoen for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af nuværende eller fremtidig indvirkning af omstillingen til en miljømæssig bæredygtig økonomi på instituttets modparter eller investerede aktiver
      3. "social risiko": risiko for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af sociale faktorers nuværende eller fremtidige indvirkning på instituttets modparter eller investerede aktiver
      4. "ledelsesmæssig risiko": risiko for tab på grund af negativ finansiel indvirkning på instituttet som følge af ledelsesmæssige faktorers nuværende eller fremtidige indvirkning på instituttets modparter eller investerede aktiver.

1. Henvisninger til de internationale politikrammer og EU-politikrammer og tilgængelige benchmarks i disse instrukser omfatter: Parisaftalen, der er vedtaget inden for rammerne af De Forenede Nationers rammekonvention om klimaændringer\*1 ("Parisaftalen"), Kommissionens meddelelse om den europæiske grønne pagt\*2, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU\*3, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/95/EU\*4, Kommissionens meddelelse — Retningslinjer for ikkefinansiel rapportering: Supplement til rapportering af klimarelaterede oplysninger\*5, anbefalingerne fra taskforcen om klimarelaterede finansielle oplysninger (TCFD)\*6, FN's miljødeklaration for finansielle virksomheder (UNEP FI)\*7, Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards\*8 og FN-principperne for ansvarlige investeringer (UNPRI)\*9.

**Tabel 1 — Kvalitative oplysninger om miljørisiko:** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger i bilag XXXIX.

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at udfylde tabel 1 — "Kvalitative oplysninger om miljørisici", jf. bilag XXXIX til denne forordning, til at beskrive integrationen af miljørisici, herunder specifikke oplysninger om risici forbundet med klimaændringer og andre miljørisici, i deres forretningsstrategi og processer, ledelse og risikostyring med henblik på artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435 i nævnte forordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
|  | **Forretningsstrategi og processer** |
| a) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og e), i nævnte forordning skal institutterne give en beskrivelse af, hvordan deres forretningsmodeller, strategier og processer og deres finansielle planlægning integrerer risici som følge af miljøfaktorer (dvs. miljørisici), og hvordan disse risici kan udvikle sig over tid på grund af den teknologiske udvikling, nye politiske rammer, et erhvervsliv i forandring, interessenternes ændrede præferencer og ændringer i det fysiske miljø. |
| b) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og c) -f), i nævnte forordning skal institutterne fastsætte målsætningerne, målene og afgrænse vurderingen og styringen af miljørisici. Institutterne skal redegøre for de procedurer, de anvender til at fastsætte disse målsætninger, mål og grænser.  Institutterne skal redegøre for, hvordan disse målsætninger, mål og grænser er knyttet til de gældende internationale politikrammer og EU-politikrammer og til de tilgængelige benchmarks. |
| c) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne fremlægge oplysninger om deres nuværende og fremtidige (planlagte) investeringer i miljømæssigt bæredygtige aktiviteter og i aktiviteter og sektorer, der er i overensstemmelse med de miljømål, herunder klimamål, der er fastsat i artikel 9 i forordning (EU) 2020/852.  Hvis disse oplysninger afhænger af instituttets egen metode eller er baseret på instituttets interne mandat, medtager institutterne en beskrivelse af disse metoder og deres interne mandat i de offentliggjorte oplysninger. |
| d) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra d), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de foranstaltninger, de træffer for at afbøde risiciene forbundet med miljøfaktorer. Institutterne skal tage hensyn til modpartens evne til at styre miljørisici. |
|  | **Ledelse** |
| e) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra b), og artikel 435, stk. 2, litra a), b) og c), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om deres ledelsesorgans inddragelse i overvågningen og styringen af miljørisici. Institutterne skal tage hensyn til de potentielle kanaler for overførsel af sådanne miljørisici (herunder fysiske risici, omstillingsrisici og ansvarsrisici). |
| f) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra d), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvordan deres ledelsesorgan integrerer virkningerne af miljørisici på kort, mellemlang og lang sigt i instituttets organisationsstruktur med henblik på risikostyring. Institutterne skal redegøre for, hvordan ledelsesorganets øvelse derefter afspejles i deres forretningsområder og interne kontrolfunktioner. |
| g) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra a), b) og c), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om organiseringen af deres risikoudvalg og om fordelingen af opgaver og ansvarsområder inden for risikostyringsrammen med henblik på at overvåge og styre miljørisici under hensyntagen til kanaler for overførsel af fysiske risici, omstillingsrisici og ansvarsrisici. |
| h) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra e), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvordan de medtager miljørisici i deres interne rapporteringsramme og -struktur, samt oplysninger om hyppigheden af deres interne rapportering og udveksling af oplysninger om sådanne risici. |
| i) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra e), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvorvidt der tages højde for miljørisici i deres aflønningspolitik, og om de kriterier og parametre, der anvendes til at bestemme miljørisikoens indvirkning på variable lønninger. |
|  | **Risikostyring** |
| j) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra f), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om integrationen af virkninger på kort, mellemlang og lang sigt af miljøfaktorer og -risici i rammen for risikotolerance. Institutterne skal fastsætte den relevante tidshorisont i overensstemmelse med deres egen risikoprofil og eksponeringer. |
| k) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de metoder, definitioner og standarder, der anvendes til at identificere og styre miljøfaktorer og -risici, samt den ramme, som disse standarder, definitioner og metoder er baseret på.  Institutterne skal redegøre for, hvordan sådanne metoder, definitioner og standarder hænger sammen med de gældende internationale politikrammer og EU-politikrammer og tilgængelige benchmarks. |
| l) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne offentliggøre:   1. de processer, hvorved instituttet identificerer og overvåger sine aktiviteter og eksponeringer, som er følsomme og sårbare over for miljørisici, herunder løsøre og fast ejendom, der er knyttet til disse aktiviteter og eksponeringer 2. de processer, hvorved instituttet identificerer og overvåger miljørisici, der er finansielt væsentlige, og risici der i øjeblikket er uvæsentlige, men som kan blive væsentlige i fremtiden.   Aktiviteter, eksponeringer og aktiver, der er følsomme og sårbare over for miljørisici, skal omfatte aktiviteter, eksponeringer og aktiver i forbindelse med landbrug, fiskeri, skovbrug, energisektorer i forhold til deres geografiske placering, afhængighed af vand, eller andre miljøfaktorer og risici, der kan være sårbare over for forskellige faktorer, herunder oversvømmelser, tørke, brande og tab af biodiversitet. De skal også omfatte koncentration af modpartens operationer i truede områder, og de skal antages at omfatte hele modpartens værdikæde.  Når institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i dette litra, skal de angive væsentligheden (herunder dobbelt væsentlighed), som skal forstås i den betydning, der er fastsat i definitionerne i den rapport, der er omhandlet i artikel 98, stk. 8, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU\*10, og de skal dække eksponeringernes livscyklus, herunder optagelse af lån og vurdering af modpartens kreditværdighed og overvågning.  Institutterne skal redegøre for, i hvilket omfang denne vurdering omfatter de relevante transmissionskanaler, herunder i) lavere rentabilitet, ii) lavere ejendomsværdi, fald i husholdningernes formue, iii) lavere forrentning af aktiver, iv) øgede overholdelsesomkostninger og v) øgede sagsomkostninger.  Institutter, der ikke har identificeret væsentlige miljørisici, skal redegøre for og begrunde dette og beskrive de metoder, de har anvendt til at nå frem til denne konklusion. |
| m) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra d), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om deres aktiviteter, forpligtelser og eksponeringer med henblik på afbødning af miljørisici.  Institutterne skal offentliggøre de metoder, de anvender til at identificere risikobegrænsende foranstaltninger og aktiviteter. De skal desuden fremlægge oplysninger om, i hvilket omfang disse aktiviteter, forpligtelser og eksponeringer tegner sig for relevante transmissionskanaler, herunder i) lavere rentabilitet, ii) lavere ejendomsværdi, fald i husholdningernes formue, iii) lavere forrentning af aktiver, iv) øgede overholdelsesomkostninger og v) øgede sagsomkostninger. |
| n) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og f), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de gennemførelsesværktøjer, de anvender til at identificere og styre miljørisici. Sådanne værktøjer omfatter stresstest, følsomhedsanalyse eller andre fremadrettede indikatorer, der anvendes på eksponeringsniveau, porteføljeniveau, modpartsniveau eller sektorniveau, afhængigt af risikoens væsentlighed.  De offentliggjorte oplysninger skal omfatte de antagelser og metoder, der ligger til grund for de relevante gennemførelsesværktøjer. Institutterne skal også angive den tidshorisont, der anvendes ved vurderingen af miljørisici på grundlag af regnskabs- og tilsynsparametre, dvs. kort-, mellem- og langsigtede tidshorisonter. |
| o) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og f), i nævnte forordning skal institutterne beskrive resultatet af vurderingen ud fra det anvendte risikoværktøj i overensstemmelse med punkt 14.  Institutterne skal indberette den anslåede indvirkning af miljørisici, herunder klimarisici, på instituttets solvens, lovpligtige kapitalkrav og likviditetsrisikoprofil inden for rammerne af processen til vurdering af den interne kapital (ICAAP) og processen til vurdering af den interne likviditet (ILAAP). |
| p) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne fremlægge oplysninger om de data og oplysninger, de har til rådighed med henblik på risikostyring af miljørisici, de nøgledata og oplysninger, der i øjeblikket mangler, og de foranstaltninger, de træffer for at afhjælpe datamangler og forbedre kvaliteten og nøjagtigheden af data. |
| q) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra f), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de grænser, de fastsætter for finansiering af projekter eller modparter, som i væsentlig grad skader miljømålene, i overensstemmelse med deres forretningsstrategi.  Disse grænser skal omfatte grænser, der fastsættes af institutterne på tidspunktet for lånoptagelse og overvågning for at undgå eller afbøde miljørisici, og grænser for, hvornår en specifik eksponering vil udløse korrigerende foranstaltninger, yderligere undersøgelser, intern eskalering eller udelukkelse fra porteføljen. |
| r) | Institutterne skal beskrive, hvordan de kortlægger og knytter nye miljørisici på deres balance til kreditrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operationel risiko.  Institutterne skal forklare, hvordan de vurderer og styrer virkningerne af omstillingen til en klimarobust lavemissionsøkonomi for de tilsynsmæssige risikokategorier, herunder kreditrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. |

**Tabel 2 — Kvalitative oplysninger om social risiko:** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger i bilag XXXVII

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at udfylde tabel 2 — "Kvalitative oplysninger om social risiko" i bilag XXXIX til nærværende forordning til at beskrive integrationen af sociale risici i deres forretningsstrategi og processer, ledelse og risikostyring i overensstemmelse med artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435 i nævnte forordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
|  | **Forretningsstrategi og processer** |
| a) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og e), i nævnte forordning skal institutterne beskrive, hvordan deres forretningsmodeller, strategier og processer og finansielle planlægning integrerer risici som følge af sociale faktorer (dvs. sociale risici), og hvordan disse risici kan udvikle sig over tid på grund af den teknologiske udvikling, nye politiske rammer, et erhvervsliv i forandring og interessenternes ændrede præferencer. |
| b) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a) og c)-f), i nævnte forordning skal institutterne give en beskrivelse af deres målsætninger, mål og grænser for vurdering og styring af sociale risici og en beskrivelse af de procedurer, de anvender til at fastsætte disse målsætninger, mål og grænser.  Institutterne skal redegøre for, hvordan disse målsætninger, mål og grænser er knyttet til de gældende internationale politikrammer og EU-politikrammer og til tilgængelige benchmarks.  Sociale aspekter omfatter krænkelser af menneskerettighederne, arbejdstagerrettigheder, indkomstulighed, manglende menneskerettigheder, kundesikkerhed og -beskyttelse, privatlivets fred, fattigdom og ikkeforskelsbehandling. Desuden har klimaændringer og overgangen til en lavemissionsøkonomi sociale virkninger, herunder i form af ændringer af arbejdsmarkedet. Disse omfatter faldende efterspørgsel efter visse job og kvalifikationer, fremkomsten af nye job og kvalifikationer, forbrugernes ændrede præferencer, aktionærernes vilje til at integrere klimamæssige, miljømæssige og sociale ændringer i deres virksomheder hurtigt, jf. punkt 78 i EBA's rapport vedtaget i henhold til artikel 98, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU. |
| c) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra d), i nævnte forordning skal institutterne beskrive, hvordan de træffer foranstaltninger for at mindske risici forbundet med sociale faktorer, herunder forstå modparternes evne til at styre sociale risici og indgå i en dialog med dem for at afbøde sociale risici. |
|  | **Ledelse** |
| d) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra b), og artikel 435, stk. 2, litra a), b) og c), i nævnte forordning skal institutterne beskrive hvordan deres ledelsesorgan er involveret i overvågningen og styringen af sociale risici. Disse oplysninger skal omfatte rationalet bag den tilgang, som ledelsesorganet har valgt, og tage hensyn til en række sociale faktorer. Disse faktorer skal omfatte instituttets engagement i lokalsamfundet og samfundet som helhed, dets forhold til medarbejderne og overholdelse af arbejdsstandarder, forbrugerbeskyttelse og produktansvar og menneskerettigheder. |
| e) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra a), b) og c), i nævnte forordning skal institutterne beskrive, hvordan de organiserer deres risikoudvalg, og hvordan de fordeler opgaver og ansvarsområder inden for risikostyringsrammen med henblik på at overvåge og styre sociale risici.  Institutterne skal fremlægge oplysninger om både deres interne og eksterne ressourcer afsat til vurdering af sociale risici. |
| f) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra e), i nævnte forordning skal institutterne beskrive, hvordan de medtager sociale risici i deres interne rapporteringsramme og -struktur, og fastsætte hyppigheden af deres interne rapportering og udveksling af oplysninger om sociale risici. |
| g) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, litra e), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvorvidt der tages højde for sociale risici i deres aflønningspolitik, og om de kriterier og parametre, der anvendes til at bestemme den sociale risikos indvirkning på variable lønninger. |
|  | **Risikostyring** |
| h) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de metoder, definitioner og standarder, de anvender til at identificere og styre sociale faktorer og risici, samt den ramme, som disse standarder, definitioner og metoder er baseret på.  Institutterne skal redegøre for, hvordan disse metoder, definitioner og standarder hænger sammen med de gældende internationale politikrammer og EU-politikrammer og tilgængelige benchmarks. |
| i) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om den procedure, hvorved de identificerer og overvåger deres aktiviteter og eksponeringer, som er følsomme over for sociale risici, herunder via deres modparter, investerings- eller porteføljeadministrationsaktiviteter, og herunder løsøre og fast ejendom, der er knyttet til disse aktiviteter og eksponeringer.  Institutterne skal fremlægge oplysninger om de processer, hvorved de identificerer og overvåger sociale risici, der er finansielt væsentlige, og risici der i øjeblikket er uvæsentlige, men som kan blive væsentlige i fremtiden.  Sådanne aktiviteter, eksponeringer og aktiver, der er følsomme over for sociale risici, kan være knyttet til modparter, der overtræder arbejdsretten, menneskerettighederne eller anden lovgivning eller rettigheder på det sociale område, og som kan være parter i retstvister. Sektorer med større sociale risici kan nærmere bestemt omfatte sektorer med mange migrantarbejdere, lave lønninger, dårlige arbejdsstandarder eller dårlige arbejdsvilkår, der påvirker lokalsamfundene negativt, og her er offentlighedens og politikernes bevågenhed ofte større. |
| j) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om deres aktiviteter, forpligtelser og aktiver med henblik på at afbøde sociale risici. |
| k) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra a), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de gennemførelsesværktøjer, de anvender til at identificere og styre sociale risici. Sådanne værktøjer omfatter scenarieanalyse på eksponeringsniveau, porteføljeniveau, modpartsniveau eller sektorniveau og dækker faktorer som migration, demografiske tendenser, ændringer i arbejdsstyrken og teknologisk udvikling.  Sociale risici kan også omfatte ændring af forbrugeradfærd, spørgsmål vedrørende forskelsbehandling og social inklusion, scenarieanalyse af stigende ulighed, sociale virkninger af klimaændringer, tilpasning til og modvirkning af klimaændringer og miljøforringelse.  Institutterne skal fremlægge oplysninger om de antagelser og metoder, der anvendes til at foretage en sådan scenarieanalyse. Institutterne skal også angive den tidshorisont, der anvendes ved vurderingen af miljørisici på grundlag af regnskabs- og tilsynsparametre, dvs. kort-, mellem- og langsigtede tidshorisonter. |
| l) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, litra f), i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om de grænser, de fastsætter i forbindelse med finansieringsprojekter eller modparter, som i væsentlig grad skader de sociale mål i deres forretningsstrategi.  Disse grænser skal omfatte grænser, der fastsættes af institutterne på tidspunktet for lånoptagelse og overvågning for at undgå eller afbøde miljørisici, og grænser for, hvornår en specifik eksponering vil udløse korrigerende foranstaltninger, yderligere undersøgelser, intern eskalering eller udelukkelse fra porteføljen. |
| m) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne forelægge oplysninger om, hvordan de kortlægger og knytter nye sociale risici på deres balance til kreditrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operationel risiko.  Institutterne skal forelægge oplysninger om, hvordan de vurderer og håndterer indvirkningen af relevante socialt skadelige hændelser på de forskellige kategorier af tilsynsmæssige risici, herunder kreditrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og operationel risiko. |

**Tabel 3 — Kvalitative oplysninger om ledelsesmæssig risiko:** Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger i bilag XXXVII

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at udfylde tabel 3 — "Kvalitative oplysninger om social risiko" i bilag XXXIX til nærværende forordning til at beskrive integrationen af sociale risici i deres forretningsstrategi og processer, ledelse og risikostyring i overensstemmelse med artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435 i nævnte forordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
|  | **Ledelse** |
| a) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 2, i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvordan de integrerer modpartens ledelsesmæssige resultater i deres ledelsesordninger.  Overvejelserne vedrørende modpartens ledelsesmæssige resultater skal omfatte de nødvendige trin i modpartens beslutnings-, tilsyns- og ledelsesprocesser på alle niveauer, herunder udvalg i det øverste ledelsesorgan og udvalg med ansvar for beslutningstagning om økonomiske, miljømæssige og sociale spørgsmål. |
| b) | Institutterne skal redegøre for, hvordan de tager hensyn til den rolle, som modpartens øverste ledelsesorgan spiller i ikkefinansiel rapportering, herunder det øverste udvalg eller den funktion, som formelt gennemgår og godkender organisationens rapport om bæredygtighed og sikrer, at alle væsentlige emner er dækket. |
| c) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med nævnte forordnings artikel 435, stk. 2, skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvordan de integrerer modpartens ledelsesmæssige resultater i deres ledelsesordninger.  Overvejelserne vedrørende instituttets modparters ledelsesmæssige resultater skal omfatte alle følgende aspekter:   1. etiske overvejelser, herunder adfærd og integritet, værdier og etik, foranstaltninger til bekæmpelse af bestikkelse og korruption, ansvarlighed og retsstatsprincippet 2. strategi og risikostyring, herunder gennemførelse af strategi, operationel gennemførelse og overvågning, interne kontroller og risikostyringspolitikker og -procedurer 3. inklusivitet, herunder kønsforskelle og repræsentation af personer fra minoritetsgrupper i ledelsen, indkomstforskelle 4. gennemsigtighed, herunder oplysninger om forskelsbehandling, skattemæssige forpligtelser og betalinger, oplysninger om lobbyvirksomhed og regler og praksis 5. håndtering af interessekonflikter, herunder det øverste ledelsesorgans processer til sikring af, at enhver interessekonflikt undgås, håndteres og afbødes og 6. intern kommunikation om kritiske spørgsmål, herunder hvordan modpartens interne proces fungerer med hensyn til at formidle kritiske spørgsmål til det øverste ledelsesorgan. |
|  | **Risikostyring** |
| d) | I henhold til artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 sammenholdt med artikel 435, stk. 1, i nævnte forordning skal institutterne fremlægge oplysninger om, hvordan de integrerer modpartens ledelsesmæssige resultater i deres risikostyringsordninger under hensyntagen til de aspekter, der er anført i række 3. |

**Skema 1 — Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer:** Eksponeringernes kreditkvalitet efter sektor, emissioner og restløbetid. Fast format.

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at udfylde skema 1 i bilag XXXIX til denne forordning for at fremlægge oplysninger om de eksponeringer, der er mere udsatte for de risici, som institutterne kan blive udsat for i forbindelse med omstillingen til en klimarobust lavemissionsøkonomi. Ved anvendelse af artikel 449a i forordning (EU) nr. 575/2013 gælder følgende:

a) institutterne skal offentliggøre oplysninger om deres eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber, der opererer i kulstofrelaterede sektorer, og om kvaliteten af disse eksponeringer, herunder status som misligholdte, fase 2-klassificering og relaterede bestemmelser samt løbetidsintervaller

b) institutterne skal begynde at offentliggøre oplysninger om deres modparters emissioner under anvendelsesområde 1, 2 og 3, hvis de allerede foreligger, herunder kvalitative oplysninger i den beskrivelse, der ledsager dette skema, om den metode og de kilder, der er anvendt til beregning af disse emissioner. Institutter, der endnu ikke estimerer deres modparters emissioner i forbindelse med deres finansieringsaktiviteter, herunder udlåns- og investeringsaktiviteter, skal offentliggøre oplysninger om deres planer om at gennemføre metoder til estimering og offentliggørelse af disse oplysninger. Institutterne skal begynde at offentliggøre oplysningerne i kolonne i)-k) i skemaet med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 30. juni 2024.

1. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager skemaet, forklare de offentliggjorte oplysninger og ændringer i forhold til tidligere offentliggørelsesperioder samt eventuelle konsekvenser, som disse eksponeringer kan have for institutterne med hensyn til kredit- og markedsrisici, operationelle risici, omdømmemæssige risici og likviditetsrisici.
2. Institutterne skal angive opdelingen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter til ikkefinansielle selskaber bortset fra dem, der indgår i handelsbeholdningen, i skemaets rækker, efter økonomisk sektor ved hjælp af koderne i den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter (NACE), jf. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006\*11, baseret på modpartens hovedaktivitet. De skal også angive subtotaler, der aggregerer den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer mod sektorer og delsektorer, der i høj grad bidrager til klimaændringer. Der henvises navnlig til de sektorer, der angivet i hovedafdeling A-H og hovedafdeling L i bilag I til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006, herunder olie-, gas, mine- og transportsektoren, der i høj grad bidrager til klimaændringer, jf. betragtning 6 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818\*12, og en subtotal af eksponeringer mod "andre sektorer", der ikke er nævnt i denne betragtning.
3. Fordelingen af modparter efter NACE-sektor er baseret på arten af den direkte modpart. Hvis institutternes modpart er et holdingselskab, skal institutterne betragte NACE-sektoren for den specifikke låntager under holdingselskabet (hvis forskellig fra holdingselskabet), som modtager finansieringen (dvs. det pågældende holdingselskabs specifikke datterselskab), snarere end holdingselskabets, navnlig hvis den låntager, der drager fordel af finansieringen, er et ikkefinansielt selskab. Hvis et instituts (låntagerens) direkte modpart er en enhed med særligt formål (special purpose vehicle — "SPV"), skal institutterne ligeledes offentliggøre de relevante oplysninger under den NACE-sektor, der er forbundet med SPV'ens moderselskabs økonomiske aktivitet. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Fordelingen af eksponeringer, som er pådraget i fællesskab efter NACE-koder, skal ske på grundlag af den mest relevante eller betydningsfulde låntagers karakteristika. Institutterne skal offentliggøre oplysninger efter NACE-koder med den påkrævede detaljeringsgrad i rækkerne i skemaet.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| a | **Samlet regnskabsmæssig bruttoværdi**  Institutterne skal offentliggøre den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af disse eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber (herunder lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter), der klassificeres i porteføljeregnskaberne i anlægsbeholdningen i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, bortset fra finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og aktiver, der besiddes med henblik på salg. |
| b | **Heraf eksponeringer mod virksomheder, der er udelukket fra Paristilpassede EU-benchmarks**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af disse eksponeringer mod modparter, der er udelukket fra de Paristilpassede EU-benchmarks, jf. artikel 12, stk. 1, litra d) -g), og artikel 12, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2020/1818. |
| c | **Heraf miljømæssigt bæredygtige (CCM)**  Institutterne skal oplyse eksponeringer, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige, fordi de er finansieringsaktiviteter, der bidrager til eller muliggør miljømålet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med artikel 10 og 16 i forordning (EU) 2020/852 som angivet i skema 7 i bilag XXXIX til nævnte forordning.  Institutterne skal begynde at offentliggøre disse oplysninger i 2024 med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2023 for eksponeringer, der indgår i tælleren i GAR.  Institutterne kan begynde at offentliggøre disse oplysninger i 2025 med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2024 for de eksponeringer, der indgår i tælleren i BTAR, men ikke i tælleren i GAR. |
| d | **Heraf fase 2**  Institutter, der anvender de internationale regnskabsstandarder (IFRS), skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af "fase 2"-instrumenter som defineret i IFRS 9.  Kolonnerne "Heraf fase 2" oplyses ikke af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på Rådets direktiv (EØF) 86/635\*13. |
| e | **Heraf misligholdte eksponeringer**  Institutterne skal oplyse misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| f | **Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**  Institutterne skal oplyse de beløb, der er fastsat i bilag V, del 2, punkt 11, 69, 70, 71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| g | **Heraf fase 2**  Institutterne skal oplyse den akkumulerede værdiforringelse for fase 2-eksponeringer.  Institutter, der anvender IFRS, skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af "fase 2"-instrumenter som defineret i IFRS 9.  Kolonnerne "Heraf fase 2" oplyses ikke af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv (EØF) 86/635. |
| h | **Heraf misligholdte eksponeringer**  Institutterne skal oplyse misligholdte eksponeringer som omhandlet i artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| i | **Finansieret udledning af drivhusgasser (modpartens emissioner under anvendelsesområde 1, 2 og 3) (i ton CO2-ækvivalenter)**  Hvis oplysningerne er tilgængelige, skal institutterne angive estimaterne for deres drivhusgasemissioner under anvendelsesområde 3 i ton CO2 (TCO2) i kolonne i). Offentliggørelsen omfatter alle sektorer og delsektorer, der i høj grad bidrager til klimaændringer, herunder olie-, gas-, mine- og transportsektoren — som anført i betragtning 6 i delegeret forordning (EU) 2020/1818 — i række 2-52 i skemaet.  Institutterne skal basere estimatet over emissioner under anvendelsesområde 3 på de oplysninger om emissioner, der er indsamlet fra deres modparter, og på oplysningerne om emissionsintensiteten for alle sektorer i gennemsnit. Metoderne til beregning af virksomheders kulstofemissioner omfatter Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry, som er udviklet af Partnership for Carbon Accounting Financials\*14 (PCAF, af særlig relevans for taskforcen om klimarelaterede finansielle oplysninger (TCFD)), eller Carbon Disclosure Project (CDP)\*15.  Institutterne skal estimere emissionerne under anvendelsesområde 3 pr. sektor på en forholdsmæssig måde, herunder ved at estimere deres eksponeringer (lån og forskud, gældsinstrumenter og aktiebeholdninger) mod modparten i forhold til modpartens samlede forpligtelser (regnskabsmæssige forpligtelser og aktiekapital).  I den beskrivelse, der ledsager skemaet, skal institutterne redegøre nærmere for de anvendte datakilder og den metode, de har anvendt til at estimere deres drivhusgasemissioner under anvendelsesområde 3. Institutterne skal navnlig redegøre for, om de offentliggør følgende:  a) rapporterede emissioner (data om emissioner indhentet direkte fra låntageren eller den virksomhed, der er investeret i)  b) emissioner baseret på fysisk aktivitet (emissioner estimeres af den indberettende finansielle institut på grundlag af data om primær fysisk aktivitet indhentet fra låntager eller den virksomhed, der er investeret i)  c) emissioner baseret på økonomisk aktivitet (emissioner estimeres af den indberettende finansielle institut på grundlag af data om økonomisk aktivitet indhentet fra låntager eller den virksomhed, der er investeret i).  Institutter, der endnu ikke estimerer deres modparters emissioner i forbindelse med deres finansieringsaktiviteter, herunder udlåns- og investeringsaktiviteter, skal offentliggøre oplysninger om deres planer om at gennemføre metoder til estimering af disse oplysninger. Institutterne skal offentliggøre oplysningerne i kolonne i), j) og k) i skemaet med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 30. juni 2024.  Institutterne kan beslutte at begynde offentliggørelsen af disse oplysninger tidligere, dvs. med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2022. |
| j | **Heraf finansierede emissioner under anvendelsesområde 3**  Institutterne skal offentliggøre deres modparters emissioner under anvendelsesområde 3 i forbindelse med institutternes udlåns- og investeringsaktiviteter. Institutter, der endnu ikke estimerer deres emissioner under anvendelsesområde 3, skal ikke udfylde kolonne j), og i den beskrivelse del, der ledsager skemaet, skal de angive deres planer for gennemførelse af metoder til estimering og offentliggørelse af disse oplysninger.  Institutterne skal offentliggøre deres emissioner under anvendelsesområde 3 efter bedste evne og dække de mest relevante sektorer i overensstemmelse med PCAF-metoden og metoden med gradvis indførelse for emissioner under anvendelsesområde 3, der er omhandlet i artikel 5 i delegeret forordning (EU) 2020/1818.  Institutterne skal offentliggøre oplysninger om modpartens emissioner under anvendelsesområde 3 for alle sektorer, der er angivet i skemaet, med første referencedato pr. 30. juni 2024.  For sektorer, hvor der findes data og metodologiske udfordringer, skal institutterne følge drivhusgasprotokollen og dens 15 faser, både opstrøms og nedstrøms.  I overensstemmelse med TCFD-vejledningen om parametre og mål skal institutterne være åbne omkring udfordringerne med at indsamle denne type oplysninger og undgå dobbelttælling i muligt omfang.  Institutterne skal begynde at offentliggøre oplysningerne i kolonne j) i skemaet med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 30. juni 2024.  Institutterne kan beslutte at begynde offentliggørelsen af disse oplysninger tidligere, dvs. med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2022. |
| k | **Drivhusgasemissioner (kolonne i)): regnskabsmæssig bruttoværdi af porteføljen hentet fra virksomhedsspecifik indberetning**  Institutterne skal angive den procentdel af porteføljen (den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringerne), for hvilken de har været i stand til at estimere deres modparters emissioner under anvendelsesområde 1, 2 og 3 forbundet med institutternes udlåns- og investeringsaktiviteter på grundlag af oplysninger, som deres modparter har offentliggjort eller indberettet til institutterne på bilateralt grundlag. |
| l - p | **<= 5 år, > 5 år <= 10 år, > 10 år <= 20 år, > 20 år Vægtet gennemsnitlig løbetid**  Institutterne skal henføre eksponeringerne til det relevante interval afhængigt af det finansielle instruments restløbetid under hensyntagen til følgende:  a) hvis et beløb tilbagebetales i rater, henføres eksponeringen til det løbetidsinterval, der svarer til den seneste rate  b) hvis en eksponering ikke har nogen fastsat løbetid af andre grunde end den, at modparten selv kan vælge tilbagebetalingsdatoen, eller i tilfælde af egenkapitalandele, oplyses beløbet for denne eksponering i det største løbetidsinterval "> 20 år"  c) ved beregningen af eksponeringernes gennemsnitlige løbetid vægter institutterne løbetiden for hver eksponering med eksponeringernes regnskabsmæssige bruttoværdi. |

**Skema 2: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom — sikkerhedsstillelsens energieffektivitet. Fast format.**

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at offentliggøre de påkrævede oplysninger i "Skema 2: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Lån med sikkerhed i fast ejendom — sikkerhedsstillelsens energieffektivitet, jf. bilag XXXIX til denne forordning.
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2010/31/EU\*16 og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2012/27/EU\*17 fremmer politikker, der sigter mod at opnå en yderst energieffektiv og dekarboniseret bygningsmasse senest i 2050. Direktiv 2010/31/EU indførte energiattester som instrumenter til forbedring af bygningers energimæssige ydeevne. Disse attester betegnes som et certifikat, der er anerkendt af en medlemsstat eller af en af denne udpeget juridisk person, og som viser den energimæssige ydeevne for bygningen eller bygningsenheden beregnet i overensstemmelse med nævnte direktiv.
3. Dette skema viser den regnskabsmæssige bruttoværdi som anført del 1 i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af lån med sikkerhed i erhvervsejendomme og beboelsesejendomme og af tilbagetagen sikkerhed i fast ejendom, herunder oplysninger om energieffektivitetsniveauet for sikkerhedsstillelserne målt i kWh/m² energiforbrug (kolonne b)-g) i skemaet) i sikkerhedsstillelsens energimærke som defineret i artikel 2, nr. 12), i direktiv 2010/31/EU for medlemsstater eller som defineret i enhver relevant lokal forskrift om disse eksponeringer uden for Unionen, hvor der er en oversigt over EU-energimærket (kolonne h)-n)).
4. Institutterne skal navnlig oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i kolonne b)-g) i energieffektivitetsintervaller ud fra sikkerhedsstillelsens specifikke energiforbrug i kWh/m2 som angivet i sikkerhedsstillelsens energimærke eller estimeret af institutterne, hvis der ikke er noget energimærke. Institutterne skal angive, i hvilket omfang disse data er estimeret og ikke baseret på energimærker, i skemaets række 5 og 10. I kolonne h)-n) skal institutterne oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer grupperet efter sikkerhedsstillelsens energimærke for de sikkerhedsstillelser, hvor instituttet har modtaget oplysninger om energimærket.
5. Ved offentliggørelsen af fordelingen af sikkerhedsstillelsernes energimærker skal institutterne angive de eksponeringer, for hvilke de ikke har modtaget oplysninger om sikkerhedsstillelsens energimærke, særskilt i kolonne o). Hvis institutterne ikke har oplysninger om energimærket, men anvender interne beregninger til at estimere sikkerhedsstillelsens energieffektivitet, skal institutterne oplyse procentdelen af eksponeringer uden energimærke for sikkerhedsstillelsen, for hvilke de angiver estimater (procentsatsen skal beregnes på grundlag af eksponeringernes regnskabsmæssige bruttoværdi). Institutterne skal oplyse den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi efter energiforbrug og energimærke og med en geografisk opdeling (EU- versus ikke-EU-område), hvor der skelnes mellem lån med sikkerhed i erhvervsejendom, lån med sikkerhed i beboelsesejendomme og sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse.
6. I tilfælde af eksponeringer mod enheder, der er beliggende i tredjelande, hvor der ikke findes en ækvivalent energimærkning, skal institutterne ikke udfylde kolonne h)-n). Institutterne skal dog offentliggøre de påkrævede oplysninger i kolonne o) og p) og, hvis det er relevant, i kolonne b)-g), med estimerede data.
7. For eksponeringer, der er knyttet til mere end én sikkerhedsstillelse, f.eks. to faste ejendomme, skal oplysningerne om energieffektivitet for de ejendomme, der er knyttet til eksponeringen, opdeles og offentliggøres separat under energieffektivitetsniveauer (både for sikkerhedsstillelsen i KWh/m², kolonne b) -g), og for energimærket, kolonne h) -n), der svarer til energieffektiviteten for hver sikkerhedsstillelse). Institutterne skal mere specifikt beregne andelen af hver sikkerhedsstillelse i den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringen på grundlag af værdien af sikkerhedsstillelsen og oplyse denne under det energieffektivitetsinterval, der er knyttet til hver enkelt sikkerhedsstillelse. Instituttet har f.eks. et lån med en regnskabsmæssig bruttoværdi på 100 000 EUR med sikkerhed i to ejendomme: ejendom A og ejendom B. Ejendom A har en sikkerhedsværdi på 80 000 EUR og energimærke A, mens ejendom B har en sikkerhedsværdi på 70 000 EUR og energimærke D. I dette eksempel bør institutterne angive 53 333 EUR (dvs. 100 000 EUR \* [80 000/(80 000 + 70 000)] under energimærke A og 46 667 EUR (dvs. 100 000 EUR \* [70 000/(80 000 + 70 000)] under energimærket D, begge svarende til det pågældende specifikke lån.

**Skema 3: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsparametre.** Fleksibelt format (faste kolonner, fleksible rækker).

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at offentliggøre de påkrævede oplysninger i "Skema 3: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Tilpasningsparametre som fastsat i bilag XXXIX til denne forordning.
2. Institutterne skal offentliggøre oplysninger i skemaet om deres tilpasning til målene i Parisaftalen for en række udvalgte sektorer. I oplysningerne om tilpasningen skal det angives, i hvilket omfang de finansielle strømme er forenelige med en strategi for lave drivhusgasemissioner og en klimarobust udvikling i overensstemmelse med Parisaftalen. Det økonomiske scenario, der beskriver dekarboniseringsvejen, er Det Internationale Energiagenturs (IEA) Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE2050)\*18. Institutterne skal tage hensyn til dette scenario. Da IEA opstiller scenarier på globalt plan og en række specifikke parametre på europæisk plan, skal institutterne måle afstanden fra IEA-scenariets benchmarks på globalt plan og, hvor de specifikke parametre på europæisk plan er tilgængelige, på europæisk plan.
3. Institutter, der allerede estimerer deres sektorielle tilpasning til Parisaftalen, skal offentliggøre oplysningerne i dette skema. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager skemaet, forklare den anvendte metode og datakilden. Institutter, der endnu ikke estimerer deres sektorielle tilpasning, skal offentliggøre oplysninger om deres planer om at anvende en metode til estimering og offentliggørelse af disse oplysninger. Institutterne skal under alle omstændigheder begynde at offentliggøre oplysningerne i dette skema med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 30. juni 2024.
4. Institutterne skal offentliggøre følgende i dette skema:
   1. Kolonne a) og b): Disse kolonner indeholder de sektorer (IEA-sektorer) i kolonne a), hvor række 1-8 indeholder det obligatoriske minimumssæt af sektorer og delsektorer (NACE-sektorer i kolonne b) i henhold til minimumslisten over NACE-sektorer, der skal tages i betragtning, som angivet i skemaet).
   2. Hvis institutternes modpart er et holdingselskab, skal institutterne henvise til NACE-sektoren for den specifikke låntager kontrolleret af holdingselskabet (hvis forskellig fra holdingselskabet), som modtager finansieringen, snarere end holdingselskabets, navnlig hvis låntager er et ikkefinansielt selskab. Hvis instituttets (låntagers) direkte modpart er en enhed med særligt formål (special purpose vehicle — "SPV"), skal institutterne ligeledes offentliggøre de relevante oplysninger under den NACE-sektor, der er forbundet med SPV'ens moderselskabs økonomiske aktivitet.
   3. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets accept af eksponeringen. Institutterne skal offentliggøre oplysninger efter NACE-koder med den påkrævede detaljeringsgrad i kolonne b).
   4. Kolonne c): Den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af disse eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber i hver af de sektorer, der er angivet i kolonne a) og b), herunder lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, der klassificeres i porteføljeregnskaberne i anlægsbeholdningen i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, bortset fra finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, eller aktiver, der besiddes med henblik på salg.
   5. Kolonne d) og e): Tilpasningsparametre, som instituttet anvender, og det nærmeste referenceår for tilpasningsparametrene for hver sektor. Institutterne skal anvende tilpasningsparametre, der kan måles i forhold til Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE2050). Institutterne skal sikre, at parametrene giver mulighed for omfattende offentliggørelse af institutternes finansierede produktionskapacitet og omfatter alle relevante kulstofintensive finansierede aktiviteter. Der er angivet nogle stikprøveparametre i skemaet. Institutterne skal offentliggøre en række parametre for hver sektor, som er relevant for deres finansieringsaktivitet. Disse skal dække parametre for emissionsintensitet, parametre for teknologimiks og produktionsbaserede parametre. Institutterne skal basere sig på vurderingen af de underliggende aktiver og aktiviteter, der er knyttet til de finansielle instrumenter.

For lån, hvor anvendelsen af provenuet er kendt, medregnes værdien for den relevante sektor og tilpasningsparameter. For lån, hvor anvendelsen af provenuet er ukendt, henføres eksponeringens regnskabsmæssige bruttoværdi til de relevante sektorer og tilpasningsparametre ud fra fordelingen af modparternes aktiviteter, herunder modparternes omsætning pr. aktivitet.

Institutterne skal tilføje en række i skemaet for hver relevant kombination af sektorer, der angives i kolonne b), og tilpasningsparametre, der angives i kolonne (d).

1. Kolonne f): Parametrenes PIT-afstand (kolonne d) til 2030-datapunkterne i Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE2050) skal udtrykkes i procentpoint. Denne afstand henviser til den aktuelle grad af tilpasning til scenarieindikatoren for 2030 og udtrykkes som forskellen mellem indikatoren i kolonne d) og IEA-scenariets fremskrivning for 2030 divideret med scenariebenchmarkindikatoren og omregnes i procent.

Institutterne kan finde de relevante oplysninger og de gældende scenarieindikatorer for 2030 pr. sektor på IEA's websted. Institutterne henvises navnlig til "Net Zero by 2050 — A Roadmap for the Global Energy Sector", som IEA offentliggør hvert år\*19. De specifikke datapunkter og indikatorer kan downloades fra Excel-tabellen i "Net Zero by 2050" -scenariet udarbejdet af Det Internationale Energiagentur

Eksponeringernes underliggende aktiviteter skal betragtes som værende i overensstemmelse, hvis indikatorens niveau ligger under niveauet for benchmarket for faldende benchmarks (kulstofintensive aktiviteter) eller derover for stigende benchmarks (lavemissionsaktiviteter)

g) Kolonne g): Institutternes mål for tre år efter det referenceår, der er angivet i kolonne e), og tilpasningsparameteren i kolonne d). I kolonne g) angives den overensstemmelse af porteføljen og de mål, som institutterne planlægger at opnå for at holde sig på rette spor med IEA-scenariet på lang sigt.

**Skema 4 — Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder.** **Fast format.**

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at offentliggøre de påkrævede oplysninger i "Skema 4: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer for de 20 største kulstofintensive virksomheder som fastsat i bilag XXXIX til denne forordning.
2. Institutterne skal offentliggøre aggregerede oplysninger i dette skema om eksponeringer mod de mest kulstofintensive modparter i verden. De skal omfatte aggregerede og anonymiserede oplysninger om den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer mod op til 20 modparter, som er blandt de 20 største kulstofintensive virksomheder i verden. Oplysningerne skal være baseret på offentligt tilgængelige, pålidelige og nøjagtige oplysninger. Eksempler på datakilder til identifikation af de største kulstofintensive virksomheder er Carbon Majors Database og rapporter fra Carbon Disclosure Project samt Thomson Reuters.
3. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager offentliggørelsen, offentliggøre kilden til de data, de anvender. Hvis institutterne ikke er i stand til at identificere eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder i verden, skal de forklare, hvorfor de ikke har angivet sådanne eksponeringer, også hvis de ikke har nogen eksponeringer mod de 20 største kulstofintensive virksomheder i verden.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Kolonne | Instrukser |
| a | Regnskabsmæssig bruttoværdi (samlet) | Regnskabsmæssig bruttoværdi er defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. Den omfatter lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, der klassificeres i porteføljeregnskaberne i anlægsbeholdningen i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, bortset fra finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, eller aktiver, der besiddes med henblik på salg.  Institutterne skal medtage de samlede eksponeringer mod op til 20 af deres modparter, som er blandt de 20 største kulstofintensive virksomheder i verden. |
| b | Regnskabsmæssig bruttoværdi over for virksomheden i forhold til den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi (aggregeret) | Institutterne skal offentliggøre den procentdel, der beregnes ved at dividere den aggregerede regnskabsmæssige bruttoværdi angivet i kolonne a) med den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af institutternes eksponeringer i anlægsbeholdningen som omhandlet i del 1 i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, herunder lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter i anlægsbeholdningen, der klassificeres under porteføljeregnskaberne i anlægsbeholdningen i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, bortset fra finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og aktiver, der besiddes med henblik på salg. |
| c | Heraf miljømæssigt bæredygtige (CCM) | Institutterne skal offentliggøre den aggregerede regnskabsmæssige bruttoværdi af miljømæssigt bæredygtige eksponeringer, der bidrager til målet om modvirkning af klimaændringer. Dette beløb skal baseres på formålet med den finansierede aktivitet, med henblik på udlån til særlige formål, eller på modpartens oplysninger om, i hvilken grad dens økonomiske aktiviteter er i overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852, med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer (% af omsætningen, der bidrager væsentligt til modvirkning af klimaændringer).  Institutterne skal begynde at offentliggøre disse oplysninger med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2023. |
| d | Gennemsnitlig løbetid | Institutterne skal offentliggøre den gennemsnitlige løbetid for de eksponeringer, der indgår i beregningen, vægtet med eksponeringens regnskabsmæssige bruttoværdi. |
| e | Antal af de 20 mest forurenende virksomheder, der er omfattet | Institutterne skal angive antallet af de mest forurenende virksomheder, der indgår i beregningen af den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi. |

**Skema 5 — Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel fysisk risiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer underlagt fysisk risiko.** Fast format.

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at offentliggøre de påkrævede oplysninger i "Skema 5: Anlægsbeholdning — indikatorer for potentiel fysisk risiko forbundet med klimaændringer: Eksponeringer underlagt fysisk risiko" som fastsat i bilag XXXIX til denne forordning.
2. Institutterne skal i dette skema medtage oplysninger om eksponeringer i anlægsbeholdningen, herunder lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, der ikke besiddes med handel for øje og ikke besiddes med henblik på salg, mod ikkefinansielle selskaber, vedrørende lån med sikkerhed i fast ejendom og tilbagetagen sikkerhed i fast ejendom, som er eksponeret mod kroniske og akutte klimarelaterede farer, opdelt efter økonomisk sektor (NACE-klassifikation) og efter geografisk placering af modpartens aktivitet eller af sikkerhedsstillelsen, for de sektorer og geografiske områder, der er udsat for akutte og kroniske hændelser som følge af klimaændringer.
3. Institutterne kan anvende særlige portaler og databaser ved identifikationen af geografiske områder, der er udsat for specifikke klimarelaterede farer. For at indhente oplysninger om karakteristika for steder, der er følsomme over for hændelser som følge af klimaændringer, kan institutterne anvende data fra EU-organer og nationale statslige myndigheder, herunder meteorologiske institutter, miljøagenturer og statistiske kontorer eller geovidenskabelige organisationer. Eksempler på datakilder til identifikation af geografiske områder, der er udsat for farer som følge af klimaændringer, omfatter \*20: GFDRR — ThinkHazard! (hedebølger, vandknaphed og vandstress, oversvømmelser, naturbrande, orkaner, jordskred) PREP — PREPdata (oversvømmelser i kystområder, ekstrem varme, jordskred, vandknaphed og vandstress, naturbrande) WRI — Aqueduct Water Risk Atlas (oversvømmelse, oversvømmelse i kystområder, vandknaphed og vandstress) Swiss Re — CatNet® (oversvømmelse, tropisk cyklon (orkan & tyfon), naturbrand) World Bank Climate Change Knowledge Portal (ekstrem varme, ekstrem nedbør, tørke) PSA — Global Drought Risk platform (tørke) NOAA — Historiske orkanspor (tropisk cyklon (orkan & tyfon)).
4. Hvis institutternes modpart er et holdingselskab, skal institutterne henvise til NACE-sektoren for den specifikke låntager kontrolleret af holdingselskabet (hvis forskellig fra holdingselskabet), som modtager finansieringen, navnlig hvis låntager er et ikkefinansielt selskab. Hvis instituttets (låntagers) direkte modpart er en SPV, skal institutterne ligeledes offentliggøre de relevante oplysninger under den NACE-sektor, der er forbundet med SPV'ens moderselskabs økonomiske aktivitet. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant for instituttets accept af eksponeringen. Fordelingen af eksponeringer, som er pådraget i fællesskab efter NACE-koder, skal ske på grundlag af den mest relevante eller betydningsfulde låntagers karakteristika.
5. Institutterne skal offentliggøre oplysningerne i dette skema efter bedste evne og i den beskrivelse, der ledsager skemaet, redegøre for de informationskilder og metoder, som de har anvendt til at identificere eksponeringer underlagt fysisk risiko forbundet med klimaændringer.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| a | **Geografisk område udsat for akutte og kroniske hændelser forbundet med klimaændringer**  Institutterne skal dække geografiske områder, der er eksponeret for negative påvirkninger fra fysiske hændelser forbundet med klimaændringer. Disse geografiske områder omfatter de lande eller andre geografiske eller administrative regioner, hvor modpartens aktiviteter eller sikkerhedsstillelsen er beliggende, som er udsat for kroniske eller akutte hændelser forbundet med klimaændringer. Med henblik på den geografiske dækning af eksponeringerne skal institutterne anvende hovedgruppeniveauet i den fælles nomenklatur for statistiske regionale enheder (eller NUTS), alt efter hvad der er relevant. |
| b | **Regnskabsmæssig bruttoværdi**  Institutterne skal offentliggøre den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 af disse eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber (herunder lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter), der klassificeres i porteføljeregnskaberne i anlægsbeholdningen i overensstemmelse med nævnte gennemførelsesforordning, bortset fra finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og aktiver, der besiddes med henblik på salg. |
| c - o | **Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra fysiske hændelser forbundet med klimaændringer**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra fysiske hændelser forbundet med klimaændringer. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra fysiske hændelser forbundet med klimaændringer, kan være lig med det fulde eksponeringsbeløb angivet i kolonne b) i dette skema, eller den kan indgå i det pågældende eksponeringsbeløb. |
| c - g | **Opdeling efter løbetidsinterval**  Institutterne skal henføre eksponeringerne til det relevante interval afhængigt af det finansielle instruments restløbetid under hensyntagen til følgende:   1. hvis et beløb skal tilbagebetales i rater, henføres eksponeringen til det løbetidsinterval, der svarer til den seneste rate 2. hvis en eksponering ikke har nogen fastsat løbetid af andre grunde end den, at modparten selv kan vælge tilbagebetalingsdatoen, oplyses beløbet for denne eksponering i kolonnen "> 20 år" 3. for at beregne eksponeringens gennemsnitlige løbetid vægter institutterne løbetiden for hver eksponering med eksponeringernes regnskabsmæssige bruttoværdi. |
| h | **Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra kroniske hændelser forbundet med klimaændringer**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der kun er følsomme over for påvirkninger fra kroniske hændelser forbundet med klimaændringer, herunder farer i forbindelse med gradvise ændringer i vejrforhold og klima, som kan påvirke det økonomiske output og produktiviteten. |
| i | **Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra akutte hændelser forbundet med klimaændringer**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der kun er følsomme over for påvirkninger fra akutte hændelser forbundet med klimaændringer, herunder farer, der kan forårsage pludselig skade på ejendom, forstyrrelse af forsyningskæder og afskrivning af aktiver. |
| j | **Heraf eksponeringer, der er følsomme over for påvirkninger fra både kroniske og akutte hændelser forbundet med klimaændringer**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi med forbehold af påvirkninger fra både kroniske og akutte hændelser forbundet med klimaændringer angivet i kolonne h) og i). |
| k | **Heraf fase 2**  Institutter, der anvender IFRS, skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af "fase 2"-instrumenter som defineret i IFRS 9.  Kolonnerne "Heraf fase 2" oplyses ikke af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på Rådets direktiv (EØF) 86/635. |
| l | **Heraf misligholdte eksponeringer**  Institutterne skal offentliggøre den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer som omhandlet i artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er følsomme over for påvirkninger fra hændelser forbundet med klimaændringer. |
| m, n, o | **Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser**  Institutterne skal oplyse de beløb, der er omhandlet i bilag V, del 2, punkt 11, 69, 70, 71, 106 og 110 til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| n | **Heraf fase 2-eksponeringer**  kolonne m) skal indeholde den akkumulerede værdiforringelse for fase 2-eksponeringer.  Institutter, der anvender IFRS, skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af "fase 2"-instrumenter som defineret i IFRS 9.  Kolonnerne "Heraf fase 2" oplyses ikke af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på direktiv (EØF) 86/635. |
| o | **Heraf misligholdte eksponeringer**  Institutterne skal oplyse værdien af den akkumulerede værdiforringelse, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser til misligholdte eksponeringer, jf. artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema 6 — Oversigt over centrale resultatindikatorer (KPI'er) for eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet.** Fast format.

1. Institutterne skal anføre en oversigt over KPI'erne i skema 6 beregnet på grundlag af skema 7 og 8 i bilag XXXIX, herunder nøgletallet for grønne aktiver (GAR) som omhandlet i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2178\*21.
2. Delegeret forordning (EU) 2021/2178 pålægger enhederne at vurdere og offentliggøre GAR to gange, én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet (for ikkefinansielle selskaber), for eksponeringer, der ikke har til formål at finansiere specifikke identificerede aktiviteter (udlån til almindelige formål), og én gang baseret på modpartens kapitaludgifter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, for eksponeringer, der ligeledes er knyttet til udlån til almindelige formål, men i dette skema skal institutterne kun oplyse GAR én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, og kun for den del, der vedrører udlån til almindelige formål.
3. Med hensyn til beholdningen skal GAR (modvirkning af klimaændringer), GAR (tilpasning til klimaændringer) og GAR (modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer) således svare til KPI'en i henholdsvis kolonne b), g) og l) i skema 8. Med hensyn til strømme skal GAR (modvirkning af klimaændringer), GAR (tilpasning til klimaændringer) og GAR (modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer) ligeledes svare til KPI'en i række 1, kolonne r), w) og ab), i samme skabelon 8.
4. Oplysninger om dækningen skal angives i skema 8, række 1, kolonne p) for GAR i beholdningen og kolonne af) for GAR i strømmen.
5. Institutterne skal begynde at offentliggøre disse oplysninger med den første referencedato pr. 31. december 2023, hvilket er i overensstemmelse med den første referencedato for offentliggørelse af oplysningerne om GAR som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2021/2178.

**Skema 7 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af GAR.** Fast format.

1. Institutterne skal følge følgende instrukser ved offentliggørelsen af de påkrævede oplysninger i "Skema 7 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af GAR" som fastsat i bilag XXXIX til denne forordning.
2. Institutterne skal offentliggøre oplysninger i dette skema om den regnskabsmæssige bruttoværdi af institutternes lån og forskud, gældsinstrumenter og aktieinstrumenter i deres anlægsbeholdning med en opdeling af oplysningerne efter modpartstype, herunder finansielle selskaber, ikkefinansielle selskaber, husholdninger, lokale myndigheder samt lån i fast ejendom til husholdninger, og eksponeringer, der er i omfattet af og i overensstemmelse med klassificeringssystemet, med hensyn til miljømålene for modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer som omhandlet i artikel 9, litra a) og b), i forordning (EU) 2020/852.
3. Institutterne skal navnlig angive de oplysninger, der er nødvendige for beregningen af GAR i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) 2021/2178, i dette skema. Delegeret forordning (EU) 2021/2178 pålægger institutterne at vurdere og offentliggøre GAR to gange, én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet (for ikkefinansielle selskaber), for eksponeringer, der ikke har til formål at finansiere specifikke identificerede aktiviteter (udlån til almindelige formål), og én gang baseret på modpartens kapitaludgifter, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, for eksponeringer, der ligeledes er knyttet til udlån til almindelige formål, men i dette skema skal institutterne kun oplyse GAR én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, og kun for den del, der vedrører udlån til almindelige formål.
4. På grundlag af disse oplysninger skal institutterne beregne og offentliggøre deres GAR som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2021/2178. Oplysningerne skal vedrøre modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer som omhandlet i artikel 9, litra a) og b), i forordning (EU) 2020/852.
5. Institutterne skal offentliggøre disse oplysninger med den første referencedato pr. 31. december 2023, hvilket er den første referencedato for offentliggørelse af oplysningerne om GAR som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| a | **Regnskabsmæssig bruttoværdi**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| b | **Heraf: rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, mod sektorer (4-cifrede NACE-koder), der er relevante for det tilsvarende miljømål i henhold til klassificeringssystemet, som anført i bilag I til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2139\*22.  Institutterne skal oplyse eksponeringer mod relevante sektorer knyttet til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra a), og artikel 10 i forordning (EU) 2020/852. |
| c | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af miljømæssigt bæredygtige eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, som anført i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139.  Institutterne skal oplyse miljømæssigt bæredygtige eksponeringer knyttet til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra a), og artikel 10 i forordning (EU) 2020/852.  Når anvendelsen af provenuet er kendt (specialiseret långivning, herunder projektfinansieringslån, jf. bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451), skal institutterne oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig. En sådan offentliggørelse er baseret på, i hvilket omfang det finansierede projekt bidrager væsentligt til modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med artikel 10 i forordning (EU) 2020/852 eller er en mulighedsskabende aktivitet i overensstemmelse med artikel 16 i nævnte forordning, og opfylder kriterierne i nævnte forordnings artikel 3. Hvis anvendelsen af provenuet er ukendt, skal institutterne oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, på grundlag af de oplysninger, de har modtaget fra modparten i overensstemmelse med artikel 8 i forordning (EU) 2020/852 om den andel af omsætningen, som hidrører fra produkter eller tjenesteydelser, der er forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til nævnte forordnings artikel 3.  Hver eksponering skal kun medtages én gang og kun henføres til ét miljømål. Hvis eksponeringen er relevant for mere end ét miljømål, skal den tildeles til det mest relevante miljømål. |
| d | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Specialiseret långivning skal forstås som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det omfatter miljømæssigt bæredygtige eksponeringer i knyttet til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra a), og artikel 10 i forordning (EU) 2020/852.  Hvis anvendelsen af provenuet er kendt, skal institutter, der yder specialiseret långivning, oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, alt efter i hvilket omfang og med hvilken andel det specifikke finansierede projekt kvalificeres som bidragende væsentligt til modvirkning af klimaændringer (projektspecifikke oplysninger) i overensstemmelse med artikel 10 i forordning (EU) 2020/852 eller som mulighedsskabende aktivitet i overensstemmelse med artikel 16 og opfylder kriterierne i nævnte forordnings artikel 3. Institutterne sørger for gennemsigtighed vedrørende den type af økonomisk aktivitet, der finansieres gennem specialiseret långivning. Når den samme specialiserede långivning kan have relevans for to miljømål, tildeler institutterne den til det mest relevante miljømål. |
| e | **Heraf: omstillingsaktiviteter**  Artikel 10 i forordning (EU) 2020/852. |
| f | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852. |
| g | **Heraf: rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, mod sektorer (4-cifrede NACE-koder), der er relevante for det tilsvarende miljømål i henhold til klassificeringssystemet, som anført i bilag II til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2139.  Institutterne skal oplyse eksponeringer mod relevante sektorer knyttet til målet om tilpasning til klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra b), og artikel 11 i forordning (EU) 2020/852. |
| h | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af miljømæssigt bæredygtige eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, som anført i bilag II til delegeret forordning (EU) 2021/2139.  Institutterne skal oplyse miljømæssigt bæredygtige eksponeringer knyttet til målet om tilpasning til klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra b), og artikel 11 i forordning (EU) 2020/852.  Hvis anvendelsen af provenuet er kendt, skal institutter, der yder specialiseret långivning, oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, alt efter i hvilket omfang og med hvilken andel det finansierede projekt kvalificeres som bidragende væsentligt til tilpasning til klimaændringer i overensstemmelse med artikel 11 i forordning (EU) 2020/852 eller som mulighedsskabende aktivitet i overensstemmelse med artikel 16 og opfylder kriterierne i nævnte forordnings artikel 3.  Hvis anvendelsen af provenuet er ukendt, skal institutterne oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, på grundlag af de oplysninger, de har modtaget fra modparten i overensstemmelse med artikel 8 i forordning (EU) 2020/852 om den andel af omsætningen, som hidrører fra produkter eller tjenesteydelser, der er forbundet med økonomiske aktiviteter, der kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til nævnte forordnings artikel 3.  Hver eksponering skal kun medtages én gang og kun henføres til ét miljømål. Hvis eksponeringen er relevant for mere end ét miljømål, skal den tildeles til det mest relevante miljømål. |
| i | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Specialiseret långivning skal forstås som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal oplyse eksponeringer i form af specialiseret långivning knyttet til målet om tilpasning til klimaændringer i overensstemmelse med artikel 9, litra b), og artikel 11 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal offentliggøre, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, på grundlag af oplysningerne fra modparten.  Hvis anvendelsen af provenuet er kendt, skal institutter, der yder specialiseret långivning, oplyse, i hvilket omfang eksponeringen er miljømæssigt bæredygtig, alt efter i hvilket omfang og med hvilken andel det specifikke finansierede projekt kvalificeres som bidragende væsentligt til tilpasning til klimaændringer (projektspecifikke oplysninger) i overensstemmelse med artikel 11 i forordning (EU) 2020/852 eller som mulighedsskabende aktivitet i overensstemmelse med artikel 16 og opfylder kriterierne i nævnte forordnings artikel 3. Institutterne sørger for gennemsigtighed vedrørende den type af økonomisk aktivitet, der finansieres gennem specialiseret långivning. Når den samme specialiserede långivning kan have relevans for to miljømål, tildeles den til det mest relevante miljømål. |
| j | **Heraf: tilpasningsaktiviteter**  Artikel 11 i forordning (EU) 2020/852. Disse aktiviteter skal omfatte aktiviteter, der ikke er mulighedsskabende aktiviteter. |
| k | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852. |
| l | **Heraf: rettet mod sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal angive summen af kolonne b) og kolonne g) i dette skema. |
| m | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal angive summen af kolonne c) og kolonne h) i dette skema. |
| n | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Specialiseret långivning skal forstås som omhandlet i artikel 147, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal angive summen af kolonne d) og kolonne i) i dette skema. |
| o | **Heraf: omstillings-/tilpasningsaktiviteter**  Artikel 10 og artikel 11 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal angive summen af kolonne e) og kolonne j) i dette skema. |
| P | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal angive summen af kolonne f) og kolonne k) i dette skema. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
|  | **GAR — Aktiver, der indgår i både tælleren og nævneren**  Eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, er eksponeringer, der vedrører de modparter og aktivklasser, der er omfattet af oplysningskravene i henhold til artikel 8 i forordning (EU) 2020/852. |
| 1 | **Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i GAR**  Institutterne skal offentliggøre lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter klassificeret i anlægsbeholdningen, som ikke besiddes med handel for øje og ikke besiddes med henblik på salg som defineret i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 2 | **Finansielle virksomheder**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra c) og d), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 3 | **Kreditinstitutter**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra c), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 4, 9, 13, 17, 21, 34 og 40 | **Lån og forskud**  Institutterne skal offentliggøre de lån og forskud, der er omhandlet i bilag V, del 1, punkt 32, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 5, 10, 14, 18, 22, 37 og 41 | **Gældsinstrumenter**  Institutterne skal offentliggøre de gældsværdipapirer, som er omhandlet i bilag V, del 1, punkt 31, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 6, 11, 15, 19, 23, 38 og 42 | **Aktieinstrumenter**  Institutterne skal offentliggøre de egenkapitalinstrumenter, der er omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. Egenkapitalinstrumenter i anlægsbeholdningen omfatter de kapitalandele i associerede selskaber, joint ventures og datterselskaber, der ikke er fuldt konsoliderede eller pro rata-konsoliderede. |
| 7 | **Andre finansielle selskaber**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne mod andre finansielle selskaber som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra d), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 8 | **Heraf: investeringsselskaber**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne mod investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 12 | **Heraf: administrationsselskaber**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne mod administrationsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 19), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 16 | **Heraf: forsikringsselskaber**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne mod forsikringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 20 | **Ikkefinansielle selskaber, som er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne mod ikkefinansielle selskaber som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra e), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, som er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2014/95/EU. |
| 28 | **Heraf: lån i erhvervsejendomme**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringerne som omhandlet i bilag V, del 2, punkt 173, litra a), og punkt 239ix, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 24 | **Husholdninger**  Institutterne skal offentliggøre de lån og forskud, der er omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra f), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Institutterne skal indsamle oplysninger fra deres modparter bilateralt gennem proceduren for udstedelse af lån og den regelmæssige kreditgennemgang og overvågning. |
| 25 | **Heraf: lån med sikkerhed i beboelsesejendomme**  Institutterne skal offentliggøre de lån og forskud med sikkerhed i beboelsesejendomme, der er omhandlet i bilag V, del 2, punkt 173, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Overensstemmelsen af disse eksponeringer med forordning (EU) 2020/852 skal kun vurderes ved brug af en forenklet tilgang til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med de tekniske screeningskriterier for bygninger, navnlig renovering og erhvervelse og ejerskab i overensstemmelse med henholdsvis afsnit 7.2., 7.3., 7.4., 7.5, 7.6. og 7.7. i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139, baseret på energieffektiviteten af den underliggende sikkerhedsstillelse. |
| 26 | **Heraf: lån med henblik på renovering af bygninger**  Institutterne skal offentliggøre de lån, der ydes til husholdninger med henblik på renovering af deres bolig.  Overensstemmelsen af disse eksponeringer med forordning (EU) 2020/852 skal kun vurderes ved brug af en forenklet tilgang til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med de tekniske screeningskriterier for bygninger, navnlig renovering og erhvervelse og ejerskab i overensstemmelse med henholdsvis afsnit 7.2., 7.3., 7.4., 7.5, 7.6. og 7.7. i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139, baseret på energieffektiviteten af den underliggende sikkerhedsstillelse. |
| 27 | **Heraf lån til motorkøretøjer**  Institutterne skal offentliggøre de lån til motorkøretøjer, der er omhandlet i del 2, punkt 173, litra b), nr. ii), i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, og andre lån ydet med henblik på erhvervelse af et motorkøretøj, der vurderes ved brug en forenklet tilgang til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med de tekniske screeningskriterier for finansiering, leje og leasing af køretøjer i overensstemmelse med afsnit 6.5 i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139, baseret på det underliggende køretøjs energieffektivitet. |
| 28 | **Finansiering fra lokale regeringer**  Tilføjelse af række 29 og 30. |
| 29 | **Boligfinansiering**  Institutterne skal offentliggøre de lån, som institutterne yder til lokale myndigheder med det formål at finansiere erhvervelsen af offentligt ejede lejeboligbyggerier. |
| 30 | **Anden finansiering fra lokale regeringer**  Institutterne skal offentliggøre de lån, som institutterne yder til lokale myndigheder med det formål at finansiere anden specialiseret långivning end den, der er knyttet til erhvervelsen af offentligt ejede lejeboligbyggerier. |
| 31 | **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom**  Institutterne skal offentliggøre den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, som omhandlet i bilag V, del 2, punkt 341, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 32 | **Samlet GAR ud af aktiverne**  Denne række skal være lig med skemaets række 1. |
|  | **Aktiver, der udelukkes fra tælleren ved beregning af GAR (indgår i nævneren)** |
| 33 | **Ikkefinansielle selskaber i EU (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**  Institutterne skal oplyse eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra e), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, som er beliggende i Unionen og ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2014/95/EU. |
| 37 | **Ikkefinansielle selskaber fra tredjelande (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra e), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, som er beliggende uden for Unionen og ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2014/95/EU. |
|  | **Aktiver, der udelukkes fra tælleren ved beregning af GAR (indgår i nævneren)** |
| 41 | **Derivater**  Institutterne skal offentliggøre derivater, der ikke besiddes med handel for øje, som omhandlet i bilag V, del 1, afsnit 10, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 42 | **Interbanklån på anfordring**  Institutterne skal offentliggøre "andre anfordringsindskud" som omhandlet i bilag V, del 2, punkt 3, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 43 | **Aktiver forbundet med kontanter og likvide midler**  Institutterne skal offentliggøre "kontanter" som omhandlet i bilag V, del 2, punkt 1, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| 44 | **Andre aktiver (f.eks. goodwill, varer osv.)**  Institutterne skal offentliggøre andre aktiver i instituttets balance, som ikke er angivet i række 41, 42 og 43 i dette skema. |
| 45 | **Samlede aktiver i nævneren (GAR)**  Denne række skal være summen af beløbene i skemaets række 32, 33, 37 og 41-44. |
|  | **Andre aktiver, der udelukkes fra både tælleren og nævneren ved beregning af GAR** |
| 46 | **Stater**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringer mod offentlig forvaltning og service som omhandlet i del 1, punkt 42, i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, undtagen eksponeringer angivet i række 29 og 30 i dette skema. |
| 47 | **Eksponeringer mod centralbanker**  Institutterne skal offentliggøre eksponeringer mod centralbanker. |
| 48 | **Handelsbeholdning**  Institutterne skal offentliggøre finansielle aktiver, der besiddes med handel for øje, og finansielle aktiver i handelsbeholdningen som defineret i de gældende regnskabsprincipper. |
| 49 | **Samlede aktiver, der udelukkes fra tælleren og nævneren**  Denne række skal være summen af beløbene i skemaets række 46, 47 og 48. |
| 50 | **Aktiver i alt**  Denne række skal være summen af beløbene i skemaets række 45 og 49. |

**Skema 8 —** **GAR (%)**

1. Institutterne skal anvende følgende instrukser til at offentliggøre de påkrævede oplysninger i "Skema 8 — GAR (%)", jf. bilag XXXIX til nærværende forordning.
2. På grundlag af oplysningerne i skema 7 skal institutterne offentliggøre GAR, jf. delegeret forordning (EU) 2021/2178, i dette skema.
3. Formålet med dette skema er at vise, i hvilket omfang institutternes aktiviteter kan kvalificeres som miljømæssigt bæredygtige i henhold til artikel 3 og 9 i forordning (EU) 2020/852, således at interessenterne kan forstå de foranstaltninger, som institutterne træffer for at afbøde omstillingsrisikoen og den fysiske risiko i forbindelse med klimaændringer.
4. Delegeret forordning (EU) 2021/2178 pålægger institutterne at vurdere og offentliggøre GAR to gange. Den første offentliggørelse er baseret på modpartens (for ikkefinansielle selskaber) omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, for de eksponeringer, der ikke har til formål at finansiere specifikke identificerede aktiviteter (udlån til almindelige formål). Den anden offentliggørelse er baseret på modpartens kapitaludgifter, der er i overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852, for eksponeringer, der ligeledes er knyttet til udlån til almindelige formål. I dette skema skal institutterne kun offentliggøre GAR én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, og kun for den del, der vedrører udlån til almindelige formål.
5. Institutterne skal begynde at offentliggøre disse oplysninger med den første referencedato pr. 31. december 2023, hvilket er i overensstemmelse med den første referencedato for offentliggørelse af oplysningerne om GAR som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2021/2178.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| a | **Andel af aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal offentliggøre andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer aktiviteter omhandlet i forordning (EU) 2020/852 (dvs. aktiver, der er omfattet af klassificeringssystemet), i den samlede beholdning af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852 med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne b) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som defineret i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| b | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter (dvs. aktiver, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet), i beholdningen af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne c) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af de omfattede eksponeringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| c | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne d) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| d | **Heraf: omstillingsaktiviteter**  Artikel 10 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er relateret til omstillingsaktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne e) i skema 8.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| e | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er relateret til mulighedsskabende aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne f) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| f | **Andel af aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer aktiviteter med relevans for klassificeringssystemet (dvs. aktiver, der er omfattet af klassificeringssystemet), i den samlede beholdning af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne g) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| g | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter (dvs. aktiver, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet), i beholdningen af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne h) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af de omfattede eksponeringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| h | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne i) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| i | **Heraf: tilpasningsaktiviteter**  Artikel 11 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er relateret tilpasningsaktiviteter med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne j) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| j | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er relateret mulighedsskabende aktiviteter med henblik på målet om tilpasning til klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne k) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| k | **Andel af aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer aktiviteter med relevans for klassificeringssystemet (dvs. aktiver, der er omfattet af klassificeringssystemet) med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i den samlede beholdning af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne l) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| l | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i beholdningen af omfattede aktiver. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne m) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af de omfattede eksponeringer som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| m | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af beholdningen af aktiver, der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i beholdningen af aktiver, der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne n) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| n | **Heraf: omstillings-/tilpasningsaktiviteter**  Artikel 10 og 11 i forordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen skal svare til kolonne d) og kolonne i). |
| o | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen skal svare til kolonne e) og kolonne j). |
| P | **Andel af omfattede aktiver i alt**  Institutterne skal oplyse den andel af de samlede aktiver, der er omfattet af GAR. Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af omfattede aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne 1) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af de samlede aktiver på institutternes balance som omhandlet i de instrukser, der svarer til række 50 i skema 7. |
| q | **Andel af nye aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer aktiviteter med relevans for klassificeringssystemet (dvs. aktiver, der er omfattet af klassificeringssystemet) med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne b) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| r | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne c) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| s | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne d) i skema 8.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| t | **Heraf: omstillingsaktiviteter**  Artikel 10 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er relateret til omstillingsaktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne e) i skema 8.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| u | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er relateret til mulighedsskabende aktiviteter med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne f) i skema 8.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| v | **Andel af nye aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer aktiviteter omhandlet i forordning (EU) 2020/852 med henblik på tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne g) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| w | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne h) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| x | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne i) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| y | **Heraf: tilpasningsaktiviteter**  Artikel 11 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er relateret til omstillingsaktiviteter med henblik på tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne j) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| z | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er relateret til mulighedsskabende aktiviteter med henblik på tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter. Nye omfattede aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne k) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| aa | **Andel af aktiver, som finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer aktiviteter omfattet af målene i forordning (EU) 2020/852 om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver, der finansierer sektorer med relevans for klassificeringssystemet som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne l) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| ab | **Heraf: miljømæssig bæredygtighed**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der finansierer miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. omfattede aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne m) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| ac | **Heraf: specialiseret långivning**  Institutterne skal oplyse andelen af nye aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode), der er kategoriseret som specialiseret långivning til finansiering af miljømæssigt bæredygtige aktiviteter med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer, i de samlede nye omfattede aktiver (dvs. aktiver hidrørende fra den indeværende offentliggørelsesperiode). Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede nye aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne n) i skema 7.  Nævneren i KPI'en skal være den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye omfattede aktiver fra disse aktiver som omhandlet i de instrukser, der svarer til kolonne a) i skema 7. |
| ad | **Heraf: omstillings-/tilpasningsaktiviteter**  Artikel 10 og 11 i forordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen skal svare til kolonne t) og kolonne y). |
| ae | **Heraf: mulighedsskabende aktiviteter**  Artikel 16 i forordning (EU) 2020/852.  Procentsatsen skal svare til kolonne u) og kolonne z). |
| af | **Andel af omfattede nye aktiver i alt**  Institutterne skal oplyse den andel af de nye samlede aktiver, der er omfattet af GAR. Nye aktiver beregnes med fradrag af tilbagebetalinger og andre nedsættelser.  Denne post angives i procent.  Tælleren i KPI'en skal være forskellen i den regnskabsmæssige bruttoværdi af omfattede aktiver som omhandlet i instrukserne svarende til række 1 i skema 7 mellem den indeværende offentliggørelsesperiode (t) og den foregående offentliggørelsesperiode (t-1).  Nævneren i KPI'en skal være forskellen i den regnskabsmæssige bruttoværdi af nye samlede aktiver som omhandlet i instrukserne svarende til række 53 i skema 7 mellem den indeværende offentliggørelsesperiode (t) og den foregående offentliggørelsesperiode (t-1). |
| Rækker | Instrukser |
| 1 | **GAR** som omhandlet i delegeret forordning (EU) 2021/2178. |
| 2 | **Lån og forskud, gældsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter, som ikke besiddes med handel for øje, og som indgår i beregningen af GAR**  GAR i % for eksponeringer i række 1 i skema 7. |
| 3 | **Finansielle virksomheder**  GAR i % for eksponeringer i række 2 i skema 7. |
| 4 | **Kreditinstitutter**  GAR i % for eksponeringer i række 3 i skema 7. |
| 5 | **Andre finansielle selskaber**  GAR i % for eksponeringer i række 7 i skema 7. |
| 6 | **Heraf: investeringsselskaber**  GAR i % for eksponeringer i række 8 i skema 7. |
| 7 | **Heraf: administrationsselskaber**  GAR i % for eksponeringer i række 12 i skema 7. |
| 8 | **Heraf: forsikringsselskaber**  GAR i % for eksponeringer i række 16 i skema 7. |
| 9 | **Ikkefinansielle virksomheder, som er omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering**  GAR i % for eksponeringer i række 20 i skema 7. |
| 10 | **Husholdninger**  GAR i % for eksponeringer i række 24 i skema 7. |
| 11 | **Heraf lån med sikkerhed i fast ejendom til beboelse**  GAR i % for eksponeringer i række 25 i skema 7. |
| 12 | **Heraf lån med henblik på renovering af bygninger**  GAR i % for eksponeringer i række 26 i skema 7. |
| 13 | **Heraf lån til motorkøretøjer**  GAR i % for eksponeringer i række 27 i skema 7. |
| 14 | **Finansiering fra lokale regeringer**  GAR i % for eksponeringer i række 28 i skema 7. |
| 15 | **Boligfinansiering**  GAR i % for eksponeringer i række 29 i skema 7. |
| 16 | **Anden finansiering fra lokale regeringer**  GAR i % for eksponeringer i række 30 i skema 7. |
| 17 | **Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse: fast ejendom til beboelse/fast erhvervsejendom**  GAR i % for eksponeringer i række 31 i skema 7. |

**Skema 9 — Afbødende foranstaltninger: BTAR**

1. I henhold til artikel 9 i gennemførelsesforordning (EU) 2021/2178 skal Kommissionen revidere anvendelsen af nævnte forordning senest den 30. juni 2024. Kommissionen skal navnlig vurdere behovet for eventuelle yderligere ændringer med hensyn til inddragelse af:

a) eksponeringer for centraladministrationer og centralbanker i tælleren og nævneren for finansielle virksomheders nøgleresultatindikatorer

b) eksponeringer for virksomheder, som ikke offentliggør en ikkefinansiel redegørelse i henhold til artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, i tælleren for finansielle virksomheders nøgleresultatindikatorer.

1. Institutterne kan vælge at medtage følgende oplysninger i dette skema. For modparter, der er ikkefinansielle selskaber og ikke har oplysningsforpligtelser, kan institutterne efter bedste evne og på grundlag af oplysninger, der allerede er tilgængelige og indsamlet frivilligt og bilateralt fra deres modparter eller beregnet ved hjælp af estimater, offentliggøre udvidede oplysninger om eksponeringer, der er omfattet af og i overensstemmelsen med klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852 med hensyn til miljømålene om modvirkning af og tilpasning til klimaændringer som omhandlet artikel 9, litra a) og b), i forordning (EU) 2020/852, mod europæiske ikkefinansielle selskaber, der ikke er omfattet af oplysningsforpligtelserne i direktiv 2013/34/EU, og ikkeeuropæiske ikkefinansielle selskaber, der ikke er omfattet af oplysningsforpligtelserne i direktiv 2013/34/EU. Disse oplysninger må kun offentliggøres én gang baseret på modpartens omsætning, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet, for udlån til almindelige formål, som det er tilfældet med GAR.

Den første referencedato for offentliggørelse af dette skema er pr. 31. december 2024. Institutterne er ikke forpligtet til at offentliggøre disse oplysninger før den 1. januar 2025.

**Skema 9.1 — Afbødende foranstaltninger: Aktiver, der indgår i beregningen af BTAR**

1. Institutterne kan i dette skema offentliggøre den regnskabsmæssige bruttoværdi af de aktiver, der er relevante for beregningen af BTAR. Dette skema finder kun anvendelse på modparter, der ikke er underlagt oplysningspligt.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **SAMLET GAR UD AF AKTIVERNE**  Som offentliggjort i række 32 i skema 7. |
| 2 | **Ikkefinansielle selskaber i EU (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**  Institutterne skal oplyse eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, litra e), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, som er beliggende i Unionen, og som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2013/34/EU.  Hvis modparten ikke er omfattet af oplysningsforpligtelserne i artikel 8 i forordning (EU) 2020/852, kan institutterne med henblik på beregning af procentdelen af eksponeringer, der er i overensstemmelse med klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852, efter bedste evne indsamle oplysninger fra deres modparter på frivilligt og bilateralt grundlag i forbindelse med procedurerne for udstedelse af lån og regelmæssig kreditgennemgang og overvågning. Kun hvis modparten ikke kan eller ønsker at fremlægge de relevante data, skal kreditinstitutterne gøre brug af interne estimater og tilnærmede værdier og i den beskrivelse, der ledsager skemaet, angive, i hvilket omfang disse estimater er blevet anvendt, og den type estimater, der er blevet anvendt. Hvis institutterne ikke kan indsamle eller estimere relevante oplysninger på frivilligt og bilateralt grundlag eller ikke kan gøre det på en rimelig måde, som ikke er alt for byrdefuld for dem eller deres modparter, skal de angive dette i den beskrivelse, der ledsager skemaet, herunder angive årsagerne hertil og de berørte modparter.  I forbindelse med offentliggørelse af oplysninger, der involverer virksomheder, som ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2013/34/EU, herunder små og mellemstore virksomheder (SMV'er), skal institutterne, når de vurderer udlån til almindelige formål /finansiering med ukendt anvendelse af provenuet, anvende en forenklet tilgang og fokusere deres vurdering på virksomhedens vigtigste økonomiske aktivitet, dvs. dens vigtigste omsætningskilde, for at fastslå eksponeringernes overordnede overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852. I tilfælde af specialiseret långivning baseres vurderingen på, i hvilket omfang det specifikke finansierede projekt kvalificeres som bidragende væsentligt til modvirkning af eller tilpasning til klimaændringer (projektspecifikke oplysninger). |
| 4 | **Heraf: lån med sikkerhed i erhvervsejendomme**  Eksponeringerne som omhandlet i bilag V, del 2, punkt 173, litra a), og punkt 239ix, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  Overensstemmelsen af disse eksponeringer med klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852 skal kun vurderes ved brug af en forenklet tilgang til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med de tekniske screeningskriterier for bygninger, navnlig renovering og erhvervelse og ejerskab i overensstemmelse med henholdsvis afsnit 7.2., 7.3., 7.4., 7.5, 7.6. og 7.7. i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139, baseret på energieffektiviteten af den underliggende sikkerhedsstillelse. |
| 5 | **Heraf: lån med henblik på renovering af bygninger**  Lån, der ydes til SMV'er og andre ikkefinansielle selskaber, som ikke er omfattet af oplysningspligter i direktiv 2014/95/EU, med henblik på renovering af en bygning.  Overensstemmelsen af disse eksponeringer med klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852 skal kun vurderes ved brug af en forenklet tilgang til målet om modvirkning af klimaændringer i overensstemmelse med de tekniske screeningskriterier for bygninger, navnlig renovering og erhvervelse og ejerskab i overensstemmelse med henholdsvis afsnit 7.2., 7.3., 7.4., 7.5, 7.6. og 7.7. i bilag I til delegeret forordning (EU) 2021/2139, baseret på energieffektiviteten af den underliggende sikkerhedsstillelse. |
| 8 | **Ikkefinansielle selskaber fra tredjelande (ikke omfattet af oplysningsforpligtelser, jf. direktivet om ikkefinansiel rapportering)**  Eksponeringer mod ikkefinansielle selskaber som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, litra e), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, som er beliggende uden for Unionen og ikke er omfattet af oplysningsforpligtelser i henhold til direktiv 2014/95/EU.  Hvis institutterne offentliggør disse oplysninger i henhold til artikel 8 i forordning (EU) 2020/852 i overensstemmelse med artikel 7, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2021/2178, skal de offentliggøre de samme oplysninger her. I modsat fald skal institutterne indsamle oplysninger fra deres modparter på bilateralt grundlag i forbindelse med procedurerne for udstedelse af lån og regelmæssig kreditgennemgang og overvågning eller anvende følgende tilnærmede værdier ved offentliggørelse af oplysninger om ikke-EU-eksponeringer efter bedste evne:  a) deres egne modeller og klassificeringen af eksponeringer i henhold hertil — i så fald skal institutterne redegøre for hovedtrækkene i de anvendte modeller  b) modparters eventuelle offentliggørelse af oplysninger baseret på internationale standarder (herunder TCFD) — institutterne skal i så fald forklare, hvilken type oplysninger der er til rådighed, og hvilke standarder der er anvendt  c) andre offentligt tilgængelige data.  Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, redegøre for de kilder, der anvendes ved offentliggørelsen af disse oplysninger. Hvis institutterne ikke kan indsamle eller estimere relevante oplysninger på bilateralt grundlag eller ikke kan gøre det på en rimelig måde, som ikke er alt for byrdefuld for dem eller deres modparter, skal de angive dette i den beskrivelse, der ledsager skemaet, herunder angive årsagerne hertil og de berørte modparter.  For denne type modparter skal institutterne, når de vurderer udlån til almindelige formål /finansiering med ukendt anvendelse af provenuet, anvende en forenklet tilgang og fokusere deres vurdering på virksomhedens vigtigste økonomiske aktivitet, dvs. dens vigtigste omsætningskilde, for at fastslå eksponeringernes overordnede overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852. I forbindelse med specialiseret långivning skal vurderingen baseret på, i hvilket omfang og med hvilken andel det specifikke finansierede projekt kvalificeres som bidragende væsentligt til modvirkning af eller tilpasning til klimaændringer (projektspecifikke oplysninger), og for ejendomsporteføljen skal vurderingen foretages med henblik på målet om modvirkning af klimaændringer baseret på energieffektiviteten af den underliggende sikkerhedsstillelse og dens overensstemmelse med de kriterier, der er fastsat for de relevante aktiviteter i forordning (EU) 2020/852. |
| Række 12 | SAMLET BTAR UD AF AKTIVERNE  Summen af række 1, 2 og 8 |
| Række 13 til 19 | Se definitionerne i skema 7 (række 41-50) |

**Skema 9.2 — BTAR (%)**

Institutterne kan i dette skema offentliggøre procentdelen af BTAR-aktiver som angivet i skema 1 i forhold til de samlede aktiver i nævneren i BTAR som angivet i række 17 i skema 9.1.

**Skema 9.3 — BTAR (%)**

Dette skema indeholder en oversigt over BTAR's KPI, opdelt efter miljømål vedrørende klimaændringer og i alt og efter beholdninger og strømme.

**Skema 10 — Andre foranstaltninger til modvirkning af klimaændringer, der ikke er omfattet af forordning (EU) 2020/852**

1. Dette skema omfatter andre foranstaltninger til modvirkning af klimaændringer og institutternes eksponeringer, der ikke er i overensstemmelse med klassificeringssystemet som omhandlet i forordning (EU) 2020/852 i henhold til skema 7 og 8, men som stadig støtter modparter i omstillings- og tilpasningsprocessen med henblik på målene om modvirkning af klimaændringer og tilpasning til klimaændringer. Disse afbødende foranstaltninger og aktiviteter skal omfatte obligationer og lån, der er udstedt i henhold til andre standarder end EU-standarderne, herunder grønne obligationer, bæredygtige obligationer, der er knyttet til aspekter vedrørende klimaændringer, bæredygtighedsrelaterede obligationer, der er knyttet til aspekter vedrørende klimaændringer, grønne lån, bæredygtighedsrelaterede lån, der er knyttet til aspekter vedrørende klimaændringer, bæredygtighedsrelaterede lån, der er knyttet til aspekter vedrørende klimaændringer.
2. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, redegøre nærmere for arten og typen af de afbødende foranstaltninger, der er angivet i dette skema, herunder oplysninger om den type risici, som de har til formål at afbøde, de klimaændringsmål, som de støtter, og oplysninger om modparter og tidsplanen for foranstaltningerne. De skal også forklare, hvorfor disse eksponeringer ikke er i fuld overensstemmelse med kriterierne i forordning (EU) 2020/852 og ikke er bæredygtige i overensstemmelse med forordning (EU) 2020/852, men alligevel bidrager til at afbøde omstillingen i forbindelse med klimaændringer eller den fysiske risiko, samt alle andre relevante oplysninger, der kan bidrage til at forstå instituttets risikostyringsramme.
3. Institutterne skal begynde at offentliggøre oplysningerne i skemaerne med referencedatoen for den første offentliggørelse pr. 31. december 2022.

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| a | **Type af finansielt instrument**  Institutterne skal oplyse typen af finansielt instrument omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| b | **Modpartstype**  Institutterne skal oplyse modpartstypen som omhandlet i bilag V, del 1, punkt 42, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| c | **Regnskabsmæssig bruttoværdi (mio. EUR)**  Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi som er omhandlet i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451. |
| d | **Risikotype afbødet (omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer)**  Institutterne skal oplyse den type risiko, der afbødes med den pågældende foranstaltning: omstillingsrisiko forbundet med klimaændringer. |
| e | **Risikotype afbødet (fysisk risiko som følge af klimaændringer)**  Institutterne skal oplyse den type risiko, der afbødes med den pågældende foranstaltning: fysisk risiko forbundet med klimaændringer. |
| f | **Kvalitative oplysninger om arten af de afbødende foranstaltninger**  Institutterne skal beskrive arten af de afbødende foranstaltninger, der bidrager til modvirkning af klimaændringer som omhandlet i artikel 10 i forordning (EU) 2020/852 og til tilpasning til klimaændringer, jf. artikel 11 i nævnte forordning, og årsagerne til, at eksponeringerne ikke anses for at være i overensstemmelse med klassificeringssystemet med henblik på GAR. |

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

1 (EUT L 282 af 19.10.2016, s. 4).

\*2 (COM(2019) 640 final).

\*3 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

\*4 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/95/EU af 22. oktober 2014 om ændring af direktiv 2013/34/EU for så vidt angår offentliggørelse af ikke-finansielle oplysninger og oplysninger om mangfoldighed for visse store virksomheder og koncerner (EUT L 330 af 15.11.2014, s. 1).

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

\*6 Anbefalinger fra taskforcen om klimarelaterede finansielle oplysninger, [https://www.fsb-tcfd.org/recommendations](https://www.fsb-tcfd.org/recommendations/).

\*7 FN's miljødeklaration for finansielle virksomheder (UNEP FI), <https://www.unepfi.org>.

\*8 Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards, <https://www.globalreporting.org/standards>.

\*9 FN-principper for ansvarlige investeringer (UNPRI), <https://www.unpri.org>.

\*10 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

\*11 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1893/2006 af 20. december 2006 om oprettelse af den statistiske nomenklatur for økonomiske aktiviteter NACE rev. 2 og om ændring af Rådets forordning (EØF) nr. 3037/90 og visse EF-forordninger om bestemte statistiske områder (EUT L 393 af 30.12.2006, s. 1).

\*12 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2020/1818 af 17. juli 2020 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 for så vidt angår minimumsstandarder for EU-benchmarks for klimaovergangen og Paristilpassede EU-benchmarks (EUT L 406 af 3.12.2020, s. 17).

\*13 Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

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

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

\*16 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2010/31/EU af 19. maj 2010 om bygningers energimæssige ydeevne (EUT L 153 af 18.6.2010, s. 13).

\*17 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2012/27/EU af 25. oktober 2012 om energieffektivitet, om ændring af direktiv 2009/125/EF og 2010/30/EU samt om ophævelse af direktiv 2004/8/EF og 2006/32/EF (EUT L 315 af 14.11.2012, s. 1).

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

\*19 Rapporten for 2021 kan findes under dette [link](https://iea.blob.core.windows.net/assets/deebef5d-0c34-4539-9d0c-10b13d840027/NetZeroby2050-ARoadmapfortheGlobalEnergySector_CORR.pdf).

\*20 For flere eksempler henvises til UNEP FI og akklimatiseringsrapporten: "Chartering New Climate. State-of-the-art tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts”, september 2020, <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/> Rapporten indeholder detaljerede oplysninger om dækkede perioder, anvendelse af fremtidige scenarier, geografisk opløsning og dækning, format for output, der skal modtages fra særlige datasæt, samt licensudstedelse og omkostninger (bemærk, at de fleste portaler og databaser tilbyder gratis adgang). Desuden uddyber rapporten forskellige teknikker til fysisk risikovurdering og -måling, f.eks. varmekortlægning, korrelationsanalyse, særlige værktøjer og analyser.

\*21 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2178 af 6. juli 2021 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852, som præciserer indholdet og fremlæggelsen af de oplysninger, der skal offentliggøres af virksomheder, som er omfattet af artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, vedrørende miljømæssigt bæredygtige økonomiske aktiviteter, og som præciserer metodologien til sikring af overholdelse af denne oplysningsforpligtelse (EUT L 443 af 10.12.2021, s. 9).

\*22 Kommissionens delegerede forordning (EU) 2021/2139 af 4. juni 2021 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2020/852 for så vidt angår fastsættelse af de tekniske screeningskriterier til bestemmelse af de betingelser, hvorunder en økonomisk aktivitet kvalificeres som bidragende væsentligt til modvirkning af klimaændringer eller tilpasning til klimaændringer, og til fastlæggelse af, hvorvidt den pågældende økonomiske aktivitet i væsentlig grad skader nogle af de andre miljømål (EUT L 442 af 9.12.2021, s. 1).