

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2022/2453

z dnia 30 listopada 2022 r.

zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jego art. 434a,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637⁽²⁾ określono jednolite formaty ujawniania informacji oraz powiązane instrukcje, zgodnie z którymi dokonuje się ujawniania informacji wymaganego na mocy tytułów II i III rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zmieniono rozporządzeniem (UE) 2019/876⁽³⁾, między innymi w celu wprowadzenia nowego art. 449a. W artykule tym na duże instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym dowolnego państwa członkowskiego, nałożono obowiązek ujawniania, począwszy od 28 czerwca 2022 r., informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG), w tym ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia. Tę zmianę rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy odzwierciedlić w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637, w którym oprócz istniejących jednolitych formatów ujawniania informacji oraz powiązanych instrukcji należy określić dodatkowe jednolite formaty ujawniania informacji oraz powiązane instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyk ESG.
- (2) Przy określaniu jednolitych formatów ujawniania informacji należy uwzględnić całkowitą istotność informacji, które mają być ujawniane. Oznacza to, że informacje ujawniane przez instytucje powinny obejmować z jednej strony skutki finansowe czynników ESG dla działalności gospodarczej i finansowej instytucji (perspektywa z zewnątrz), a z drugiej strony czynniki ESG, które mogą być wywołane przez działalność własną instytucji i które z kolei stają się istotne pod względem finansowym, gdy wpływają na zainteresowane strony instytucji (perspektywa z wewnątrz). W związku z tym tabele i wzory stosowane do celów ujawniania tych informacji powinny zawierać dostatecznie wyczerpujące i porównywalne informacje na temat ryzyk ESG, umożliwiając tym samym użytkownikom tych informacji ocenę profilu ryzyka instytucji.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułów II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 (Dz.U. L 136 z 21.4.2021, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 1).

- (3) Konieczne jest zapewnienie spójności i zgodności z innymi przepisami Unii w obszarze ryzyk ESG. W przepisach dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyk ESG należy zatem uwzględnić kryteria, klasyfikacje i definicje określone w stosownych aktach prawnych Unii. W przepisach tych należy w szczególności uwzględnić kryteria dotyczące identyfikowania i klasyfikacji zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 ⁽⁴⁾ oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 ⁽⁵⁾. W odniesieniu do ujawniania informacji na temat charakterystyki energetycznej portfela nieruchomości instytucji należy uwzględnić informacje zawarte w świadectwie charakterystyki energetycznej, zdefiniowanym w art. 2 pkt 12 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE ⁽⁶⁾.
- (4) W art. 19a i 29a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽⁷⁾ nałożono na niektóre duże jednostki, które są jednostkami interesu publicznego, lub odpowiednio jednostki interesu publicznego, które są jednostkami dominującymi dużej grupy, wymóg ujawniania w ich sprawozdaniu z działalności lub w skonsolidowanym sprawozdaniu z działalności informacji o wpływie ich działalności na kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, poszanowanie praw człowieka oraz przeciwdziałanie korupcji i łapownictwu. Obowiązek ten nie dotyczy jednak innych jednostek. W związku z tym jednostki, które nie podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, nie mają obowiązku ujawniania takich informacji i mogą nie być w stanie przekazać takich informacji instytucjom. Od tych jednostek, które są kontrahentami instytucji, można zatem oczekiwać jedynie dobrowolnego przekazywania takich informacji i danych. Należy jednak zapewnić tym jednostkom wytyczne dotyczące obliczania odsetka ekspozycji na działalność będącą zrównoważoną środowiskowo działalnością gospodarczą, o której mowa w art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, tak aby te informacje i dane można było przedstawiać w standardowym i porównywalnym formacie. W przypadku gdy te informacje i dane nie są przekazywane dobrowolnie, instytucje powinny mieć możliwość obliczenia odsetka ekspozycji na działalność zgodną z systematyką za pomocą danych szacunkowych lub przybliżonych.
- (5) W art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wymaga się, aby informacje na temat ryzyk ESG ujawniano od 28 czerwca 2022 r., przy czym raz w roku w odniesieniu do pierwszego roku, a następnie dwa razy w roku. Z tych powodów pierwszy dzień odniesienia do celów ujawniania informacji w przypadku informacji ujawnianych corocznie należy wyznaczyć na dzień 31 grudnia 2022 r.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (7) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁸⁾.
- (8) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2021/637,

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13).

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 17).

⁽⁶⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz.U. L 153 z 18.6.2010, s. 13).

⁽⁷⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

⁽⁸⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 wprowadza się następujące zmiany:

1) dodaje się art. 18a w brzmieniu:

„Artykuł 18a

Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujący sposób:

- a) informacje jakościowe na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego – korzystając z tabel 1, 2 i 3 określonych w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia;
- b) informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu – korzystając ze wzorów 1–4 określonych w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia;
- c) informacje ilościowe na temat ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu – korzystając ze wzoru 5 określonego w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia;
- d) informacje ilościowe na temat działań łagodzących powiązanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 (*), w stosunku do tych kontrahentów, którzy podlegają art. 19a lub 29a dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE (*), w stosunku do gospodarstw domowych oraz w stosunku do samorządów terytorialnych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. b) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 (*) – korzystając ze wzorów 6, 7 i 8 określonych w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia;
- e) informacje ilościowe na temat innych działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu, które nie kwalifikują się jako zrównoważona środowiskowo działalność gospodarcza zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, ale służą wsparciu kontrahentów w procesie przejścia lub adaptacji w związku z celami dotyczącymi łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu – korzystając ze wzoru 10 określonego w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia.

2. Instytucje mogą zdecydować o ujawnianiu informacji ilościowych na temat działań łagodzących i ekspozycji na ryzyko związane ze zmianami klimatu powiązane z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852, w stosunku do kontrahentów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE i które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonym w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/2178 (*) – korzystając ze wzoru 9 określonego w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia.

Aby obliczyć odsetek ekspozycji na działalność spełniającą wymogi określone w art. 3 rozporządzenia (UE) 2020/852 (ekspozycje na działalność zgodną z systematyką) w stosunku do tych kontrahentów, instytucje:

- a) mogą, o ile są one dostępne, wykorzystywać informacje, które otrzymały od swoich kontrahentów na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu;
- b) w przypadku gdy kontrahent nie jest w stanie lub nie chce przekazać odnośnych informacji w trybie dwustronnym – mogą stosować wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz wyjaśnić w opisie towarzyszącym wzorowi, w jakim zakresie wykorzystano te wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz jakie wewnętrzne oszacowania i przybliżenia zastosowano;

- c) w przypadku gdy nie są w stanie gromadzić w trybie dwustronnym odnośnych informacji lub nie mogą stosować wewnętrznych oszacowań i przybliżeń, lub nie mogą gromadzić tych informacji ani stosować tych oszacowań i przybliżeń w sposób, który nie jest nadmiernie uciążliwy dla nich samych lub ich kontrahentów – mogą wyjaśnić ten brak możliwości w opisie towarzyszącym wzorowi.

Do celów lit. a) instytucje informują swoich kontrahentów, że przekazanie takich informacji jest dobrowolne.

3. O ile instrukcje zawarte w załączniku XL do niniejszego rozporządzenia nie stanowią inaczej, począwszy od 31 grudnia 2022 r. instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w następujących terminach:

- a) w przypadku informacji ujawnianych raz w roku: 31 grudnia;
b) w przypadku informacji ujawnianych dwa razy w roku: 30 czerwca i 31 grudnia każdego roku.

- (*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Dz.U. L 198 z 22.6.2020, s. 13).
- (*) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).
- (*) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (Dz.U. L 97 z 19.3.2021, s. 1).
- (*) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Dz.U. L 443 z 10.12.2021, s. 9).;

- 2) tekst załącznika I do niniejszego rozporządzenia dodaje się jako załącznik XXXIX;
3) tekst załącznika II do niniejszego rozporządzenia dodaje się jako załącznik XL.

Artykuł 2

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 30 listopada 2022 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG (art. 449a CRR)**INDEKS – Ujawnianie informacji ostrożnościowych na temat ryzyk ESG (art. 449a CRR)**

Tabela 1 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska

Tabela 2 – Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego

Tabela 3 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego

Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności

Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń

Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania

Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstwach emitujących największe ilości dwutlenku węgla

Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką

Wzór 7 – Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów

Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów (%)

Wzór 9 – Działania łagodzące: wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką

Wzór 10 – Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

Tabela 1 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska

zgodnie z art. 449a CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	
Strategia działalności i procesy biznesowe		
a)	Strategia działalności instytucji mająca na celu uwzględnienie czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, w tym wpływu czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji	
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka z zakresu ochrony środowiska w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości na temat opracowywania strategii działalności i procesów biznesowych	
c)	Obecna działalność inwestycyjna i (przyszłe) cele inwestycyjne w zakresie celów środowiskowych i działalności zgodnej z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju	
d)	Zasady i procedury dotyczące bezpośredniej i pośredniej współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania ryzyka z zakresu ochrony środowiska	
Ład korporacyjny		
e)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalania ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia	
f)	Uwzględnienie przez organ zarządzający krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, struktura organizacyjna zarówno w ramach linii biznesowych, jak i funkcji kontroli wewnętrznej	
g)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami środowiskowymi i ryzykiem z zakresu ochrony środowiska w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia	
h)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka z zakresu ochrony środowiska	
i)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska	
Zarządzanie ryzykiem		
j)	Uwzględnienie krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska w ramach ryzyka	
k)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska	
l)	Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia	
m)	Działania, zobowiązania i ekspozycje przyczyniające się do ograniczenia ryzyka z zakresu ochrony środowiska	

n)	Wdrażanie narzędzi do identyfikacji i pomiaru ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania tym ryzykiem	
o)	Rezultaty i wyniki wdrożonych narzędzi dotyczących ryzyka oraz szacowany wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska na sytuację kapitałową i profil ryzyka płynności	
p)	Dostępność, jakość i dokładność danych oraz działania na rzecz poprawy tych aspektów	
q)	Opis ustalonych limitów dotyczących ryzyka z zakresu ochrony środowiska (jako czynnika powodującego ryzyka ostrożnościowe) oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów	
r)	Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem z zakresu ochrony środowiska a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem	

Tabela 2 – Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego

zgodnie z art. 449a CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	
	Strategia działalności i procesy biznesowe	
a)	Dostosowanie strategii działalności instytucji mającej na celu uwzględnienie czynników społecznych i ryzyka społecznego, w tym wpływu ryzyka społecznego na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji	
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka społecznego w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości przy opracowywaniu strategii działalności i procesów biznesowych	
c)	Zasady i procedury dotyczące bezpośredniej i pośredniej współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania działalności szkodliwej społecznie	
	Ład korporacyjny	
d)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalania ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym, z uwzględnieniem podejść kontrahentów do:	
(i)	działalności na rzecz społeczności i społeczeństwa	
(ii)	relacji pracowniczych i norm pracy	
(iii)	ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt	
(iv)	praw człowieka	
e)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami społecznymi i ryzykiem społecznym w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu	

f)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka społecznego	
g)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem społecznym	
Zarządzanie ryzykiem		
h)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem społecznym	
i)	Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko społeczne, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia	
j)	Działania, zobowiązania i aktywa przyczyniające się do ograniczenia ryzyka społecznego	
k)	Wdrażanie narzędzi do identyfikacji ryzyka społecznego i zarządzania tym ryzykiem	
l)	Opis ustalania limitów dotyczących ryzyka społecznego oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów	
m)	Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem społecznym a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem	

Tabela 3 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego

zgodnie z art. 449a CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny	
	Ład korporacyjny	
a)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahenta w zakresie ładu korporacyjnego, w tym działalności komitetów najwyższego organu zarządzającego, komitetów odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji w kwestiach gospodarczych, środowiskowych i społecznych	
b)	Uwzględnienie przez instytucję roli najwyższego organu zarządzającego kontrahenta w sprawozdawczości niefinansowej	
c)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego, w tym:	
(i)	względów etycznych	
(ii)	strategii i zarządzania ryzykiem	
(iii)	inkluzywności	
(iv)	przejrzystości	
(v)	zarządzania konfliktem interesów	
(vi)	komunikacji wewnętrznej dotyczącej kwestii o znaczeniu krytycznym	

Zarządzanie ryzykiem

Table with 2 columns: lettered list (d) to (vi) and text describing risk management principles like 'Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania ryzykiem...'.

Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności

Large table with columns: Sektor/podsektor, a-p, and detailed sub-headers for climate risk indicators like 'Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)', 'Skumulowana strata wartości...', and 'Finansowane emisie gazów cieplarnianych...'.

*Podane i rozporządzenie delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniają i rozszerzają (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unikalnych wskaźników referencyjnych...

Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń

Sektor kontrahenta	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)						Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)		
1	Łączny obszar UE															
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi															
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi															
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych															
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)															
6	Łączny obszar poza UE															
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi															
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi															
9	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych															
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)															

Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania**	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w %***	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1 Energia	Należy skorzystać z poniższego wykazu*					
2 Spalanie paliw kopalnych						
3 Motoryzacja						
4 Lotnictwo						
5 Transport morski						
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna						
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali						
8 Chemia kalia						
0 – potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym i instytucji						

*** Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika)

* Wykaz sektorów NACE, które należy uwzględnić

Sektor MAE	Kolumna b – Sektory NACE (minimum) – Wymagane sektory	Kod	** Przykładowe wskaźniki – wykaz niewyczerpujący. Instytucje powinny stosować wskaźniki określone w scenariuszu MAE.
Sektor we wzorze	sektor		
Transport morski	żegluga	301	Średnia liczba ton CO ₂ na pasażerokilometr, średnia emisja gCO ₂ /MJ oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Transport morski	żegluga	3011	
Transport morski	żegluga	3012	
Transport morski	żegluga	3315	
Transport morski	żegluga	50	
Transport morski	żegluga	501	
Transport morski	żegluga	5010	
Transport morski	żegluga	502	
Transport morski	żegluga	5020	
Transport morski	żegluga	5222	
Transport morski	żegluga	5224	Średnia liczba ton CO ₂ na MWh oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ropa naftowa, gaz, węgiel kamienny)
Transport morski	żegluga	5229	
Energia	energia	27	
Energia	energia	2712	
Energia	energia	3314	
Energia	energia	35	
Energia	energia	351	
Energia	energia	3511	
Energia	energia	3512	
Energia	energia	3513	
Energia	energia	3514	Średnia liczba ton CO ₂ na GJ oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Energia	energia	4321	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	91	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	910	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	192	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	1920	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	2014	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	352	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	3521	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	3522	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	4612	Średnia liczba ton CO ₂ na tonę produkcji oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	4613	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	6	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	61	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	610	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	62	
Spalanie paliw kopalnych	ropa naftowa i gaz	620	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	24	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	241	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2410	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	242	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2420	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2434	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	244	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2442	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2444	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2445	Średnia liczba ton CO ₂ na tonę produkcji oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	245	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2451	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2452	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	25	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	251	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	2511	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	4672	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	5	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	51	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	510	Średnia liczba ton CO ₂ na tonę produkcji oraz średni udział technologii wysokoemisyjnych (ICE)
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	52	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	węgiel kamienny	520	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	7	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	72	
Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	stal	729	
Spalanie paliw kopalnych	węgiel kamienny	8	
Spalanie paliw kopalnych	węgiel kamienny	9	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	235	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2351	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2352	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	236	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2361	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2363	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	2364	
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	811	Średni udział zrównoważonych paliw lotnicznych oraz średnia liczba ton CO ₂ na pasażerokilometr
Produkcja cementu, żużlu i wapna	cement	89	
Lotnictwo	lotnictwo	3030	
Lotnictwo	lotnictwo	3316	
Lotnictwo	lotnictwo	511	
Lotnictwo	lotnictwo	5110	
Lotnictwo	lotnictwo	512	
Lotnictwo	lotnictwo	5121	
Lotnictwo	lotnictwo	5223	
Motoryzacja	motoryzacja	2815	
Motoryzacja	motoryzacja	29	
Motoryzacja	motoryzacja	291	
Motoryzacja	motoryzacja	2910	
Motoryzacja	motoryzacja	292	
Motoryzacja	motoryzacja	2920	
Motoryzacja	motoryzacja	293	
Motoryzacja	motoryzacja	2932	
Motoryzacja	motoryzacja	2933	
Motoryzacja	motoryzacja	2934	

Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla

	a	b	c	d	e
	Wartość bilansowa brutto (zagregowana)	Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowana) (*)	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Średni ważony termin zapadalności	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów
1					

(*) W odniesieniu do kontrahentów z grupy 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie

Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

a	b	c											d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
		Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)																																		
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu																																		
		Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długoterwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długoterwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu		W tym ekspozycje z fazy 2		W tym ekspozycje nieobsługiwane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		W tym ekspozycje z fazy 2		W tym ekspozycje nieobsługiwane															
<= 5 lat		> 5 lat <= 10 lat		> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat		Średni ważony termin zapadalności																												
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo																																			
2	B – Górnictwo i wydobywanie																																			
3	C – Przetwórstwo przemysłowe																																			
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych																																			
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją																																			
6	F – Budownictwo																																			
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli																																			
8	H – Transport i gospodarka magazynowa																																			
9	I – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości																																			
10	J – Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																																			
11	K – Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																																			
12	L – Odrzucone zabezpieczenia																																			
13	M – Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)																																			

Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem) (*)
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu				
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu				

(*) % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem

Wzór 7 – Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów

Table with columns a-p and rows 1-50. Headers include 'Całkowita wartość bilansowa brutto' and sub-headers for 'Łagodzenie zmian klimatu (CCM)', 'Adaptacja do zmian klimatu (CCA)', and 'OGÓŁEM (CCM + CCA)'. Rows list various financial instruments and categories like 'Instytucje finansowe', 'Gospodarstwa domowe', and 'AKTYWA WYŁĄCZONE Z LICZNIKA...'

Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów (%)

Table with columns a-p and rows 1-21. Headers include 'Wskaźnik zielonych aktywów (%)' and sub-headers for 'Łagodzenie zmian klimatu (CCM)', 'Adaptacja do zmian klimatu (CCA)', and 'OGÓŁEM (CCM + CCA)'. Rows list the same categories as Wzór 7, with a final row for the percentage calculation.

Wzór 9 – Działania łagodzące: Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką

Wzór 9.1 – Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T)																										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p											
	Całkowita wartość bilansowa brutto mln EUR	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (CCM + CCA)															
		W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)															
W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)																	
	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca					W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym							W tym na rzecz przejścia/ada		W tym wspomagająca		
1	Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem																										
	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku), ale ujęte w liczniku i mianowniku wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką																										
2	Inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązku ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																										
3	Kredyty i zaliczki																										
4	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																										
5	w tym kredyty na renowację budynków																										
6	Dłużne papiery wartościowe																										
7	Instrumenty kapitałowe																										
8	Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązku ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																										
9	Kredyty i zaliczki																										
10	Dłużne papiery wartościowe																										
11	Instrumenty kapitałowe																										
12	AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZGODNOŚCI PORTFELA BANKOWEGO Z SYSTEMATYKĄ OGÓLEM																										
	Aktywa wyłączone z licznika wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką (uwzględnione w mianowniku)																										
13	Instrumenty pochodne																										
14	Pożyczki międzybankowe na żądanie																										
15	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi																										
16	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)																										
17	AKTYWA OGÓLEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU																										
	Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką																										
18	AKTYWA OGÓLEM WYŁĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA																										
19	AKTYWA OGÓLEM																										

Wzór 9.2 – Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w %

	Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T). Kluczowe wskaźniki wyników w odniesieniu do stanu																										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p											
	% z pominięciem aktywów uwzględnionych w mianowniku	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (CCM + CCA)															
		Udział procentowy aktywów kwalifikujących się przeliczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy aktywów kwalifikujących się przeliczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy aktywów kwalifikujących się przeliczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki															
W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo					W tym zrównoważone środowiskowo																	
	W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym					W tym na rzecz przejścia					W tym wspomagająca					W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym							W tym na rzecz przejścia/ada		W tym wspomagająca		
1	Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką																										
2	Wskaźnik zielonych aktywów																										
3	Inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązku ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																										
4	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																										
5	w tym kredyty na renowację budynków																										
6	Kontobitwa i przedmiotowe przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązku ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej																										

Wzór 9.3 – Tabela podsumowująca – wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką, w %

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Adaptacja do zmian klimatu (CCA)	Ogółem (CCM + CCA)	
Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do stanu				
Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do przepływu				

Wzór 10 – Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852”

	a	b	c	d	e	f
	Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe				
2		Przedsiębiorstwa nie finansowe				
3		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
4		Inni kontrahenci				
5	Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Instytucje finansowe				
6		Przedsiębiorstwa nie finansowe				
7		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi				
8		Gospodarstwa domowe				
9		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi				
10		W tym kredyty na renowację budynków				
11		Inni kontrahenci				

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK XL

Instrukcje dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyk ESG

1. Instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku. Instrukcje te stosuje się do wypełniania tabel i wzorów, które zostały określone w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.
2. Na potrzeby niniejszych instrukcji poniższe terminy należy rozumieć w następujący sposób:
 - a) »ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG)« oznaczają ryzyka strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ochroną środowiska, polityką społeczną lub ładem korporacyjnym (czynników ESG) na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje;
 - b) »ryzyko z zakresu ochrony środowiska« oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników środowiskowych na kontrahentów instytucji lub aktywa, w które instytucja inwestuje, w tym czynników związanych z procesem transformacji mającym na celu osiągnięcie następujących celów środowiskowych:
 - (i) łagodzenie zmian klimatu;
 - (ii) adaptacja do zmian klimatu;
 - (iii) zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich;
 - (iv) przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym;
 - (v) zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola;
 - (vi) ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.Ryzyko z zakresu ochrony środowiska obejmuje zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko przejścia;
 - c) »ryzyko fizyczne«, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem fizycznych skutków czynników środowiskowych na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje;
 - d) »ryzyko przejścia«, jako część ogólnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska, oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem transformacji w kierunku gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje;
 - e) »ryzyko społeczne« oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników społecznych na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje;
 - f) »ryzyko z zakresu ładu korporacyjnego« oznacza ryzyko strat wynikających z wszelkich negatywnych skutków finansowych dla instytucji, spowodowanych obecnym lub przyszłym wpływem czynników związanych z ładem korporacyjnym na kontrahentów instytucji lub na aktywa, w które instytucja inwestuje.
3. Odniesienia do międzynarodowych i unijnych ram polityki oraz dostępnych wskaźników referencyjnych znajdujące się w niniejszych instrukcjach obejmują: porozumienie paryskie przyjęte na podstawie Ramowej konwencji Narodów Zjednoczonych w sprawie zmian klimatu ((¹)*) (»porozumienie paryskie«), komunikat Komisji w sprawie Europejskiego Zielonego Ładu ((²)*), dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ((³)*), dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE ((⁴)*), komunikat Komisji – Wytyczne dotyczące sprawozdawczości w zakresie informacji niefinansowych: suplement dotyczący zgłaszania informacji związanych z klimatem ((⁵)*), wytyczne w formie zaleceń udostępnione przez Grupę Zadaniową ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem ((⁶)*), inicjatywę finansową UNEP ((⁷)*), standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju sporządzone przez Globalną Inicjatywę Sprawozdawczą ((⁸)*) oraz zasady odpowiedzialnego inwestowania opracowane przez Organizację Narodów Zjednoczonych ((⁹)*)).

Tabela 1 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska: pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych przewidzianych w załączniku XXXIX

4. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia tabeli 1 – »Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska«, określonej w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia, aby opisać uwzględnienie ryzyk z zakresu ochrony środowiska, w tym konkretnych informacji na temat ryzyk związanych ze zmianami klimatu oraz innych ryzyk z zakresu ochrony środowiska, w ich strategii działalności i procesach biznesowych, ładzie korporacyjnym i zarządzaniu ryzykiem. Służy to osiągnięciu celów określonych w art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 tego rozporządzenia.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Strategia działalności i procesy biznesowe	
a)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) i e) tego rozporządzenia instytucje wyjaśniają, w jaki sposób uwzględniają ryzyka wynikające z czynników środowiskowych (tj. ryzyka z zakresu ochrony środowiska) w swoim modelu biznesowym, swojej strategii działalności oraz w swoich procesach biznesowych i planach finansowych oraz w jaki sposób ryzyko to może zmieniać się w czasie, biorąc pod uwagę rozwój technologii, ramy polityki, otoczenie biznesowe, preferencje zainteresowanych stron oraz zmiany w samym środowisku fizycznym.
b)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) i lit. c)–f) tego rozporządzenia instytucje określają cele, zadania i limity dotyczące oceny ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania nim. Instytucje wyjaśniają procesy, które stosują do określenia tych celów, zadań i limitów. Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób te cele, zadania i limity są powiązane z obowiązującymi międzynarodowymi i unijnymi ramami polityki oraz z dostępnymi wskaźnikami referencyjnymi.
c)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają informacje na temat swoich bieżących i przyszłych (planowanych) inwestycji w działalność zrównoważoną środowiskowo oraz w działalność i sektory dostosowane do celów środowiskowych, w tym celów związanych ze zmianami klimatu, określonych w art. 9 rozporządzenia (UE) 2020/852. Jeżeli informacje te zależą od własnego podejścia instytucji lub opierają się na jej wewnętrznym zakresie zadań, instytucje uwzględniają w swoich ujawnianych informacjach opis tych podejść i wewnętrznego zakresu zadań.
d)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat środków wprowadzonych w celu ograniczenia ryzyka związanego z czynnikami środowiskowymi. Instytucje biorą pod uwagę zdolności kontrahenta do zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska.
Ład korporacyjny	
e)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. b) i art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat zaangażowania ich organu zarządzającego w nadzór nad ryzykiem z zakresu ochrony środowiska i zarządzanie nim. Instytucje uwzględniają potencjalne kanały przenoszenia takiego ryzyka z zakresu ochrony środowiska (w tym ryzyka fizycznego, ryzyka przejścia i ryzyka odpowiedzialności).
f)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. d) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób ich organ zarządzający uwzględnia krótko-, średnio- i długoterminowe skutki ryzyka z zakresu ochrony środowiska w strukturze organizacyjnej instytucji na potrzeby zarządzania ryzykiem. Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób takie działanie na poziomie organu zarządzającego jest następnie odzwierciedlane w ich liniach biznesowych i funkcjach kontroli wewnętrznej.

g)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat organizacji swoich komitetów ds. ryzyka oraz podziału zadań i obowiązków w ramach zarządzania ryzykiem w celu monitorowania ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania nim, z uwzględnieniem kanałów przenoszenia ryzyka fizycznego, ryzyka przejścia i ryzyka odpowiedzialności.
h)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób uwzględniają ryzyko z zakresu ochrony środowiska w swoich ramach i strukturze sprawozdawczości wewnętrznej, a także informacje dotyczące częstotliwości prowadzenia sprawozdawczości wewnętrznej i wewnętrznej wymiany informacji o takim ryzyku.
i)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, czy ryzyko z zakresu ochrony środowiska jest ujęte w ich polityce wynagrodzeń, a także na temat kryteriów i wskaźników stosowanych w celu określenia wpływu względów związanych z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska na wynagrodzenia zmienne.
Zarządzanie ryzykiem	
j)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat uwzględniania krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska w ramach tolerancji na ryzyko. Instytucje podejmują decyzję w sprawie odpowiedniego horyzontu czasowego zgodnie z własnym profilem ryzyka i ekspozycjami na ryzyko.
k)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat metod, definicji i norm stosowanych do identyfikacji czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska oraz zarządzania nimi, a także na temat ram, na których opierają się te normy, definicje i metody. Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób takie metody, definicje i normy są związane z obowiązującymi międzynarodowymi i unijnymi ramami polityki oraz dostępnymi wskaźnikami referencyjnymi.
l)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje ujawniają informacje na temat: a) procesów, za pomocą których instytucja identyfikuje i monitoruje swoje działania i ekspozycje wrażliwe i podatne na ryzyko z zakresu ochrony środowiska, uwzględniając wszelkie ruchomości i nieruchomości związane z takimi działaniami i ekspozycjami; b) procesów, za pomocą których instytucja identyfikuje i monitoruje ryzyko z zakresu ochrony środowiska, które jest istotne pod względem finansowym lub obecnie nieistotne, ale może stać się istotne w przyszłości. Działania, ekspozycje i aktywa wrażliwe i podatne na ryzyko z zakresu ochrony środowiska obejmują działania, ekspozycje i aktywa związane z rolnictwem, rybołówstwem, leśnictwem, sektorem energetycznym w połączeniu z ich lokalizacją geograficzną, zależnością od wody lub innych czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, które mogą być podatne na różne czynniki, w tym powodzie, susze, pożary i utratę bioróżnorodności. Obejmują one również koncentrację działań kontrahenta na obszarach zagrożonych i uznaje się, że obejmują cały łańcuch wartości kontrahenta. Ujawniając informacje, o których mowa w niniejszej literze, instytucje wskazują istotność (w tym podwójną istotność), którą należy rozumieć w znaczeniu podanym w definicjach zawartych w sprawozdaniu określonym w art. 98 ust. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ((¹⁰)*) i która obejmuje cykl życia ekspozycji, w tym udzielanie kredytów wraz z oceną wiarygodności kredytowej kontrahenta i monitorowaniem. Instytucje wyjaśniają, w jakim stopniu taka ocena obejmuje odnośne kanały przenoszenia, w tym (i) niższą rentowność, (ii) niższą wartość nieruchomości, niższy majątek gospodarstwa domowego, (iii) niższe wyniki aktywów, (iv) wzrost kosztów przestrzegania przepisów oraz (v) wzrost kosztów prawnych. Instytucje, które nie określają żadnego ryzyka z zakresu ochrony środowiska jako istotne, muszą wyjaśnić i uzasadnić swoją decyzję oraz opisać metody, które zastosowały, zanim wyciągnęły taki wniosek.

m)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat działań, zobowiązań i ekspozycji, które zastosowały, aby ograniczyć ryzyko z zakresu ochrony środowiska.</p> <p>Instytucje ujawniają metody, które stosują do określenia środków i działań ograniczających ryzyko. Ponadto przedstawiają one informacje na temat tego, w jakim stopniu te działania, zobowiązania i ekspozycje obejmują odnośne kanały przenoszenia, w tym (i) niższą rentowność, (ii) niższą wartość nieruchomości, niższy majątek gospodarstwa domowego, (iii) niższe wyniki aktywów, (iv) wzrost kosztów przestrzegania przepisów oraz (v) wzrost kosztów prawnych.</p>
n)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) oraz f) tego rozporządzenia instytucje ujawniają informacje na temat narzędzi wdrożeniowych, które wykorzystują do określenia ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania nim. Do narzędzi takich należą testy warunków skrajnych, analiza wrażliwości lub inne wskaźniki odnoszące się do przyszłości, stosowane na poziomie ekspozycji, portfela, kontrahenta lub sektora, w zależności od istotności ryzyka.</p> <p>W ujawnionych informacjach wskazuje się założenia i metody będące podstawą poszczególnych narzędzi wdrożeniowych. Instytucje wskazują również horyzont czasowy wykorzystywany do oceny ryzyka z zakresu ochrony środowiska na podstawie wskaźników księgowych i ostrożnościowych, tj. krótko-, średnio- lub długoterminowy horyzont czasowy.</p>
o)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) oraz f) tego rozporządzenia instytucje opisują wynik oceny w ramach narzędzia dotyczącego ryzyka zastosowanego zgodnie z pkt 14.</p> <p>Instytucje przedstawiają szacunkowy wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska, w tym ryzyka związanego ze zmianami klimatu, na wypłacalność instytucji, dotyczące jej regulacyjne wymogi kapitałowe oraz profil ryzyka płynności instytucji w ramach procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitału oraz procesu wewnętrznej oceny adekwatności płynności.</p>
p)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje przedstawiają informacje na temat danych i informacji, do których mają dostęp na potrzeby zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska, kluczowych danych i informacji, których obecnie brakuje, oraz środków stosowanych przez nie w celu uzupełnienia luk w danych oraz poprawy ich jakości i dokładności.</p>
q)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat limitów ustalonych przez nie w odniesieniu do finansowania projektów lub kontrahentów znacząco utrudniających realizację celów środowiskowych zgodnie z ich strategią działalności.</p> <p>Limity te obejmują limity ustalone przez instytucje w momencie udzielania kredytu i w trakcie monitorowania w celu uniknięcia lub ograniczenia ryzyka z zakresu ochrony środowiska, a także limity, które wskazują, kiedy konkretna ekspozycja spowoduje podjęcie działań naprawczych, dalszego dochodzenia, przekazanie na wyższy szczebel lub wykluczenie z portfela.</p>
r)	<p>Instytucje opisują, w jaki sposób przypisują i odwzorowują wystąpienie ryzyka z zakresu ochrony środowiska w swoim bilansie poprzez ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne.</p> <p>Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób oceniają wpływ przejścia na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmiany klimatu na kategorie ryzyka ostrożnościowego, w tym ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne, oraz w jaki sposób zarządzają tym wpływem.</p>

Tabela 2 – Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego: pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych przewidzianych w załączniku XXXVII

- Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia tabeli 2 – »Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego«, określonej w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia, aby opisać uwzględnienie ryzyka społecznego w ich strategii działalności i procesach biznesowych, łącznie korporacyjnym i zarządzaniu ryzykiem zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 tego rozporządzenia.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
Strategia działalności i procesy biznesowe	
a)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) i e) tego rozporządzenia instytucje opisują, w jaki sposób uwzględniają ryzyko wynikające z czynników społecznych (tj. ryzyko społeczne) w swoim modelu biznesowym, swojej strategii działalności oraz w swoich procesach biznesowych i planach finansowych oraz w jaki sposób ryzyko to może zmieniać się w czasie, biorąc pod uwagę rozwój technologii, ramy polityki, otoczenie biznesowe i preferencje zainteresowanych stron.
b)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) i lit. c)–f) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają opis swoich celów, zadań i limitów dotyczących oceny ryzyka społecznego i zarządzania nim oraz opis procesów, które stosują do określenia tych celów, zadań i limitów. Instytucje wyjaśniają powiązania tych celów, zadań i limitów z obowiązującymi międzynarodowymi i unijnymi ramami polityki oraz z dostępnymi wskaźnikami referencyjnymi. Do aspektów społecznych zalicza się: naruszanie praw człowieka, prawa pracownicze, nierówności dochodowe, brak praw człowieka, bezpieczeństwo i ochronę klientów, prywatność, ubóstwo i niedyskryminację. Ponadto zmiany klimatu i przejście na gospodarkę niskoemisyjną powodują skutki społeczne, które obejmują zmiany na rynku pracy. Do zmian tych należy spadek zapotrzebowania na niektóre zawody i umiejętności, pojawienie się nowych zawodów i umiejętności, zmieniające się preferencje konsumentów, gotowość udziałowców do szybkiego uwzględnienia zmian klimatu, zmian środowiskowych i społecznych w swoich spółkach, jak określono w pkt 78 sprawozdania EUNB przyjętego na podstawie art. 98 ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE.
c)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia instytucje opisują, w jaki sposób wprowadzają środki mające na celu ograniczenie ryzyka związanego z czynnikami społecznymi, uwzględniając zrozumienie zdolności kontrahentów do zarządzania ryzykiem społecznym oraz nawiązanie z nimi dialogu mającego na celu ograniczenie ryzyka społecznego.
Ład korporacyjny	
d)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. b) i art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) tego rozporządzenia instytucje opisują, w jaki sposób ich organ zarządzający jest zaangażowany w nadzór nad ryzykiem społecznym i zarządzanie nim. W informacjach tych przedstawia się uzasadnienie podejścia przyjętego przez organ zarządzający i uwzględnia się szereg czynników społecznych. Czynniki te obejmują zaangażowanie instytucji na rzecz społeczności i społeczeństwa, jej relacje z pracownikami i przestrzeganie przez nią norm pracy, zasad ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt oraz praw człowieka.
e)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) tego rozporządzenia instytucje opisują, w jaki sposób organizują swoje komitety ds. ryzyka oraz dokonują podziału zadań i obowiązków w ramach zarządzania ryzykiem w celu monitorowania ryzyka społecznego i zarządzania nim. Instytucje przedstawiają informacje na temat swoich wewnętrznych i zewnętrznych zasobów przeznaczanych na ocenę ryzyka społecznego.
f)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia instytucje opisują, w jaki sposób uwzględniają ryzyko społeczne w swoich ramach i strukturze sprawozdawczości wewnętrznej, oraz określają częstotliwość prowadzenia sprawozdawczości wewnętrznej i wewnętrznej wymiany informacji o ryzyku społecznym.
g)	Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 lit. e) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, czy ryzyko społeczne jest ujęte w ich polityce wynagrodzeń, a także na temat kryteriów i wskaźników stosowanych w celu określenia wpływu względów związanych z ryzykiem społecznym na wynagrodzenia zmienne.

	Zarządzanie ryzykiem
h)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat metod, definicji i norm stosowanych przez nie do identyfikacji czynników społecznych i ryzyka społecznego oraz zarządzania nimi, a także ram, na których opierają się te normy, definicje i metody.</p> <p>Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób te metody, definicje i normy są związane z obowiązującymi międzynarodowymi i unijnymi ramami polityki oraz dostępnymi wskaźnikami referencyjnymi.</p>
i)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje ujawniają informacje na temat procesu, za pomocą którego identyfikują i monitorują swoje działania i ekspozycje wrażliwe na ryzyko społeczne, w tym za pośrednictwem swoich kontrahentów, działalności inwestycyjnej lub zarządzania aktywami, a także z uwzględnieniem wszelkich ruchomości i nieruchomości związanych z tymi działaniami i ekspozycjami.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na temat procesu, za pomocą którego identyfikują i monitorują ryzyko społeczne, które jest istotne pod względem finansowym lub obecnie nieistotne, ale może być istotne w przyszłości.</p> <p>Takie działania, ekspozycje i aktywa wrażliwe na ryzyko społeczne mogą wynikać z naruszenia przez kontrahentów prawa pracy, praw człowieka lub innych praw społecznych bądź praw, które mogą być przedmiotem sporu prawnego. Dokładniej rzecz ujmując, do sektorów o podwyższonym ryzyku społecznym można zaliczyć sektory, w których występują pracownicy migrujący, niskie płace, niewystarczające standardy pracy lub złe warunki pracy, negatywnie wpływające na społeczności i mogące z większym prawdopodobieństwem znaleźć się pod kontrolą publiczną i polityczną.</p>
j)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat prowadzonych przez nie działań, podjętych przez nie zobowiązań i aktywów posiadanych przez nie, aby ograniczyć ryzyko społeczne.</p>
k)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. a) tego rozporządzenia instytucje ujawniają informacje na temat narzędzi wdrożeniowych, które wykorzystują do określenia ryzyka społecznego i zarządzania nim. Do takich narzędzi należy analiza scenariuszy, stosowana na poziomie ekspozycji, portfela, kontrahenta lub sektora i uwzględniająca takie czynniki jak migracja, tendencje demograficzne, zmiany w zakresie siły roboczej i zmiany technologiczne.</p> <p>Ryzyko społeczne może również obejmować zmianę zachowań konsumentów, kwestie związane z dyskryminacją i włączeniem społecznym, analizę scenariuszy dotyczących rosnących nierówności, społecznych skutków zmian klimatu, adaptacji do zmian klimatu i łagodzenia ich skutków oraz degradacji środowiska.</p> <p>Instytucje przedstawiają informacje na temat założeń i metod stosowanych do przeprowadzenia takiej analizy scenariuszy. Instytucje wskazują horyzont czasowy wykorzystywany do oceny ryzyka społecznego dotyczącego wskaźników księgowych i ostrożnościowych, tj. krótko-, średnio- lub długoterminowy horyzont czasowy.</p>
l)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 lit. f) tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat ustalonych przez nie limitów w odniesieniu do finansowania projektów lub kontrahentów znacząco utrudniających realizację celów społecznych zgodnie z ich strategią działalności.</p> <p>Limity te obejmują limity ustalone przez instytucje w momencie udzielania kredytu i w trakcie monitorowania w celu uniknięcia lub ograniczenia ryzyka społecznego, a także limity, które wskazują, kiedy konkretna ekspozycja spowoduje podjęcie dalszego dochodzenia, wewnętrzną eskalację, podjęcie działań naprawczych lub wykluczenie z portfela.</p>
m)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje opisują stosowane przez nie metody przypisywania i odwzorowywania wystąpienia ryzyka społecznego w ich bilansie poprzez ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne.</p> <p>Instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób oceniają wpływ istotnych zdarzeń szkodliwych społecznie na kategorie ryzyka ostrożnościowego, w tym ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe i ryzyko operacyjne, oraz zarządzają tym wpływem.</p>

Tabela 3 – Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego: pola na tekst o formacie dowolnym do celów ujawniania informacji jakościowych przewidzianych w załączniku XXXVII

6. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia tabeli 3 – »Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego«, określonej w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia, aby opisać uwzględnienie ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego w ich ładzie korporacyjnym i zarządzaniu ryzykiem zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 tego rozporządzenia.

Odniesienia prawne i instrukcje	
Numer wiersza	Wyjaśnienie
	Ład korporacyjny
a)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób uwzględniają wyniki kontrahenta w zakresie ładu korporacyjnego w swoich zasadach zarządzania.</p> <p>Analiza wyników kontrahenta w zakresie ładu korporacyjnego musi uwzględniać niezbędne etapy procesów decyzyjnych, nadzorczych i zarządczych kontrahenta na wszystkich szczeblach, w tym działalność komitetów najwyższego organu zarządzającego oraz komitetów odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji w kwestiach gospodarczych, środowiskowych i społecznych.</p>
b)	<p>Instytucje wyjaśniają, w jaki sposób uwzględniają rolę najwyższego organu zarządzającego kontrahenta w zakresie sprawozdawczości niefinansowej, w tym działalność komitetu najwyższego szczebla lub najwyższego stanowiska funkcyjnego, które dokonują formalnego przeglądu i zatwierdzenia sprawozdania organizacji w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zapewniają, aby wszystkie istotne kwestie zostały uwzględnione.</p>
c)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 2 tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób uwzględniają wyniki swoich kontrahentów w zakresie ładu korporacyjnego w swoich zasadach zarządzania.</p> <p>Rozważania dotyczące wyników kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego muszą obejmować wszystkie poniższe elementy:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) względy etyczne, w tym uczciwość postępowania, wartości i etyka, środki przeciw przekupstwu i korupcji, rozliczalność i praworządność; b) strategia i zarządzanie ryzykiem, w tym realizacja strategii, działania i monitorowanie operacyjne, kontrole wewnętrzne oraz zasady i procedury zarządzania ryzykiem; c) inkluzywność, w tym różnice w traktowaniu kobiet i mężczyzn i udział osób należących do mniejszości w kierownictwie, luka płacowa; d) przejrzystość, w tym ujawnianie informacji na temat dyskryminacji, zobowiązań i płatności podatkowych, ujawnianie informacji na temat działalności lobbingsowej oraz zasad i praktyk; e) zarządzanie konfliktami interesów, w tym procedury stosowane przez najwyższy organ zarządzający w celu niedopuszczania do konfliktów interesów, zarządzania nimi i łagodzenia ich wpływu oraz f) komunikacja wewnętrzna dotycząca kwestii o znaczeniu krytycznym, w tym sposób funkcjonowania wewnętrznego procesu kontrahenta dotyczącego przekazywania informacji o kwestiach o znaczeniu krytycznym do najwyższego organu zarządzającego.
	Zarządzanie ryzykiem
d)	<p>Zgodnie z art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w związku z art. 435 ust. 1 tego rozporządzenia instytucje przedstawiają informacje na temat tego, w jaki sposób uwzględniają w swoich zasadach zarządzania ryzykiem wyniki swoich kontrahentów w zakresie ładu korporacyjnego z uwzględnieniem aspektów określonych w wierszu 3.</p>

Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu:
jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności. Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu wypełnienia wzoru 1 określonego w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia, aby przedstawić informacje na temat ekspozycji, które są bardziej podatne na ryzyko, na jakie mogą być narażone instytucje w związku z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmiany klimatu. Do celów art. 449a rozporządzenia (UE) nr 575/2013:
 - a) instytucje ujawniają informacje na temat swoich ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych działających w sektorach związanych z emisją dwutlenku węgla oraz na temat jakości tych ekspozycji, w tym o ich ewentualnym statusie jako ekspozycja nieobsługiwana, zakwalifikowaniu jako ekspozycje z fazy 2 i na temat rezerw powiązanych, a także klas zapadalności;
 - b) instytucje zaczynają ujawniać informacje na temat emisji z zakresów 1, 2 i 3 swoich kontrahentów, jeśli są już dostępne, w tym informacje jakościowe w opisie dołączonym do tego wzoru dotyczące metodyki i źródeł wykorzystanych do obliczenia tych emisji. Jeżeli instytucje nie szacują jeszcze emisji swoich kontrahentów związanych z finansowaną przez nie działalnością, w tym działalnością kredytową i inwestycyjną, ujawniają informacje na temat swoich planów wdrożenia metodyki szacowania i ujawniania tych informacji. Instytucje ujawniają informacje w kolumnach i–k wzoru po raz pierwszy według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.
2. W opisie dołączonym do wzoru instytucje zamieszczają wyjaśnienia dotyczące ujawnionych informacji oraz zmian w stosunku do poprzednich okresów, za które informacje podlegają ujawnieniu, a także wszelkich konsekwencji, jakie te ekspozycje mogą mieć dla instytucji w zakresie ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego, utraty reputacji i płynności.
3. Instytucje uwzględniają w wierszach wzoru podział wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych oferowanych przedsiębiorstwom niefinansowym, innych niż przeznaczone do obrotu, według sektorów działalności gospodarczej przy użyciu kodów statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE), określonych w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1893/2006 ⁽¹¹⁾*, w oparciu o podstawową działalność kontrahenta. Instytucje uwzględniają również sumy częściowe agregujące wartość bilansową brutto ekspozycji wobec sektorów i podsektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu. W szczególności dotyczy to sektorów wymienionych w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006, obejmujących sektory ropy naftowej, gazu, górnictwa i transportu jako sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu, zgodnie z motywem 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 ⁽¹²⁾*; oraz sumę cząstkową ekspozycji wobec »pozostałych sektorów« niewymienionych w tym motywie.
4. Przypisanie kontrahentów do sektora NACE opiera się na charakterze bezpośredniego kontrahenta. W przypadku gdy kontrahentem instytucji jest spółka holdingowa, instytucje uwzględniają sektor NACE odpowiadający działalności konkretnego dłużnika w ramach spółki holdingowej (jeżeli jest to inna jednostka niż ta spółka holdingowa), który otrzymuje finansowanie (tj. konkretnej jednostki zależnej danej spółki holdingowej), a nie sektor odpowiadający działalności spółki holdingowej, szczególnie w przypadkach, gdy dłużnik korzystający z finansowania jest przedsiębiorstwem niefinansowym. Podobnie jeżeli bezpośrednim kontrahentem instytucji (dłużnikiem) jest spółka celowa (SPV), instytucje ujawniają odpowiednie informacje w odniesieniu do sektora NACE związanego z działalnością gospodarczą spółki dominującej takiej SPV. Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Podział wspólnie utworzonych ekspozycji według kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie. Instytucje ujawniają informacje według kodów NACE z zastosowaniem poziomu szczegółowości wymaganego w wierszach tego wzoru.

Kolumny	Instrukcje
a	<p>Całkowita wartość bilansowa brutto</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto, o której mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, tych ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych, w tym kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych, zaklasyfikowanych do portfeli księgowych w portfelu bankowym zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, z wyłączeniem aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów przeznaczonych do sprzedaży.</p>

b	<p>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto tych ekspozycji wobec kontrahentów, którzy są wyłączeni z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego, jak określono w art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818.</p>
c	<p>W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje, które kwalifikują się jako zrównoważone środowiskowo, ponieważ finansują działalność, która przyczynia się do osiągnięcia celu środowiskowego, jakim jest łagodzenie zmian klimatu, lub umożliwia jego osiągnięcie zgodnie z art. 10 i 16 rozporządzenia (UE) 2020/852, zgodnie z informacjami ujawnionymi we wzorze 7 przedstawionym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.</p> <p>Instytucje ujawniają te informacje po raz pierwszy w 2024 r., według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., w odniesieniu do ekspozycji uwzględnionych w liczniku wskaźnika zielonych aktywów.</p> <p>Instytucje mogą rozpocząć ujawnianie tych informacji w 2025 r., według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r., w odniesieniu do ekspozycji uwzględnionych w liczniku wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką, ale nie w liczniku wskaźnika zielonych aktywów.</p>
d	<p>W tym ekspozycje z fazy 2</p> <p>Instytucje stosujące międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej (MSSF) ujawniają wartość bilansową brutto instrumentów z »fazy 2«, o której mowa w MSSF 9.</p> <p>Wartości w kolumnach »W tym ekspozycje z fazy 2« nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG ((¹³)*).</p>
e	<p>W tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje nieobsługiwane określone w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
f	<p>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy</p> <p>Instytucje ujawniają kwoty określone w części 2 pkt 11, 69, 70, 71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
g	<p>W tym ekspozycje z fazy 2</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę skumulowanej utraty wartości ekspozycji z fazy 2.</p> <p>Instytucje stosujące MSSF ujawniają wartość bilansową brutto instrumentów z »fazy 2« zgodnie z MSSF 9.</p> <p>Wartości w kolumnach »W tym ekspozycje z fazy 2« nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG.</p>
h	<p>W tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje nieobsługiwane, o których mowa w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

i

Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO₂)

Jeżeli informacje są dostępne, instytucje ujawniają szacunkowy zakres swoich emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3 w tonach CO₂ (TCO₂) w kolumnie i. Ujawnienie obejmuje wszystkie sektory i podsektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu, w tym sektory ropy naftowej, gazu, górnictwa i transportu – określone w motywie 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818 – ujęte w wierszach 2–52 wzoru.

Instytucje opierają szacunki emisji z zakresu 3 na informacjach o emisjach zebranych od swoich kontrahentów oraz na informacjach o średniej intensywności emisji gazów cieplarnianych w sektorze. Do metod obliczania emisji dwutlenku węgla przez przedsiębiorstwa należą globalny standard rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej, opracowany przez Partnership for Carbon Accounting Financials ((¹⁴*)) (PCAF, o szczególnym znaczeniu dla Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem), lub metoda stosowana przez Carbon Disclosure Project ((¹⁵*)).

Instytucje szacują emisje z zakresu 3 na sektor w sposób proporcjonalny, w tym poprzez uwzględnienie swoich ekspozycji (kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i udziały w kapitale własnym) wobec kontrahenta w porównaniu z zobowiązaniami ogółem (zobowiązaniami księgowymi i kapitałem własnym) kontrahenta.

W części opisowej dołączonej do wzoru instytucje przedstawiają szczegółowe wyjaśnienia dotyczące wykorzystanych źródeł danych oraz metodyki, którą zastosowały do oszacowania swoich emisji gazów cieplarnianych z zakresu 3. W szczególności instytucje wyjaśniają, czy ujawniają którekolwiek z następujących elementów:

- a) zgłoszone emisje (informacje na temat emisji zebrane bezpośrednio od kredytobiorcy lub spółki, w której dokonano inwestycji);
- b) emisje związane z aktywnością fizyczną (emisje szacowane przez sprawozdającą instytucję finansową na podstawie danych dotyczących pierwotnej aktywności fizycznej zebranych od kredytobiorcy lub spółki, w której dokonano inwestycji);
- c) emisje związane z działalnością gospodarczą (emisje szacowane przez sprawozdającą instytucję finansową na podstawie danych dotyczących działalności gospodarczej zebranych od kredytobiorcy lub spółki, w której dokonano inwestycji).

Jeżeli instytucje nie szacują jeszcze emisji swoich kontrahentów związanych z finansowaną przez nie działalnością, w tym działalnością kredytową i inwestycyjną, ujawniają informacje na temat swoich planów wdrożenia metod szacowania tych informacji. Instytucje ujawniają informacje w kolumnach i, j oraz k wzoru po raz pierwszy według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.

Instytucje mogą zdecydować się na rozpoczęcie ujawniania tych informacji wcześniej, tj. po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

j	<p>W tym emisje finansowane z zakresu 3</p> <p>Instytucje ujawniają informacje o emisjach z zakresu 3 swoich kontrahentów związanych z działalnością kredytową i inwestycyjną instytucji. Jeżeli instytucje nie szacują jeszcze swoich emisji z zakresu 3, pozostawiają kolumnę j pustą, a w części opisowej dołączonej do wzoru ujawniają swoje plany wdrożenia metod szacowania i ujawniania tych informacji.</p> <p>Instytucje ujawniają swoje emisje z zakresu 3 na zasadzie dołożenia wszelkich starań, obejmując najistotniejsze sektory zgodnie z podejściem PCAF i stopniowym uwzględnianiem emisji z zakresu 3 określonym w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2020/1818.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje na temat emisji z zakresu 3 kontrahenta w odniesieniu do wszystkich sektorów ujętych we wzorze po raz pierwszy według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.</p> <p>W przypadku sektorów, w których istnieją trudności związane z danymi i metodyką, instytucje stosują się do protokołu w sprawie gazów cieplarnianych i określonych w nim 15 etapów, zarówno na wyższym, jak i na niższym szczeblu.</p> <p>Zgodnie z wytycznymi Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem dotyczącymi wskaźników i celów instytucje powinny w sposób przejrzysty informować o napotkanych trudnościach w zgromadzeniu tego typu informacji i w miarę możliwości unikać podwójnego liczenia.</p> <p>Instytucje ujawniają informacje w kolumnie j wzoru po raz pierwszy według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.</p> <p>Instytucje mogą zdecydować się na rozpoczęcie ujawniania tych informacji wcześniej, tj. po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.</p>
k	<p>Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw</p> <p>Instytucje wskazują odsetek portfela (wartość bilansowa brutto ekspozycji), w odniesieniu do którego były w stanie oszacować emisje z zakresów 1, 2 i 3 swoich kontrahentów związane z działalnością kredytową i inwestycyjną instytucji w oparciu o informacje ujawnione przez ich kontrahentów lub przekazane instytucji na zasadzie dwustronnej.</p>
l-p	<p><= 5 lat; > 5 lat <= 10 lat; > 10 lat <= 20 lat; > 20 lat; średni ważony termin zapadalności</p> <p>Instytucje przypisują ekspozycje do odpowiednich koszyków w zależności od pozostałego terminu zapadalności instrumentu finansowego, uwzględniając następujące kwestie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) w przypadku gdy kwota jest spłacana w ratach, ekspozycję przypisuje się do klasy zapadalności odpowiadającej ostatniej racie; b) w przypadku gdy ekspozycja nie ma określonego terminu zapadalności z innych powodów niż możliwość wyboru terminu spłaty przez kontrahenta lub w przypadku udziałów w kapitale własnym kwotę tej ekspozycji ujawnia się w klasie zapadalności »> 20 lat«; c) aby obliczyć średni termin zapadalności ekspozycji, instytucje ważą termin zapadalności każdej ekspozycji przez wartość bilansową brutto ekspozycji.

Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń. Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorzec 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń«, określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.

2. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE ((¹⁶)*) oraz dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE ((¹⁷)*) wspierają politykę mającą na celu doprowadzenie do tego, aby zasób budowlany stał się do 2050 r. wysoce energooszczędny i bezemisyjny. Dyrektywą 2010/31/UE wprowadzono świadectwa charakterystyki energetycznej jako instrumenty mające na celu poprawę charakterystyki energetycznej budynków. Świadectwa te są uznawane przez państwo członkowskie lub wyznaczoną przez nie osobę prawną i określają charakterystykę energetyczną budynku lub modułu budynku, obliczoną zgodnie z tą dyrektywą.
3. W tym wzorze przedstawia się wartość bilansową brutto, o której mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, kredytów zabezpieczonych nieruchomością komercyjnymi i mieszkalnymi oraz przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach, w tym informacje na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń mierzonego pod względem zużycia energii w kWh/m² (kolumny b–g wzoru) na podstawie świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia, o którym mowa w art. 2 pkt 12 dyrektywy 2010/31/UE, w przypadku państw członkowskich lub zgodnie z definicją zawartą w odpowiednich przepisach lokalnych w przypadku ekspozycji poza Unią, jeżeli istnieje mechanizm umożliwiający porównanie z unijnym świadectwem charakterystyki energetycznej (kolumny h–n).
4. W szczególności w kolumnach b–g instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji w podziale na klasy charakterystyki energetycznej na podstawie jednostkowego zużycia energii przez zabezpieczenie w kWh/m², zgodnie ze świadectwem charakterystyki energetycznej zabezpieczenia lub oszacowanego przez instytucje w przypadku braku takiego świadectwa. Instytucje wskazują w wierszach 5 i 10 wzoru, w jakim stopniu dane te mają charakter szacunkowy i nie są oparte na świadectwie charakterystyki energetycznej. W kolumnach h–n instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji pogrupowanych według świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia w odniesieniu do tych zabezpieczeń, w przypadku których instytucja posiada dostęp do świadectwa charakterystyki energetycznej.
5. W ramach ujawniania rozkładu świadectw charakterystyki energetycznej zabezpieczeń instytucje ujawniają oddzielnie, w kolumnie o, te ekspozycje, w przypadku których nie posiadają informacji o świadectwie charakterystyki energetycznej zabezpieczenia. W przypadku gdy instytucje nie posiadają informacji na temat świadectwa charakterystyki energetycznej, ale przeprowadzają wewnętrzne obliczenia w celu oszacowania efektywności energetycznej zabezpieczenia, instytucje ujawniają odsetek ekspozycji bez świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia, w odniesieniu do którego przedstawiają szacunki (odsetek należy obliczyć na podstawie wartości bilansowej brutto ekspozycji). Instytucje ujawniają całkowite wartości bilansowe brutto według poziomu zużycia energii i według świadectwa charakterystyki energetycznej, z podziałem na lokalizację (obszar Unii i obszar poza Unią), z rozróżnieniem na kredyty zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi, kredyty zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi i zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie.
6. W przypadku ekspozycji wobec podmiotów z siedzibą w państwach trzecich, w których nie ma odpowiednika świadectwa charakterystyki energetycznej, instytucje pozostawiają kolumny h–n puste. Instytucje ujawniają jednak informacje wymagane w kolumnach o i p oraz, w stosownych przypadkach, w kolumnach b–g wraz z danymi szacunkowymi.
7. W przypadku ekspozycji związanych z więcej niż jednym zabezpieczeniem, takich jak dwie nieruchomości, informacje na temat efektywności energetycznej nieruchomości związanych z ekspozycją rozdziela się i ujawnia oddzielnie w odniesieniu do poziomów efektywności energetycznej (zarówno w odniesieniu do kWh/m² zabezpieczenia, kolumny b–g, jak i świadectwa charakterystyki energetycznej, kolumny h–n, odpowiadających efektywności energetycznej poszczególnych zabezpieczeń). Mówiąc bardziej szczegółowo, instytucje obliczają udział każdego zabezpieczenia w wartości bilansowej brutto ekspozycji w oparciu o wartość zabezpieczenia i ujawniają w odniesieniu do klasy efektywności energetycznej związanej z poszczególnymi zabezpieczeniami. Na przykład instytucja ma kredyt o wartości bilansowej brutto 100 000 EUR zabezpieczony dwiema nieruchomościami: nieruchomością A i nieruchomością B. Nieruchomość A stanowi zabezpieczenie w kwocie 80 000 EUR i ma świadectwo charakterystyki energetycznej z klasą A, natomiast nieruchomość B stanowi zabezpieczenie w kwocie 70 000 EUR i ma świadectwo charakterystyki energetycznej z klasą D. W tym przykładzie instytucje powinny ujawnić kwotę 53 333 EUR (czyli 100 000 EUR * [80 000 / (80 000 + 70 000)]) w odniesieniu do świadectwa charakterystyki energetycznej z klasą A oraz kwotę 46 667 EUR (czyli 100 000 EUR * [70 000 / (80 000 + 70 000)]) w odniesieniu do świadectwa charakterystyki energetycznej z klasą D, przy czym obie kwoty odpowiadają przedmiotowemu kredytowi.

Wzór 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania. Format elastyczny (kolumny ustalone, wiersze elastyczne).

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorce 3: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania«, określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.

2. Instytucje ujawniają w niniejszym wzorze informacje o swoich działaniach dostosowawczych względem celów porozumienia paryskiego w odniesieniu do wybranej liczby sektorów. Ujawnienia dotyczące dostosowania uwzględniają zakres, w jakim przepływy finansowe są zgodne ze ścieżką prowadzącą do niskich emisji gazów cieplarnianych i rozwoju odpornego na zmiany klimatu, o których mowa w porozumieniu paryskim. Scenariusz ekonomiczny opisujący tę ścieżkę obniżenia emisyjności to opracowany przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE) »Scenariusz zerowych emisji netto do 2050 r.« (NZE2050) ^{(18)*}. Instytucje uwzględniają ten scenariusz. Biorąc pod uwagę, że MAE przedstawia scenariusze na poziomie globalnym i niektóre szczegółowe wskaźniki na poziomie europejskim, instytucje mają mierzyć wartość brakującą do osiągnięcia wskaźników referencyjnych określonych w scenariuszu MAE na poziomie globalnym oraz na poziomie europejskim, w przypadku gdy dostępne są szczegółowe wskaźniki na tym poziomie.
3. Instytucje, które już szacują informacje na temat ich sektorowego dostosowania do porozumienia paryskiego, ujawniają te informacje w niniejszym wzorze. Instytucje przedstawiają w opisie dołączonym do wzoru wyjaśnienia na temat zastosowanej metody i źródła danych. Instytucje, które nie szacują jeszcze swojego dostosowania sektorowego, ujawniają informacje na temat swoich planów wdrożenia metody szacowania i ujawniania tych informacji. W każdym przypadku instytucje ujawniają informacje uwzględnione w niniejszym wzorze po raz pierwszy według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r.
4. Instytucje ujawniają w niniejszym wzorze:
 - a) Kolumny a i b: kolumny te zawierają sektory (sektory MAE) w kolumnie a, w której w wierszach 1–8 wymieniono obowiązkowy minimalny zbiór sektorów, oraz podsektory (sektory NACE w kolumnie b zgodnie z minimalnym »wykazem sektorów NACE, które należy uwzględnić«, jak wskazano we wzorze).
 - b) W przypadku gdy kontrahentem instytucji jest spółka holdingowa, instytucje uwzględniają sektor NACE odpowiadający działalności konkretnego dłużnika kontrolowanego przez spółkę holdingową (jeżeli jest to inna jednostka niż ta spółka holdingowa), który otrzymuje finansowanie, a nie sektor odpowiadający działalności spółki holdingowej, szczególnie w przypadkach, gdy dłużnik jest przedsiębiorstwem niefinansowym. Podobnie jeżeli bezpośrednim kontrahentem instytucji (dłużnikiem) jest spółka celowa (SPV), instytucje ujawniają odpowiednie informacje w odniesieniu do sektora NACE związanego z działalnością gospodarczą spółki dominującej takiej SPV.
 - c) Ekspozycje utworzone wspólnie przez więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji większe lub decydujące znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Instytucje ujawniają informacje według kodów NACE z zastosowaniem poziomu szczegółowości wymaganego w kolumnie b.
 - d) Kolumna c: wartość bilansowa brutto, o której mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, tych ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych w każdym z sektorów określonych w kolumnach a i b, w tym kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych, zaklasyfikowanych do portfeli księgowych w portfelu bankowym zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, z wyłączeniem aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu lub aktywów przeznaczonych do sprzedaży.
 - e) Kolumny d i e: wskaźniki dostosowania stosowane przez instytucję i najbliższy rok odniesienia wskaźników dostosowania w odniesieniu do każdego sektora. Instytucje stosują wskaźniki dostosowania, które można zmierzyć pod kątem scenariusza zerowych emisji netto do 2050 r. (NZE2050). Instytucje zapewniają, aby wskaźniki umożliwiały kompleksowe ujawnienie zdolności produkcyjnych finansowanych przez instytucje i uwzględniały wszystkie istotne finansowane działania wysokoemisyjne. Niektóre przykładowe wskaźniki przedstawiono we wzorze. Instytucje ujawniają szereg wskaźników w odniesieniu do każdego sektora, który jest istotny dla ich działalności w zakresie finansowania. Mają one obejmować wskaźniki intensywności emisji, wskaźniki oparte na połączeniu technologii oraz wskaźniki oparte na produkcji. Instytucje powinny opierać się na ocenie aktywów bazowych i działań związanych z instrumentami finansowymi.

W przypadku kredytów o znanym przeznaczeniu wpływów przedmiotową wartość uwzględnia się w odniesieniu do odpowiedniego sektora i wskaźnika dostosowania. W przypadku kredytów o nieznanym przeznaczeniu wpływów wartość bilansową brutto ekspozycji przypisuje się do odpowiednich sektorów i wskaźników dostosowania w oparciu o rozkład działalności kontrahentów, w tym według obrotów kontrahentów według rodzajów działalności.

Instytucje dodają wiersz we wzorze dla każdej odpowiedniej kombinacji sektorów ujawnionych w kolumnie b i wskaźników dostosowania zawartych w kolumnie d.

- f) Kolumna f: wartość brakującą na dany moment w przypadku wskaźnika lub wskaźników z kolumny d do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu zerowych emisji netto do 2050 r. (NZE2050) wyraża się w punktach procentowych. Wartość ta reprezentuje aktualny stopień dostosowania do określonego w scenariuszu wskaźnika na 2030 r. i jest wyrażona jako iloraz różnicy pomiędzy wskaźnikiem z kolumny d a prognozą na 2030 r. wg scenariusza MAE oraz wskaźnika referencyjnego określonego w scenariuszu, wyrażony w postaci punktów procentowych.

Instytucje mogą znaleźć odpowiednie informacje i mające zastosowanie wskaźniki scenariusza na 2030 r. w podziale na sektory na stronie internetowej MAE. W szczególności instytucje powinny odnieść się do dokumentu »Net Zero by 2050 – A Roadmap for the Global Energy Sector«, który MAE publikuje co roku ⁽¹⁹⁾*). Konkretne punkty danych i wskaźniki można pobrać z tabeli zawartej w arkuszu Excel zawartym w scenariuszu zero emisji netto do 2050 r. opracowanym przez Międzynarodową Agencję Energetyczną.

Działania bazowe ekspozycji uznaje się za dostosowane, jeżeli poziom wskaźnika jest niższy od poziomu wskaźnika referencyjnego w przypadku malejących wskaźników referencyjnych (działania wysokoemisyjne) lub wyższy w przypadku rosnących wskaźników referencyjnych (działania niskoemisyjne);

$$Distance = \frac{Metric\ at\ reference\ year - (IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)}{(IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)} * 100$$

- g) Kolumna g: cel instytucji na trzy lata po roku odniesienia wskazanym w kolumnie e i wskaźnik dostosowania wskazany w kolumnie d. W kolumnie g wskazuje się ścieżkę dostosowania portfela i cele, które instytucje planują osiągnąć, aby w dłuższym okresie pozostać na drodze do realizacji scenariusza MAE.

Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla. Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorce 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla«, określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają w niniejszym wzorze zagregowane informacje na temat ekspozycji wobec kontrahentów o największej na świecie emisji dwutlenku węgla. Uwzględniają one zagregowane i zanonimizowane informacje na temat wartości bilansowej brutto ekspozycji wobec maksymalnie 20 kontrahentów, którzy należą do 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla na świecie. Informacje te opierają się na publicznie dostępnych, wiarygodnych i dokładnych informacjach. Do przykładów źródeł danych służących do identyfikacji przedsiębiorstw o największej emisji dwutlenku węgla należą baza danych Carbon Majors oraz sprawozdania Carbon Disclosure Project i Climate Accountability Institute, a także Thomson Reuters.
3. Instytucje ujawniają w opisie dołączonym do ujawnienia informacji źródło danych, z których korzystają. Jeżeli instytucje nie są w stanie wskazać ekspozycji wobec 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla na świecie, wyjaśniają, dlaczego nie wskazały takich ekspozycji, w tym w przypadku gdy nie mają żadnych ekspozycji wobec takich przedsiębiorstw.

	Kolumna	Instrukcje
a	Wartość bilansowa brutto (zagregowana)	Wartość bilansowa brutto ma znaczenie, o którym mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451. Obejmuje ona kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do portfeli księgowych w portfelu bankowym zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, z wyłączeniem aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży. Instytucje uwzględniają zagregowane ekspozycje wobec maksymalnie 20 kontrahentów instytucji, którzy należą do 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla na świecie.

b	Wartość bilansowa brutto wobec przedsiębiorstwa w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowana)	Instytucje ujawniają wartość procentową uzyskaną w wyniku podzielenia zagregowanej wartości bilansowej brutto wskazanej w kolumnie a przez całkowitą wartość bilansową brutto ekspozycji instytucji w portfelu bankowym, o której mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, w tym kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych w portfelu bankowym, zaklasyfikowanych do portfeli księgowych w portfelu bankowym zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, z wyłączeniem aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów przeznaczonych do sprzedaży.
c	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Instytucje ujawniają zagregowaną wartość bilansową brutto ekspozycji zrównoważonych środowiskowo, przyczyniających się do osiągnięcia celu, jakim jest łagodzenie zmian klimatu. Kwotę tę opiera się na celu finansowanej działalności, w przypadku kredytów celowych, lub na informacjach kontrahenta o stopniu zgodności jego działalności gospodarczej z rozporządzeniem (UE) 2020/852, w przypadku celu, jakim jest łagodzenie zmian klimatu (odsetek obrotu przyczyniający się w znacznym stopniu do łagodzenia zmian klimatu). Instytucje ujawniają te informacje po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.
d	Średni termin zapadalności	Instytucje ujawniają średni termin zapadalności ekspozycji uwzględnionych w obliczeniach, ważony wartością bilansową brutto ekspozycji.
e	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów	Instytucje wskazują liczbę przedsiębiorstw będących największymi emitentami uwzględnionych w obliczeniu zagregowanej wartości bilansowej brutto.

Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu. Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorze 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu«, określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje uwzględniają w niniejszym wzorze informacje o ekspozycjach w portfelu bankowym, w tym o kredytach i zaliczkach, dłużnych papierach wartościowych i instrumentach kapitałowych nieprzeznaczonych do obrotu i nieprzeznaczonych do sprzedaży, wobec przedsiębiorstw niefinansowych, o kredytach zabezpieczonych nieruchomościami oraz o przejętych zabezpieczeniach na nieruchomościach, wrażliwych na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zagrożeń związanych ze zmianami klimatu, w podziale na sektory działalności gospodarczej (klasyfikacja NACE) oraz na obszary geograficzne, w których kontrahent prowadzi działalność lub w których znajduje się zabezpieczenie, w odniesieniu do tych sektorów i obszarów geograficznych, które są wrażliwe na wpływ długotrwałych i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu.
3. Do identyfikacji obszarów geograficznych podatnych na określone zagrożenia związane ze zmianami klimatu instytucje wykorzystują specjalne portale i bazy danych. Aby uzyskać informacje na temat cech charakterystycznych miejsc wrażliwych na zdarzenia związane ze zmianami klimatu, instytucje mogą korzystać z danych udostępnianych przez organy Unii oraz krajowe organy rządowe, w tym agencje meteorologiczne, środowiskowe, statystyczne lub organizacje zajmujące się naukami o Ziemi. Przykłady źródeł danych służących do identyfikacji obszarów geograficznych narażonych na zagrożenia związane ze zmianami klimatu ((²⁰)*): GFDRR - ThinkHazard! (informacje na temat fal upałów, niedoborów i deficytów wody, powodzi, pożarów środowiskowych, huraganów, osuwisk); PREP – PREPdata (powodzie przybrzeżne, ekstremalne upały, osuwiska, niedobory i deficyty wody, pożary środowiskowe); WRI - Aqueduct Water Risk Atlas (powodzie, powodzie przybrzeżne, niedobory i deficyty wody); Swiss Re - CatNet® (powodzie, cyklony tropikalne (huragany i tajfuny), pożary środowiskowe); World Bank - Climate Change Knowledge Portal (ekstremalne upały, ekstremalne opady, susze); PCA - Global Drought Risk platform (susze); NOAA - Historical hurricane tracks (cyklony tropikalne (huragany i tajfuny).

4. W przypadku gdy kontrahentem jest spółka holdingowa, instytucje uwzględniają sektor NACE odpowiadający działalności konkretnego dłużnika kontrolowanego przez spółkę holdingową (jeżeli jest to inna jednostka niż ta spółka holdingowa), który otrzymuje finansowanie, szczególnie w przypadkach, gdy dłużnik jest przedsiębiorstwem niefinansowym. Podobnie jeżeli bezpośrednim kontrahentem instytucji (dłużnikiem) jest spółka celowa (SPV), instytucje ujawniają odpowiednie informacje w odniesieniu do sektora NACE związanego z działalnością gospodarczą spółki dominującej takiej SPV. Wspólne ekspozycje wobec więcej niż jednego dłużnika klasyfikuje się w oparciu o cechy tego dłużnika, który miał dla instytucji największe znaczenie przy podejmowaniu decyzji o przyznaniu ekspozycji. Podział wspólnie utworzonych ekspozycji według kodów NACE powinien opierać się na cechach tego dłużnika, który ma większe lub decydujące znaczenie.
5. Instytucje ujawniają informacje w niniejszym wzorze na zasadzie dołożenia wszelkich starań oraz przedstawiają w opisie dołączonym do wzoru wyjaśnienia na temat źródeł informacji i metod, które wykorzystwały do identyfikacji ekspozycji podlegających ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu.

Kolumny	Instrukcje
a	<p>Obszar geograficzny podatny na gwałtowne i długotrwałe zdarzenia związane ze zmianami klimatu</p> <p>Instytucje uwzględniają obszary geograficzne narażone na niekorzystne skutki fizycznych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu. Obszary te obejmują państwa lub inne regiony geograficzne lub administracyjne, w których zlokalizowana jest działalność kontrahenta lub zabezpieczenie, i które są narażone na długotrwałe lub gwałtowne zdarzenia związane ze zmianami klimatu. Jeżeli chodzi o zasięg geograficzny ekspozycji, instytucje stosują odpowiednio podział określony we wspólnej klasyfikacji jednostek terytorialnych do celów statystycznych (lub NUTS).</p>
b	<p>Wartość bilansowa brutto</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto, o której mowa w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, tych ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych, w tym kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych, zaklasyfikowanych do portfeli księgowych w portfelu bankowym zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, z wyłączeniem aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i aktywów przeznaczonych do sprzedaży.</p>
c – o	<p>W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji podatnych na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu. Wartość bilansowa brutto ekspozycji podatnych na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu może być równa pełnej kwocie ekspozycji ujawnionej w kolumnie b niniejszego wzoru lub może stanowić część tej kwoty.</p>
c – g	<p>Podział według klas zapadalności</p> <p>Instytucje przypisują ekspozycje do odpowiednich klas w zależności od rezydualnego terminu zapadalności instrumentu finansowego, uwzględniając następujące kwestie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) w przypadku gdy kwota jest spłacana w ratach, ekspozycję przypisuje się do klasy zapadalności odpowiadającej ostatniej racie; b) w przypadku gdy ekspozycja nie ma określonego terminu zapadalności z innych powodów niż możliwość wyboru terminu spłaty przez kontrahenta, kwotę tej ekspozycji ujawnia się w kolumnie »> 20 lat«; c) aby obliczyć średni termin zapadalności ekspozycji, instytucje ważą termin zapadalności każdej ekspozycji przez wartość bilansową brutto ekspozycji.
h	<p>W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji wrażliwych na wpływ wyłącznie długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu, w tym zagrożeń związanych ze stopniowymi zmianami pogody i klimatu oraz mogących mieć wpływ na wyniki gospodarcze i wydajność.</p>

i	<p>W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji wrażliwych na wpływ wyłącznie gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu, w tym zagrożeń, które mogą spowodować nagłe szkody w odniesieniu do nieruchomości, zakłócenie łańcuchów dostaw oraz utratę wartości aktywów.</p>
j	<p>W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji wrażliwych na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu, o których mowa w kolumnach h oraz i.</p>
k	<p>W tym ekspozycje z fazy 2</p> <p>Instytucje stosujące MSSF ujawniają wartość bilansową brutto instrumentów z »fazy 2« zgodnie z definicją zawartą w MSSF 9.</p> <p>Wartości w kolumnach »W tym ekspozycje z fazy 2« nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG.</p>
l	<p>W tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto ekspozycji nieobsługiwanych, o których mowa w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są podatne na wpływ zdarzeń związanych ze zmianami klimatu.</p>
m, n, o	<p>Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy</p> <p>Instytucje ujawniają kwoty określone w części 2 pkt 11, 69, 70, 71, 106 i 110 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
n	<p>W tym ekspozycje z fazy 2</p> <p>Kolumna m zawiera kwotę skumulowanej utraty wartości ekspozycji z fazy 2.</p> <p>Instytucje stosujące MSSF ujawniają wartość bilansową brutto instrumentów z »fazy 2« zgodnie z definicją zawartą w MSSF 9.</p> <p>Wartości w kolumnach »W tym ekspozycje z fazy 2« nie ujawniają instytucje, które stosują ogólnie przyjęte krajowe zasady rachunkowości oparte na dyrektywie Rady 86/635/EWG.</p>
o	<p>W tym ekspozycje nieobsługiwane</p> <p>Instytucje ujawniają kwotę skumulowanej utraty wartości, skumulowanych ujemnych zmian wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw przypisanych do ekspozycji nieobsługiwanych, o których mowa w art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników (KPI) dotyczących ekspozycji na działalność zgodną z systematyką. Format stały.

1. Instytucje przedstawiają we wzorze 6 przegląd kluczowych wskaźników wyników obliczonych na podstawie wzorów 7 i 8 w załączniku XXXIX, w tym wskaźnik zielonych aktywów, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2178 ⁽²¹⁾).

2. O ile w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178 nakłada się na podmioty obowiązek dwukrotnego oszacowania i ujawnienia wskaźnika zielonych aktywów – raz na podstawie zgodności obrotów kontrahenta z systematyką (w przypadku przedsiębiorstw niefinansowych) w odniesieniu do tych ekspozycji, których celem nie jest finansowanie konkretnych zidentyfikowanych działań (kredytowanie ogólnego przeznaczenia), a następnie na podstawie zgodności nakładów inwestycyjnych kontrahenta z systematyką w odniesieniu do tych samych ekspozycji kredytowych ogólnego przeznaczenia, o tyle w niniejszym wzorze instytucje ujawniają wskaźnik zielonych aktywów tylko raz, wyłącznie na podstawie zgodności obrotów kontrahenta w odniesieniu do części kredytowania ogólnego przeznaczenia.
3. W przypadku stanu wskaźnik zielonych aktywów (łagodzenie zmian klimatu), wskaźnik zielonych aktywów (adaptacja do zmian klimatu), wskaźnik zielonych aktywów (łagodzenie zmian klimatu i adaptacja do zmian klimatu) odpowiadają kluczowym wskaźnikom wyników zawartym odpowiednio w kolumnach b, g i l wzoru 8. Podobnie w przypadku przepływu wskaźnik zielonych aktywów (łagodzenie zmian klimatu), wskaźnik zielonych aktywów (adaptacja do zmian klimatu), wskaźnik zielonych aktywów (łagodzenie zmian klimatu i adaptacja do zmian klimatu) odpowiadają kluczowym wskaźnikom wyników zawartym kolumnach r, w i ab w wierszu 1 tego samego wzoru 8.
4. Informacje o pokryciu zamieszcza się we wzorze 8 wiersz 1 kolumna p w przypadku wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do stanu oraz w kolumnie af w przypadku wskaźnika zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu.
5. Instytucje ujawniają te informacje po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., który jest pierwszym dniem odniesienia do celów ujawniania informacji dotyczących wskaźnika zielonych aktywów, jak określono w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178.

Wzór 7 – Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów. Format stały.

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorze 7 – Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów«, określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.
2. Instytucje ujawniają w tym wzorze informacje na temat wartości bilansowej brutto kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych instytucji w ich portfelu bankowym, w podziale na rodzaje kontrahentów, w tym przedsiębiorstwa finansowe, przedsiębiorstwa niefinansowe, gospodarstwa domowe, samorządy terytorialne, a także kredytów na nieruchomości mieszkalne udzielonych gospodarstwom domowym, oraz informacje na temat kwalifikowalności ekspozycji do systematyki i zgodności ekspozycji z systematyką w odniesieniu do celów środowiskowych w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu, o których mowa w art. 9 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2020/852.
3. W szczególności instytucje zamieszczają w tym wzorze informacje niezbędne do obliczenia wskaźnika zielonych aktywów zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2021/2178. O ile w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178 nakłada się na instytucje obowiązek dwukrotnego oszacowania i ujawnienia wskaźnika zielonych aktywów – raz na podstawie zgodności obrotów kontrahenta z systematyką (w przypadku przedsiębiorstw niefinansowych) w odniesieniu do tych ekspozycji, których celem nie jest finansowanie konkretnych zidentyfikowanych działań (kredytowanie ogólnego przeznaczenia), a następnie na podstawie zgodności nakładów inwestycyjnych kontrahenta z systematyką w odniesieniu do tych samych ekspozycji kredytowych ogólnego przeznaczenia, o tyle w niniejszym wzorze instytucje ujawniają wskaźnik zielonych aktywów tylko raz, wyłącznie na podstawie zgodności obrotów kontrahenta w odniesieniu do części kredytowania ogólnego przeznaczenia.
4. Na podstawie tych informacji instytucje obliczają i ujawniają swój wskaźnik zielonych aktywów, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178. Zawarte informacje dotyczą łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu, o których mowa w art. 9 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2020/852.
5. Instytucje ujawniają te informacje po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., który jest pierwszym dniem odniesienia do celów ujawniania informacji dotyczących wskaźnika zielonych aktywów, jak określono w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178.

Kolumny	Instrukcje
a	<p>Wartość bilansowa brutto</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>

b	<p>W tym: wobec sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto uznanych ekspozycji wobec sektorów (kody na poziomie NACE-4) istotnych w odniesieniu do odpowiedniego celu środowiskowego zgodnie z systematyką, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/2139 ((²³)*).</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec odpowiednich sektorów w ramach celu polegającego na łagodzeniu zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. a) i art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
c	<p>W tym: zrównoważone środowisko</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto uznanych ekspozycji, które są zrównoważone środowiskowo, zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139.</p> <p>Instytucje ujawniają zrównoważone środowiskowo ekspozycje w ramach celu polegającego na łagodzeniu zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. a) i art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Jeżeli znane jest przeznaczenie wpływów (kredytowanie specjalistyczne, w tym kredyty na finansowanie projektów inwestycyjnych, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451), instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji. Ujawnienie takie opiera się na stopniu, w jakim finansowany projekt wnosi istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu, zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852, lub jest działalnością wspomagającą, zgodnie z art. 16 tego rozporządzenia, oraz spełnia kryteria określone w art. 3 tego rozporządzenia. Jeżeli przeznaczenie wpływów nie jest znane, instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji, wykorzystując informacje otrzymane od kontrahenta, zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852, dotyczące udziału procentowego obrotów pochodzących z produktów lub usług związanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Każdą ekspozycję uwzględnia się tylko raz i przypisuje się ją tylko do jednego celu środowiskowego. W przypadku gdy ekspozycje są istotne dla więcej niż jednego celu środowiskowego, przypisuje się je do tego najbardziej adekwatnego.</p>
d	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym należy rozumieć w sposób określony w art. 147 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Obejmują one ekspozycje, które są zrównoważone środowiskowo w ramach celu łagodzenia zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. a) i art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Jeżeli przeznaczenie wpływów jest znane, w przypadku kredytowania specjalistycznego instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji w oparciu o zakres i proporcje, w jakich konkretny finansowany projekt kwalifikuje się jako wnoszący istotny wkład do łagodzenia zmian klimatu (informacje dotyczące konkretnego projektu), zgodnie z art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852, lub jako działalność wspomagająca zgodnie z art. 16, oraz spełnia kryteria określone w art. 3 tego rozporządzenia. Instytucje przedstawiają przejrzyste informacje na temat rodzajów działalności gospodarczej, które są finansowane w ramach kredytowania specjalistycznego. W przypadku gdy ta sama ekspozycja związana z kredytowaniem specjalistycznym odnosi się do dwóch celów środowiskowych, instytucje przypisują ją do tego najbardziej adekwatnego.</p>

e	<p>W tym: na rzecz przejścia</p> <p>Art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
f	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
g	<p>W tym: wobec sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto uznanych ekspozycji wobec sektorów (kody na poziomie NACE-4) istotnych w odniesieniu do odpowiedniego celu środowiskowego zgodnie z systematyką, jak określono w załączniku II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139.</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec odpowiednich sektorów w ramach celu polegającego na adaptacji do zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. b) i art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
h	<p>W tym: zrównoważone środowisko</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto uznanych ekspozycji, które są zrównoważone środowiskowo, zgodnie z załącznikiem II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139.</p> <p>Instytucje ujawniają zrównoważone środowiskowo ekspozycje w ramach celu polegającego na adaptacji do zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. b) i art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Jeżeli przeznaczenie wpływów jest znane, w przypadku kredytowania specjalistycznego instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji w oparciu o zakres i proporcje, w jakich finansowany projekt kwalifikuje się jako wnoszący istotny wkład do adaptacji do zmian klimatu, zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852, lub jako działalność wspomagająca zgodnie z art. 16 tego rozporządzenia, oraz spełnia kryteria określone w art. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Jeżeli przeznaczenie wpływów nie jest znane, instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji, wykorzystując informacje od kontrahenta, zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852, dotyczące udziału procentowego obrotów pochodzących z produktów lub usług związanych z działalnością gospodarczą, która kwalifikuje się jako zrównoważona środowiskowo zgodnie z art. 3 tego rozporządzenia.</p> <p>Każdą ekspozycję uwzględnia się tylko raz i przypisuje się ją tylko do jednego celu środowiskowego. W przypadku gdy ekspozycje są istotne dla więcej niż jednego celu środowiskowego, przypisuje się je do tego najbardziej adekwatnego.</p>

i	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym należy rozumieć w sposób określony w art. 147 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym, które są zrównoważone środowiskowo w ramach celu polegającego na adaptacji do zmian klimatu zgodnie z art. 9 lit. b) i art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji, wykorzystując informacje od kontrahenta.</p> <p>Jeżeli przeznaczenie wpływów jest znane, w przypadku kredytowania specjalistycznego instytucje ujawniają stopień zrównoważenia środowiskowego ekspozycji w oparciu o zakres i proporcje, w jakich konkretny finansowany projekt kwalifikuje się jako wnoszący istotny wkład do adaptacji do zmian klimatu (informacje dotyczące konkretnego projektu), zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852, lub jako działalność wspomagająca zgodnie z art. 16 tego rozporządzenia, oraz spełnia kryteria określone w art. 3 tego rozporządzenia. Instytucje przedstawiają przejrzyste informacje na temat rodzajów działalności gospodarczej, które są finansowane w ramach kredytowania specjalistycznego. W przypadku gdy ta sama ekspozycja związana z kredytowaniem specjalistycznym może odnosić się do dwóch celów środowiskowych, przypisuje się ją do tego najbardziej adekwatnego.</p>
j	<p>W tym: na rzecz adaptacji</p> <p>Art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852. Działania te obejmują działania niebędące działalnością wspomagającą.</p>
k	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
l	<p>W tym: wobec sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje uwzględniają sumę kolumny b i kolumny g z tego wzoru.</p>
m	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje uwzględniają sumę kolumny c i kolumny h z tego wzoru.</p>
n	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto określoną w części 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym należy rozumieć w sposób określony w art. 147 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p> <p>Instytucje uwzględniają sumę kolumny d i kolumny i z tego wzoru.</p>
o	<p>W tym: na rzecz przejścia/adaptacji</p> <p>Art. 10 i 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje uwzględniają sumę kolumny e i kolumny j z tego wzoru.</p>

p	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Institucje uwzględniają sumę kolumny f i kolumny k z tego wzoru.</p>
Wiersze	Instrukcje
	<p>Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</p> <p>Uznane ekspozycje to ekspozycje związane z kontrahentami i klasami aktywów objętymi zakresem wymogów dotyczących ujawniania informacji zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p>
1	<p>Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów</p> <p>Institucje ujawniają kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane do portfela bankowego, nieprzeznaczone do obrotu i nieprzeznaczone do sprzedaży zgodnie z definicją zawartą w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
2	<p>Institucje finansowe</p> <p>Institucje ujawniają ekspozycje, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. c) i d) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
3	<p>Institucje kredytowe</p> <p>Institucje ujawniają ekspozycje, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. c) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
4, 9, 13, 17, 21, 34, 40	<p>Kredyty i zaliczki</p> <p>Institucje ujawniają kredyty i zaliczki, o których mowa w części 1 pkt 32 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
5, 10, 14, 18, 22, 37, 41	<p>Dłużne papiery wartościowe</p> <p>Institucje ujawniają dłużne papiery wartościowe, o których mowa w części 1 pkt 31 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
6, 11, 15, 19, 23, 38, 42	<p>Instrumenty kapitałowe</p> <p>Institucje ujawniają instrumenty kapitałowe, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym obejmują inwestycje w jednostki stowarzyszone, wspólne przedsięwzięcia i jednostki zależne, które nie są w pełni lub proporcjonalnie skonsolidowane.</p>
7	<p>Inne instytucje finansowe</p> <p>Institucje ujawniają ekspozycje wobec innych instytucji finansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. d) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
8	<p>W tym: firmy inwestycyjne</p> <p>Institucje ujawniają ekspozycje wobec firm inwestycyjnych określonych w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>

12	<p>W tym: spółki zarządzania aktywami</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec spółek zarządzania aktywami określonych w art. 4 ust. 1 pkt 19 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
16	<p>W tym: zakłady ubezpieczeń</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec zakładów ubezpieczeń określonych w art. 4 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.</p>
20	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, które podlegają obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2014/95/UE.</p>
28	<p>W tym: kredyty na nieruchomości komercyjne</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje, o których mowa w części 2 pkt 173 lit. a) oraz pkt 239ix załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p>
24	<p>Gospodarstwa domowe</p> <p>Instytucje ujawniają kredyty i zaliczki, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. f) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Instytucje pozyskują informacje od swoich kontrahentów w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu.</p>
25	<p>W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi</p> <p>Instytucje ujawniają kredyty i zaliczki zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi, o których mowa w części 2 pkt 173 lit. a) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Zgodność tych ekspozycji z rozporządzeniem (UE) 2020/852 ocenia się w ramach uproszczonego podejścia wyłącznie w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu, zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dotyczącymi budynków, a mianowicie renowacją i nabywaniem oraz prawem własności budynków zgodnie z, odpowiednio, pkt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 i 7.7 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, na podstawie efektywności energetycznej zabezpieczenia bazowego.</p>
26	<p>W tym: kredyty na renowację budynków</p> <p>Instytucje ujawniają kredyty udzielone gospodarstwom domowym na przeprowadzenie renowacji.</p> <p>Zgodność tych ekspozycji z rozporządzeniem (UE) 2020/852 ocenia się w ramach uproszczonego podejścia wyłącznie w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu, zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dotyczącymi budynków, a mianowicie renowacją i nabywaniem oraz prawem własności budynków zgodnie z, odpowiednio, pkt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 i 7.7 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, na podstawie efektywności energetycznej zabezpieczenia bazowego.</p>
27	<p>W tym kredyty na pojazdy silnikowe</p> <p>Instytucje ujawniają kredyty na pojazdy silnikowe, o których mowa w części 2 pkt 173 lit. b) ppkt (ii) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, oraz inne kredyty udzielone na zakup pojazdu silnikowego ocenionego w ramach uproszczonego podejścia w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu, zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dotyczącymi finansowania, wynajmu, leasingu pojazdów w myśl sekcji 6.5 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, na podstawie efektywności energetycznej pojazdu bazowego.</p>

28	Finansowanie samorządów terytorialnych Dodanie wierszy 29 i 30.
29	Finansowanie mieszkalnictwa Instytucje ujawniają kredyty udzielone samorządom terytorialnym na sfinansowanie nabycia publicznych zasobów mieszkaniowych.
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych Instytucje ujawniają kredyty udzielone samorządom terytorialnym na sfinansowanie ekspozycji związanych z kredytowaniem specjalistycznym innych niż te wynikające z nabycia publicznych zasobów mieszkaniowych.
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych Instytucje ujawniają zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, o którym mowa w części 2 pkt 341 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
32	Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem Kwota w tym wierszu jest równa wartości w wierszu 1 niniejszego wzoru.
	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)
33	Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej Instytucje ujawniają ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych określonych w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, mających siedzibę w Unii i niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2014/95/UE.
37	Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej Instytucje ujawniają ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych określonych w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, mających siedzibę poza Unią i niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2014/95/UE.
	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)
41	Instrumenty pochodne Instytucje ujawniają instrumenty pochodne nieprzeznaczone do obrotu, o których mowa w części 1 sekcja 10 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
42	Pożyczki międzybankowe na żądanie Instytucje ujawniają »inne depozyty płatne na żądanie«, o których mowa w części 2 pkt 3 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
43	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi Instytucje ujawniają »gotówkę w kasie«, o której mowa w części 2 pkt 1 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.

44	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.) Instytucje ujawniają inne aktywa ujęte w bilansie instytucji, nieujęte w wierszach 41, 42 i 43 niniejszego wzoru.
45	Aktywa ogółem uwzględnione w mianowniku (wskaźnik zielonych aktywów) Wiersz ten jest sumą wierszy 32, 33, 37 i 41–44 niniejszego wzoru.
	Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów
46	Podmioty państwowe Instytucje ujawniają sektor instytucji rządowych i samorządowych, o którym mowa w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, z wyłączeniem ekspozycji zawartych w wierszach 29 i 30 niniejszego wzoru.
47	Ekspozycje wobec banków centralnych Instytucje ujawniają ekspozycje wobec banków centralnych.
48	Portfel handlowy Instytucje ujawniają aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub aktywa finansowe z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z definicją zawartą w obowiązujących zasadach rachunkowości.
49	Aktywa ogółem wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika Wiersz ten jest sumą wierszy 46, 47 i 48 niniejszego wzoru.
50	Aktywa ogółem Wiersz ten jest sumą wierszy 45 i 49 niniejszego wzoru.

Wzór 8 – Wskaźnik zielonych aktywów (%)

1. Instytucje stosują poniższe instrukcje w celu ujawnienia informacji wymaganych we »wzorze 8 – Wskaźnik zielonych aktywów (%)*», określonym w załączniku XXXIX do niniejszego rozporządzenia.*
2. Na podstawie informacji zawartych we wzorze 7 instytucje ujawniają w niniejszym wzorze wskaźnik zielonych aktywów, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178.
3. Celem niniejszego wzoru jest pokazanie, w jakim stopniu działania instytucji kwalifikują się jako zrównoważone środowiskowo zgodnie z art. 3 i 9 rozporządzenia (UE) 2020/852, tak aby zainteresowane strony mogły zrozumieć działania podjęte przez instytucje w celu złagodzenia ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanych ze zmianami klimatu.
4. W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178 nakłada się na instytucje obowiązek dwukrotnego szacowania i ujawniania wartości wskaźnika zielonych aktywów. Pierwsze ujawnienie informacji opiera się na zgodności obrotów kontrahenta z systematyką (w przypadku przedsiębiorstw niefinansowych) w odniesieniu do tych ekspozycji, których celem nie jest finansowanie konkretnych zidentyfikowanych działań (kredytowanie ogólnego przeznaczenia). Drugie ujawnienie informacji opiera się na zgodności nakładów inwestycyjnych kontrahenta z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w odniesieniu do tych samych ekspozycji kredytowych ogólnego przeznaczenia. W niniejszym wzorze instytucje ujawniają wskaźnik zielonych aktywów tylko raz, wyłącznie na podstawie zgodności obrotów kontrahenta w odniesieniu do części kredytowania ogólnego przeznaczenia.
5. Instytucje ujawniają te informacje po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., który jest pierwszym dniem odniesienia do celów ujawniania informacji dotyczących wskaźnika zielonych aktywów, jak określono w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178.

Kolumny	Instrukcje
a	<p>Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie działalności, o której mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852 (tj. aktywów kwalifikowalnych), w całkowitym stanie aktywów objętych wskaźnikiem. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki, o których mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, na potrzeby łagodzenia zmian klimatu zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie b wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem zdefiniowana w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
b	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności (tj. aktywów dostosowanych) w stanie aktywów kwalifikowalnych. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby łagodzenia zmian klimatu zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie c wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
c	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne przeznaczone na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby łagodzenia zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie d wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
d	<p>W tym: na rzecz przejścia</p> <p>Art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów związanych z działalnością na rzecz przejścia na potrzeby łagodzenia zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie e wzoru 8.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

e	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów związanych z działalnością wspomagającą na potrzeby łagodzenia zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie f wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
f	<p>Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie działalności istotnych dla systematyki (tj. aktywów kwalifikowalnych) w całkowitym stanie aktywów objętych wskaźnikiem. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki na potrzeby adaptacji do zmian klimatu zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie g wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
g	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności (tj. aktywów dostosowanych) w stanie aktywów kwalifikowalnych. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby adaptacji do zmian klimatu zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie h wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
h	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne przeznaczone na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby adaptacji do zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie i wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

i	<p>W tym: na rzecz adaptacji</p> <p>Art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów związanych z działalnością w celu adaptacji do zmian klimatu na potrzeby adaptacji do zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie j wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
j	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów związanych z działalnością wspomagającą na potrzeby adaptacji do zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie k wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
k	<p>Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie działalności istotnych dla systematyki (tj. aktywów kwalifikowalnych) w odniesieniu do celów dotyczących łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w porównaniu z całkowitym stanem aktywów objętych wskaźnikiem. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie l wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
l	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w stanie aktywów kwalifikowalnych. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie m wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

m	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy stanu aktywów skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne przeznaczone na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby celów łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w stanie aktywów przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie n wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
n	<p>W tym: na rzecz przejścia/adaptacji</p> <p>Art. 10 i 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Wartość procentowa odpowiada kolumnie d i kolumnie i.</p>
o	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Wartość procentowa odpowiada kolumnie e i kolumnie j.</p>
p	<p>Udział procentowy aktywów ogółem objętych wskaźnikiem</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy aktywów ogółem objętych wskaźnikiem zielonych aktywów. Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto stanu aktywów objętych wskaźnikiem zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie 1 wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto aktywów ogółem w bilansie instytucji zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi wierszowi 50 wzoru 7.</p>
q	<p>Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie działań istotnych dla systematyki (tj. aktywów kwalifikowalnych) w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżen wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie b wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

r	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżek wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie c wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
s	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne, przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżek wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie d wzoru 8.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
t	<p>W tym: na rzecz przejścia</p> <p>Art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) związanych z działalnością na rzecz przejścia w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżek wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie e wzoru 8.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

u	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) związanych z działalnością wspomagającą w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie f wzoru 8.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
v	<p>Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie działalności objętych rozporządzeniem (UE) 2020/852 w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie g wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
w	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności w odniesieniu do celu dotyczącego adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie h wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

x	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne, przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności w odniesieniu do celu dotyczącego adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie i wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
y	<p>W tym: na rzecz adaptacji</p> <p>Art. 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) związanych z działalnością na rzecz przejścia w odniesieniu do celu dotyczącego adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie j wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
z	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) związanych z działalnością wspomagającą w odniesieniu do celu dotyczącego adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa kwalifikowalne należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżeń wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie k wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>

aa	<p>Udział procentowy nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie działalności objętych celami określonymi w rozporządzeniu (UE) 2020/852 polegającymi na łagodzeniu zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżen wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie l wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
ab	<p>W tym: zrównoważone środowiskowo</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w nowych aktywach kwalifikowalnych ogółem (tj. aktywach kwalifikowalnych powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu). Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżen wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie m wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
ac	<p>W tym: związane z kredytowaniem specjalistycznym</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów (tj. aktywów powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) skategoryzowanych jako kredytowanie specjalistyczne, przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności na potrzeby łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu w całkowitych nowych aktywach (tj. aktywach powstałych w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu) przeznaczonych na finansowanie zrównoważonej środowiskowo działalności. Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżen wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów kwalifikowalnych zgodnie z instrukcjami odpowiadającymi kolumnie n wzoru 7.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest wartość bilansowa brutto nowych aktywów objętych wskaźnikiem spośród tych aktywów, o której mowa w instrukcjach odpowiadających kolumnie a wzoru 7.</p>
ad	<p>W tym: na rzecz przejścia/adaptacji</p> <p>Art. 10 i 11 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Wartość procentowa odpowiada kolumnie t i kolumnie y.</p>
ae	<p>W tym: wspomagająca</p> <p>Art. 16 rozporządzenia (UE) 2020/852.</p> <p>Wartość procentowa odpowiada kolumnie u i kolumnie z.</p>

af	<p>Udział procentowy nowych aktywów ogółem objętych wskaźnikiem</p> <p>Instytucje ujawniają udział procentowy nowych aktywów ogółem objętych wskaźnikiem zielonych aktywów. Nowe aktywa należy obliczać po odjęciu spłat i innych obniżen wartości.</p> <p>Pozycję tę należy wyrazić w wartościach procentowych.</p> <p>Licznikiem kluczowego wskaźnika wyników jest różnica wartości bilansowej brutto aktywów objętych wskaźnikiem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających wierszowi 1 wzoru 7, między bieżącym okresem (t), za który informacje podlegają ujawnieniu, a poprzednim okresem (t-1), za który informacje podlegają ujawnieniu.</p> <p>Mianownikiem kluczowego wskaźnika wyników jest różnica wartości bilansowej brutto nowych aktywów ogółem, o której mowa w instrukcjach odpowiadających wierszowi 53 wzoru 7, między bieżącym okresem (t), za który informacje podlegają ujawnieniu, a poprzednim okresem (t-1), za który informacje podlegają ujawnieniu.</p>
----	---

Wiersze	Instrukcje
1	Wskaźnik zielonych aktywów , o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2021/2178.
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 1 wzoru 7.
3	Instytucje finansowe Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 2 wzoru 7.
4	Instytucje kredytowe Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 3 wzoru 7.
5	Inne instytucje finansowe Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 7 wzoru 7.
6	W tym: firmy inwestycyjne Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 8 wzoru 7.
7	W tym: spółki zarządzania aktywami Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 12 wzoru 7.
8	W tym: zakłady ubezpieczeń Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 16 wzoru 7.
9	Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 20 wzoru 7.
10	Gospodarstwa domowe Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 24 wzoru 7.
11	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 25 wzoru 7.
12	W tym kredyty na renowację budynków Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 26 wzoru 7.

13	W tym kredyty na pojazdy silnikowe Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 27 wzoru 7.
14	Finansowanie samorządu terytorialnego Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 28 wzoru 7.
15	Finansowanie mieszkalnictwa Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 29 wzoru 7.
16	Inne finansowanie samorządów terytorialnych Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 30 wzoru 7.
17	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych Wskaźnik zielonych aktywów w % w przypadku ekspozycji w wierszu 31 wzoru 7.

Wzór 9 – Działania łagodzące: Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką

- Art. 9 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/2178 stanowi, że Komisja dokonuje przeglądu stosowania tego rozporządzenia do dnia 30 czerwca 2024 r. Komisja oceni przede wszystkim konieczność wprowadzenia jakichkolwiek dalszych zmian, jeżeli chodzi o uwzględnienie:
 - ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych w liczniku i mianowniku kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych;
 - ekspozycji wobec przedsiębiorstw, które nie publikują oświadczenia na temat informacji niefinansowych zgodnie z art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, w liczniku kluczowych wskaźników wyników przedsiębiorstw finansowych.
- Institucje mogą zdecydować się na zamieszczenie w tym wzorze następujących informacji: w przypadku kontrahentów, którzy są przedsiębiorstwami niefinansowymi i nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji, instytucje mogą ujawnić, na zasadzie dołożenia odpowiednich starań i na podstawie informacji już dostępnych i pozyskanych na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym od ich kontrahentów lub obliczonych na podstawie danych szacunkowych, rozszerzone informacje dotyczące kwalifikowalności do systematyki i zgodności z systematyką, o których mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, w odniesieniu do celów środowiskowych w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich, o których to celach mowa w art. 9 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) 2020/852, tych ekspozycji wobec europejskich przedsiębiorstw niefinansowych, które nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji określonego w dyrektywie 2013/34/UE, oraz pozaeuropejskich przedsiębiorstw niefinansowych niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji określonego w dyrektywie 2013/34/UE. Informacje te mogą być ujawnione tylko raz, na podstawie dostosowania obrotów kontrahentów w odniesieniu do kredytów ogólnego przeznaczenia, podobnie jak w przypadku wskaźnika zielonych aktywów.

Pierwszy dzień odniesienia do celów ujawniania informacji w tym wzorze wyznacza się na 31 grudnia 2024 r. Instytucje nie mają obowiązku ujawniania tych informacji przed 1 stycznia 2025 r.

Wzór 9.1 – Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką

- Institucje mogą ujawnić w tym wzorze wartość bilansową brutto aktywów istotnych na potrzeby obliczania wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką. Niniejszy wzór stosuje się wyłącznie do kontrahentów, którzy nie podlegają obowiązkowi ujawniania informacji.

1	AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓŁEM Ujawnione w wierszu 32 wzoru 7.
---	--

2	<p>Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej</p> <p>Instytucje ujawniają ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych określonych w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, mających siedzibę w Unii i niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2013/34/UE.</p> <p>W przypadku gdy kontrahent nie podlega obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852, w celu obliczenia odsetka ekspozycji na działalność zgodną z systematyką, o którym mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, instytucje mogą, na zasadzie dołożenia odpowiednich starań, pozyskiwać informacje od swoich kontrahentów na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu. Jedynie w przypadku gdy kontrahent nie jest w stanie lub nie chce przekazać odpowiednich danych, instytucje kredytowe wykorzystują wewnętrzne oszacowania i przybliżenia oraz wyjaśniają w opisie towarzyszącym wzorowi zakres wykorzystania tych oszacowań oraz rodzaj zastosowanych oszacowań. W przypadku gdy instytucje nie są w stanie zgromadzić odpowiednich informacji na zasadzie dobrowolności i w trybie dwustronnym lub nie są w stanie oszacować odpowiednich informacji lub nie są w stanie dokonać tego w racjonalny sposób, który nie jest nadmiernie uciążliwy dla nich samych lub ich kontrahentów, wyjaśniają ten fakt w opisie towarzyszącym wzorowi, podając powody i kontrahentów, których to dotyczy.</p> <p>W przypadku ujawniania informacji dotyczących przedsiębiorstw niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2013/34/UE, w tym małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP), przy ocenie kredytowania/finansowania ogólnego przeznaczenia o nieznanym przeznaczeniu wpływów instytucje stosują uproszczone podejście i koncentrują swoją ocenę na głównej działalności gospodarczej przedsiębiorstwa, tj. na jego głównym źródle obrotu, w celu określenia ogólnej zgodności ekspozycji z rozporządzeniem (UE) 2020/852. W przypadku kredytowania specjalistycznego ocena opiera się na stopniu, w jakim konkretny finansowany projekt kwalifikuje się jako wnoszący istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub adaptację do zmian klimatu (informacje dotyczące konkretnego projektu).</p>
4	<p>W tym: kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi</p> <p>Ekspozycje, o których mowa w części 2 pkt 173 lit. a) oraz pkt 239ix załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.</p> <p>Zgodność tych ekspozycji z systematyką, o której mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ocenia się w ramach uproszczonego podejścia wyłącznie w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu, zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dotyczącymi budynków, a mianowicie renowacją i nabywaniem oraz prawem własności budynków zgodnie z, odpowiednio, pkt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 i 7.7 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, na podstawie efektywności energetycznej zabezpieczenia bazowego.</p>
5	<p>W tym: kredyty na renowację budynków</p> <p>Kredyty, które są udzielane MŚP i innym przedsiębiorstwom niefinansowym niepodlegającym obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2014/95/UE w celu renowacji budynku.</p> <p>Zgodność tych ekspozycji z systematyką, o której mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, ocenia się w ramach uproszczonego podejścia wyłącznie w odniesieniu do celu dotyczącego łagodzenia zmian klimatu, zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji dotyczącymi budynków, a mianowicie renowacją i nabywaniem oraz prawem własności budynków zgodnie z, odpowiednio, pkt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 i 7.7 załącznika I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139, na podstawie efektywności energetycznej zabezpieczenia bazowego.</p>

8	<p>Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej</p> <p>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych, o których mowa w części 1 pkt 42 lit. e) załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, mających siedzibę poza Unią i niepodlegających obowiązkowi ujawniania informacji na podstawie dyrektywy 2014/95/UE.</p> <p>W przypadku gdy instytucje przekazują te informacje w ramach ujawniania informacji na podstawie art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 zgodnie z art. 7 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178, ujawniają w tym miejscu te same informacje. W przeciwnym razie instytucje pozyskują informacje od swoich kontrahentów w trybie dwustronnym w ramach procesu udzielania kredytu oraz regularnego przeglądu i monitorowania kredytu lub stosują następujące przybliżenia w celu ujawnienia informacji na temat ekspozycji poza UE na zasadzie zachowania należytej staranności:</p> <p>a) własne modele i klasyfikację ekspozycji zgodnie z tymi modelami; w tym przypadku instytucje wyjaśniają główne cechy stosowanych modeli;</p> <p>b) jeżeli są dostępne, informacje ujawnione publicznie przez kontrahentów oparte na normach międzynarodowych (w tym Grupa Zadaniowa ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem); instytucje wyjaśniają w takim przypadku rodzaj dostępnych informacji oraz zastosowane normy;</p> <p>c) inne publicznie dostępne dane.</p> <p>Instytucje wyjaśniają w opisie dołączonym do wzoru źródła wykorzystane na potrzeby ujawnienia tych informacji. W przypadku gdy instytucje nie są w stanie zgromadzić odpowiednich informacji w trybie dwustronnym lub nie są w stanie oszacować odpowiednich informacji lub nie są w stanie dokonać tego w racjonalny sposób, który nie jest nadmiernie uciążliwy dla nich samych lub ich kontrahentów, wyjaśniają ten fakt w opisie towarzyszącym wzorowi, podając powody i kontrahentów, których to dotyczy.</p> <p>W przypadku tego rodzaju kontrahentów przy ocenie kredytowania/finansowania ogólnego przeznaczenia o nieznanym przeznaczeniu wpływów instytucje stosują uproszczone podejście i koncentrują swoją ocenę na głównej działalności gospodarczej przedsiębiorstwa, tj. na jego głównym źródle obrotu, w celu określenia ogólnej zgodności ekspozycji z rozporządzeniem (UE) 2020/852. W przypadku kredytowania specjalistycznego ocena opiera się na stopniu i proporcji, w jakich konkretny finansowany projekt kwalifikuje się jako wnoszący istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub adaptację do zmian klimatu (informacje dotyczące konkretnego projektu), a w przypadku portfela nieruchomości ocenę przeprowadza się pod kątem celu łagodzenia zmian klimatu na podstawie efektywności energetycznej zabezpieczeń bazowych i ich zgodności z kryteriami określonymi w odniesieniu do odpowiednich działań w rozporządzeniu (UE) 2020/852.</p>
Wiersz 12	<p>AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZGODNOŚCI PORTFELA BANKOWEGO Z SYSTEMATYKĄ OGÓŁEM</p> <p>Suma wierszy 1, 2 i 8</p>
Wiersze 13–19	<p>Zob. definicje we wzorze 7 (wiersze 41–50)</p>

Wzór 9.2 – Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w %

Instytucje mogą ujawniać w tym wzorze odsetek aktywów objętych wskaźnikiem zgodności portfela bankowego z systematyką ujawnionych we wzorze 1 w stosunku do aktywów ogółem w mianowniku wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką ujawnionych w wierszu 17 wzoru 9.1.

Wzór 9.3 – Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w %

Ten wzór zawiera zestawienie kluczowych wskaźników wyników dotyczących wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką, w podziale według celu środowiskowego związanego ze zmianami klimatu oraz ogółem, a także z podziałem na stan i przepływ.

Wzór 10 – Inne działania łagodzące zmiany klimatu, nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

1. Ten wzór obejmuje inne działania łagodzące zmiany klimatu i uwzględnia ekspozycje instytucji, które nie są ekspozycjami na działalność zgodną z systematyką, o których mowa w rozporządzeniu (UE) 2020/852, zgodnie ze wzorami 7 i 8, ale które nadal służą wsparciu kontrahentów w procesie przejścia i adaptacji w związku z celami w zakresie łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu. Te działania i działalności łagodzące obejmują obligacje wyemitowane i kredyty udzielone na podstawie norm innych niż normy unijne, w tym: obligacje ekologiczne; zrównoważone obligacje, które są powiązane z aspektami dotyczącymi zmian klimatu; obligacje powiązane ze zrównoważonością, które są powiązane z aspektami dotyczącymi zmian klimatu; kredyty ekologiczne; kredyty powiązane ze zrównoważonością, które są powiązane z aspektami dotyczącymi zmian klimatu; kredyty powiązane ze zrównoważonością, które są powiązane z aspektami dotyczącymi zmian klimatu.
2. Instytucje zamieszczają w opisie dołączonym do tego wzoru szczegółowe wyjaśnienia dotyczące charakteru i rodzaju działań łagodzących odzwierciedlonych w tym wzorze, w tym informacje na temat rodzaju ryzyka, które mają łagodzić, celów dotyczących zmian klimatu, którym służą, oraz informacje na temat powiązanych kontrahentów i harmonogramu działań. Instytucje wyjaśniają również, dlaczego ekspozycje te nie są w pełni zgodne z kryteriami określonymi w rozporządzeniu (UE) 2020/852 i nie są zrównoważone zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2020/852, ale nadal przyczyniają się do łagodzenia ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu lub ryzyka fizycznego, a także uwzględniają wszelkie inne istotne informacje, które mogą pomóc w zrozumieniu ram zarządzania ryzykiem w danej instytucji.
3. Instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorach po raz pierwszy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Kolumny	Instrukcje
a	Rodzaje instrumentów finansowych Instytucje ujawniają rodzaje instrumentów finansowych, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
b	Rodzaj kontrahenta Instytucje ujawniają rodzaj kontrahenta, o którym mowa w części 1 pkt 42 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
c	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR) Instytucje ujawniają wartość bilansową brutto, o której mowa w części 1 pkt 34 załącznika V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451.
d	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu) Instytucje ujawniają rodzaj ryzyka złagodzonego przez to działanie: ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu.
e	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu) Instytucje ujawniają rodzaj ryzyka złagodzonego przez to działanie: ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu.

f	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących Instytucje opisują charakter działań łagodzących przyczyniających się do łagodzenia zmian klimatu, o którym mowa w art. 10 rozporządzenia (UE) 2020/852, i do adaptacji do zmian klimatu, o której mowa w art. 11 tego rozporządzenia, oraz powody, dla których ekspozycji nie uznaje się za ekspozycje na działalność zgodną z systematyką do celów wskaźnika zielonych aktywów.”
---	--

(¹)* Dz.U. L 282 z 19.10.2016, s. 4.

(²)* COM(2019) 640 final.

(³)* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

(⁴)* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE z dnia 22 października 2014 r. zmieniająca dyrektywę 2013/34/UE w odniesieniu do ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności przez niektóre duże jednostki oraz grupy (Dz.U. L 330 z 15.11.2014, s. 1).

(⁵)* C(2019) 4490 (Dz.U. C 209 z 20.6.2019, s. 1).

(⁶)* Zalecenia Grupy Zadaniowej ds. Ujawniania Informacji Finansowych Związanych z Klimatem, <https://www.fsb-tcfd.org/recommendations>

(⁷)* Inicjatywa finansowa UNEP (UNEPFI), <https://www.unepfi.org>

(⁸)* Standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju sporządzone przez Globalną Inicjatywę Sprawozdawczą, <https://www.globalreporting.org/standards>.

(⁹)* Zasady odpowiedzialnego inwestowania opracowane przez Organizację Narodów Zjednoczonych <https://www.unpri.org>.

(¹⁰)* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

(¹¹)* Rozporządzenie (WE) nr 1893/2006 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 20 grudnia 2006 r. w sprawie statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej NACE Rev. 2 i zmieniające rozporządzenie Rady (EWG) nr 3037/90 oraz niektóre rozporządzenia WE w sprawie określonych dziedzin statystycznych (Dz.U. L 393 z 30.12.2006, s. 1).

(¹²)* Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (Dz.U. L 406 z 3.12.2020, s. 17).

(¹³)* Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1).

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

(¹⁵)* <https://www.cdp.net/en>

(¹⁶)* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE z dnia 19 maja 2010 r. w sprawie charakterystyki energetycznej budynków (Dz.U. L 153 z 18.6.2010, s. 13).

(¹⁷)* Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2012/27/UE z dnia 25 października 2012 r. w sprawie efektywności energetycznej, zmiany dyrektyw 2009/125/WE i 2010/30/UE oraz uchylecia dyrektyw 2004/8/WE i 2006/32/WE (Dz.U. L 315 z 14.11.2012, s. 1).

(¹⁸)* Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE) – IEA (2021), World Energy Model (scenariusz zerowych emisji netto do 2050 r. – MAE (2021), globalny model energii), MAE, Paryż, <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>.

(¹⁹)* Sprawozdanie z 2021 r. można znaleźć pod tym linkiem.

(²⁰)* Więcej przykładów można znaleźć w sprawozdaniu UNEPFI i Acclimatise: »Chartering New Climate. State-of-the-art. tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts« [Tworzenie nowego klimatu. Najnowocześniejsze narzędzia i dane dla banków do oceny ryzyka kredytowego i możliwości wynikających z fizycznych skutków zmian klimatu], wrzesień 2020 r., <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/>. Sprawozdanie zawiera szczegółowe informacje dotyczące odnośnych okresów, wykorzystania przyszłych scenariuszy, rozdzielczości przestrzennej i zakresu geograficznego, formatu wyników, które mają być otrzymane z poszczególnych zbiorów danych, a także licencjonowania i kosztów (należy pamiętać, że większość portali i baz danych oferuje bezpłatny dostęp). Ponadto w sprawozdaniu omówiono różne techniki oceny i pomiaru ryzyka fizycznego, takie jak np. mapowanie termiczne, analiza korelacji, specjalne narzędzia i analityka.

(²¹)* Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Dz.U. L 443 z 10.12.2021, s. 9).

(²²)* Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych (Dz.U. L 442 z 9.12.2021, s. 1).