

EBA/GL/2025/01

---

8.1.2025 г.

---

## Насоки относно управлението на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове

---

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на насоките

1. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 03.06.2025 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2025/01“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет и обхват на прилагане

5. С настоящите насоки се определят надеждни правила за управление, които институциите трябва да въведат в съответствие с член 87а, параграф 1 и член 74 от Директива 2013/36/ЕС<sup>2</sup>, и обхващат:
- (а) минималните стандарти и референтните методики за идентифициране, измерване, управление и наблюдение на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове в съответствие с член 87а, параграф 5, буква а) от посочената директива;
  - (б) качествени и количествени критерии за оценка на въздействието на ЕСУ рисковете върху рисковия профил и платежоспособността на институциите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план в съответствие с член 87а, параграф 5, буква в) от посочената директива;
  - (в) съдържанието на плановете, които трябва да бъдат изготвени в съответствие с член 76, параграф 2, което включва конкретни срокове и междинни количествено измерими цели и етапи за наблюдение и противопоставяне на финансовите рискове, произтичащи от ЕСУ факторите, включително рисковете, произтичащи от процеса на приспособяване и от тенденциите на прехода към съответните регулаторни цели на държавите членки и на Съюза във връзка с ЕСУ факторите, по-специално целта за постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г., както е посочено в Регламент (ЕС) 2021/1119, а така също и когато е приложимо за институциите с международна дейност — правните и регулаторни цели на трети държави, в съответствие с член 87а, параграф 5, буква б) от посочената директива.
6. В настоящите насоки се разглеждат процесите на управление на ЕСУ рисковете на институциите като част от по-широката им рамка за управление на риска. Те се прилагат във връзка с надеждните стратегии, политики, процеси и системи за идентифициране, измерване, управление и наблюдение на ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, които институциите, за които се прилага Директива 2013/36/ЕС, имат като част от своите надеждни правила за управление, включително рамката за управление на риска, изисквана съгласно член 74, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС. С настоящите насоки също така се допълват и конкретизират Насоките на ЕБО относно

---

<sup>2</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.06.2013 г., стр. 338).

вътрешното управление<sup>3</sup> и Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити<sup>4</sup> във връзка с управлението на ЕСУ рисковете.

7. Компетентните органи и институциите следва да прилагат настоящите насоки в съответствие с нивото на прилагане, посочено в член 109 от Директива 2013/36/ЕС.

## Адресати

8. Насоките са предназначени за компетентните органи и институциите, както са посочени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са посочени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, които се явяват също институции в съответствие с член 4, параграф 1, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013<sup>5</sup>.

## Определения

9. Ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС и в Регламент (ЕС) № 575/2013, имат същото значение в настоящите насоки.

# 3. Въвеждане

---

## Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от 11 януари 2026 г. за институции, различни от малки и несложни институции. Настоящите насоки се прилагат за малките и несложни институции най-късно от 11 януари 2027 г.

---

<sup>3</sup> Насоки на ЕБО относно вътрешното управление съгласно Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/05).

<sup>4</sup> Насоки на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити (EBA/GL/2020/06).

<sup>5</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013, стр. 1).

## 4. Референтна методика за установяване и измерване на ЕСУ рисковете

---

### 4.1 Оценка на съществеността

11. Като част от референтната методика за установяване и измерване на ЕСУ рисковете от страна на институциите, която трябва да бъде включена в стратегиите и вътрешните им процедури, институциите следва да осигурят регулярно извършване на оценка на съществеността на ЕСУ рисковете. Тази оценка следва да се извършва поне веднъж годишно, а за малки и несложни институции — веднъж на две години. Институциите, в т.ч. малките и несложни институции, следва обаче по-често да актуализират оценката си в случай на съществена промяна в бизнес средата им, свързана с ЕСУ фактори, като например важни нови публични политики или промени в бизнес модела, портфейлите или операциите на институцията.
12. Оценката на съществеността на ЕСУ рисковете следва да се извършва като специфична за институцията оценка, която дава на институцията представа за финансовата същественост на ЕСУ рисковете по отношение на нейния бизнес модел и рисков профил, подкрепена от описание на ЕСУ факторите и механизмите на въздействие върху традиционните категории финансови рискове. Оценката на съществеността на рисковете, свързани с ЕСУ рисковете, следва да бъде съгласувана с други оценки на съществеността, извършени от институцията, по-специално с оценките, извършени с цел оповестяване на съществени рискове за устойчивостта в съответствие с Директива 2013/34/ЕС<sup>6</sup> и Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията<sup>7</sup>, когато е приложимо, и следва да бъде интегрирана в оценката на съществеността на процедурата за управление на риска и вътрешния анализ на адекватността на капитала (БААК).
13. При оценката на съществеността на ЕСУ рисковете, следва да се използва рисков базирен подход, при който се отчита вероятността от възникване и потенциалният

<sup>6</sup> Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19).

<sup>7</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията от 31 юли 2023 г. за допълнение на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ОВ L, 2023/2772, 22.12.2023 г.).

размер на финансовите последици от ЕСУ рисковете в краткосрочен и средносрочен план, както и в дългосрочен хоризонт от поне 10 години.

14. С оглед на цялостната оценка на съществеността на ЕСУ рисковете институциите следва да гарантират, че обхватът на тяхната оценка на съществеността отразява в достатъчна степен естеството, размера и сложността на техните дейности, портфейли, услуги и продукти. Институциите следва да отчитат въздействието на ЕСУ рисковете върху всички традиционни категории финансови рискове, на които са изложени, включително кредитни, пазарни, ликвидни, операционни (включително рискове от съдебни спорове) рискове, репутационни рискове, рискове, свързани с бизнес модела и рискове от концентрация. При определянето на съществените ЕСУ рискове следва да се вземе предвид както въздействието им върху категориите на финансовия риск, така и размерът и/или дяловете на експозициите, приходите и печалбите, изложени на рисковете.
15. Що се отнася до оценката на съществеността на екологичните рискове, институциите следва да използват както качествена, така и количествена информация. Институциите следва да разгледат достатъчно широк обхват от екологични фактори, който включва поне факторите, свързани с климата, влошаването на екологичното състояние и загубата на биологично разнообразие. Институциите следва да оценят рисковите фактори както при риска от прехода, така и при физическия риск, като вземат предвид най-малко следното:
  - a) За рисковете, свързани с прехода:
    - i. основните икономически сектори, които финансираните активи подпомагат или в които контрагентът на институцията осъществява основните си дейности;
    - ii. текущите и потенциалните бъдещи съществени промени в публичните политики, технологиите и пазарните предпочитания (напр. нова нормативна уредба за околната среда или данъчни стимули, развитие на иновативни нисковъглеродни технологии, промени в търсенето от страна на потребителите или инвеститорите);
    - iii. що се отнася до климатичните рискове:
      1. експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата, както е посочено в съображение 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията, т.е. секторите, изброени в раздели от А до З и раздел Л от приложение I към Регламент (ЕО) № 1893/2006<sup>8</sup>, като се обърне

<sup>8</sup> Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията от 17 юли 2020 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011

специално внимание на експозициите към субекти от сектора на изкопаемите горива;

2. степента на съответствие или несъответствие на портфейлите с установените регулаторни цели на юрисдикциите, в които те извършват дейност — за малки и несложни институции и други институции, които не са големи, най-малко въз основа на висококачествена оценка;

б) За физическите рискове:

- i. географските райони, в които се намират ключовите активи на контрагентите (напр. производствени обекти) и, по-специално за експозиции обезпечени с недвижими имоти, районите, в които се намира физическото обезпечение;
- ii. нивото на уязвимост спрямо екологичните опасности (напр. опасности, свързани с температурите, с вятъра, с водите, с компактна маса), свързани с различни климатични сценарии и пътищата за преход, или за малки и несложни институции и други институции, които не са големи, свързани с поне един неблагоприятен сценарий.

16. Институциите следва да обосноват и документират като част от ВААК своите оценки на съществеността на ЕСУ рисковете, включително използваните методики и прагове, разгледаните входящи данни и фактори, както и основните резултати и достигнатите заключения, включително за установена несъщественост.

17. Институциите следва да разработят и прилагат методи за измерване, правила за управление на риска и процеси за планиране на прехода съгласно раздел 4.2, раздел 5 и раздел 6, съответно, които са съизмерими и съобразени с резултатите от оценката на съществеността. За тази цел институциите следва да разполагат с по-широкообхватни и усъвършенствани правила за ЕСУ рисковете, определени като съществени. От своя страна, методиките за измерване на ЕСУ рисковете и показателите за наблюдението им, използвани от институциите, следва да бъдат в подкрепа и да послужат за редовната актуализация на оценката на съществеността и да им осигуряват информация. По-малките институции с по-малко сложни дейности могат да прилагат по-опростени и несложни правила, които обаче следва да бъдат съизмерими с резултатите от тяхната оценка на съществеността на ЕСУ рисковете.

---

на Европейския парламент и на Съвета по отношение на минималните стандарти за бенчмарковете на ЕС за климатичен преход и бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение (OJ L 406, 3.12.2020 г., стр. 17) — Регламент относно стандарти за бенчмарковете за климатичен преход — съображение 6: секторите, изброени в раздели от А до З и раздел Л от приложение I към Регламент (ЕО) № 1893/2006

## 4.2 Идентифициране и измерване на ЕСУ рисковете

### 4.2.1. Общи принципи

18. Като част от минималните стандарти за идентифициране и измерване на ЕСУ рисковете вътрешните процедури на институциите следва да включват инструменти и методики за оценка на факторите на ЕСУ рисковете и механизмите им на въздействие в различните категории пруденциален риск и показатели за финансов риск, засягащи експозициите на институцията, включително с оглед на бъдещето.
19. За да се гарантира правилното идентифициране и управление на ЕСУ рисковете, институциите следва да вземат предвид потенциалното им въздействие в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Нивото на детайлност и точността на данните, инструментите за количествено определяне, методите и показателите, използвани от институциите, зависят от оценката на съществеността, размера и сложността на институциите, и като цяло те следва да бъдат повече в краткосрочен и средносрочен план. Дългосрочният времеви хоризонт следва да се разглежда поне от качествена гледна точка и да подкрепя стратегическите оценки и вземането на решения.
20. По отношение на екологичните рискове, вътрешните процедури и методики следва да дават възможност на институциите:
  - а. да определят количествено рисковете, свързани с климата, например чрез оценка на вероятностите за материализиране и размера на финансовите въздействия, произтичащи от фактори, свързани с климата;
  - б. да разбират правилно финансовите рискове, които могат да произтичат от други видове екологични рискове, като например произтичащите от влошаването на състоянието на природата, включително загубата на биологично разнообразие и на екосистемни услуги, или несъответствието на дейностите с действията, насочени към опазване, възстановяване и/или намаляване на отрицателните въздействия върху природата;
  - в. да установят ключови рискови индикатори (КРИ), обхващащи най-малко краткосрочните и средносрочните времеви хоризонти, и обхват на експозициите и портфейлите, определени в съответствие с резултатите от оценката на съществеността.
21. По отношение на социалните и управленските рискове, когато първоначално липсва количествена информация, във вътрешните процедури на институциите следва да бъдат предвидени методи, които започват с качествена оценка на потенциалното въздействие на тези рискове върху дейността и финансовите рискове, пред които е изправена институцията, и постепенно следва да се разработват по-усъвършенствани качествени и количествени мерки. Институциите следва постепенно да подобрят подходите си в



съответствие с напредъка на регулациите, науката и наличността на данните и методиките.

22. По отношение на взаимодействията между различните категории на екологичните, социалните и управленските рискове, вътрешните процедури на институциите следва да гарантират, че всяка рискова категория се оценява първоначално съобразно нейните специфични характеристики, преди да се вземат предвид потенциалните взаимовръзки и взаимозависимостите при измерването на тези рискове.

#### **4.2.2. Свързани с данните процеси**

23. Във вътрешните процедури на институциите следва да бъде предвидено прилагането на надеждни системи за управление на информацията с цел установяване, събиране, структуриране и анализиране на данните, които са необходими за подкрепа на оценката, управлението и наблюдението на ЕСУ рисковете. Тези системи следва да се прилагат в цялата институция като част от цялостното управление на данните и ИТ инфраструктурата. Институциите следва редовно да преразглеждат практиките си, за да гарантират, че те се актуализират в съответствие с обществените (напр. увеличение на наличните данни поради регулаторни инициативи) и пазарните промени, и следва да разполагат с правила за оценка и подобряване на качеството на данните.
24. Във вътрешните процедури на институциите следва да се гарантира, че институциите събират и използват информацията, необходима за оценка, управление и наблюдение на настоящите и ориентираните към бъдещето ЕСУ рискове, на които те могат да бъдат изложени чрез своите контрагенти, като се стремят да събират достатъчно подробни данни на ниво клиенти и активи.
25. Вътрешните процедури на институциите следва да се основават на ЕСУ данни, които са налични както в институцията, така и извън нея, включително чрез редовен преглед и използване на информация за устойчивостта, оповестявана от техните контрагенти, поспециално в съответствие с европейските стандарти за отчитане във връзка с устойчивостта, разработени съгласно Директива 2013/34/ЕС, или със стандарт за доброволно отчитане на малки и средни предприятия (МСП), чиито ценни книжа не се търгуват на регулиран пазар, съгласно съобщение COM (2023) 535 относно пакета от мерки за подпомагане на МСП<sup>9</sup>.
26. Институциите следва да преценят кои други източници на данни биха подкрепили ефективно оценката, управлението и наблюдението на ЕСУ рисковете, например информация, получена чрез взаимодействие с клиенти и контрагенти като част от нови и съществуващи делови взаимоотношения или данни от трети страни. Когато институциите използват услуги на доставчици — трети страни, за да получат достъп до ЕСУ данни, институциите следва да гарантират, че разбират в достатъчна степен

---

<sup>9</sup> COM (2023) 535 — Съобщение на Комисията до Европейския парламент, Съвета, Европейския икономически и социален комитет и Комитета на регионите — Пакет от мерки за подпомагане на МСП.

източниците, данните и методиките, използвани от доставчиците на данни, включително потенциалните им ограничения.

27. Когато качеството или наличността на данните първоначално не са достатъчни за нуждите на управлението на риска, институциите следва да оценят тези пропуски и потенциалното им въздействие. Институциите следва да предприемат и документират коригиращи действия, включително използването на приблизителни оценки и аналози, например въз основа на характеристики на секторно и/или регионално равнище и, когато е осъществимо, да направят корекции, за да бъдат отчетени специфичните за контрагентите аспекти. Институциите следва да се стремят да намалят използването на приблизителни оценки и аналози с течение на времето след като наличността и качеството на ЕСУ данните се подобряват.
28. По отношение на контрагентите, които са големи предприятия, както са определени в член 3, параграф 4 от Директива 2013/34/ЕС, институциите следва да обмислят събирането или получаването на следните данни, когато е приложимо:
- a. За екологичните рискове:
    - i. географското местоположение на ключови активи (напр. производствени обекти) и експозицията на екологични опасности (напр. опасности, свързани с температурите, с вятъра, с водите, с компактна маса) с равнището на детайлност, което е необходимо за подходящ анализ на физическия риск, и наличието на застраховка;
    - ii. текущите и, ако са налични, целевите емисии на парникови газове (ПГ) от обхват 1, обхват 2 и обхват 3 като абсолютна стойност и, когато е приложимо, като стойност на интензитета;
    - iii. зависимостта от изкопаеми горива, както по отношение на заложените икономически фактори, така и на база приходите;
    - iv. търсенето и/или потреблението на енергия и вода по отношение на заложените икономически фактори или на база приходите;
    - v. равнището на енергийна ефективност за експозиции, обезпечени с недвижими имоти и капацитета за обслужване на дълга на контрагента;
    - vi. текущото и очакваното финансово въздействие на екологичните рискове и възможности върху финансовото състояние, финансовите резултати и паричните потоци на контрагента;
    - vii. стратегически планове, свързани с прехода, включително план за преход за смекчаване на последиците от изменението на климата, оповестен в съответствие с член 19а или член 29а от Директива (ЕС) 2022/2464, когато има такива;

- б. За социалните и управленските рискове:
    - i. съответствието с Насоките на ОИСП за многонационалните предприятия, Ръководните принципи на ООН за бизнеса и правата на човека и Декларацията на Международната организация на труда за основните принципи и права при работа;
    - ii. съществените отрицателни въздействия върху собствените работници, работниците по веригата на стойността, засегнатите общности и потребителите/крайните ползватели, включително информация за усилията или процесите за надлежна проверка с цел избягване и коригиране на такива въздействия.
29. За експозиции към други видове контрагенти, различни от големи предприятия, институциите следва:
- а. да определят данните, необходими за идентифицирането, измерването и управлението на ЕСУ рисковете, като се вземе предвид списъкът, предоставен в точка 28, в подкрепа на тази оценка;
  - б. когато е необходимо да преодолеят пропуските в данните, да използват експертни оценки, качествени данни, оценки на ниво портфейл и аналози в съответствие с точка 27.

#### ***4.2.3. Основни характеристики на референтните методики за установяване и измерване на ЕСУ рисковете***

30. Във вътрешните процедури на институциите следва да бъде предвидена комбинация от методики за оценка на риска, включително методики, основани на експозиции, на сектори и на портфейли, както и методики, основани на сценарии, както е посочено в точки 31—42. Комбинацията от методики следва да бъде съставена по начин, който дава възможност на институциите да направят цялостна оценка на ЕСУ рисковете във всички съответни времеви хоризонти. По-конкретно институциите следва да използват поне методи, основани на експозицията, за да получат краткосрочна представа за това как ЕСУ рисковете влияят върху рисковия профил и рентабилността на техните контрагенти, да използват методи, основани на сектор, портфейл и сценарий, за да подпомогнат процеса на средносрочното планиране и определянето на рискови лимити и рисков апетит за насочване на институцията към нейните стратегически цели, като оценят тяхната чувствителност към ЕСУ рисковете в различните времеви хоризонти, включително дългосрочните, чрез методи, основани на сценарии.

- а. **Методи, основани на експозицията**

31. На равнището на експозициите, в съответствие с разпоредбите в точки 126 и 146 от Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити, институциите следва да разполагат с вътрешни процедури за оценка на експозицията на дейностите и ключовите активи на своите контрагенти към ЕСУ факторите, по-специално екологичните фактори и въздействието на изменението на климата, както и целесъобразността на смекчаващите действия. За тази цел институциите следва да гарантират, че ЕСУ факторите, по-специално екологичните фактори, са правилно отразени във вътрешните им процедури за класифициране на риска, че са взети предвид в цялостната оценка на риска от неизпълнение на кредитополучателя и, когато това е обосновано предвид тяхната същественост, са включени в рисковите индикатори, вътрешните кредитни оценки или рейтинговите модели, както и в оценката на обезпечението.
32. Що се отнася до оценката на екологичните рискове на ниво експозиция, вътрешните процедури на институциите следва да включват набор от рискови фактори и критерии, които обхващат както рисковите фактори, свързани с физическия риск, така и рисковите фактори, свързани с риска от прехода. За големи институции това включва, когато е приложимо, най-малко следното:
- а) степента на уязвимост към екологични опасности, като се вземе предвид географското местоположение на ключовите активи на контрагентите и гарантите или на физическото обезпечение на експозициите, като се вземат предвид както балансовите, така и задбалансовите експозиции;
  - б) степента на уязвимост към рисковете, свързани с прехода, като се вземат предвид съответните технологични развития, въздействието на приложимите или предстоящата нормативна уредба за околната среда, засягаща сектора на дейност на контрагента, текущите и, ако има такива, целевите емисии на ПГ като абсолютна стойност и, когато е приложимо, като стойност на интензитета на контрагента, въздействието на променящите се предпочитания на пазара и равнището на енергийна ефективност в случай на експозиции към жилищни или търговски недвижими имоти, заедно с капацитета за обслужване на дълга на контрагентите;
  - в) експозицията на бизнес модела и/или веригата на доставки на контрагента към критични смущения, дължащи се на екологични фактори, като например въздействието на загубата на биологично разнообразие, недостиг на вода или замърсяване;
  - г) експозицията на контрагента към репутационни рискове и рискове от съдебни спорове, като се вземат предвид приключени, висящи или предстоящи съдебни спорове, свързани с екологични въпроси;
  - д) (планираната) падежна структура или сроковете на експозицията или актива;

- е) факторите за ограничаване на риска, като частно или публично застрахователно покритие, например въз основа на приложими национални схеми за бедствия или подобни рамки, и капацитета на контрагента да осигури устойчивост спрямо рисковете, свързани с прехода, и физически рисковете, включително чрез ориентирано към бъдещето планиране на прехода.
33. Когато все още няма налични данни, необходими за оценяване на определени критерии, като например контрагентите са малки предприятия, институциите следва да приложат стъпките, описани в точки 26, 27 и 29.
34. По отношение на оценката на социалните и управленските рискове на ниво експозиция институциите следва да прилагат процеси на надлежна проверка с цел оценка на финансовите въздействия, произтичащи от социалните и управленските фактори, както и уязвимостта на бизнес модела на контрагентите към тези фактори, като вземат предвид придържането на корпоративните контрагенти към социалните и управленските стандарти, като посочените в точка 28б, подточка i), експозицията на контрагента към риск от съдебни спорове, произтичащ от социални или управленски въпроси, както и приложимото законодателство в юрисдикцията, в която контрагентът осъществява дейност.
- б. Методи, основани на сектор, методи, основани на портфейл и методи за съответствие на портфейлите**
35. Във вътрешните процедури на институциите следва да бъдат предвидени основани на секторите и основани на портфейлите методи, по-специално топлинни карти, в които се подчертават ЕСУ рисковете за отделните икономически (под)сектори в диаграма или в система за мащабиране, както е посочено в точки 127 и 149 от Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити. Методиките на институциите следва да дават възможност за картографиране на техните портфейли в съответствие с ЕСУ рисковите фактори и за определяне на всяка концентрация към един или повече видове ЕСУ рискове.
36. По отношение на ЕСУ факторите, които не са свързани с климата, големите институции следва да разработят:
- а) методи за идентифициране на секторите, които силно зависят от екосистемните услуги или имат значително въздействие върху тях, както и инструменти за измерване на финансовото въздействие на влошаването на състоянието на природата и действия, насочени към защитата, възстановяването и/или намаляването на отрицателното въздействие върху природата;
  - б) подходи за измерване на положителните или отрицателните въздействия на техните портфейли върху постигането на целите на ООН за устойчиво развитие и за оценка на свързаните с тях потенциални финансови рискове.

37. По отношение на рисковете, свързани с климата, във вътрешните процедури на институциите следва да бъде предвидено използването на поне една методика за съответствие на портфейлите, за да се оцени на секторна основа степента на съответствие на портфейлите на институцията със свързаните с климата пътища и/или референтните сценарии. Институциите следва също така да обмислят оценка на съответствието на ниво контрагент, например чрез сравняване на интензитета на емисиите на ПГ на даден контрагент с приложим секторен референтен показател.
38. За целите на точка 37 институциите следва да използват сценарии, които са научно обосновани, свързани със сектори на икономическата дейност и географското местоположение на техните експозиции, актуални и произхождащи от национални, европейски или международни организации, като например национални агенции в областта на околната среда, Съвместния изследователски център на Европейската комисия, Международната агенция по енергетика, Мрежата за екологизиране на финансовата система, Междуправителствения комитет по изменението на климата. Пътищата за декарбонизация на секторите следва да са в съответствие с приложимата цел на политиката, като например целта на ЕС за постигане на нулеви нетни емисии на ПГ до 2050 г. и за намаляване на емисиите с 55 % до 2030 г. в сравнение с равнището от 1990 г., или с национална цел, когато е приложимо.
39. За целите на точка 37 институциите следва да определят подходящия обхват на оценките за съответствието на портфейлите и степента на усъвършенстване на методиките, които се използват въз основа на характеристиките на техните портфейли, резултатите от оценката на съществеността и техния размер и сложност. Големите институции с ценни книжа, търгувани на регулиран пазар в рамките на Съюза, следва да вземат предвид списъка на секторите, включени в образец 3 от приложение I към Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2453 на Комисията<sup>10</sup>. Малките и несложни институции и другите институции, които не са големи могат да използват представителни извадки от експозиции в портфейлите си, за да извършват оценки на съответствието на портфейлите.
40. Институциите следва да обосноват и документират избора си на методика, включително избора на сценарий(и) и базисна година, подбора на секторите, а за малките и несложни институции и други институции, които не са големи — установяването на представителна извадка от експозиции, както и всяка значителна промяна в методиката с течение на времето. Когато липсват данни, необходими за измерване на съответствието, институциите следва да прилагат стъпките, посочени в точки 26, 27 и 29.
41. Институциите следва да вземат предвид изводите, достигнати чрез методиките за съответствие на портфейла по отношение на климата, с цел:

<sup>10</sup> Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2453 на Комисията от 30 ноември 2022 г. за изменение на техническите стандарти за изпълнение, определени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 по отношение на оповестяването на екологичните, социалните и управленските рискове (ОВ L 324, 19.12.2022 г., стр. 1).

- а. да оценят и наблюдават свързаните с климата рискове от прехода, произтичащи от несъответствия на контрагентите и/или портфейлите с регулаторните цели и пътищата на ЕС, на държавите членки или на трети държави, съгласувани с приложимите цели в областта на климата, както и свързаните потенциални финансови рискове;
- б. да подпомага процеса на вземане на решения относно формулирането и прилагането на своя рисков апетит, бизнес стратегия и планиране на прехода, включително по отношение на приоритизирането на взаимодействието с определени контрагенти.

**в. Методи, основани на сценарии**

42. В допълнение към методите, основани на сектори, методите основани на портфейл и методите за съответствие на портфейлите, във вътрешните процедури на институциите следва да бъде предвидено използването на основани на сценарии анализи, за да бъде тествана тяхната устойчивост на ЕСУ рисковете при различни сценарии, като се започне с рисковете, свързани с климата<sup>11</sup>.

---

<sup>11</sup> Буква г) от задълженията, включени в член 87а, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС, ще бъде разгледана чрез разработването на допълнителни насоки на ЕБО относно анализа на сценариите за тестване на устойчивостта на институциите по отношение на екологичните, социалните и управленските фактори.

## 5. Минимални стандарти и референтна методика за управление и наблюдение на ЕСУ рисковете

---

### 5.1 Принципи за управление на ЕСУ рисковете

43. За целите на интегрирането на ЕСУ рисковете в рамката за управление на риска за цялата институция съгласно точка 152 от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление институциите следва да разглеждат ЕСУ рисковете като потенциални фактори за всички традиционни категории финансови рискове, включително кредитни, пазарни, операционни (включително рискове от съдебни спорове) рискове, репутационни рискове, ликвидни рискове, рискове, свързани с бизнес модела и рискове от концентрация.
44. Институциите следва да включат ЕСУ рисковете в своите регулярни системи и процеси за управление на риска, като осигурят съгласуваност с общите си стратегии за дейността и рисковете, както и планове в съответствие с член 76, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, както е посочено допълнително в раздел 6. Институциите следва да гарантират, че разполагат с напълно интегриран подход, при който ЕСУ рисковете са правилно обхванати и се разглеждат като част от стратегиите, политиките и лимитите за управление на риска. Когато институциите разполагат със специфични механизми по отношение на ЕСУ рисковете, те следва да гарантират, че това е отразено и включено в регулярната рамка за управление на риска.
45. Институциите следва да разработят стабилен и разумен подход за управление и ограничаване на ЕСУ рисковете в краткосрочен и средносрочен план и с дългосрочен хоризонт от поне 10 години, като вземат предвид принципите, посочени в точка 19.
46. Те следва да определят коя комбинация от инструменти за управление и ограничаване на риска би била най-полезна за тази цел, като вземат предвид редица инструменти, сред които и следните:
- а) взаимодействие с контрагентите с цел по-добро разбиране на рисковия профил на контрагента и осигуряване на съгласуваност с рисковия апетит и стратегическите цели на институцията, по-специално чрез:
    - і. определяне на обхвата на контрагентите, с които да се взаимодейства, като се вземат предвид резултатите от оценката на съществеността и процеса на измерване на риска;



- ii. установяване на диалог с тези контрагенти, за да се разгледа тяхната устойчивост спрямо ЕСУ рисковете, като се вземе предвид секторното законодателство, което засяга тези контрагенти, и всеки план за преход, който те са разработили;
  - iii. когато е уместно и възможно, предоставяне на подходяща информация и съвети на клиентите относно оценката или ограничаването на ЕСУ рисковете, на които са изложени; както и
  - iv. разглеждане на набор от специфични за контрагента действия, например коригиране на предлагането на продукти, договаряне на план и коригиращи действия в подкрепа на усилията за преход и повишаване на устойчивостта на контрагента, или, като крайна мярка, прекратяване на взаимоотношенията, когато се счита, че продължаването им е несъвместимо с планирането и рисковия апетит на институцията.
- б) коригиране на финансовите условия (което включва напр. договорно установени гаранции и корективни мерки), други условия (напр. срок) и/или ценообразуването въз основа на критерии, свързани с ЕСУ рисковете, и рисковата стратегия на институцията и политиката по отношение на вътрешния капитал;
- в) отчитане на ЕСУ рисковете при разработването на секторни политики и при определянето на глобални, регионални и секторни рискови лимити, лимити на експозицията и стратегии за намаляване на задлъжнялостта;
- г) диверсификация на кредитните и инвестиционните портфейли въз основа на критерии, свързани с ЕСУ рисковете, например по отношение на икономически сектори или географски райони;
- д) други инструменти за управление на риска, които се считат за подходящи в съответствие с рисковия апетит на институцията, като например евентуално преразпределяне на финансирането между и в рамките на секторите към експозиции, които са по-устойчиви на ЕСУ рисковете.

## 5.2 Стратегии и бизнес модели

47. Институциите следва да вземат под внимание ЕСУ рисковете при разработването и прилагането на своите цялостни бизнес стратегии и рискови стратегии, които следва да включват най-малко следното:

- а) разбиране и оценяване на бизнес средата, в която осъществяват дейност, както и изложеността им на структурни промени в икономиката, финансовата система и конкурентната среда в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план в резултат на ЕСУ фактори;

- б) разбиране и оценяване на това как ЕСУ рисковете, по-специално факторите на екологичните рискове, включително рисковете, свързани с прехода, и физическите рискове, могат да окажат неблагоприятно въздействие върху жизнеспособността на техния бизнес модел и устойчивостта на тяхната бизнес стратегия, включително рентабилността и източниците на приходи, в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план;
  - в) отчитане как тези ЕСУ рискове, по-специално факторите на екологичните рискове, включително рисковете, свързани с прехода, и физическите рискове, могат да повлияят на способността им да постигнат стратегическите си цели и да останат в рамките на рисковия си апетит;
  - г) формулиране, изпълнение и наблюдение на плановете и целите, както е посочено в раздел 6.
48. За целите на точка 47 и с оглед на осигуряването на достатъчно информирани стратегии институциите следва да вземат предвид изводите, достигнати чрез комбинация от ориентирани към бъдещето методи за оценка на риска, включително:
- а) методиките за съответствие на портфейлите, както е описано в раздел 4.2;
  - б) сценарийните анализи за екологичните рискове, като се вземе предвид (потенциалната) бизнес среда, в която те биха могли да извършват дейност в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, включително във времеви хоризонт от най-малко 10 години;
  - в) климатичните или екологичните стрес тестове, извършени от институцията.
49. Институциите следва да имат цялостно разбиране за своя бизнес модел, стратегически цели и рискова стратегия от гледна точка на ЕСУ рисковете и следва да гарантират, че тяхното управление, процесът на планиране на прехода и рамката за управление на риска, включително рисковият апетит, са подходящи за тяхното прилагане.

### 5.3 Рисков апетит

50. Институциите следва да гарантират, че техният рисков апетит ясно определя и разглежда ЕСУ рисковете, които са установени след оценката на съществеността. Въз основа на рисковия апетит следва да се определят нивото и видовете ЕСУ рискове, които институциите са готови да поемат в своя портфейл, включително по отношение на целите за неговата концентрация и диверсификация. Интегрирането на ЕСУ рисковете в рисковия апетит следва да бъде в съответствие със стратегическите цели и ангажименти на институцията и с плановете и целите, посочени в раздел 6.
51. Рисковият апетит следва да се прилага с помощта на КРИ, свързани с ЕСУ рисковете, които включват например потенциални лимити, прагове или изключения. При

определянето на съответните и подходящи КРИ институциите следва да използват резултатите от оценката на съществеността и специфичните характеристики на своя бизнес модел, като вземат предвид съответните бизнес линии, продукти и експозиции към икономически сектори и географски райони, включително юрисдикции и по-детайлно определени географски райони. Когато определят кои избрани КРИ да използват в рамката си за рисков апетит, институциите следва да вземат предвид показателите, изброени в раздел 5.7.

52. Институциите следва да гарантират, че всички съответни субекти от групата, както и бизнес линиите и звената, носещи риск, правилно разбират и прилагат рисковия апетит на институцията по отношение на ЕСУ рисковете. Например, за големите институции, рисковите лимити следва да бъдат определени на различни нива в рамките на институцията, като се гарантира съгласуваност с общия рисков апетит, и следва да отразяват съображенията, свързани с ЕСУ рисковете по отношение на продуктите или финансовите инструменти, които са издадени, инициирани или държани от институцията, клиентските сегменти, вида на обезпечението и инструментите за редуциране на риска.
53. Рисковият апетит на институцията и свързаните с него КРИ следва да бъдат обект на процеси на наблюдение и ескалиране, както е посочено в точка 80.

## 5.4 Вътрешни култура, способности и контролни механизми

54. Институциите следва непрекъснато да развиват своите способности за идентифициране, оценка, наблюдение, управление и редуциране на ЕСУ рисковете, както е уместно. Институциите следва да гарантират, като част от своята политика за обучение, че техният ръководен орган и персонал са подходящо обучени, за да разбират последиците от ЕСУ факторите и ЕСУ рисковете с оглед на ефективното изпълнение на техните отговорности. Политиките и процедурите за дейностите по обучение следва да се актуализират и да отразяват научните и регулаторните промени; в процедурата за ръководителите следва да се взема под внимание фактът, че познаването на ЕСУ факторите и ЕСУ рисковете е от значение за оценката на пригодността на членовете на ръководния орган и на лицата, заемащи ключови позиции, в съответствие със Съвместните насоки на ЕБО и ЕОЦКП относно оценките на пригодността<sup>12</sup>.
55. Стабилната и последователна рискова култура, в която се отчитат ЕСУ рисковете, прилагана в рамките на институцията в съответствие с дял IV от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление<sup>13</sup>, следва да включва ясна комуникация от страна на ръководния орган („нагласа, зададена от ръководството“) и подходящи мерки за

<sup>12</sup> Съвместни насоки на ЕОЦКП и ЕБО относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

<sup>13</sup> Дял IV — Рискова култура и бизнес поведение

насърчаване познаването на ЕСУ факторите и ЕСУ рисковете в цялата институция, както и осведомеността за стратегическите ЕСУ цели и ангажименти на институцията.

56. За целите на дял V от Насоките на ЕБО относно вътрешното управление<sup>14</sup> институциите следва да включат ЕСУ рисковете в своите рамки за вътрешен контрол съгласно трите линии на защита. Рамката за вътрешен контрол следва да включва ясно определяне и разпределяне на отговорностите по отношение на ЕСУ рисковете и йерархични линии за докладване.
57. Първата линия на защита следва да отговаря за извършването на оценки на ЕСУ рисковете, като се вземат предвид съображенията за същественост и пропорционалност, по време на процесите на привличане на клиенти, подаването на заявление за кредит, прегледа на кредита и, когато е уместно, инвестиционните процеси, както и при текущото наблюдение и взаимодействие със съществуващите клиенти. Служителите от първата линия на защита следва да притежават подходящи знания и разбиране, за да могат да установят потенциалните ЕСУ рискове.
58. Като част от дейностите на втората линия на защита:
- а) функцията за управление на риска следва да отговаря за извършването на оценка и наблюдение на ЕСУ рисковете независимо от първата линия на защита, включително чрез гарантиране спазването на рисковите лимити, поставяне под въпрос и, когато е необходимо, оспорване на първоначалната оценка, извършена от служителите, отговорни за бизнес отношенията;
  - б) функцията за нормативно съответствие следва да контролира как първата линия на защита гарантира спазването на приложимите правни изисквания и вътрешни политики в областта на ЕСУ рисковете и следва да съветва ръководния орган и другия относим персонал относно мерките, които трябва да бъдат предприети, за да се гарантира това съответствие. Освен това, във връзка с изявленията за устойчивост и/или ангажиментите, поети от институцията, тя следва да предоставя съвети относно репутационния риск и риска от неправомерно поведение, свързани с изпълнението или неизпълнението на тези изявления и/или ангажименти;
  - в) с функцията за нормативно съответствие и функцията за управление на риска следва да се провеждат консултации относно одобрението на нови продукти с ЕСУ характеристики или относно значителни промени в съществуващи продукти с цел включване на ЕСУ аспекти.
59. Като трета линия на защита функцията за вътрешен одит (ФВО) следва да предоставя независим преглед и да гарантира по обективен начин качеството и ефективността на цялостната рамка и системите за вътрешен контрол във връзка с ЕСУ рисковете,

<sup>14</sup> Дял V — Рамка за вътрешен контрол и механизми

включително първата и втората линия на защита и рамката за управление на ЕСУ рисковете.

## 5.5 Процес на вътрешен анализ на адекватността на капитала и процес на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността

60. Институциите следва да включат съществените ЕСУ рискове и тяхното въздействие върху категориите финансови рискове в своя ВААК, за да оценяват и поддържат постоянно размера, видовете и разпределението на вътрешния капитал, който считат, че е подходящ за обхващане на ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план.
61. Когато институциите вземат предвид по-дълги времеви хоризонти за обхващане на ЕСУ рисковете, тези времеви хоризонти следва да се използват като източник на информация, за да се гарантира достатъчно разбиране на евентуалните последици от ЕСУ рисковете за капиталовото планиране в рамките на регулярните времеви хоризонти на ВААК. Времевите хоризонти, които се вземат предвид за определянето на достатъчен вътрешен капитал за обхващане на ЕСУ рисковете, следва да бъдат съгласувани с времевите хоризонти, използвани като част от цялостния ВААК на институциите. ВААК следва да бъде ориентиран в достатъчна степен към бъдещето и когато дадена институция прецени, че рисковете не следва да бъдат обхванати с капитал, а да бъдат редуцирани чрез други инструменти или действия, това следва да бъде обяснено.
62. Институциите следва да използват информацията, получена чрез техните методики за оценка на риска, включително чрез посочените в раздел 4.2, за да идентифицират и измерват вътрешните капиталови потребности за експозициите или портфейлите, оценени като по-уязвими към ЕСУ рисковете, като вземат предвид различната степен на наличност и степен на развитие на методиките за количествено определяне на екологичните рискове в сравнение със социалните и управленските рискове.
63. По отношение на екологичните рискове институциите следва да включат в своя ВААК ориентирана към бъдещето представа за своята капиталова адекватност при неблагоприятен сценарий, който включва специфични елементи на екологичните рискове. Освен това институциите следва да посочат всички промени в бизнес плана си или други мерки, произтичащи от стрес тестовете за свързаните с климата рискове или екологичните рискове, и/или обратни стрес тестове, в съответствие с точка 90 от Насоките на ЕБО относно стрес тестването<sup>15</sup>.

---

<sup>15</sup> Насоки на ЕБО относно стрес тестването на институциите (EBA/GL/2018/04).

64. Институциите следва да включат съществените екологични рискове и въздействието им върху ликвидността в своя процес на вътрешен анализ на адекватността на ликвидността (ВААЛ) през подходящи времеви хоризонти в обхвата на ВААЛ.
65. Институциите следва да включат в своите рамки за ВААК и ВААЛ описание на рисковия апетит, праговете и лимитите, определени съответно за съществените ЕСУ рискове и съществените екологични рискове и тяхното въздействие върху платежоспособността или ликвидността на институциите, както и процеса, прилаган за актуализиране на тези прагове и лимити. Институциите следва да предоставят достатъчно контекстуална информация, за да бъде разбран техният анализ на последиците за капитала и ликвидността в резултат съответно на ЕСУ рисковете и екологичните рискове, включително като осигурят яснота относно използваните методики и основните допускания.
66. При интегрирането на ЕСУ рисковете в своя ВААК и екологичните рискове в своя ВААЛ размерът и сложността на тези рискове, както и резултатите от оценката на съществеността следва да бъдат взети под внимание в сложността на процесите и степента на усъвършенстване на използваните от институциите методики.

## 5.6 Политики и процедури за категориите финансови рискове

67. Институциите следва да разбират и управляват текущото и потенциалното бъдещо въздействие на ЕСУ рисковете върху експозициите им към кредитен риск, върху оценката на позициите им, изложени на пазарен риск, по-специално за целите на пруденциалната оценка, върху техния профил и техните буфери от гледна точка на ликвидния риск, върху техните операционни рискове (включително рискове от съдебни спорове), както и върху репутационните рискове, включително чрез използване на ориентирани към бъдещето анализи.

### 5.6.1. Кредитен риск

68. За целите на интегрирането на ЕСУ рисковете в политиките и процедурите относно кредитния риск, както е посочено в точка 56 от Насоките на ЕБО относно предоставянето и наблюдението на кредити, институциите следва да гарантират, че секторните им политики за кредитиране, отразяващи ЕСУ рисковете, са разпределени в цялата институция и преобразувани в ясни критерии за предоставяне, които са на разположение на персонала по бизнес линии и на лицата, отговорни за вземането на решения относно кредитите, както и че ЕСУ рисковете са включени в рамката за наблюдение на кредитния риск.
69. По отношение на екологичните рискове, институциите следва да включат в своите политики и процедури комбинация от качествени и количествени аспекти. Въз основа на своята оценка на съществеността и рисковия си апетит институциите следва да определят количествени показатели за кредитен риск, които обхващат най-значимите сегменти на клиенти, видове обезпечения и инструменти за редуциране на риска.

### **5.6.2. Пазарен риск**

70. По отношение на пазарния риск институциите следва да вземат предвид как ЕСУ рисковете биха могли да повлияят на стойността на финансовите инструменти в техния портфейл, да оценят потенциалния риск от загуби в него и увеличената променливост в стойността му, както и да установят ефективни процеси за контрол или редуциране на свързаните въздействия като част от рамката си за управление на пазарния риск, включително, когато е необходимо, да извършат преглед на рисковия апетит по отношение на търговския портфейл и да определят вътрешни лимити за позиции или експозиции към клиенти.

### **5.6.3. Ликвиден риск и риск за финансирането**

71. По отношение на ликвидния риск и риска за финансирането институциите следва най-малкото да разгледат как ЕСУ рисковете биха могли да засегнат нетните изходящи парични потоци (напр. увеличено усвояване на кредитни линии) или стойността на активите, които представляват техните ликвидни буфери, и, когато е целесъобразно, да включат тези въздействия в определянето на своите ликвидни буфери или своята рамка за управление на ликвидния риск.

72. Освен това по отношение на екологичните рискове институциите следва да обмислят как тези рискове биха могли да повлияят на наличността и/или стабилността на техните източници на финансиране и да ги вземат предвид при управлението на риска за финансирането. За тази цел институциите следва да вземат предвид различни времеви хоризонти и както обичайните, така и неблагоприятните условия, които следва да отразяват, наред с другото, потенциалното въздействие на екологичните рискове върху репутационните рискове, ситуации на затруднен или по-скъп достъп до пазарно финансиране и/или ускорено изтегляне на депозити.

### **5.6.4. Операционни и репутационни рискове**

73. По отношение на операционния риск институциите следва да обмислят как ЕСУ рисковете биха могли да засегнат различните регулаторно определени видове събития, водещи до операционен риск, посочени в член 324 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и способността им да продължат да предоставят критични операции и да включат съществените ЕСУ рискове в рамката си за управление на операционния риск.

74. По отношение на екологичните рискове институциите следва:

- а) да установят и обозначат загубите, свързани с екологични рискове, в своите регистри на операционни загуби в съответствие с таксономията на риска и методиката за класифициране на събитията, водещи до загуба, определени в регулаторните технически стандарти, приети от Комисията съгласно член 317, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- б) да разработят процеси за оценка и управление на вероятността и въздействието на рисковете от съдебни спорове, свързани с околната среда;
  - в) да използват сценариен анализ, за да определят как източниците на физически риск могат да повлияят на непрекъсваемостта на дейността им; и
  - г) вземат предвид съществените екологични рискове при разработването на планове за непрекъсваемост на дейността.
75. По отношение на репутационните рискове институциите следва да разглеждат и да управляват въздействието на ЕСУ рисковете върху репутацията си, включително като вземат предвид потенциалните рискове, свързани с кредитирането и инвестирането в предприятия, които могат да бъдат податливи на противоречия от екологичен, социален или управленски характер, като например нарушения на социалните или човешките права. Институциите следва също така да вземат предвид, когато е приложимо, репутационните рискове, свързани с неизпълнението на техните ангажименти за устойчивост или планове за преход, или с (възприетата) липса на надеждност на такива ангажименти и планове.
76. Като част от управлението на поведението, рисковете от съдебни спорове и репутационните рискове институциите следва да разполагат с надеждни процедури за идентифициране, предотвратяване и управление на рисковете, произтичащи от заблуждаващи твърдения за екосъобразност или от предполагаеми практики за заблуждаващи твърдения за екосъобразност, като се вземат предвид принципите на Европейските надзорни органи (ЕНО) на високо равнище, посочени в раздел 2.1 от окончателния доклад на ЕБО относно наблюдението и надзора на заблуждаващи твърдения за екосъобразност<sup>16</sup>. За тази цел институциите следва да предприемат всички необходими стъпки, за да гарантират, че свързаната с устойчивостта комуникация е обективна, ясна и неподвеждаща, както и че твърденията за устойчивост са точни, обосновани, актуални, представят по справедлив начин цялостния профил на институцията или профила на продукта и са разбираеми. Това следва да се направи както на равнището на институцията (напр. по отношение на ангажиментите за устойчивост, включително на ориентираните към бъдещето цели), така и на равнището на продукта или дейността (напр. по отношение на продуктите и дейностите, предлагани на пазара като устойчиви), както и чрез наблюдение на правните промени, пазарните практики и противоречията, свързани с предполагаемите практики за заблуждаващи твърдения за екосъобразност.

#### **5.6.5. Риск от концентрация**

77. По отношение на риска от концентрация институциите следва да разглеждат и управляват рисковете, породени от концентрацията на експозиции или обезпечения в

---

<sup>16</sup> Окончателен доклад на ЕБО относно наблюдението и надзора на заблуждаващи твърдения за екосъобразност (EBA/REP/2024/09)



отделни контрагенти, взаимозависими контрагенти или в определени отрасли, икономически сектори или географски региони, които могат да представляват по-висока степен на уязвимост към ЕСУ рискове. За да определят рисковете от концентрация, свързани с ЕСУ факторите, институциите следва да вземат предвид размера и/или дяловете на своите експозиции, които може да бъдат засегнати от ЕСУ рискове, спрямо общите експозиции и като дял от капитала от първи ред. Институциите следва да вземат предвид няколко ЕСУ фактора, сред които емисиите на парникови газове, характеристиките на секторите, уязвимостта на географските райони към физически рискове и социалните или управленските недостатъци или противоречията, установени в юрисдикциите, в които се намират експозициите или обезпеченията, както и наличието на фактори за редуциране на риска. Институциите следва да преценят дали и как рискът от концентрация, свързан с ЕСУ факторите, влошава предшестващата финансова уязвимост на експозициите.

## 5.7 Наблюдение

78. Институциите следва да наблюдават ЕСУ рисковете посредством ефективни вътрешни рамки за докладване, чрез които се предават подходяща информация и обобщени данни на висшето ръководство и на ръководния орган, например чрез интегриране на ЕСУ рисковете в регулярните рискови доклади или под формата на информационни табла, съдържащи показатели, които подпомагат ефективния контрол.
79. Институциите следва непрекъснато да наблюдават ЕСУ рисковете и да гарантират, че поддържат цялостен поглед, който адекватно обхваща естеството, размера и сложността на дейностите им, както и — за най-важните портфейли, определени въз основа на оценката на съществеността — оценка на портфейла им за тяхната уязвимост към ЕСУ рискове. Освен това институциите следва да извършват детайлно и често наблюдение на контрагентите, експозициите и портфейлите, чиято оценка показва, че са изложени на ЕСУ рискове в съществена степен, включително чрез включване на съображенията за ЕСУ рисковете в процеса на наблюдение на кредитния риск по отношение на контрагентите на дребно и в регулярните прегледи на кредитите за средни и големи контрагенти и/или чрез увеличаване на честотата и задълбочеността на тези прегледи поради ЕСУ рискове.
80. Институциите следва да определят показатели и прагове за ранно предупреждение и следва да разполагат с процедури за ескалиране на сигналите, отклоненията и нарушенията и за предприемане на коригиращи и/или смекчаващи последиците действия в случай на превишаване на лимитите, включително чрез адаптиране на бизнес стратегията и инструментите за управление на риска.
81. Институциите следва да наблюдават набор от ретроспективни и ориентирани към бъдещето показатели и показатели за ЕСУ риска. Големите институции следва да наблюдават най-малко следните показатели:

- а) Размер и дял на експозициите и приходите (лихви, такси и комисиони), произтичащи от делови взаимоотношения с контрагенти, работещи в сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата, в съответствие със съображение 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията, т.е. секторите, изброени в раздели от А до З и раздел Л от приложение I към Регламент (ЕО) № 1893/2006.

Институциите следва да използват възможно най-подробна секторна диференциация. По-специално, степента на детайлност следва да им дава възможност да наблюдават размера и дела на експозициите и приходите, произтичащи от взаимоотношенията с конкретни контрагенти, като например субекти от сектора на изкопаемите горива и/или дружества, изключени от бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение<sup>17</sup>.

- б) Показатели за съответствие на портфейла, които показват на секторно равнище степента, в която експозициите и производствените мощности, управлявани от клиентите, са или се очаква да бъдат (не)съответстващи на пътя, съгласуван с приложимата правна и регулаторна цел в областта на климата, като например постигане на нулеви нетни емисии на ПГ до 2050 г., въз основа на показателите за съответствие, които са от значение за избраните сектори, и като се използват методите, описани в раздел 4.2.3, буква б).

Институциите следва да допълнят тези показатели с информация, свързана с оценката на потенциалното въздействие на финансовия риск в резултат на несъответствията.

- в) Финансирани емисии на парникови газове с разбивка по емисии от обхват 1, обхват 2 и обхват 3 като абсолютна стойност и, когато е приложимо, като стойност на интензитета спрямо единици продукция или приходи, разделени по сектори, като се използва възможно най-подробна секторна диференциация и поне за избрани сектори, определени въз основа на оценката на съществеността.

Институциите следва да допълнят тези показатели с качествена или количествена информация и критерии, които подкрепят тълкуването на развитието им във времето, включително например временно увеличение поради предоставянето на финансиране за прехода на контрагенти с висок интензитет на ПГ и установяване на основните фактори за промените в емисиите.

Примери за методики или бази данни, които могат да подпомагат институциите при изчисляването на тези показатели, са Глобалният стандарт за отчитане и

<sup>17</sup> В съответствие с член 12, параграф 1, букви г)–ж) и член 12, параграф 2 от Регламента относно стандарти за бенчмарковете за климатичен преход.

докладване на емисиите на парникови газове във финансовия сектор, разработен от Партньорството за финансови институции, отчитащи въглеродни емисии, и Проектът за оповестяване на информация за въглеродните емисии.

- г) Равнището на напредъка, постигнат при изпълнението на ключовите финансови стратегии, определени от институцията, за да се гарантира нейната устойчивост към ЕСУ рискове и готовност за преход към по-устойчива икономика, напр. чрез наблюдение на финансовите потоци към финансови активи или контрагенти, които имат общ набор от характеристики, свързани с целите или рисковия апетит на институцията по отношение на ЕСУ рисковете.
- д) Показатели за взаимодействие на клиентите, които предоставят информация за:
  - i. процента на контрагентите, за които е извършена оценка на ЕСУ рисковете, както и по отношение на стратегиите им за преход и плановете за преход, когато има такива, както и съгласуваността им с целите на институцията, като се уточнява обхватът на избраните сектори, продукти и бизнес линии, включени в тези оценки;
  - ii. резултатите и заключенията от този ангажимент, като например положителните (или всяка подкласификация в рамките на тази категория) или отрицателните (или всяка подкласификация в рамките на тази категория) оценки на адаптивността и устойчивостта на тези контрагенти към прехода към устойчива икономика, напредъкът в постигането на съответствие с целите и задачите на институцията и последващите действия, предприети от институцията.
- е) Разбивка на портфейлите, обезпечени с недвижими имоти, според равнището на енергийна ефективност на обезпечението.
- ж) Съотношението на финансирането на технологии за нисковъглеродни енергийни доставки по отношение на финансирането на технологии за енергийни доставки от изкопаеми горива.
- з) Съотношението на екологично устойчивите експозиции, чрез които се финансират дейности, които допринасят или дават възможност за постигане на екологичната цел за намаляване на последиците от изменението на климата, посочена в член 9, буква а) от Регламент (ЕС) 2020/852<sup>18</sup> по отношение на експозициите с интензивно използване на ПГ.
- и) Равнищата на физическия риск, на който е изложена институцията, и въздействието им върху финансовите рискове, като се разгледат няколко

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

сценария и всички опасности, свързани с дейността на институцията, допълнени с информация за постигнатия напредък в прилагането на мерките за редуциране на риска.

- й) Мерки за риск от концентрация, свързани с физически рискови фактори (напр. измерване на експозиции и/или обезпечения в райони с висок риск от наводнения, райони с недостиг на вода или горски пожари) и рискови фактори, свързани с риска от прехода (напр. експозиции към сектори с повишен риск от прехода), като се използва достатъчно подробно географско разделение на експозициите.
- к) Размер на историческите загуби, свързани с ЕСУ рискове, и, въз основа на сценарийните методи, прогнозната(ите) оценка(и) на рисковите експозиции и потенциалните бъдещи финансови загуби, свързани с ЕСУ рискове.
- л) Мярка за репутационен риск, произтичащ от ЕСУ фактори, с която се проследява как регулирането, комуникацията, ангажиментите или публичните противоречия по отношение на текущите и бъдещите бизнес линии, оказват пряко или непряко въздействие върху институцията, като се вземат предвид взаимодействията с операционния риск и стратегическите рискове и рисковете, свързани с бизнес модела, като например загуба на бизнес възможности или стратегически партньорства.
- м) Всички свързани с ЕСУ фактори съдебни искове, в които институцията е участвала, участва или може да участва, въз основа на наличната информация.
- н) Състоянието на изграждането на капацитет, свързан с ЕСУ рисковете, като например процента на служителите, които са получили специално обучение.
- о) Показатели, свързани с фактори, които не са свързани с климата, като зависимости на ниво портфейл и въздействие върху екосистемните услуги, или експозиции към контрагенти със съществени зависимости или отрицателно въздействие върху биологичното разнообразие, като се взема предвид както секторната информация, така и информацията за географското местоположение.
- п) Напредък спрямо всички цели на институцията, определени във връзка с ЕСУ рисковете и ЕСУ целите, включително като част от плана на институцията, посочен в раздел б, или като част от други ангажименти за устойчивост, поети от институцията.

82. Малките и несложни институции и другите институции, които не са големи следва да наблюдават редица показатели, включени в точка 81, които са избрани въз основа на резултатите от извършената от тях оценка на съществеността, и да предприемат стъпки за разширяване на списъка с наблюдаваните показатели в течение на времето.

83. Институциите следва да разполагат с ясни и добре документирани методики за своите показатели за наблюдение. Когато първоначално липсват данни, необходими за изчисляване на показателите, институциите следва да прилагат стъпките, посочени в точки 26, 27 и 29.

## 6. Планове в съответствие с член 76, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС

---

### 6.1 Основни принципи

84. Плановете, разработени в съответствие с член 76, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, са продукт на процеса на планиране на прехода, описан в раздел 6.3, и следва да се основават на ориентиран към бъдещето анализ на бизнес средата и всеобхватен процес на стратегическо планиране в рамките на институциите. В тях следва да се представя преглед на стратегическите действия и инструментите за управление на риска, прилагани от институциите, за да бъде видно как те гарантират своята устойчивост спрямо ЕСУ рисковете и готовността си за преход към по-устойчива на изменението на климата и околната среда икономика.
85. Институциите следва да гарантират, че в плановете им се обръща внимание на ориентирани към бъдещето аспекти на управлението на ЕСУ рисковете, като същевременно те са в съответствие с други приложими изисквания, включително с изискванията, свързани с надлежната проверка, отчитането във връзка с устойчивостта и стратегическите действия, за да се гарантира съвместимостта на бизнес моделите с прехода към устойчива икономика. По-специално, плановете следва да включват по-специално цели, действия и задачи по отношение на бизнес модела и стратегията на институцията, които са в съответствие с плановете, оповестени съгласно член 19а или член 29а от Директива 2013/34/ЕС, когато е приложимо, и с целите или ангажиментите, свързани с ЕСУ факторите, които институциите са длъжни да спазват по силата на закон или подзаконов акт, както и с тези, които те доброволно са определили. Когато институциите оповестяват плановете в съответствие с член 19а, параграф 2, буква а), подточка iii) или член 29а, параграф 2, буква а), подточка iii) от Директива 2013/34/ЕС, като първа стъпка те следва да обмислят повторното използване на вече наличната относима информация.
86. Институциите следва да гарантират, че техните плановете и цели са правилно интегрирани в бизнес стратегиите им и че са съгласувани и съобразени с техните стратегии за риска и финансирането, рисковия апетит, ВААК и рамката за управление на риска, както е посочено в раздел 5. Обхватът на правилата за управление, на процеса на планиране на прехода, както и степента на усъвършенстване на целите, задачите и показателите на плановете следва да отразява естеството, размера и сложността на дейността на институциите и тяхната оценка на съществеността на ЕСУ рисковете.

87. С оглед на задължението на институциите да гарантират, че правилата, процесите и механизмите, свързани с плановете им, са последователни и правилно интегрирани, включително в техните дъщерни предприятия, установени извън Съюза, и задължението на тези дъщерни предприятия да могат да изготвят данни и информация, свързани с целта на надзора на консолидираните плановете в съответствие с член 109, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, институциите майки следва да вземат предвид ЕСУ рисковете, на които дъщерните предприятия, установени извън Съюза, са изложени в съществена степен при изготвянето и изпълнението на консолидирания план, като вземат предвид приложимото местно законодателство и регулаторните ЕСУ цели, като следва да могат да докажат наличието на основаващ се на добра информираност консолидиран подход.

## 6.2 Управление

### 6.2.1. Роли и отговорности

88. Институциите следва ясно да определят и разпределят отговорностите за разработването, утвърждаването, изпълнението и наблюдението на плановете. При определянето на ролите и отговорностите на подходящото ниво на старшинство институциите следва да вземат предвид взаимовръзката и влиянието, което процесът на планиране на прехода следва да има върху други процеси, като например по-широката бизнес стратегия и рисковия апетит.

89. Ръководният орган следва да отговаря за одобряването на плановете и да контролира изпълнението им, както и да бъде редовно информиран за съответните развития и постигнатия напредък по отношение на целите на институцията и да взема решения за коригиращи действия в случай на значителни отклонения.

90. За целите на интегрирането на ЕСУ рисковете по трите линии на защита в съответствие с раздел 5.4:

- а) първата защитна линия следва да отговаря за установяването на диалог с контрагентите относно собствените им стратегии за преход и за оценката на съответствието с целите и рисковия апетит на институцията въз основа на ясни политики за взаимодействие, както е посочено в точка 109д, подточка i). За тази цел институциите следва да гарантират, че съответните служители притежават достатъчно експертен опит и способности, за да оценят степента, в която стратегиите за преход на контрагентите, включително плановете им за преход, когато има такива, ще повишат устойчивостта им към ЕСУ рисковете и ще осигурят съответствие с целите на институцията;
- б) функцията за управление на риска следва да гарантира, че рисковите лимити, определени в изявлението за рисковия апетит като част от рамката за

управление на риска, са в съответствие с всички аспекти на плана на институцията, включително секторните политики;

- в) ФВО следва да прегледа плана на институцията като част от рамката за управление на риска и да оцени дали той е в съответствие с правните и регулаторните изисквания и дали е съгласуван с рисковата стратегия и рисковия апетит на институцията по отношение на ЕСУ рисковете. За тази цел ФВО следва да прецени дали планът дава възможност на институцията да открива и реагира на промените в рисковия ѝ профил, как институцията се справя с отклонения от целите си и дали основните допускания, методики и критерии са избрани и използвани в тяхната цялост.

### **6.2.2. Вътрешни процеси и капацитет**

91. Институциите следва да гарантират съдържателно и регулярно взаимодействие и обмен на всички равнища на организацията, за да се гарантира, че становищата и обратната информация от вътрешните заинтересовани страни могат да бъдат взети предвид в процеса на формулиране, изпълнение и преразглеждане на плановете. За тази цел институциите следва да включат поне звена, отдели и функции, отговарящи за стратегическото планиране, управлението на риска, оповестяването на информация във връзка с устойчивостта, правните услуги и спазването на изискванията при разработването на плановете, и следва да преценят кои допълнителни звена, отдели и функции следва да бъдат включени.
92. В съответствие с раздел 5.4 институциите следва да гарантират, че разполагат с достатъчен капацитет, експертен опит и ресурси, за да развиват и изпълняват своя процес на планиране на прехода, както и редовно да оценяват надеждността на своите плановете и да наблюдават изпълнението им. Институциите следва да картографират съществуващите пропуски в уменията и експертния опит и да предприемат коригиращи действия, когато е необходимо.

### **6.2.3. Управление на данните**

93. Институциите следва да разполагат с надеждни управленски процеси за събиране, валидиране и обобщаване на данните, необходими за обосноваване на усилията им за планиране на прехода и за наблюдение на прилагането им, включително чрез използване на наличната публична информация и плановете за преход на контрагентите, както е посочено в раздел 4.2.2.

## **6.3 Планиране на прехода**

### **6.3.1. Сценарии и пътища**

94. Институциите следва да разбират своята чувствителност към ЕСУ рискове, по-специално екологичните рискове от прехода и физическите рискове, при различни сценарии,



включително тези, които предполагат по-високи нива на физически риск или неорганизиран преход. Институциите следва да разбират как различните сценарии могат да повлияят на усилията им за планиране на прехода.

95. За целите на наблюдението и преодоляването на специфичните екологични рискове, които могат да произтекат от процеса на приспособяване към свързаните с климата и екологичните регулаторни цели на юрисдикциите, в които извършват дейност, институциите следва внимателно да избират сценариите, като предприемат всички изброени по-долу стъпки:
- а) да оценят потенциалните последици от целите на ЕС, държавите членки и, когато е приложимо, на трети държави за пътищата за преход, поне за избрани сектори, определени въз основа на оценката на съществеността. В този процес институциите следва да вземат предвид вероятните пътища, произтичащи от Европейския зелен пакт, законодателството на ЕС в областта на климата, както и последните доклади и мерки, предписани от Европейския научен консултативен съвет по изменението на климата;
  - б) да разгледат научно обоснованите и актуални сценарии, произхождащи от национални, европейски или международни организации, както е посочено в точка 38;
  - в) да отчетат доброволните или нормативно определените цели или ангажименти на институцията по отношение на смекчаването на последиците от изменението на климата и адаптирането към него.
96. Връзката с географското местоположение и детайлността, например по отношение на разбивките по региони на сценариите и пътищата, използвани от институциите, следва да бъдат подходящи за техния бизнес модел и експозициите им.
97. Обхватът и сложността на сценариите, използвани от институциите, следва да бъдат пропорционални на техния размер и сложност. Малките и несложни институции и другите институции, които не са големи могат да използват опростен набор от основни параметри и допускания с включени рискове, разгледани времеви хоризонти и разбивка на въздействието по региони. Големите институции следва да сравняват своите планове (включително окончателните и междинните цели) със сценарий, съвместим с ограничаването на глобалното затопляне до 1,5 C в съответствие с Парижкото споразумение и с целта за постигане на неутралност по отношение на климата до 2050 г., както е установено в Европейския закон за климата.
98. Институциите следва да гарантират, че сценариите и пътищата, използвани като част от плановете им, са съгласувани в цялата организация и при всички разгледани времеви хоризонти, като например при изграждането на бизнес стратегии и определянето на цели в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план. Институциите следва да

документират процеса за избор на сценарии и причините за всяка промяна или различно използване. Решенията за използване на различни сценарии за различни цели, както и решенията за изменение на сценариите следва да бъдат ясно обосновани.

### **6.3.2. Времеви хоризонти и основни междинни етапи**

99. Институциите следва да установят набор от различни времеви хоризонти като част от своите планове, които следва да включват краткосрочен, средносрочен и дългосрочен хоризонт на планиране от най-малко 10 години. При разработените правила за наблюдение и справяне с ЕСУ рисковете в различни времеви хоризонти следва да се отчитат принципите, посочени в точка 19.
100. Институциите следва да определят основни междинни етапи през равни интервали от време за наблюдаване и справяне с ЕСУ рисковете, произтичащи от краткосрочните, средносрочните и дългосрочните регулаторни цели на юрисдикциите, в които извършват дейност. Това включва целите на ЕС за намаляване на емисиите на ПГ с 55 % до 2030 г. в сравнение с равнището от 1990 г. и постигане на нулеви нетни емисии до 2050 г., други междинни етапи в областта на климата, определени от ЕС или, когато е приложимо, от националното законодателство, както и цели, свързани с други екологични фактори, като например възстановяване на природата<sup>19</sup> или обезлесяване<sup>20</sup>.
101. Институциите следва да гарантират взаимодействието и правилното формулиране на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните цели и задачи. Това включва гарантиране, че дългосрочните цели, например ангажиментите за постигане на нулеви нетни емисии на ПГ, са приведени в средносрочни стратегии (напр. средносрочни секторни политики или цели за растеж на бизнес дейностите) и че краткосрочните финансови показатели или цели (напр. показатели за рентабилност, свързани с риска разходи, ключови показатели за ефективност (КПЕ), ключови рискови индикатори (КРИ), рискови лимити, рамки за ценообразуване) са съгласувани и съответстват на средносрочните и дългосрочните цели.

### **6.3.3. Основа за оценка на съществеността**

102. Целта на процеса на планиране на прехода на институциите следва да бъде управлението на съществените ЕСУ рискове, по-специално екологичния преход и физическите рискове, установени въз основа на надеждна, редовно актуализирана оценка на съществеността на ЕСУ рисковете, извършена в съответствие с раздел 4.1. Институциите следва да определят специални действия за наблюдение и справяне със съществените ЕСУ рискове, произтичащи от експозициите, портфейлите и

<sup>19</sup> Регламент (ЕС) 2024/1991 на Европейския парламент и на Съвета от 24 юни 2024 г. относно възстановяването на природата и за изменение на Регламент (ЕС) 2022/869 (ОВ L, 2024/1991, 29.7.2024 г.).

<sup>20</sup> Регламент (ЕС) 2023/1115 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. за предоставянето на пазара на Съюза и за износа от Съюза на определени стоки и продукти, свързани с обезлесяване и деградация на горите, и за отмяна на Регламент (ЕС) № 995/2010 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 20).

финансираните икономически дейности и производствен капацитет, които могат да бъдат особено уязвими за процеса на приспособяване на икономиката към приложимите правни и регулаторни цели, свързани с ЕСУ факторите.

#### **6.3.4. Показатели**

103. Институциите следва да използват набор от показатели, включително ориентирани към бъдещето показатели, за да подкрепят определянето на целите и да направляват и наблюдават изпълнението на плановете си.
104. При определянето на целите си институциите следва да използват набор от показатели, като вземат предвид включените в точка 81. Като вземат предвид своите бизнес стратегии и рисков апетит, институциите следва да определят кои други рисково базирани и ориентирани към бъдещето показатели и цели ще включат в плановете си с оглед на наблюдението и преодоляването на ЕСУ рисковете. Това включва оценяване, изчисляване и използване на показатели за оценка на финансовите последици от планирането на прехода за стопанската дейност и рисковия профил на институциите в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, включително чрез измерване на въздействието на планирането на прехода върху финансовите резултати, източниците на приходи, рентабилността и нивото на риска на портфейлите.
105. Когато липсват данни, необходими за изчисляване на показателите и подпомагане на определянето на целите, институциите следва да прилагат стъпките, посочени в точки 26, 27 и 29.
106. Малките и несложни институции и другите институции, които не са големи може да разчитат на по-малък набор от показатели за определяне на целите и да формулират в по-голяма степен качествени цели.
107. Макар че институциите следва да използват поне комбинация от показатели за рисковете, свързани с климата, те следва да предприемат стъпки за постепенното включване на показатели, които подпомагат оценката на риска и управлението на стратегиите, свързани с излагането на институциите на екологични рискове, различни от свързаните с климата, и управлението им, напр. рискове, произтичащи от влошаването на състоянието на екосистемите и загубата на биологично разнообразие, и потенциалното им отражение заедно с рисковете, свързани с климата, както и социалните и управленските рискове.

## **6.4 Основно съдържание на плановете**

108. Институциите следва да документират своите плановете, включително своите методики, допускания, критерии, цели и планирани действия за постигане на целите, и извършените и планираните ревизии. Институциите следва да уточнят обхвата на рисковете, включени във всяка част на плана, например дали той се отнася за

екологични, социални или управленски рискове, и следва да гарантират, че всички аспекти на плана обхващат поне екологичните рискове.

109. Големите институции следва да гарантират, че плановете им включват най-малко следните аспекти:

а. Стратегически цели и пътна карта на плановете:

- i. всеобхватна стратегическа цел на най-високо ниво за справяне с ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план в съответствие с цялостната бизнес стратегия и рисковия апетит;
- ii. всеобхватен набор от дългосрочни цели с основни междинни етапи, за да се гарантира устойчивостта на бизнес модела спрямо ЕСУ рисковете, включително съгласуваност на бизнес структурата и приходите с тези междинни етапи;
- iii. ключови допускания, входящи данни и основна информация, подходяща за разбирането на целите и задачите на институциите, включително избора на централен или референтен сценарий (сценарии) и за заключенията на институцията, произтичащи от резултатите от оценките на съществеността на ЕСУ рисковете, оценките на съответствието на портфейлите и други сценарийни анализи;

б. Цели и показатели:

- i. количествените цели, определени за справяне с ЕСУ рисковете, включително произтичащите от процеса на приспособяване към правните и регулаторните цели за устойчивост на юрисдикциите, в които институцията извършва дейност, и по-широките тенденции на прехода към устойчива икономика, както и показателите, използвани за наблюдение на ЕСУ рисковете, и напредъка в постигането на целите;
- ii. портфейли, сектори, класове активи, бизнес линии и, когато е приложимо, икономически дейности (т.е. отделни технологии), обхванати от целите и показателите за наблюдение, като се гарантира, че обхватът на целите и показателите отразява в достатъчна степен естеството, размера и сложността на дейността на институцията и нейната оценка на съществеността на ЕСУ рисковете;
- iii. времеви хоризонти, за които се прилагат целите и показателите;

## в. Управление:

- i. структура за управление на плановете, включително роли и отговорности за формулирането, валидирането, изпълнението, наблюдението и актуализирането на плана, включително стъпки за ескалиране в случай на отклонение от целите;
- ii. действия, свързани с капацитета и ресурсите, за да се осигурят подходящи знания, умения и експертен опит за ефективното изпълнение на плана, включително обучения, свързани с ЕСУ рисковете, и вътрешна култура;
- iii. политики и практики за определяне на възнагражденията за насърчаване на правилното управление на ЕСУ рисковете в съответствие с целите и рисковия апетит на институцията;
- iv. данни и системи, използвани за процеса на планиране на прехода;

## г. Стратегия за прилагане;

- i. преглед на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните действия, предприети или планирани при основните банкови дейности и процеси за постигане на целите на плана, включително начина, по който институцията включва целите на плана в своя процес на вземане на решения и в регулярната си рамка за управление на риска, допълнен с информация за наблюдаваната ефективност или очаквания принос на всяко действие към съответната(ите) цел(и);
- ii. адаптиране на политиките и процедурите относно категориите финансов риск и на политиките и условията за отпускане на заеми и предоставяне на инвестиции по отношение на ключови икономически дейности, сектори и местоположения;
- iii. промени, въведени в комбинацията и ценообразуването на услугите и продуктите в подкрепа на изпълнението на плана;
- iv. инвестициите и стратегическото разпределение на портфейла в подкрепа на бизнес стратегията и рисковия апетит на институцията във връзка с ЕСУ рисковете, включително информация за свързаните с устойчивостта и с прехода продукти и услуги, и как всички промени в стратегическите възможности на финансиране са придружени от съизмерими процедури за управление на риска;

## д. Стратегия за взаимодействие:

- i. политики за взаимодействие с контрагентите, включително информация за честотата, обхвата и целите на взаимодействието, видовете потенциални действия и процесите или критериите за ескалиране;
  - ii. процесите, методиките и показателите, използвани за събиране и оценяване на информацията, свързана с експозицията на контрагентите към ЕСУ рисковете, и постигането на съответствие с целите и рисковия апетит на институцията;
  - iii. резултати от практиките за взаимодействие, включително преглед на адаптивността и устойчивостта на контрагентите към прехода към устойчива икономика.
110. Малките и несложни институции и другите институции, които не са големи следва да включат в плановете си най-малко аспектите, обхванати в точка 109, буква а), подточки i)–ii), буква б), подточки i)–ii), буква в), подточка i), буква г), подточки i)–ii) и буква д), подточки i)–ii).
111. Институциите следва да обмислят използването на приложението като помощен инструмент за разработване и формализиране на своите плановете.

## 6.5 Наблюдение, преглед и актуализиране на плановете

112. Институциите следва да наблюдават изпълнението на своите плановете, като използват процеси за наблюдение и показатели в съответствие с раздел 5.7 и раздел 6.3.4. Институциите следва да извършват регулярни прогнози, за да оценят способността си да постигнат заложените цели.
113. Рамката за наблюдение следва да дава възможност на ръководния орган да следи едновременно как се развиват показателите за наблюдение на ЕСУ рисковете и постигнатия напредък по отношение на междинните етапи от плана с ясна и подробна обосновка на пропуснатите цели или задачи, както и оценки на потенциалното въздействие върху различните видове финансови рискове за различни времеви хоризонти.
114. Институциите следва редовно и поне когато актуализират бизнес стратегията си в съответствие с член 76, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, да преразглеждат и, когато е необходимо, да актуализират плановете си, като вземат предвид актуализираната информация, като например нови оценки на съществеността на ЕСУ рисковете, развитието на портфейлите си и дейностите на контрагентите, новите налични сценарии, бенчмарковете или пътищата на развитие на секторите, както и въздействието на настоящи или предстоящи регулации.



## Приложение

В настоящото приложение се предоставя помощен инструмент за институциите при разработването на плановете, изисквани съгласно член 76, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС, както е уточнено допълнително в раздел 6 от настоящите насоки. С него не се въвеждат допълнителни изисквания, а се представят примери, препратки и потенциални показатели за основното съдържание съгласно насоките, които институциите могат да вземат предвид при структурирането и формализирането на своите планове. Институциите могат да адаптират формата съобразно този общ подход, при условие че плановете съдържат всички части на основното съдържание. В съответствие с необходимостта от съгласуваност с други приложими изисквания, както е посочено в раздел 6.1, и по-специално в точка 85, институциите следва да осигурят съгласуваност на информацията, използвана за спазване на насоките, с информацията, оповестена в съответствие с Директива 2013/34/ЕС и Делегиран регламент (ЕС) 2023/2772 на Комисията.

|  | Ключови думи или елементи на изискваното основно съдържание | Примери за качествени и количествени резултати и техните потенциални спомагателни показатели |  | Препратки към други рамки на ЕС |   |
|--|---|--|--|---------------------------------|---|
| <p><b>6.4. Основно съдържание на плановете</b></p>         | <p><i>Пояснения и препратки към насоките</i></p>            | <p><i>Потенциален резултат (качествен)</i></p>   | <p><i>Потенциален резултат (количествен)</i></p> | <p><b>Стълб 3</b></p>           | <p><i>Директива за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (ДОПУ)/Европейски стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ)</i></p> |
| <p><b>Как следва да се чете настоящият инструмент?</b></p> |   |  |  |                                 |   |



|   |   |   |  |  |  |
|---|---|---|--|--|--|
| <p><b>Пряко извлечение от раздел 6.4, точка 109 от насоките</b></p> | <p>Ключови думи или поделемен<br/>Т</p> | <p><i>Разяснителни насоки с препратка към съответния(те) раздел(и) или точка(и) от насоките</i></p> | <p>Качествено описание на потенциалните резултати, свързани с изискванията на настоящите насоки:<br/>- С примери или „за напомняне“,<br/>- Например, характеристик и на описанията.</p> <p>Всички примери са само за илюстрация.</p> | <p>Количествено описание на потенциалните резултати, свързани с изискванията на настоящите насоки:<br/>- С примери или „предупреждения“ при използването на показатели и цели,<br/>- Например, припомняне на различните аспекти, които даден КПЕ може да обхваща.<br/>Всички примери за КПЕ/КРИ са само за илюстрация.</p> | <p>Връзки към изискванията на стълб 3 и ЕСОУ, които институциите следва да вземат предвид, когато е приложимо, за да осигурят последователност и взаимосвързаност, като следва да разчитат, доколкото е възможно, на съществено идентична или до голяма степен сравнима относима информация.<br/>Позоваванията на стълб 3 и ЕСОУ може да се наложи да бъдат актуализирани, за да отразят бъдещите регулаторни промени.</p> |
|   | <p>Ключови думи или поделемен<br/>Т</p> | <p><i>Разяснителни насоки с препратка към съответния(те) раздел(и) или точка(и) от насоките</i></p> |  |  |  |

| 6.4. Основно съдържание на плановете   | Ключови думи или елементи на изискваното основно съдържание |  | Примери за качествени и количествени резултати и техните потенциални спомагателни показатели  |   | Препратки към други рамки на ЕС  |   |
|--|---|--|---|---|--|---|
|  | Пояснения и препратки към насоките                          |  | Потенциален резултат (качествен)  | Потенциален резултат (количествен)  | Столб 3  | Директива за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (ДОПУ)/Европейски стандарти за отчитането във връзка с устойчивостта (ЕСОУ) |
| <b>а. Стратегически цели и пътна карта на плана</b>  |   |  |   |   |  |   |
| i. Всеобхватна стратегическа цел на високо равнище за справяне с ЕСУ рисковете в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план в съответствие с цялостната бизнес стратегия и рисковия апетит; | Всеобхватна цел:  | <i>Това се отнася за общата стратегическа цел, която институциите се стремят да постигнат по отношение на ЕСУ рисковете, в съответствие с включването на ЕСУ рисковете в бизнес стратегиите и стратегиите за риска и</i> | # Качествено описание на стратегиите за гарантиране на съвместимостта на бизнес моделите с прехода към неутрална по отношение на климата и устойчива икономика, по-специално когато подлежат на | # Общите цели биха могли да бъдат свързани с избрани цели за КПЕ или КРИ<br><br># Може да се обмисли кръстосана препратка към други части на плана, напр. към част а, | Качествен:<br>Таблица 1<br>а) б)<br>Таблица 2<br>а) б)<br>Таблица 3<br>в) г) | ESRS-E1-1<br>ESRS 2 - BP1<br>ESRS-E1-MDR-P<br>ESRS-E1-2   |

|  |  |  |  |  |   |  |
|--|--|--|--|--|---|--|
|  |  | <i>рисковия апетит съгласно раздел 5.2 и раздел 5.3.</i>   | изискванията на Директивата относно дължимата грижа на дружествата във връзка с устойчивостта и/или ДОПУ, и как тези стратегии засягат посоката и приоритетите на инициативите за управление на ЕСУ рисковете.   | подточка ii) или част б.   |   |  |
|  | Краткосрочно , средносрочно и дългосрочно: | <i>Това се отнася до начина, по който стратегическата цел се прилага през различните времеви хоризонти, разгледани в съответствие с раздел 6.3.2.</i>  | # Подходи на високо равнище за управление на ЕСУ рисковете, определени като най-съществени предвид обхвата на дейностите на институцията и оценката на съществеността  |  |   |  |
| <b>ii. Всеобхватен набор от дългосрочни цели с междинни етапи, за да се гарантира устойчивостта на бизнес модела спрямо ЕСУ рисковете, включително съгласуваност на бизнес структурата и приходите с тези междинни цели.</b> | Дългосрочни цели:                          | <i>Дългосрочни цели, които подпомагат реализирането на всеобхватната цел за времеви хоризонт от поне 10 години в съответствие с Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ) и точка 99 от насоките.</i> | # Дългосрочни цели за справяне с рисковете, произтичащи от целта на ЕС за постигане на нулеви нетни емисии на ПГ до 2050 г., с междинен етап през 2030 г., като се има предвид целта на ЕС за намаляване на емисиите с 55 % в сравнение с равнището от 1990 г. | # Финансова експозиция към различни икономически сектори<br># Показатели за съответствие на портфейлите<br># Показатели за рентабилност: показатели за възвръщаемост и коригирани спрямо риска показатели за | Качествен:<br>Таблица 1 б) й)<br>Таблица 2 б) к) л)<br>Таблица 3 в) г)<br><br>Количество:<br>Образец 1<br>Образец 3 | ESRS-E1-1<br><br>Цели за намаляване на емисиите на ПГ: ESRS-E1-4 |
|  | Междинни етапи:                            | <i>Междинни етапи, измерващи напредъка към постигането на дългосрочните цели в</i>   |  |  |   |  |

|  |   |   |  |   |   |  |
|--|---|---|--|---|---|--|
|  |   | <i>съответствие с точка 100 от насоките.</i>  | # Дългосрочни цели и междинни етапи за справяне с рисковете, произтичащи от целите на ЕС, свързани с обезлесяването или възстановяването на природата<br># Как институцията гарантира, че нейната бизнес структура и приходните потоци са в съответствие с дългосрочните ѝ цели и междинните етапи | възвръщаемост за съответните разбивки (напр. по сектори, портфейли, продукти...)<br># Показатели за бизнес стратегията: ориентирани към бъдещето КПЕ, описващи стратегията на институцията по отношение на ценообразуването, капитала, ликвидността, разпределението на счетоводния баланс<br># Процент на своевременно постигнати ЕСУ междинни етапи |   |  |
|  | Съгласуването на бизнес структурата и приходите с междинните етапи: | <i>Как институцията ще гарантира способността си да генерира адекватна рентабилност по пътя.</i>  |  |   |   |  |
| <b>iii. Ключови допускания, входящи данни и историческа информация, свързани с разбирането на целите и задачите на институциите, включително избора на централен или референтен сценарий (сценарии) и заключенията на институциите, произтичащи от резултатите</b> | Ключови допускания и избор на референтен(и) сценарий(и):            | <i>Това се отнася за документирането на ключовите критерии и допускания на методиките в съответствие с точка 108, включително референтния(те) сценарий(и), избран(и) от институцията в съответствие с раздел 6.3.1.</i> | # Установяване и обосновка на избрания(те) сценарий(и), напр. от национални агенции за околната среда, Съвместния изследователски център на Комисията на ЕС, Международната агенция по енергетика  | # Степен на съответствие или несъответствие в сравнение със свързаните с климата пътища и/или референтни сценарии за избрани сектори и/или контрагенти  | Качествен:<br>Таблица 1<br>й) к) л)<br>Таблица 2<br>з) и) й)<br>Таблица 3<br>г)<br><br>Количествени:<br>Образец 3 | ESRS-E1-SBM3<br>ESRS-E1-IRO<br>ESRS-E1-9 |

|   |  |   |   |   |  |   |
|---|--|---|---|---|--|---|
| <p>от оценките на съществеността на ЕСУ рисковете, оценките на съответствието на портфейлите и други сценарийни анализи.</p>  | <p>Резултати от оценката на съществеността, оценките на съответствието на портфейла и сценарийните анализи:</p>  | <p><i>Основни констатации и заключения от оценката на съществеността, методите за постигане на съответствие на портфейла и сценарийните анализи, извършени съгласно раздел 4.</i></p> | <p>(IEA), Мрежата за екологизиране на финансовата система (NGFS), Междуправителствения комитет по изменението на климата (МКИК)</p> <p># Качествено описание на съществения екологичен риск от прехода и физическите рискове, пред които е изправена институцията</p> | <p># Количествени мерки за въздействието на екологичния риск върху категориите финансови рискове</p> <p># Количествени резултати от оценката на съществеността на ЕСУ рисковете</p>   |  |   |
| <b>б. Цели и показатели</b>   |  |   |   |   |  |   |
| <p><b>i. Количествените цели, определени за справяне с ЕСУ рисковете, включително произтичащите от процеса на приспособяване към правните и регулаторните цели за устойчивост на юрисдикциите, в които институцията извършва дейност, и по-широките тенденции на прехода към устойчива икономика, както и показателите, използвани за наблюдение на ЕСУ рисковете, и напредъка в постигането на целите.</b></p> | <p>Цели за справяне с ЕСУ рискове и показатели за наблюдение:</p>  | <p><i>Това се отнася за показателите и целите, използвани от институциите в съответствие с раздел 5.7 и раздел 6.3.4.</i></p>   | <p>Неприложимо</p>  | <p># Експозиции към високорискови сектори или контрагенти</p> <p># Показатели и цели за постигане на съответствие на портфейла</p> <p># Финансирани емисии при съответните разбивки</p> <p># Напредък, постигнат в ключовите стратегии за финансиране</p> <p># Портфейли от недвижими имоти с определено равнище на енергийна ефективност</p> | <p>Качествен:<br/>Таблица 1 б) в)<br/>Таблица 2 б)</p> <p>Количествени:<br/>Всички образци</p> | <p>ESRS-E1-1</p> <p>Цели за намаляване на емисиите на ПГ: ESRS-E1-4</p> |
| <p>Рискове, произтичащи от процеса на приспособяване към регулаторните цели за устойчивост:</p>   | <p><i>Това се отнася до специфичните показатели и цели за наблюдение и справяне с ЕСУ рисковете от прехода и процеса на адаптиране към съответните регулаторни цели, като например включените в законодателството на ЕС в областта на климата в съответствие с член 76, параграф 2 от ДКИ.</i></p> |   |   |   |  |   |

|   |                     |   |   |  |  |   |
|---|---------------------|---|---|--|--|---|
|   |                     |   |   | # Съотношение на финансирането на технологии за енергийни доставки<br># Ниво на физическия риск, на който е изложена институцията<br># Информация за степента на риска на портфейла по съответните разбивки (напр. необслужвани експозиции)  |  |   |
| <b>ii. Портфейли, сектори, класове активи, бизнес линии и, когато е приложимо, икономически дейности (т.е. отделни технологии), обхванати от целите и показателите за наблюдение, като се гарантира, че обхватът на целите и показателите отразява в достатъчна степен естеството, размера и сложността на дейността на институцията и нейната оценка на съществеността на ЕСУ рисковете.</b> | Обхват на покритие: | <i>Това се отнася за информацията, свързана с обхвата на целите и показателите, както и нейната значимост от гледна точка на риска и от финансова гледна точка.</i> | # Какви са обхванатите дейности, класове активи, сектори и бизнес линии за всяка цел?<br># Цели на институционално равнище, разбити на по-специфични секторни цели<br># Цели, прилагани към конкретни портфейли, експозиции, групи от активи или инвестиции, които имат сходни характеристики или рискове<br># Конкретни, осъществими цели за конкретни проекти, технологии или бизнес дейности | # Процент на установените ЕСУ рискове, които са активно наблюдавани и управлявани<br># Процент на бизнес звената с цели, свързани с ЕСУ рисковете, които са интегрирани в оперативните им планове<br># Процент на операциите в различни региони, в които са въведени цели и инициативи, свързани с ЕСУ рисковете | Качествен:<br>Таблица 1 б) в) й)<br>Таблица 2 з) и)<br><br>Количествени:<br>Всички образци | ESRS-E1-1<br>ESRS 2 - MDR-T<br><br>Текущи приходи по сектори:<br>ESRS 2 - SBM -1<br><br>Цели за намаляване на емисиите на ПГ: ESRS-E1-4 |

|   |                           |  |  |  |   |
|---|---------------------------|--|--|--|---|
|   |                           |  | <p># Обхванати балансови и задбалансови дейности</p> <p># Изключения от покритието и планираното покритие</p>  | <p># Процент на секторите, които са разработили специфични планове за действие, съобразени със свързаните с ЕСУ рисковете цели на равнище група.</p> <p># Постигане на секторните цели</p> |   |
| <p><b>iii. Времеви хоризонти, за които се прилагат целите и показателите.</b></p> | <p>Времеви хоризонти:</p> | <p><i>Това се отнася за краткосрочните, средносрочните или дългосрочните времеви хоризонти, с които са свързани показателите и целите в съответствие с раздел 6.3.2.</i></p> | <p># Качествено описание на набора от цели и показатели, прилагани в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план</p> <p># Обосновка на краткосрочните увеличения на показателите и целите, ако е приложимо</p> | <p># Еволюция, напр. повишаване/понижаване на равнището на целта(ите), която(ито) трябва да бъде(ат) постигната(и) през различни времеви хоризонти</p>                                     | <p>ESRS-E1.IRO-1_10_AR 12a<br/>ESRS-E4-1_04<br/>13d</p> |

| в. Управление  |  |  |  |   |   |   |
|--|--|--|--|---|---|---|
| i. Структура за управление на плановете, включително роли и отговорности за формулирането, валидирането, изпълнението, наблюдението и актуализирането на плана, включително стъпки за ескалиране в случай на отклонение от целите. | Управленска структура:                 | <i>Управленска структура на плана в съответствие с раздел 6.2.1, раздел 6.2.2 и раздел 6.5.</i>  | # Роли и отговорности на ръководния орган, подкомитетите и трите линии на защита   | # Честота на заседанията на управителния съвет във връзка с плана<br># Забавяне при одобряването на плана   | Качествен:<br>Таблица 1<br>д) ж) з) р)<br>Таблица 2<br>г) е)<br>Таблица 3<br>а) | ESRS 2 GOV-1<br>_AR 4                               |
|  | Процедура при отклонение и ескалиране: | <i>Правила за управление на вземането на решения относно коригиращи действия в случай на значителни отклонения в съответствие с точки 80 и 89.</i>   | # Протокол за ескалиране, в който се определя процесът за отстраняване на отклоненията, включително кой следва да бъде уведомен и стъпките, които трябва да бъдат предприети.                  | # Брой на извършените вътрешни одити на плана<br># Процент на изпълнените одитни препоръки<br># Брой на обработените ескалации и/или неразрешени ескалации  |   |   |
| ii. Действия, свързани с капацитета и ресурсите, за да се осигурят подходящи знания, умения и експертен опит за ефективното изпълнение на плана, включително обучения, свързани с ЕСУ рисковете, и вътрешна култура.               | Капацитет и ресурси:                   | <i>Действията, свързани с капацитета и ресурсите, за ефективното изпълнение на плана въз основа на първоначална оценка от институцията на потенциалните пропуски и нуждите по отношение на вътрешната култура и способностите за справяне с ЕСУ рискове в съответствие с раздел 5.4.</i> | # Програми за обучение и развитие, свързани с ЕСУ рисковете<br># Планове за наемане и набиране на персонал<br># Платформи за обмен на знания и сътрудничество<br># Ангажимент на ръководството | # Процент на завършените обучения, свързано с ЕСУ рисковете<br># Установени пропуски в уменията и знанията, свързани с ЕСУ рисковете<br># Честота и качество на вътрешните комуникации по отношение на целите и напредъка, свързани с ЕСУ рисковете | Качествен:<br>Таблица 1<br>е) м)  | ESRS 2-GOV-1 - точка 23<br>ESRS G1 GOV-1 - точка 5б |



|  |   |  |  |   |  |  |
|--|---|--|--|---|--|--|
| <p><b>iii. Политики и практики за определяне на възнагражденията за насърчаване на правилното управление на ЕСУ рисковете в съответствие с целите и рисковия апетит на институцията.</b></p> | <p>Политики и практики за възнагражденията:</p> | <p><i>Това се отнася за начина, по който институцията взема предвид своя рисков апетит във връзка с ЕСУ рисковете като част от своите политики и практики за възнагражденията в съответствие с член 74, параграф 1, буква д) от ДКИ.</i></p> | <p># Качествено описание на начина, по който политиките и практиките за възнагражденията са били, са или ще бъдат коригирани, за да бъдат в съответствие с всеобхватната стратегическа цел за справяне с ЕСУ рисковете и с рисковия апетит</p> | <p># Показатели, използвани за включване на рисковия апетит, свързан с ЕСУ рисковете, в политиките за възнагражденията<br/># Дял на персонала, по отношение на който има показатели, свързани с ЕСУ рисковете, включени във възнаграждението<br/># Тегло на показателите, свързани с ЕСУ рисковете, в общото възнаграждение</p> | <p>Качествен:<br/>Таблица 1 и)<br/>Таблица 2 ж)<br/>Таблица 3 а)</p> | <p>ESRS 2-GOV-2 - точка 29<br/>ESRS-E1-GOV-3</p>   |
| <p><b>iv. Данни и системи, използвани за процеса на планиране на прехода</b></p>   | <p>Данни и системи:</p>                         | <p><i>Това се отнася за данните и системите, използвани за формулирането, изпълнението и наблюдението на плановете в съответствие с раздел 4.2.2 и точка 93.</i></p>   | <p># Инвентаризация на данните с установяване на всички данни, които се отнасят за ЕСУ рисковете, и оценка на тяхната наличност и качество<br/><br/># Политики и процедури за гарантиране на качеството на данните</p>                         | <p># Процент на събраните и налични относими данни<br/><br/># Процент на системите и процесите, които интегрират данни от екологичен, социален и управленски характер</p>   | <p>Качествен:<br/>Таблица 1 п)</p>                                   | <p>ЕСОУ 1<br/>Приложение Б<br/>ESRS 2 AR 2<br/>ESRS 2 SBM-1_42a<br/><br/>ESRS-E2-4_30c<br/>ESRS-S1-6_50d<br/>ESRS-S1-7_55b</p> |

| г. Стратегия за прилагане  |   |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|
| <p><b>i.Преглед на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните действия, предприети или планирани при основните банкови дейности и процеси за постигане на целите на плана, включително начина, по който институцията включва целите на плана в своя процес на вземане на решения и в регулярната си рамка за управление на риска, допълнен с информация за наблюдаваната ефективност или очаквания принос на всяко действие към съответната(ите) цел(и).</b></p> | <p>Предприети или планирани действия в рамките на основните банкови дейности:</p> | <p><i>Това се отнася за начина, по който институцията ще изпълнява своите цели и задачи чрез основната си дейност.</i></p>  | <p># Внедряване на нови инструменти за оценка на ЕСУ рисковете в настоящите портфейли</p>   | <p># Процент на дейностите, засегнати от действията по прилагане</p>  | <p>на от по</p>   | <p>Ключови действия:<br/>ERSR-E1-1_16b</p>  |
|  | <p>Промени в регулярната рамка за управление на риска:</p>                        | <p><i>Това се отнася за начина, по който институцията ще включи целите си в комбинацията от съществуващи инструменти за управление на риска (напр. ВААК, ВААЛ, изявление относно рисковия апетит, рискови лимити, разпределение на капитала/портфейла, процес на бюджетиране, стратегически план, план за финансиране и др.) в съответствие с раздел 5.</i></p> | <p># Интегриране на целите, свързани с ЕСУ рисковете, в средносрочното и дългосрочното стратегическо планиране и процесите на вземане на решения</p> <p># Включване на ЕСУ рисковете в рамката за управление на риска</p> | <p># Процент на бизнес решенията, които имат за цел изпълнението на целите на плана</p> <p># Степен на приемане на инструментите за управление на ЕСУ рисковете</p> | <p>Качествен:<br/>Таблица 1 н)<br/>Таблица 2 а)<br/>Таблица 3 в)</p>          | <p>ESRS-E1 MDR-A<br/>ESRS 2 MDR-A<br/>ESRS-E1-2<br/>ESRS-E1-3<br/>-----<br/>ESRS-E2-E5<br/>ESRS-S1-S4<br/>ESRS-G1 MDR-A<br/>ESRS-E3 MDR-A<br/>ESRS-E4 MDR-A<br/>ESRS-E5 MDR-A</p> |
| <p><b>ii.Адаптиране на политиките и процедурите относно категориите финансов риск и на политиките и условията за отпускане на заеми и предоставяне инвестиции по отношение на ключови</b></p>  | <p>Политики и условия за дейностите, секторите, местоположенията:</p>             | <p><i>Политики и условията, които ги уреждат, включително актуални версии на съществуващите политики и новосъздадени политики в съответствие с точка 4б, букви б)–в).</i></p>   | <p># Списък на настоящите политики и първоначалния статус на ЕСУ рисковете</p> <p># Пътна карта, в която подробно се описва как, кога и от кого ще бъдат</p>  | <p># Степен на приемане на политиката, напр. процент на клоновете или отделите, които са възприели нови политики по</p>   | <p>Качествен:<br/>Таблица 1 г) о)<br/>Таблица 2 в) д)<br/>Таблица 3 в) г)</p> | <p>ESRS-E1-1_16b<br/>ESRS-E1-2<br/>ESRS-E1-3<br/><br/>Дейности, свързани с</p>  |

|  |   |  |  |  |   |
|--|---|--|--|--|---|
| <p><b>икономически дейности, сектори и местоположения.</b></p> | <p>Политики и процедури за категориите финансови рискове:</p> | <p><i>Това се отнася за адаптациите, направени в политиките и процедурите в съответствие с раздел 5.6.</i></p> | <p>актуализирани или създадени определени политики и условия, както и техният обхват<br/>         # За всяка политика могат да бъдат включени следните аспекти:<br/>         . Цел: как тя отразява стратегическата цел, рисковата стратегия и как подпомага изпълнението на плана<br/>         . Обхват: точно описание на стопанската дейност, местоположението, сектора и т.н., които се управляват и върху които се оказва въздействие<br/>         . Условия: ясни критерии, гарантиращи лесна приложимост и проследяване<br/>         . Изключване: всички изключения в съответствие със рисковия апетит</p> | <p>отношение на ЕСУ рисковете<br/>         # Брой на случаите, в които политиките в областта на ЕСУ рисковете са преразгледани и актуализирани в рамките на определен период<br/>         # Процент на операциите, които са в съответствие с актуализираните политики за ЕСУ рисковете<br/>         # Резултати от вътрешни и външни одити, чийто предмет е рамката за управление на ЕСУ рисковете</p> | <p>обекти в/близо до чувствителни по отношение на биологичното разнообразие райони: ESRS E4.IRO-1_19a</p> |
|--|---|--|--|--|---|

|   |   |   |   |  |   |  |
|---|---|---|---|--|---|--|
| <p><b>iii.Промени, въведени в комбинацията и ценообразуването на услугите и продуктите в подкрепа на изпълнението на плана.</b></p>   | <p>Комбинация и ценообразуване на услугите и продуктите:</p>    | <p><i>Това се отнася за начина, по който институцията ще адаптира своята комбинация от услуги и продукти и тяхното ценообразуване въз основа на критериите, свързани с ЕСУ рисковете, и рисковата стратегия и политиката за вътрешния капитал на институцията в съответствие с точка 46б.</i></p> | <p># Рисково базирано ценообразуване: коригиране на стойностите въз основа на свързания с ЕСУ рисковете профил на кредитополучателя или проекта<br/># Стимули за редуциране на риска: предлагане на стимули за клиенти, които прилагат ефективни стратегии за редуциране на ЕСУ рисковете</p> | <p># Честота и обхват на корекциите на стойността въз основа на свързаните с ЕСУ рисковете профили<br/># Брой на клиентите, които се възползват от стимулиращо ценообразуване</p>  | <p>Качествен:<br/>Таблица 1<br/>с)<br/>Таблица 2<br/>й)<br/>Таблица 3<br/>г)</p>                        | <p>Деятности, несъвместими с прехода:<br/>ESRS-E1.IRO-1<br/>AR12</p>                                       |
| <p><b>iv.Инвестициите и стратегическото разпределение на портфейла в подкрепа на бизнес стратегията и рисковия апетит на институцията във връзка с ЕСУ рисковете, включително информация за свързаните с устойчивостта и с прехода продукти и услуги, и как всички промени в стратегическите възможности на финансиране са придружени от съизмерими процедури за управление на риска.</b></p> | <p>Продукти и услуги, свързани с устойчивостта и с прехода:</p> | <p><i>Видовете финансови инструменти (екосъобразни и свързани с устойчивостта заеми, облигации, ипотечи, фондове...) и консултантски услуги, предлагани или управлявани от институцията.</i></p>  | <p># Стратегия, политики и критерии за екосъобразни или свързани с прехода ипотечи, заеми и облигации или ипотечи, заеми и облигации, свързани с ЕСУ фактори</p>  | <p># Растеж на устойчивото финансиране: годишно нарастване на обема и дела на устойчивото финансиране<br/># Процент на неизпълнение по отношение на екосъобразни или свързани с прехода, или с ЕСУ фактори ипотечи или заеми</p> | <p>Качествен:<br/>Таблица 1<br/>м) с)<br/>Таблица 2<br/>д)<br/>Количество:<br/>Образци<br/>06&gt;10</p> | <p>ESRS-E1-3<br/>ESRS-E4-1 AR 1<br/>е<br/>Резултати за засегнатите общности:<br/>ESRS-S3-4 AR 34<br/>б</p> |
|   | <p>Съгласуваност на решенията за стратегическо финансиране</p>  | <p><i>Това се отнася за начина, по който институцията ще гарантира, когато реши да адаптира своята комбинация от бизнес дейности и стратегия, че</i></p>  | <p># Диверсификация на кредитните и инвестиционните портфейли въз основа на критериите, свързани с ЕСУ рисковете,</p>   | <p># Дял на новите финансирани проекти, които са подложени на цялостна оценка на ЕСУ рисковете</p>   |   |  |

|  |                                     |   |   |  |   |              |
|--|-------------------------------------|---|---|--|---|--------------|
|  | процедурите за управление на риска: | <i>тези промени съответстват на правилата за управление на риска, които трябва да са въведени в съответствие с раздел 5.</i>  | например по отношение на икономически сектори или географски райони.<br># Политики по отношение на кредитния риск във връзка с „екосъобразните“ заеми и ипотечи<br># Как институцията, която финансира проекти за възобновяема енергия, гарантира, че проектите отговарят на разпоредбите в областта на околната среда, за да се избегнат правни и репутационни рискове | # Процент на решенията за отпускане на кредити, при които изрично се вземат под внимание ЕСУ рисковете<br># Маржове на печалбата от продукти, свързани с ЕСУ фактори: сравнение на маржовете на печалбата между продуктите, свързани с ЕСУ фактори, и традиционните продукти |   |              |
| <b>д. Стратегия за взаимодействие</b>  |                                     |   |   |  |   |              |
| <b>i. Политики за взаимодействие с контрагентите, включително информация за честотата, обхвата и целите на взаимодействието, видовете потенциални действия и процесите или критериите за ескалиране.</b> | Политики за взаимодействие          | <i>Ясни политики, които институцията ще следва, за да взаимодейства с набелязаните контрагенти с цел те да постигнат стратегическите си цели и целите за управление на риска, като се вземат предвид резултатите от оценката на съществеността и методите за измерване на риска в съответствие с точка 46а.</i> | # Предназначение и обща цел, напр. разбиране на рисковия профил и/или проверка на съответствието с рисковия апетит и целите<br># Налични решения за контрагента<br># Ескалиране и процес на валидиране  | # Процентът на контрагентите, с които е проведен или се планира да се води диалог<br># Процентът на контрагентите, по отношение на които е извършена оценка на ЕСУ рисковете<br># Дял на обхванатите сектори, продукти и бизнес линии  | Качествен:<br>Таблица 1<br>г) о)<br>Таблица 2<br>в)<br>Таблица 3<br>б) в) | ESRS 2-SBM 2 |

|  |  |  |   |   |   |   |
|--|--|--|---|---|---|---|
| <p><b>ii. Процеси, методологии и показатели, използвани за събиране и оценяване на информацията, свързана с експозицията на контрагентите към ЕСУ рисковете, и постигането на съответствие с целите и рисковия апетит на институцията.</b></p> | <p>Процес, методи и показатели за оценка на ЕСУ рисковете:</p> | <p><i>Това се отнася за прилагането от институцията на основани на експозицията методи, основани на секторите методи, основани на портфейлите методи и методи за постигане на съответствие на портфейлите съгласно раздел 4.2.3.</i></p> | <p># Проучване за надлежна проверка за набелязване на високорискови контрагенти въз основа на предварително определени критерии<br/># ЕСУ рискове, отразени във вътрешни или външни оценки и/или рейтинги<br/># Методи за измерване на съответствието на избрани контрагенти с пътищата по отношение на климата</p> | <p># Процент на контрагентите, подложени на надлежна проверка във връзка с ЕСУ рисковете<br/># Промени в кредитните рейтинги на контрагентите предвид въздействието на ЕСУ рисковете<br/># Концентрация на експозиции в определени сектори, които са изложени на по-високи рискове, свързани с прехода, или физически рискове<br/># Участие в спорове или инциденти, свързани с ЕСУ фактори</p> | <p>Качествен:<br/>Таблица 1<br/>к) л)<br/>Таблица 2<br/>и) к)</p>                   | <p>ESRS-E1.IRO-1<br/><br/>ESRS-E4-1.AR-1a</p> |
| <p><b>iii. Резултати от практиките за взаимодействие, включително преглед на адаптивността и гъвкавостта на контрагентите по отношение на прехода към по-устойчива икономика.</b></p>  | <p>Резултати</p>   | <p><i>Това се отнася за резултатите от взаимодействието, които дават възможност за смислено тълкуване на рисковия профил на контрагентите и действията, предприети от институцията, в съответствие с точка 81d, подточка ii).</i></p>    | <p># Критерии, използвани за идентифициране на контрагентите със значителни ЕСУ рискове, които може да изискват незабавно внимание<br/># Коригиране на условията на кредита, като например лихвени проценти или изисквания за</p>   | <p># Положителни (или друг вид подкласификация в рамките на тази категория) или отрицателни (или друг вид подкласификация в рамките на тази категория) оценки на устойчивостта и</p>  | <p>Качествени<br/>Таблица 1<br/>о)<br/>Таблица 2<br/>м)<br/>Таблица 3<br/>в) г)</p> | <p>ESRS-E1<br/>ESRS 2 -SBM-2_45a AR 16</p>    |

|  |  |  |  |   |  |  |
|--|--|--|--|---|--|--|
|  |  |  | <p>обезпечение, въз основа на оценки на ЕСУ рисковете</p> <p># Засилена надлежна проверка, напр. прилагане на по-строги процеси на надлежната проверка за високорискови контрагенти</p> <p># (Засилено) целенасочено взаимодействие, например разработване на конкретни планове за взаимодействие за справяне с установените ЕСУ рискове, като например определяне на цели за подобряване или предлагане на нови финансови продукти, които отговарят на нуждите на контрагентите</p> | <p>съответствието на тези контрагенти с целите и рисковия апетит на институцията</p> <p># Брой и видове последващи действия, предприети от институцията</p> |  |  |
|--|--|--|--|---|--|--|

