

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2021/2178

av 6. juli 2021

om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2020/852 ved å presisere innholdet i og presentasjonen av opplysninger som skal gis av foretak som er omfattet av artikkel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU med hensyn til miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter, og ved å fastsette metoden som skal anvendes for å overholde denne opplysningsplikten

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 2020/852 av 18. juni 2020 om etablering av et rammeverk for å fremme bærekraftige investeringer og om endring av forordning (EU) 2019/2088⁽¹⁾, særlig artikkel 8 nr. 4, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I henhold til artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852 skal foretak som er omfattet av artikkel 19a eller 29a i europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU⁽²⁾, opplyse om hvordan og i hvilken grad deres virksomhet er forbundet med økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. I henhold til artikkel 8 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852 skal ikke-finansielle foretak legge fram opplysninger om hvor stor andel av virksomhetens omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter («nøkkeltallsindikatorer» eller «KPI» («Key Performance Indicators»)) som er knyttet til eiendeler eller prosesser som er forbundet med miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter. Denne bestemmelsen angir imidlertid ikke tilsvarende nøkkeltallsindikatorer for finansforetak, dvs. kredittinstitusjoner, kapitalforvaltere, verdipapirforetak og forsikrings- og gjenforsikringsforetak. Artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852 bør derfor utfylles for å angi de nøkkeltallsindikatorer som finansforetak skal legge fram, og angi nærmere kravene til innholdet i og presentasjonen av de opplysningene som alle foretak skal legge fram, samt metoden som skal anvendes for å overholde denne opplysningsplikten.
- 2) Det er nødvendig å sikre at ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, anvender opplysningskravene i artikkel 8 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852 på en ensartet måte. Det bør derfor fastsettes regler som angir nærmere krav til innholdet i og presentasjonen av opplysningene som kreves i henhold til artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852, herunder metoden for å overholde disse reglene. For at investorer og allmennheten skal kunne foreta en forsvarlig vurdering av andelen miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter («taksonomiforenlige aktiviteter») i ikke-finansielle foretak, bør det stilles krav om at disse foretakene opplyser om hvilke av deres økonomiske aktiviteter som er taksonomiforenlige. I tillegg er det nødvendig å legge fram opplysninger om hvilke miljømål de aktuelle aktivitetene bidrar vesentlig til. Ikke-finansielle foretak bør i nøkkeltallsindikatorer derfor også spesifisere hvordan andelen taksonomiforenlige aktiviteter fordeler seg på de ulike miljømålene som de bidrar vesentlig til.
- 3) Omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter er ikke relevante for vurderingen av den miljømessige bærekraften ved finansielle aktiviteter, herunder utlån, investering og forsikring. De tre nøkkeltallsindikatorer for ikke-finansielle foretak fastsatt i artikkel 8 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852 egner seg derfor ikke til å vise i hvilken utstrekning finansforetaks økonomiske aktiviteter er taksonomiforenlige. Det er derfor nødvendig å fastsette særskilte nøkkeltallsindikatorer og beregningsmetoder for nøkkeltallsindikatorer for finansforetak. For å bidra til at markedet skal forstå disse nøkkeltallsindikatorer, bør alle opplysninger om nøkkeltallsindikatorer ledsages av kvalitative opplysninger der finansforetakene redegjør for hvordan de har kommet fram til nøkkeltallsindikatorer.

(1) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 om bærekraftsrelaterte opplysninger i sektoren for finansielle tjenester (EUT L 317 av 9.12.2019, s. 1).

(2) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/34/EU av 26. juni 2013 om årsregnskaper, konsernregnskaper og tilhørende rapporter for visse typer foretak, om endring av europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/43/EF og om oppheving av rådsdirektiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 av 29.6.2013, s. 19).

- 4) Investorer og allmennheten bør kunne vurdere hvor stor andel av de økonomiske aktivitetene et investeringsobjekt utøver, som er taksonomiforenlige. Kapitalforvaltere bør derfor opplyse om hvor stor andel investeringene de har gjort i økonomiske aktiviteter som er taksonomiforenlige, utgjør av verdien av alle investeringer de forvalter gjennom sin kollektive og individuelle porteføljeforvaltning. Andelen investeringer som er taksonomiforenlige, bør beregnes som den andelen av investeringsobjektene taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som framkommer av deres respektive nøkkeltallsindikatorer, ettersom nøkkeltallsindikatorene gjenspeiler investeringsobjektene miljøprestasjoner.
- 5) Kredittinstitusjonenes hovedaktivitet er å yte finansiering til og investere i realøkonomien. Kredittinstitusjonenes eksponeringer mot foretak de finansierer eller investerer i, avspeiles som eiendeler i kredittinstitusjonenes balanse. Den viktigste nøkkeltallsindikatoren for kredittinstitusjoner som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, bør være den grønne brøken («Green Asset Ratio», GAR), som viser andelen eksponeringer som er knyttet til aktiviteter som er taksonomiforenlige, i forhold til kredittinstitusjonenes samlede eiendeler. GAR bør gjelde kredittinstitusjonenes viktigste utlåns- og investeringsvirksomhet, herunder lån/forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger, for å gjenspeile i hvilken utstrekning disse institusjonene finansierer taksonomiforenlige aktiviteter.
- 6) Kredittinstitusjonene tilbyr også andre kommersielle tjenester og aktiviteter enn finansiering. Disse aktivitetene genererer inntekter fra gebyrer og provisjoner. Det er nødvendig å sette investorer og allmennheten i stand til å vurdere hvor stor andel av de økonomiske aktivitetene mottakerne av disse tjenestene utøver, som er taksonomiforenlige. Kredittinstitusjoner som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, bør derfor også opplyse om hvor stor andel av deres gebyr- og provisjonsinntekter som knytter seg til kommersielle tjenester og aktiviteter som er forbundet med deres kunders taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter.
- 7) Kredittinstitusjoner kan forvalte underliggende eiendeler eller stille finansielle garantier, noe som medfører eksponeringer utenfor balansen. For å sette investorer og allmennheten i stand til å vurdere andelen taksonomiforenlige aktiviteter som kredittinstitusjoner utøver av disse eksponeringene utenfor balansen, bør kredittinstitusjoner som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, opplyse om andelen taksonomiforenlige aktiviteter i de underliggende eiendelene de forvalter eller de forpliktelsene de garanterer oppfyllelsen av.
- 8) I tillegg til opplysninger om sin bankportefølje bør kredittinstitusjoner som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, separat også opplyse om den overordnede sammensetningen av sine samlede eiendeler, herunder om sin handelsportefølje, samt om eventuelle tendenser og grenseverdier med hensyn til klima- og miljørisikoer. Kredittinstitusjoner med betydelig handelsaktivitet bør omfattes av krav om mer detaljerte opplysninger om sin handelsportefølje.
- 9) Det er viktig å gi investorer og allmennheten fullstendig oversikt over hvilke investeringer et verdipapirforetak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, har gjort i taksonomiforenlige aktiviteter. Nøkkeltallsindikatorene for slike verdipapirforetak bør derfor omfatte deres handler for egen regning og deres handler på vegne av kunder. Nøkkeltallsindikatoren for handel for egen regning bør gjenspeile hvilken andel av de samlede eiendelene som består av eiendeler knyttet til taksonomiforenlige aktiviteter. Denne indikatoren bør fokusere på verdipapirforetakenes investeringer, herunder gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter i investeringsobjekter. Nøkkeltallsindikatoren for den miljømessige bærekraften ved de tjenestene og aktivitetene verdipapirforetakene utøver på vegne av alle sine kunder, bør baseres på de inntektene i form av gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser som verdipapirforetakene får av investeringstjenestene og -aktivitetene de utfører for sine kunder.
- 10) Nøkkeltallsindikatorene for forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, bør omfatte deres skadeforsikringsvirksomhet og investeringsstrategien som inngår i deres forretningsmodell, for å vise i hvilken utstrekning disse aktivitetene er taksonomiforenlige. En av nøkkeltallsindikatorene for disse forsikrings- og gjenforsikringsforetakene bør gjelde investeringsstrategien for midler som stammer fra deres forsikringsvirksomhet, og bør vise hvor stor andel av deres samlede eiendeler som er investert i taksonomiforenlige aktiviteter. En annen nøkkeltallsindikator bør gjelde selve forsikringsvirksomheten og vise hvor stor

andel av den samlede skadeforsikringsvirksomheten som er knyttet til klimatilpasning, og som utøves i samsvar med delegert kommisjonsforordning (EU) 2021/2139⁽³⁾ («den delegerte klimarettssaken»).

- 11) Finansforetak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, bør ved beregning av telleren i nøkkeltallsindikatorene ikke ta hensyn til eksponeringen mot eller investeringer i ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU. Det kan bli vurdert å inkludere slike eksponeringer i telleren ved gjennomgåelsen av denne delegerte rettsakten, som vil bli ledsaget av en konsekvensvurdering. Slike ikke-finansielle foretak kan likevel frivillig legge fram sine nøkkeltallsindikatorer, enten for å få tilgang til miljømessig bærekraftig finansiering som en del av særlige ordninger for miljømerking og miljømessig bærekraftige finansielle produkter, eller som en del av sin overordnede forretningsstrategi som bygger på miljømessig bærekraft.
- 12) Ettersom den delegerte klimarettssakten trer i kraft og får anvendelse ved utgangen av 2021, og gitt hvor vanskelig det har vært å vurdere i 2022 om de økonomiske aktivitetene oppfyller de tekniske screeningkriteriene fastsatt i nevnte delegerte forordning for det foregående rapporteringsåret, bør anvendelsen av denne forordningen i 2022 begrenses til visse deler og til kvalitativ rapportering, slik at de øvrige bestemmelsene får anvendelse fra 1. januar 2023 for ikke-finansielle foretak og fra 1. januar 2024 for finansielle foretak. Videre bør kredittinstitusjonenes nøkkeltallsindikatorer knyttet til deres handelsportefølje og provisjoner og gebyrer for andre kommersielle tjenester og aktiviteter enn yting av finansiering, få anvendelse fra 1. januar 2026.
- 13) Ettersom det for tiden ikke finnes noen egnet beregningsmetode, bør eksponeringer mot sentralmyndigheter, sentralbanker og overnasjonale utstedere ikke tas med i beregningen av telleren og nevneren i nøkkeltallsindikatorer. Finansielle foretak har anledning til frivillig å legge fram opplysninger om eksponeringer mot taksonomiforenlige obligasjoner og taksonomiforenlige gjeldsinstrumenter som er utstedt av sentralmyndigheter, sentralbanker og overnasjonale utstedere. Det bør foretas en gjennomgåelse innen 30. juni 2024 for å vurdere muligheten for å ta med slike eksponeringer i nøkkeltallsindikatorene.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

Artikkel 1

Definisjoner

I denne forordningen menes med

- 1) «miljømål» et av miljømålene fastsatt i artikkel 9 i forordning (EU) 2020/852,
- 2) «taksonomiforenlig økonomisk aktivitet» økonomisk aktivitet som oppfyller kravene fastsatt i artikkel 3 i forordning (EU) 2020/852,
- 3) «økonomisk omstillingsaktivitet» økonomisk aktivitet som oppfyller kravene fastsatt i artikkel 10 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852,
- 4) «muliggjørende økonomisk aktivitet» økonomisk aktivitet som oppfyller kravene fastsatt i artikkel 16 i forordning (EU) 2020/852,

⁽³⁾ Delegert kommisjonsforordning (EU) 2021/2139 av 4. juni 2021 om utfylling av europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2020/852 ved fastsettelse av de tekniske screeningkriteriene for å fastslå vilkårene for at en økonomisk aktivitet skal anses å bidra vesentlig til begrensnings av klimaendringer eller tilpasning til klimaendringer, og for å fastslå om det er slik at den økonomiske aktiviteten ikke er til betydelig skade for noen av de andre miljømålene (EUT L 442 av 9.12.2021, s. 1).

- 5) «økonomisk aktivitet som er omfattet av taksonomien» økonomisk aktivitet som beskrevet i de delegerede rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852, uten hensyn til om den aktuelle økonomiske aktiviteten oppfyller alle de tekniske screeningkriteriene fastsatt i de nevnte delegerede rettsaktene,
- 6) «økonomisk aktivitet som ikke er omfattet av taksonomien» enhver økonomisk aktivitet som ikke er beskrevet i de delegerede rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852,
- 7) «kapitalforvalter» et foretak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, og som er en av følgende:
- a) En AIF-forvalter som definert i artikkel 4 nr. 1 bokstav b) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU⁽⁴⁾.
- b) Et forvaltningsselskap som definert i artikkel 2 nr. 1 bokstav b) i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF⁽⁵⁾.
- c) Et investeringsselskap som er godkjent i samsvar med artikkel 27, 28 og 29 i direktiv 2009/65/EF, og som for sin forvaltning ikke har utpekt et forvaltningsselskap som er godkjent i samsvar med artikkel 6, 7 og 8 i nevnte direktiv,
- 8) «finansforetak» et foretak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, og som er en kapitalforvalter, en kredittinstitusjon som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 1 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013⁽⁶⁾, et verdipapirforetak som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, et forsikringsforetak som definert i artikkel 13 nr. 1 i europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF⁽⁷⁾, eller et gjenforsikringsforetak som definert i artikkel 13 nr. 4 i direktiv 2009/138/EF,
- 9) «ikke-finansielt foretak» et foretak som er omfattet av opplysningsplikten fastsatt i artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, og som ikke er et finansforetak som definert i punkt 8,
- 10) «taksonomiforenlige økonomisk forsikrings- eller gjenforsikringsaktivitet» en forsikrings- eller gjenforsikringsaktivitet som oppfyller kriteriene fastsatt i vedlegg II avsnitt 10.1 og 10.2 i delegert forordning (EU) 2021/2139.

Artikkel 2

Opplysninger fra ikke-finansielle foretak

1. Ikke-finansielle foretak skal legge fram opplysningene nevnt i artikkel 8 nr. 1 og 2 i forordning (EU) 2020/852 som angitt i vedlegg I til denne forordningen.
2. Opplysningene nevnt i nr. 1 skal legges fram i tabellform ved hjelp av malene fastsatt i vedlegg II til denne forordningen.

⁽⁴⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2011/61/EU av 8. juni 2011 om forvaltere av alternative investeringsfond og om endring av direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L 174 av 1.7.2011, s. 1).

⁽⁵⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/65/EF av 13. juli 2009 om samordning av lover og forskrifter om foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer (UCITS) (EUT L 302 av 17.11.2009, s. 32).

⁽⁶⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1).

⁽⁷⁾ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2009/138/EF av 25. november 2009 om adgang til å starte og utøve virksomhet innen forsikring og gjenforsikring (Solvens II) (EUT L 335 av 17.12.2009, s. 1).

*Artikkel 3***Opplysninger fra kapitalforvaltere**

1. Kapitalforvaltere skal legge fram opplysningene nevnt i artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852 som angitt i vedlegg III og XI til denne forordningen.
2. Opplysningene nevnt i nr. 1 skal legges fram i tabellform ved hjelp av malen fastsatt i vedlegg IV til denne forordningen.

*Artikkel 4***Opplysninger fra kredittinstitusjoner**

1. Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysningene nevnt i artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852 som angitt i vedlegg V og XI til denne forordningen.
2. Opplysningene nevnt i nr. 1 skal legges fram i tabellform ved hjelp av malen fastsatt i vedlegg VI til denne forordningen.

*Artikkel 5***Opplysninger fra verdipapirforetak**

1. Verdipapirforetak skal legge fram opplysningene nevnt i artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852 som angitt i vedlegg VII og XI til denne forordningen.
2. Opplysningene nevnt i nr. 1 skal legges fram i tabellform ved hjelp av malen fastsatt i vedlegg VIII til denne forordningen.

*Artikkel 6***Opplysninger fra forsikrings- og gjenforsikringsforetak**

1. Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal legge fram opplysningene nevnt i artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852 som angitt i vedlegg IX og XI til denne forordningen.
2. Opplysningene nevnt i nr. 1 skal legges fram i tabellform ved hjelp av malene fastsatt i vedlegg X til denne forordningen.

*Artikkel 7***Felles regler for offentliggjøring for alle finansforetak**

1. Eksponeringer mot sentralmyndigheter, sentralbanker og overnasjonale utstedere skal ikke tas med i beregningen av telleren og nevneren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer.
2. Derivater skal ikke tas med i beregningen av telleren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer.
3. Eksponeringer mot foretak som ikke har plikt til å offentliggjøre ikke-finansiell informasjon i samsvar med artikkel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, skal ikke tas med i telleren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer.
4. Uten at det berører nr. 1, skal miljømessig bærekraftige obligasjoner eller gjeldsinstrumenter hvis formål er å finansiere konkrete, identifiserte aktiviteter, og som er utstedt av et investeringsobjekt, tas med i telleren for nøkkeltallsindikatorer opp til den fulle verdien av taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som provenyet fra disse obligasjonene og gjeldsinstrumentene finansierer, på grunnlag av opplysninger framlagt av investeringsobjektet.

Eksponeringer hvis formål ikke er finansiering av konkrete, identifiserte aktiviteter, skal tas med i telleren, vektet med utstederens KPI for omsetning og KPI for investeringsutgifter i samsvar med metoden fastsatt i vedlegg III, V, VII og IX.

Dersom et investeringsobjekt har utstedt miljømessig bærekraftige obligasjoner eller gjeldsinstrumenter med sikte på å finansiere konkrete, identifiserte aktiviteter, skal finansforetakene gjøre tilsvarende fradrag i investeringsobjektets KPI for å unngå dobbelttelling.

5. Dersom de tekniske screeningkriteriene fastsatt i de delegerte rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852 endres, skal lånene for spesifikke formål og instrumentene nevnt i nr. 4 som innehas av finansforetak som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter eller eiendeler, dersom de økonomiske aktivitetene eller eiendelene som finansieres, ikke oppfyller de endrede tekniske screeningkriteriene, rapporteres som sådan i henhold til denne forordningen i inntil fem år etter anvendelsesdatoen for de delegerte rettsaktene som endrer de tekniske screeningkriteriene.

6. Finansforetakene skal i telleren, der det er aktuelt, og nevneren for nøkkeltallsindikatorene spesifisere alle

- a) eksponeringer mot og investeringer i ikke-finansielle foretak,
- b) eksponeringer mot og investeringer i finansforetak,
- c) eksponeringer mot og investeringer i ikke-finansielle foretak etablert i Unionen som ikke er omfattet av plikten til å offentliggjøre en ikke-finansiell erklæring i samsvar med artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU,
- d) eksponeringer mot og investeringer i finansforetak etablert i Unionen som ikke er omfattet av plikten til å offentliggjøre en ikke-finansiell erklæring i samsvar med artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU som nevnt i nr. 2,
- e) eksponeringer mot og investeringer i ikke-finansielle foretak etablert i et tredjeland som ikke er omfattet av plikten til å offentliggjøre en ikke-finansiell erklæring i samsvar med artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU,
- f) eksponeringer mot og investeringer i finansforetak etablert i et tredjeland som ikke er omfattet av plikten til å offentliggjøre en ikke-finansiell erklæring i samsvar med artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU,
- g) eksponeringer mot og investeringer i derivater,
- h) andre eksponeringer og investeringer.

7. Finansforetakene kan anvende estimater for å vurdere i hvilken grad deres eksponeringer mot foretak nevnt i nr. 6 bokstav e) og f) er taksonomiforenlige, dersom disse finansforetakene er i stand til å vise at de oppfyller alle kriteriene i artikkel 3 i forordning (EU) 2020/852, med unntak av kriteriene fastsatt i artikkel 3 bokstav b) i den nevnte forordningen.

Finansforetakene skal formalisere, dokumentere og offentliggjøre metoden som slike estimater er basert på, herunder tilnærmingen og forskningsmetoden, de viktigste forutsetningene og de føre-var-prinsippene som er lagt til grunn.

Finansforetakene skal legge fram opplysninger om

- a) andelen taksonomiforenlige eksponeringer fastsatt på grunnlag av estimater, atskilt fra sine nøkkeltallsindikatorer framlagt i samsvar med denne forordningen,
- b) tiltakene som er truffet, og den tiden de trenger for å vise at de oppfyller kriteriene fastsatt i artikkel 3 bokstav b) i forordning (EU) 2020/852.

Artikkel 8

Felles regler for offentliggjøring for alle finansforetak og ikke-finansielle foretak

1. Finansforetak og ikke-finansielle foretak skal ta med alle tilleggsopplysninger som skal vedlegges nøkkeltallsindikatorene i henhold til vedlegg I, III, V, VII og XI i de samme delene av den ikke-finansielle erklæringen som inneholder disse tallene, eller sette inn krysshenvisninger til de delene av de ikke-finansielle erklæringene som inneholder disse tallene.

2. Opplysninger som legges fram i samsvar med denne forordningen, skal omfatte den årlige rapporteringsperioden for det kalenderåret som går forut for datoen for offentliggjøring av opplysningene.

3. Finansforetak og ikke-finansielle foretak skal i den ikke-finansielle erklæringen legge fram nøkkeltallsindikatorer som dekker den foregående årlige rapporteringsperioden.

For anvendelsen av dette nummeret skal den første årlige rapporteringsperioden dekke året 2023.

4. Finansforetak og ikke-finansielle foretak skal i opplysningene de legger fram, bruke samme valuta som i sine finansregnskaper.

Finansforetakene skal beregne sine nøkkeltallsindikatorer på grunnlag av de senest tilgjengelige dataene og nøkkeltallsindikatorerne fra sine motparter.

5. Nøkkeltallsindikatorerne skal bare omfatte målene begrensning av klimaendringer og tilpasning til klimaendringer fram til tolv måneder etter anvendelsesdatoen for de delegerte forordningene som inneholder de tekniske screeningkriteriene for de andre miljømålene, og som er vedtatt i samsvar med artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852.

Artikkel 9

Gjennomgåelse

1. Kommisjonen skal innen 30. juni 2024 gjennomgå anvendelsen av denne forordningen. Kommisjonen skal særlig vurdere behovet for eventuelle ytterligere endringer med hensyn til inkludering av

- a) eksponeringer mot sentralmyndigheter og sentralbanker i telleren og nevneren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer,
- b) eksponeringer mot foretak som ikke offentliggjør en ikke-finansiell erklæring i samsvar med artikkel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, i telleren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer.

2. Gjennomgåelsen med hensyn til eksponeringer mot små og mellomstore bedrifter vil bli ledsaget av en vurdering av konsekvensene for den administrative byrden, tilgangen til finansiering og eventuelle konsekvenser for små og mellomstore bedrifter av en mulig utvidelse til eksponeringer mot små og mellomstore bedrifter som ikke er omfattet av denne delegerte forordningen, eller som frivillig framlegger slike opplysninger.

3. Eksponeringer mot og investeringer i foretak som ikke offentliggjør ikke-finansiell informasjon i samsvar med artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU og artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852, men som frivillig legger fram tilsvarende opplysninger, kan inkluderes i telleren i finansforetakenes nøkkeltallsindikatorer fra og med 1. januar 2025 forutsatt at vurderingen nevnt i nr. 2 er positiv.

Artikkel 10

Ikrafttredelse og anvendelse

1. Denne forordningen trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

2. Fra og med 1. januar 2022 til og med 31. desember 2022 skal ikke-finansielle foretak bare legge fram opplysninger om hvor stor andel av deres samlede omsetning og investerings- og driftsutgifter som utgjøres av økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, og økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien, og de kvalitative opplysningene nevnt i avsnitt 1.2 i vedlegg I som er relevante for denne offentliggjøringen.

3. Fra 1. januar 2022 til 31. desember 2023 skal finansforetak bare legge fram opplysninger om

- a) hvor stor andel av deres samlede eiendeler som er eksponert mot økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien, og mot økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien,
- b) hvor stor andel eksponeringene nevnt i artikkel 7 nr. 1 og 2 utgjør av deres samlede eiendeler,

- c) hvor stor andel eksponeringene nevnt i artikkel 7 nr. 3 utgjør av deres samlede eiendeler,
- d) de kvalitative opplysningene nevnt i vedlegg XI.

Kredittinstitusjoner skal også legge fram opplysninger om hvor stor andel deres handelsportefølje og interbanklån på anfordring utgjør av deres samlede eiendeler.

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal også legge fram opplysninger om hvor stor andel av skadeforsikringsvirksomheten som er omfattet av taksonomien, og hvor stor andel av skadeforsikringsvirksomheten som ikke er omfattet av taksonomien.

4. Nøkkeltallsindikatorerne for ikke-finansielle foretak, herunder eventuelle medfølgende opplysninger som skal legges fram i samsvar med vedlegg I og II til denne forordningen, skal offentliggjøres fra og med 1. januar 2023.

5. Nøkkeltallsindikatorerne for finansforetak, herunder eventuelle medfølgende opplysninger som skal legges fram i samsvar med vedlegg III, V, VII, IX og XI til denne forordningen, skal offentliggjøres fra og med 1. januar 2024.

Avsnitt 1.2.3 og 1.2.4 i vedlegg V får anvendelse fra 1. januar 2026.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 6. juli 2021.

For Kommisjonen

Ursula VON DER LEYEN

President

VEDLEGG I

KPI-er FOR IKKE-FINANSIELLE FORETAK

1. Innholdet i KPI-er som skal legges fram av ikke-finansielle foretak

1.1. *Nærmere beskrivelse av nøkkeltallsindikatorene (KPI-ene)*

1.1.1. KPI for omsetning

Den andelen av omsetningen som er nevnt i artikkel 8 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) 2020/852, skal beregnes som den andelen av nettoomsetningen som kan henføres til produkter eller tjenester, herunder immaterielle, som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter (telleren), dividert med nettoomsetningen (nevneren) som definert i artikkel 2 nr. 5 i direktiv 2013/34/EU. Omsetningen skal omfatte inntekter som er innregnet i samsvar med internasjonal regnskapsstandard (IAS) 1 avsnitt 82 bokstav a) som vedtatt ved kommisjonsforordning (EF) nr. 1126/2008⁽¹⁾.

I telleren for KPI-en nevnt i første ledd, skal den andelen av nettoomsetningen som kan henføres til produkter og tjenester som er forbundet med økonomiske aktiviteter som er tilpasset klimaendringer i tråd med artikkel 11 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) 2020/852 og i samsvar med vedlegg II til delegert forordning (EU) 2021/2139, ikke tas med med mindre aktivitetene

- a) anses som muliggjørende aktiviteter i samsvar med artikkel 11 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) 2020/852, eller
- b) selv er taksonomiforenlige.

1.1.2. KPI for investeringsutgifter (CapEx) (CapEx-basert KPI)

Den andelen av investeringsutgiftene som er nevnt i artikkel 8 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) 2020/852, skal beregnes som telleren dividert med nevneren som angitt i punkt 1.1.2.1 og 1.1.2.2 i dette vedlegget.

1.1.2.1. Nevner

Nevneren skal omfatte tilganger i materielle og immaterielle eiendeler i løpet av det aktuelle regnskapsåret, før avskrivninger og eventuelle justeringer av måling av balanseverdier, herunder slike som oppstår etter verdiregulering og verdifall, for det aktuelle regnskapsåret, og unntatt endringer i virkelig verdi. Nevneren skal også omfatte tilganger i materielle og immaterielle eiendeler som kan henføres til virksomhetssammenslutninger.

For ikke-finansielle foretak som anvender internasjonal standard for finansiell rapportering (IFRS) som vedtatt ved forordning (EF) nr. 1126/2008, skal investeringsutgifter omfatte kostnader som er regnskapsført på grunnlag av:

- a) IAS 16 Eiendom, anlegg og utstyr, avsnitt 73 bokstav e) punkt i) og iii),
- b) IAS 38 Immaterielle eiendeler, avsnitt 118 bokstav e) punkt i),
- c) IAS 40 Investeringseiendom, avsnitt 76 bokstav a) og b) (for modellen med virkelig verdi),
- d) IAS 40 Investeringseiendom, avsnitt 79 bokstav d) punkt i) og ii) (for anskaffelseskostmodellen),
- e) IAS 41 Landbruk, avsnitt 50 bokstav b) og e),
- f) IFRS 16 Leieavtaler, avsnitt 53 bokstav h).

For ikke-finansielle foretak som anvender nasjonale alminnelig anerkjente regnskapsprinsipper (GAAP), skal investeringsutgiftene omfatte kostnader som er regnskapsført i samsvar med gjeldende GAAP, tilsvarende de kostnadene ikke-finansielle foretak som anvender IFRS, medregner i investeringsutgiftene.

Leieavtaler som ikke medfører innregning av en bruksrett til eiendelen, skal ikke regnes som investeringsutgifter.

⁽¹⁾ Kommisjonsforordning (EF) nr. 1126/2008 av 3. november 2008 om vedtakelse av visse internasjonale regnskapsstandarder i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 av 29.11.2008, s. 1).

1.1.2.2. Teller

Telleren er lik den delen av investeringsutgiftene som inngår i nevneren, og som er en av følgende:

- a) De er knyttet til eiendeler eller prosesser som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter.
- b) De inngår i en plan for å utvide taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter eller for å sette økonomiske aktiviteter som omfattes av taksonomien, i stand til å bli taksonomiforenlige («CapEx-plan») i samsvar med vilkårene angitt i andre ledd i dette punkt 1.1.2.2.
- c) De er knyttet til kjøp av produksjon fra taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter og til enkeltstående tiltak som gjør det mulig for målaktivitetene å bli lavkarbonaktiviteter eller fører til reduserte klimagassutslipp, særlig aktivitetene oppført i punkt 7.3–7.6 i vedlegg I til den delegerte klimaretsakten, samt andre økonomiske aktiviteter som er oppført i de delegerte rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852, forutsatt at slike tiltak gjennomføres og er driftsklare innen 18 måneder.

CapEx-planen nevnt i første ledd i dette punkt 1.1.2.2 skal oppfylle følgende vilkår:

- a) Planen har som mål enten å utvide foretakets taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter eller å oppgradere økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien slik at de blir taksonomiforenlige i løpet av en femårsperiode.
- b) Planen skal legges fram på aggregert nivå for hver økonomiske aktivitet og godkjennes av ledelsesorganet for ikke-finansielle foretak, enten direkte eller gjennom delegering.

Dersom de relevante tekniske screeningkriteriene endres før CapEx-planen er ferdigstilt, skal ikke-finansielle foretak enten oppdatere planen innen to år for å sikre at de økonomiske aktivitetene nevnt i bokstav a) er i henhold til de endrede tekniske screeningkriteriene når planen ferdigstilles, eller justere telleren for den CapEx-baserte KPI-en. Ved oppdatering av planen begynner perioden nevnt i bokstav a) å løpe på nytt. Perioden nevnt i andre ledd bokstav a) i dette punkt 1.1.2.2 kan overstige fem år bare dersom en lengre periode er objektivt begrunnet i konkrete særtrekk ved den økonomiske aktiviteten og den berørte oppgraderingen, men den kan ikke være på mer enn ti år. Begrunnelsen skal angis i selve CapEx-planen og i bakgrunnsopplysningene nærmere beskrevet i punkt 1.2.3 i dette vedlegget.

Dersom CapEx-planen ikke oppfyller vilkårene nevnt i andre ledd i dette punkt 1.1.2.2, skal tidligere offentliggjort KPI for investeringsutgifter justeres.

Telleren skal også inneholde den delen av investeringsutgiftene som gjelder tilpasning av økonomiske aktiviteter til klimaendringer, i samsvar med vedlegg II til denne delegerte klimaretsakten. Den delen av investeringsutgiftene som skal bidra vesentlig til tilpasning til klimaendringer, skal spesifiseres i telleren.

1.1.3. KPI for driftsutgifter (OpEx) (OpEx-basert KPI)

Den andelen av driftsutgiftene som er nevnt i artikkel 8 nr. 2 bokstav b) i forordning (EU) 2020/852, skal beregnes som telleren dividert med nevneren som angitt i punkt 1.1.3.1 og 1.1.3.2 i dette vedlegget.

1.1.3.1. Nevner

Nevneren skal omfatte direkte, ikke-balanseførte kostnader knyttet til forskning og utvikling, byggrenovering, kortsiktige leieavtaler, vedlikehold og reparasjoner samt alle andre direkte utgifter knyttet til løpende vedlikehold av eiendom, anlegg og utstyr som forestås av foretaket eller av en tredjepart som aktiviteter som er nødvendige for at slike eiendeler til enhver tid skal fungere effektivt, er satt ut til.

Ikke-finansielle foretak som anvender nasjonale GAAP, og som ikke balansefører bruksretter, skal i driftsutgiftene ta med leiekostnader i tillegg til kostnadene oppført i første ledd i punkt 1.1.3.1 i dette vedlegget.

1.1.3.2. Teller

Telleren er lik den delen av driftsutgiftene som inngår i nevneren, og som er en av følgende:

- a) Den er knyttet til eiendeler eller prosesser som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, herunder opplærings- og andre personaltilpasningsbehov, samt direkte, ikke-balanseførte kostnader til forskning og utvikling.

- b) De inngår i CapEx-planen for å utvide taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter eller for å sette økonomiske aktiviteter som omfattes av taksonomien, i stand til å bli taksonomiforenlige innen en forhåndsdefinert tidsramme som angitt i andre ledd i dette punkt 1.1.3.2.
- c) De er knyttet til kjøp av produksjon fra taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter og til enkeltstående tiltak som gjør det mulig for målaktivitetene å bli lavkarbonaktiviteter eller fører til reduserte klimagassutslipp, samt enkeltstående byggrenoveringstiltak som definert i de delegerte rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 eller artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852, forutsatt at slike tiltak gjennomføres og er driftsklare innen 18 måneder.

CapEx-planen nevnt i første ledd i dette punkt 1.1.3.2 skal oppfylle vilkårene angitt i punkt 1.1.2.2 i dette vedlegget.

Forsknings- og utviklingskostnader som allerede er medregnet i KPI-en for investeringsutgifter, skal ikke regnes som driftsutgifter.

Telleren skal også omfatte den delen av driftsutgiftene som gjelder tilpasning av økonomiske aktiviteter til klimaendringer, i samsvar med vedlegg II til den delegerte klimarettssakten. Den delen av driftsutgiftene som skal bidra vesentlig til tilpasning til klimaendringer, skal spesifiseres i telleren.

Dersom driftsutgiftene ikke er vesentlige for ikke-finansielle foretaks forretningsmodell, skal disse foretakene

- a) fritas fra å beregne telleren i den OpEx-baserte KPI-en i samsvar med punkt 1.1.3.2, og offentliggjøre denne telleren som null,
- b) offentliggjøre den samlede verdien av OpEx-nevneren beregnet i samsvar med punkt 1.1.3.1,
- c) redegjøre for hvorfor driftsutgiftene ikke er vesentlige for deres forretningsmodell.

1.2. *Nærmere beskrivelse av opplysningene som skal vedlegges KPI-ene for ikke-finansielle foretak*

Ikke-finansielle foretak skal legge fram følgende opplysninger sammen med de relevante KPI-ene.

1.2.1. Regnskapsprinsipper

Ikke-finansielle foretak skal redegjøre for

- a) hvordan omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter er fastsatt og overført til telleren,
- b) grunnlaget for beregning av omsetningen, investeringsutgiftene og driftsutgiftene, herunder alle vurderinger som er gjort i forbindelse med fordelingen av inntekter og utgifter på de ulike økonomiske aktivitetene.

For omsetning og investeringsutgifter skal ikke-finansielle foretak ta med henvisninger til de aktuelle postene i de ikke-finansielle erklæringene.

Dersom anvendelsen av beregninger er endret siden den foregående rapporteringsperioden, skal ikke-finansielle foretak redegjøre for hvordan disse endringene gir mer pålitelige og relevante opplysninger, og legge fram justerte sammenligningstall.

Ikke-finansielle foretak skal legge fram opplysninger om alle vesentlige endringer som har funnet sted i rapporteringsperioden i forbindelse med gjennomføringen av CapEx-planen slik denne er offentliggjort i samsvar med punkt 1.1.2 i dette vedlegget. Ikke-finansielle foretak skal legge fram samtlige av følgende opplysninger:

- a) Alle vesentlige endringer som er gjort i CapEx-planen, og årsakene som ligger til grunn for disse endringene.
- b) Konsekvensene av disse endringene for mulighetene for at foretakets økonomiske aktiviteter kan bli taksonomiforenlige, og hvor lang tid det antas at denne endringen vil ta.
- c) Justeringen av KPI-en for investeringsutgifter og driftsutgifter for hvert foregående rapporteringsår planen dekker, hver gang disse KPI-ene har blitt påvirket av endringer i planen.

1.2.2. Vurderingen av samsvar med forordning (EU) 2020/852

1.2.2.1. Opplysninger om vurderingen av samsvar med forordning (EU) 2020/852:

Ikke-finansielle foretak skal

- a) beskrive typen økonomiske aktiviteter foretaket har som er omfattet av taksonomien, og dets taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, ved henvisning til de delegerte rettsaktene vedtatt i samsvar med artikkel 10 nr. 3, artikkel 11 nr. 3, artikkel 12 nr. 2, artikkel 13 nr. 2, artikkel 14 nr. 2 og artikkel 15 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852,
- b) redegjøre for hvordan de har vurdert oppfyllelsen av kriteriene fastsatt i artikkel 3 i forordning (EU) 2020/852 og de tilsvarende tekniske screeningkriteriene i de delegerte rettsaktene nevnt i bokstav a),
- c) redegjøre for hvordan de har unngått dobbelttelling av kostnader ved overføring til telleren for KPI-ene for omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter for de ulike økonomiske aktivitetene.

1.2.2.2. Bidrag til flere mål

Dersom en økonomisk aktivitet bidrar til flere miljømål, skal ikke-finansielle foretak

- a) vise at kriteriene fastsatt i artikkel 3 i forordning (EU) 2020/852 er oppfylt, særlig de tekniske screeningkriteriene som gjelder flere miljømål,
- b) offentliggjøre omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter for den aktuelle aktiviteten som bidrar til flere miljømål,
- c) for å unngå dobbelttelling, ta med omsetningen for denne aktiviteten bare én gang i tellerne i KPI-ene i punkt 1.1 i dette vedlegget.

1.2.2.3. Oppdeling av KPI-ene

Dersom en KPI for en økonomisk aktivitet skal deles opp, særlig ved integrert bruk av produksjonsanlegg, skal ikke-finansielle foretak sikre at

- a) all oppdeling skjer på grunnlag av kriterier som er egnet for produksjonsprosessen som gjennomføres, og gjenspeiler denne prosessens tekniske særtrekk,
- b) hensiktsmessige opplysninger om grunnlaget for oppdelingen legges fram sammen med KPI-ene.

1.2.3. Bakgrunnsopplysninger

Ikke-finansielle foretak skal redegjøre for tallene for hver KPI og grunnene til eventuelle endringer i disse i løpet av rapporteringsperioden.

Ikke-finansielle foretak kan legge fram ytterligere KPI-er på grunnlag av omsetning, investeringsutgifter og driftsutgifter som omfatter investeringer i aksjer som regnskapsføres i fellesforetak i samsvar med IFRS 11 eller IAS28, på forholdsmessig grunnlag i forhold til deres andel i fellesforetakets egenkapital.

1.2.3.1. Bakgrunnsopplysninger om KPI-en for omsetning

Ikke-finansielle foretak skal legge fram samtlige av følgende opplysninger:

- a) En kvantitativ spesifikasjon av telleren for å illustrere de viktigste driverne bak endringer i KPI-en for omsetning i rapporteringsperioden, som inntekter fra kontrakter med kunder, leieinntekter og andre inntektskilder.
- b) Opplysninger om beløpene knyttet til taksonomiforenlige aktiviteter som utøves i forbindelse med ikke-finansielle foretaks eget interne forbruk.
- c) En kvalitativ redegjørelse for de viktigste aspektene ved endringer i KPI-en for omsetning i rapporteringsperioden.

Ikke-finansielle foretak som har utstedt miljømessig bærekraftige obligasjoner eller gjeldsinstrumenter hvis formål er å finansiere konkrete, identifiserte taksonomiforenlige aktiviteter, skal også legge fram KPI-en for omsetning, justert for å unngå dobbelttelling.

1.2.3.2. Bakgrunnsopplysninger om KPI-en for investeringsutgifter

Ikke-finansielle foretak skal legge fram en kvantitativ spesifisering på aggregert nivå for hver økonomiske aktivitet av beløpene i telleren og en kvalitativ redegjørelse for de viktigste aspektene ved endringer i KPI-en for investeringsutgifter i rapporteringsperioden. Spesifikasjonen skal inneholde samtlige av følgende opplysninger:

- a) En aggregering av tilganger i eiendom, anlegg og utstyr, til internt genererte immaterielle eiendeler, herunder gjennom virksomhetssammenslutning eller -overtakelse, til investeringseiendommer som er ervervet eller innregnet i den balanseførte verdien og der dette er aktuelt, til balanseførte bruksretter.
- b) En aggregering av tilganger knyttet til erverv gjennom foretakssammenslutninger.
- c) En aggregering av utgifter som er påløpt i forbindelse med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, og utgifter som er påløpt i forbindelse med CapEx-planen nevnt i punkt 1.1.2. i dette vedlegget.

Ikke-finansielle foretak skal legge fram de viktigste opplysningene om hver enkelt CapEx-plan nevnt i punkt 1.1.2 i dette vedlegget, herunder samtlige av følgende opplysninger:

- a) Miljømålene som skal nås.
- b) De berørte økonomiske aktivitetene.
- c) Eventuelle forsknings-, utviklings- og innovasjonsaktiviteter som er berørt.
- d) Den tiden det forventes å ta for å utvide den enkelte taksonomiforenlige økonomiske aktiviteten eller for at den enkelte økonomiske aktiviteten skal bli taksonomiforenlig, herunder dersom det forventes at det vil ta mer enn fem år for den økonomiske aktiviteten å bli taksonomiforenlig, en objektiv begrunnelse for at det skal ta så lang tid, på grunnlag av de konkrete særtrekkene ved den økonomiske aktiviteten og den aktuelle oppgraderingen.
- e) Samlede investeringsutgifter som forventes å påløpe i rapporteringsperioden og i CapEx-planenes løpetid.

Ikke-finansielle foretak som har utstedt miljømessig bærekraftige obligasjoner eller gjeldsinstrumenter hvis formål er å finansiere konkrete, identifiserte taksonomiforenlige aktiviteter, skal også legge fram KPI-en for investeringsutgifter som finansieres med slike obligasjoner eller gjeldsinstrumenter.

1.2.3.3. Bakgrunnsopplysninger om KPI-en for driftsutgifter

Ikke-finansielle foretak skal legge fram samtlige av følgende opplysninger:

- a) En kvantitativ spesifisering av telleren (driftsutgifter fastsatt i samsvar med punkt 1.1.3.2 i dette vedlegget) for å illustrere de viktigste aspektene ved endringer i KPI-en for driftsutgifter i rapporteringsperioden.
- b) En kvalitativ redegjørelse for de viktigste aspektene ved endringer i KPI-en for driftsutgifter i rapporteringsperioden.
- c) En redegjørelse for de andre utgiftene knyttet til løpende vedlikehold av eiendom, anlegg og utstyr som inngår i beregningen av driftsutgifter for både telleren og nevneren.

Dersom driftsutgiftene inngår i en CapEx-plan som nevnt i punkt 1.1.2.2 og 1.1.3.2 i dette vedlegget, skal ikke-finansielle foretak legge fram de viktigste opplysningene om hver enkelt CapEx-plan i tråd med kravene i punkt 1.2.3.2 i dette vedlegget.

2. Metode for rapportering av KPI-er som skal legges fram av ikke-finansielle foretak

Følgende krav får anvendelse på opplysninger som skal legges fram i henhold til artikkel 8 nr. 2 i forordning (EU) 2020/852:

- a) Ikke-finansielle foretak skal angi hver økonomiske aktivitet, herunder en undergruppe av omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter.
- b) Ikke-finansielle foretak skal legge fram KPI-er for hver økonomiske aktivitet og samlede KPI-er for alle økonomiske aktiviteter på foretaks- eller konsernnivå.
- c) Ikke-finansielle foretak skal legge fram KPI-ene fastsatt i punkt 1.1.1, 1.1.2 og 1.1.3 i dette vedlegget for hvert av miljømålene, og samlede KPI-er for alle miljømål samlet sett på foretaks- eller konsernnivå, samtidig som dobbelttelling unngås.

- d) Ikke-finansielle foretak skal identifisere hvilken andel av de økonomiske aktivitetene som er taksonomiforenlige, og hvilken andel av de økonomiske aktivitetene som er omfattet av taksonomien, men som ikke oppfyller tekniske screeningkrav. For en taksonomiforenlige økonomisk aktivitet skal ikke-finansielle foretak identifisere hvilken andel av aktiviteten som er taksonomiforenlige.
 - e) Ikke-finansielle foretak skal identifisere økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien, og i nevneren for KPI-en for omsetning opplyse om hvor stor andel disse økonomiske aktivitetene utgjør, på foretaks- eller konsernnivå.
 - f) KPI-ene skal legges fram for hvert enkelt foretak dersom foretaket utelukkende utarbeider individuelle ikke-finansielle erklæringer, eller på konsernnivå dersom foretaket utarbeider konsoliderte ikke-finansielle erklæringer.
-

*VEDLEGG II***MALER FOR KPI-er FOR IKKE-FINANSIELLE FORETAK**

Mal: Andel av omsetningen av produkter eller tjenester som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter – opplysninger for år N

Økonomiske aktiviteter (1)	Kode(r) (2)	Absolutt omsetning (3) Valuta	Andel av omsetningen (4) %	Kriterier for vesentlig bidrag						Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)						Taksonomiforenlig andel av omsetningen, år N (18) Prosent	Taksonomiforenlig andel av omsetningen, år N-1 (19) Prosent	Kategori (muliggjørende aktivitet) (20) Muliggjørende	Kategori «(omstillingsaktivitet)» (21) Omstilling	
				Begrensning av klimaendringer (5) %	Tilpasning til klimaendringer (6) %	Vann- og havressurser (7) %	Sirkulær økonomi (8) %	Forurensning (9) %	Biologisk mangfold og økosystemer (10) %	Begrensning av klimaendringer (11) Ja/Nei	Tilpasning til klimaendringer (12) Ja/Nei	Vann- og havressurser (13) Ja/Nei	Sirkulær økonomi (14) Ja/Nei	Forurensning (15) Ja/Nei	Biologisk mangfold og økosystemer (16) Ja/Nei					Minstegarantier (17) Ja/Nei
A. AKTIVITETER SOM ER OMFATTET AV TAKSONOMIEN																				
A.1. Miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige) aktiviteter																				
Aktivitet 1 ⁽¹⁾				%	%	%	%	%	%		J	J	J	J	J	J	%		Muliggjørende	
Aktivitet 2			%	%	%	%	%	%	%	J	J		J	J	J	J	%			

Kolonne 21 bør fylles ut for omstillingsaktiviteter som bidrar til begrensning av klimaendringer.

For aktiviteter oppført under A2, er det frivillig for ikke-finansielle foretak å fylle ut kolonne 5–17.

Mal: Andel av investeringsutgiftene for produkter eller tjenester som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter – opplysninger for år N

Økonomiske aktiviteter (1)	Kode(r) (2)	Absolutte investeringsutgifter (3) Valuta	Andel av investeringsutgiftene (4) %	Kriterier for vesentlig bidrag						Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)							Taksonomiforenlig andel av investeringsutgiftene, år N (18) Prosent	Taksonomiforenlig andel av investeringsutgiftene, år N-1 (19) Prosent	Kategori (muliggjørende aktivitet) (20) Muliggjørende	Kategori (omstillingsaktivitet) (21) Omstilling
				Begrensning av klimaendringer (5) %	Tilpasning til klimaendringer (6) %	Vann- og havressurser (7) %	Sirkulær økonomi (8) %	Forurensning (9) %	Biologisk mangfold og økosystemer (10) %	Begrensning av klimaendringer (11) Ja/Nei	Tilpasning til klimaendringer (12) Ja/Nei	Vann- og havressurser (13) Ja/Nei	Sirkulær økonomi (14) Ja/Nei	Forurensning (15) Ja/Nei	Biologisk mangfold og økosystemer (16) Ja/Nei	Minstegaranter (17) Ja/Nei				
A. AKTIVITETER SOM ER OMFATTET AV TAKSONOMIEN																				
A.1. Miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige) aktiviteter																				
Aktivitet 1 ⁽¹⁾			%	%	%	%	%	%	%	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	%		Muliggjørende	
Aktivitet 2			%	%	%	%	%	%	%	Ja	Ja		Ja	Ja	Ja	Ja	%			

Økonomiske aktiviteter (1)	Kode(r) (2)	Absolutte investeringsutgifter (3) Valuta	Andel av investeringsutgiftene (4) %	Kriterier for vesentlig bidrag							Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)							Taksonomiforenelig andel av investeringsutgiftene, år N (18) Prosent	Taksonomiforenelig andel av investeringsutgiftene, år N-1 (19) Prosent	Kategori (muliggjørende aktivitet) (20) Muliggjørende	Kategori (omstillingsaktivitet) (21) Omstilling
				Begrensning av klimaendringer (5) %	Tilpasning til klimaendringer (6) %	Vann- og havressurser (7) %	Sirkulær økonomi (8) %	Forurensning (9) %	Biologisk mangfold og økosystemer (10) %	Begrensning av klimaendringer (11) Ja/N ei	Tilpasning til klimaendringer (12) Ja/N ei	Vann- og havressurser (13) Ja/N ei	Sirkulær økonomi (14) Ja/N ei	Forurensning (15) Ja/N ei	Biologisk mangfold og økosystemer (16) Ja/N ei	Minstegarantier (17) Ja/N ei					
Investeringsutgifter for aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomiforenelige aktiviteter) (A.2)			%																		
Sum (A.1 + A.2)			%																		
B. AKTIVITETER SOM IKKE ER OMFATTET AV TAKSONOMIEN																					
Omsetning for aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien (B)			%																		
Sum (A + B)			%																		

(1) Aktivitet 1 er i sin helhet omfattet av taksonomien. Imidlertid er bare en del av den taksonomiforenelig. Derfor kan aktivitet 1 rapporteres under både A1 og A2. Imidlertid er det bare den andelen som rapporteres under A1, som kan regnes som taksonomiforenelig i det ikke-finansielle foretakets KPI for investeringsutgifter.

For aktiviteter oppført under A2, er det frivillig for ikke-finansielle foretak å fylle ut kolonne 5–17.

Mal: Andel av driftsutgiftene for produkter eller tjenester som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter – opplysninger for år N

Økonomiske aktiviteter (1)	Kode(r) (2)	Absolute driftsutgifter (3) Valuta	Andel av driftsutgiftene (4) %	Kriterier for vesentlig bidrag						Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)							Taksonomiforenlig andel av driftsutgiftene, år N (18) Prosent	Taksonomiforenlig andel av driftsutgiftene, år N-1 (19) Prosent	Kategori (muliggjørende aktivitet) (20) Muliggjørende	Kategori (omstillingsaktivitet) (21) Omstilling
				Begrensning av klimaendringer (5) %	Tilpasning til klimaendringer (6) %	Vann- og havressurser (7) %	Sirkulær økonomi (8) %	Forurensning (9) %	Biologisk mangfold og økosystemer (10) %	Begrensning av klimaendringer (11) Ja/Nei	Tilpasning til klimaendringer (12) Ja/Nei	Vann- og havressurser (13) Ja/Nei	Sirkulær økonomi (14) Ja/Nei	Forurensning (15) Ja/Nei	Biologisk mangfold og økosystemer (16) Ja/Nei	Minstegarantier (17) Ja/Nei				
A. AKTIVITETER SOM ER OMFATTET AV TAKSONOMIEN																				
A.1. Miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige) aktiviteter																				
Aktivitet 1 ⁽¹⁾			%	%	%	%	%	%	%	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	%		Muliggjørende	
Aktivitet 2			%	%	%	%	%	%	%	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	%			

Økonomiske aktiviteter (1)	Kode(r) (2)	Absolutte driftsutgifter (3) Valuta	Andel av driftsutgiftene (4) %	Kriterier for vesentlig bidrag						Kriterier mht. at aktiviteten ikke er til betydelig skade (DNSH)				Taksonomiforenelig andel av driftsutgiftene, år N (18) Prosent	Taksonomiforenelig andel av driftsutgiftene, år N-1 (19) Prosent	Kategori (muliggjørende aktivitet) (20) Muliggjørende	Kategori (omstillingsaktivitet) (21) Omstilling
				Begrensning av klimaendringer (5) %	Tilpasning til klimaendringer (6) %	Vann- og havressurser (7) %	Sirkulær økonomi (8) %	Forurensning (9) %	Biologisk mangfold og økosystemer (10) %	Begrensning av klimaendringer (11) Ja/N ei	Tilpasning til klimaendringer (12) Ja/N ei	Vann- og havressurser (13) Ja/N ei	Sirkulær økonomi (14) Ja/N ei				
Driftsutgifter for aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er miljømessig bærekraftige (ikke taksonomiforenelige aktiviteter) (A.2)			%														
Sum (A.1 + A.2)			%											%		%	
B. AKTIVITETER SOM IKKE ER OMFATTET AV TAKSONOMIEN																	
Omsetning for aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien (B)			%														
Sum (A + B)			%														

(1) Aktivitet 1 er i sin helhet omfattet av taksonomien. Imidlertid er bare en del av den taksonomiforenelig. Derfor kan aktivitet 1 rapporteres under både A1 og A2. Imidlertid er det bare den andelen som rapporteres under A1, som kan regnes som taksonomiforenelig i det ikke-finansielle foretakets KPI for investeringsutgifter.

For aktiviteter oppført under A2, er det frivillig for ikke-finansielle foretak å fylle ut kolonne 5–17.

—

VEDLEGG III

KPI FOR KAPITALFORVALTERE

1. Innholdet i KPI-en som skal legges fram av kapitalforvaltere

KPI-en skal beregnes som telleren dividert med nevneren som angitt i punkt 1.1 og 1.2 i dette vedlegget.

1.1. Teller

Telleren skal bestå av det vektete gjennomsnittet av verdien av investeringene i investeringsobjektene taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. Det vektete gjennomsnittet av verdien av investeringene skal baseres på investeringsobjektene andel av taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, målt ved følgende:

- a) For investeringsobjekter som er ikke-finansielle foretak: KPI-ene for omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg I og II.
- b) For investeringsobjekter som er kapitalforvaltere: KPI-ene for omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg III og IV.
- c) For investeringsobjekter som er kredittinstitusjoner: grønn brøk (GAR) basert på omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets grønne brøk i samsvar med vedlegg V og VI.
- d) For investeringsobjekter som er verdipapirforetak: investeringer og inntekter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er for omsetning og investeringsutgifter i samsvar med vedlegg VII og VIII, ut fra den andelen av verdipapirforetakets inntekter fra tjenester og aktiviteter som er knyttet til handel for egen regning og ikke knyttet til handel for egen regning.
- e) For investeringsobjekter som er forsikrings- eller gjenforsikringsforetak: investeringer, tegnede bruttopremier eller eventuelt samlede forsikringsinntekter slik de framkommer ved beregning av enten KPI-en for investeringer basert på omsetning og på investeringsutgifter, kombinert i relevante tilfeller med KPI-en for forsikringsvirksomheten for investeringsobjekter som er forsikrings- og gjenforsikringsforetak i samsvar med vedlegg IX og X.

I beregningen er motregning tillatt for at andelen investeringer i taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter skal kunne rapporteres, ved anvendelse av metoden som brukes for beregning av korte nettoposisjoner fastsatt i artikkel 3 nr. 4 og 5 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 236/2012⁽¹⁾.

Som unntak fra første ledd i dette punkt 1.1 skal gjeldsinstrumenter som har som formål å finansiere konkrete, identifiserte aktiviteter eller prosjekter, eller miljømessig bærekraftige obligasjoner som er utstedt av et investeringsobjekt, tas med i telleren opp til verdien av de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene som provenyet fra disse obligasjonene og gjeldsinstrumentene finansierer, på grunnlag av opplysninger framlagt av investeringsobjektet.

1.2. Nevner

Nevneren skal bestå av verdien av alle eiendeler under forvaltning uten eksponeringer som nevnt i artikkel 7 nr. 1 i denne forordningen, og som kan henføres til kapitalforvalternes kollektive så vel som individuelle porteføljeforvaltningsaktiviteter.

Kapitalforvalterne skal legge fram en KPI basert på KPI-ene for investeringsobjektene omsetning og en KPI for investeringsobjektene investeringsutgifter.

2. Metode for utarbeiding og rapportering av KPI som skal legges fram av kapitalforvaltere

Når det gjelder opplysninger som skal legges fram i henhold til artikkel 8 nr. 1 i forordning (EU) 2020/852, skal kapitalforvalterne

- a) legge fram KPI-en for hvert av miljømålene og for aggregerte taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter på foretaks- eller konsernnivå,
- b) angi en undergruppe av omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter og legge fram KPI-ene for aggregerte økonomiske aktiviteter på foretaks- eller konsernnivå,

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 236/2012 av 14. mars 2012 om shortsalg og visse sider ved kredittbytteavtaler (EUT L 86 av 24.3.2012, s. 1).

- c) legge fram en spesifisering av telleren og nevneren etter type investeringer,
 - d) legge fram KPI-ene for de aggregerte økonomiske aktivitetene som er omfattet av taksonomien,
 - e) legge fram opplysninger om hvor stor andel av eiendelene under forvaltning som utgjøres av økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien,
 - f) legge fram opplysninger om hvor stor andel investeringene i eksponeringer nevnt i artikkel 7 nr. 1 i denne forordningen, utgjør av alle investeringer,
 - g) legge fram KPI-ene for hver enkelt kapitalforvalter dersom foretaket utelukkende utarbeider individuelle ikke-finansielle erklæringer, eller på konsernnivå dersom foretaket utarbeider konsoliderte ikke-finansielle erklæringer.
-

VEDLEGG IV

MAL FOR KPI-en FOR KAPITALFORVALTERE

Standardmal for opplysninger som skal legges fram i henhold til artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852 (kapitalforvaltere)

<p>Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en, med følgende vektorer for investeringer i foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %</p>	<p>Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, med følgende vektorer for investeringer i foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]</p>
<p>Prosentdelen av eiendelene som dekkes av KPI-en, i forhold til alle investeringer (samlede eiendeler under forvaltning). Unntatt investeringer i statlige enheter. Dekningsgrad: %</p>	<p>Pengeverdien av eiendelene som dekkes av KPI-en. Unntatt investeringer i offentlige enheter. Dekning: [pengebeløp]</p>
<p>Andre tilleggsopplysninger: spesifisering av nevneren i KPI-en</p>	
<p>Prosentdelen av derivater i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en. X %</p>	<p>Derivatenes verdi i pengebeløp: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak i EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: For finansielle foretak:</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak i EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: For finansielle foretak:</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: For finansielle foretak:</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: X %</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot andre motparter: [pengebeløp]</p>
<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien, i forhold til</p>	<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av</p>

verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en:
X %

taksonomien:
[pengebeløp]

Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige , i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: X %	Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige : [pengebeløp]
Andre tilleggsopplysninger: spesifikasjon av telleren i KPI-en	
Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU , i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: % For finansielle foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %	Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU : For ikke-finansielle foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp] For finansielle foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]
Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %	Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter : Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]
Spesifikasjon av telleren i KPI-en etter miljømål	
Taksonomiforenlige aktiviteter –	
1) Begrensning av klimaendringer	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
2) Tilpasning til klimaendringer	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
3) Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
4) Omstilling til en sirkulær økonomi	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
5) Forebygging og begrensning av forurensning	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
6) Beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer	Omsetning: % Investeringsutgifter: % Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)

VEDLEGG V

KPI-er FOR KREDITTINSTITUSJONER

1. Innholdet i KPI-ene som skal legges fram av kredittinstitusjoner

1.1. *KPI-enes virkeområde*

1.1.1. Konsolidering

Kredittinstitusjoner skal legge fram relevante KPI-er på grunnlag av virkeområdet for konsolideringen for tilsynsformål som fastsatt i samsvar med avdeling II kapittel 2 avsnitt 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.

1.1.2. Samlede dekkede eiendeler

Beregningen av den grønne brøken (GAR) for balanseførte eksponeringer skal omfatte følgende regnskapskategorier for finansielle eiendeler, herunder lån og forskudd, gjeldsinstrumenter, egenkapitalbeholdninger og overtatte sikkerheter:

- a) Finansielle eiendeler til amortisert kost.
- b) Finansielle eiendeler til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader.
- c) Investeringer i datterforetak.
- d) Fellesforetak og tilknyttede foretak.
- e) Finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultatet, og finansielle eiendeler utenfor handelsporteføljen, obligatorisk vurdert til virkelig verdi over resultatet.
- f) Sikkerhet i fast eiendom som kredittinstitusjoner har fått gjennom overtakelse av eiendomsretten mot ettergivelse av gjeld.

Eksponeringene nevnt i artikkel 7 nr. 1 i denne forordningen, skal ikke tas med i GAR.

Følgende eiendeler skal ikke tas med i telleren i GAR:

- a) Finansielle eiendeler som innehas for handelsformål.
- b) Interbanklån på anfordring.
- c) Eksponeringer mot foretak som ikke har plikt til å offentliggjøre ikke-finansiell informasjon i samsvar med artikkel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU.

Ved beregning av KPI-er for eksponeringer utenfor balansen skal finansielle garantier stilt av kredittinstitusjoner og eiendeler som forvaltes for garanterte foretak og investeringsobjekter som er ikke-finansielle foretak, inkluderes. Andre eksponeringer utenfor balansen, som forpliktelser, skal ikke tas med i beregningen.

1.2. *Innholdet i og beregningsmetode for KPI-ene*

1.2.1. Den grønne brøken (GAR)

GAR skal vise hvor stor andel av kredittinstitusjonens eiendeler som finansierer og er investert i taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, som en andel av de samlede dekkede eiendelene i samsvar med punkt 1.1.2 i dette vedlegget.

GAR skal baseres på eksponeringer og balanse i samsvar med virkeområdet for konsolideringen for tilsynsformål i samsvar med avdeling II kapittel 2 avsnitt 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 for de typene eiendeler og regnskapsporteføljer som er angitt i punkt 1.1.2 i dette vedlegget, herunder opplysninger om beholdninger og strømmer, om omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter, samt om lån for generelle og spesielle formål.

Kredittinstitusjoner skal legge fram samtlige av følgende opplysninger:

- a) Samlet GAR for dekkede balanseførte eiendeler.
- b) Spesifikasjon etter miljømål og type motpart.

Definisjonen av KPI-ene skal baseres på følgende komponenter:

- a) Telleren, som skal omfatte lån og forskudd, gjeldsinstrumenter, aksjer og overtatte sikkerheter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, på grunnlag av KPI-en for omsetning og KPI-en for investeringsutgifter for underliggende eiendeler.
- b) Nevneren, som skal omfatte alle lån og forskudd, alle gjeldsinstrumenter, alle aksjer og alle overtatte sikkerheter, samt alle andre dekkede balanseførte eiendeler.

I tillegg til GAR skal kredittinstitusjoner legge fram opplysninger om hvor stor prosentdel av deres samlede eiendeler som ikke er tatt med i telleren i GAR i samsvar med artikkel 7 nr. 2 i denne forordningen og punkt 1.1.2 i dette vedlegget.

1.2.1.1. GAR for eksponeringer mot ikke-finansielle foretak

Kredittinstitusjoner skal legge fram GAR for lånebeholdning, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger samt for strømmen av nye utlån. Kredittinstitusjonene skal følge følgende trinn når de beregner GAR for hvert av miljømålene:

Miljømål	Første trinn	Annet trinn	Den grønne brøken (GAR)
Begrensning av klimaendringer	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, med begrensning av klimaendringer som mål, i forhold til samlede lån til / gjeldsinstrumenter i / egenkapitalinstrumenter i ikke-finansielle foretak og alle andre dekkede balanseførte eiendeler	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter med begrensning av klimaendringer som mål, i forhold til lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer økonomiske aktiviteter i sektorer taksonomien gjelder, med begrensning av klimaendringer som mål.	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter med begrensning av klimaendringer som mål, i forhold til alle lån og forskudd til / gjeldsinstrumenter i / egenkapitalinstrumenter i ikke-finansielle foretak og alle andre balanseførte eiendeler

Hvorav: omstillingsaktiviteter Hvorav: muliggjørende aktiviteter Hvorav omstillingsaktiviteter Hvorav omstillingsaktiviteter

Beholdninger og strømmer

Tilpasning til klimaendringer	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, med tilpasning til klimaendringer som mål, i forhold til samlede lån til / gjeldsinstrumenter i / egenkapitalinstrumenter i ikke-finansielle foretak og alle andre dekkede balanseførte eiendeler	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter /egenkapitalinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter med tilpasning til klimaendringer som mål, i forhold til lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer økonomiske aktiviteter i sektorer taksonomien gjelder, med tilpasning til klimaendringer som mål.	Andelen lån og forskudd/gjeldsinstrumenter/egenkapitalinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter med tilpasning til klimaendringer som mål, i forhold til samlede lån og forskudd til / gjeldsinstrumenter i / egenkapitalinstrumenter i ikke-finansielle foretak og alle andre dekkede balanseførte eiendeler
-------------------------------	---	---	---

Hvorav: tilpasningsaktiviteter Hvorav omstillingsaktiviteter Hvorav tilpasningsaktiviteter Hvorav omstillingsaktiviteter

Beholdninger og strømmer

Andre miljøaktiviteter

Så snart screeningkriteriene er definert, skal de samme forholdstallene legges fram for hvert av de fire andre miljømålene, altså bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser, omstillingen til en sirkulær økonomi, forebygging og begrensning av forurensning samt beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer.

- i) GAR for utlånsaktiviteter knyttet til egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak med hensyn til *lån og forskudd (GAR L&A)*

Kredittinstitusjoner skal bruke og legge fram følgende poster for beregningen av GAR for denne typen eksponeringer:

- 1)(a) Samlede lån og forskudd til ikke-finansielle foretak, herunder lån og forskudd innregnet i regnskapskategoriene nevnt i punkt 1.2 i dette vedlegget, dvs. brutto balanseført verdi av
- i) lån og forskudd til amortisert kost og virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader,
 - ii) lån og forskudd som ikke innehas for handelsformål, til virkelig verdi over resultatet.
- 1)(b) Lån og forskudd til ikke-finansielle foretak som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, for hvert av miljømålene, herunder brutto balanseført verdi av lån og forskudd i de relevante regnskapskategoriene til selskaper som driver økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien (der dette finnes, med firesifrede koder i henhold til standard for næringsgruppering (NACE)), og som er relevante for hvert av miljømålene.
- 1)(c) Lån og forskudd til ikke-finansielle foretak som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, for hvert av miljømålene, herunder samlede lån og forskudd som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, herunder undergrupper av omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter.

Beløpet for 1)(c) skal beregnes med følgende formel $(1)(c) = (1)(c)(1) + (1)(c)(2)$, der

1)(c)(1) er lån og forskudd der bruken av provenyet er kjent, herunder lån for spesielle formål – prosjektfinansieringslån som nevnt i vedlegg V til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014⁽¹⁾,

1)(c)(2) er lån og forskudd der bruken av provenyet er ukjent (generelle lån).

Når det gjelder punkt 1)(c)(1), skal kredittinstitusjoner inkludere brutto balanseført verdi av prosjektfinansieringseksponeringene mot det ikke-finansielle foretaket alt etter i hvilket omfang og med hvilken andel det finansierte prosjektet finansierer en taksonomiforenlig økonomisk aktivitet. Vurderingen av hvorvidt dette kravet er oppfylt, skal baseres på opplysningene gitt av motparten om prosjektet eller aktivitetene som provenyet skal brukes til. Kredittinstitusjoner skal opplyse om typen økonomisk aktivitet som finansieres. Dobbelte telling er ikke tillatt. Dersom samme eksponering i lån for spesielle formål er relevant for to miljømål, skal kredittinstitusjonene føre den opp for det målet som er mest relevant.

Når det gjelder punkt 1)(c)(2), skal kredittinstitusjoner bruke KPI-en for investeringsutgifter og KPI-en for omsetning framlagt av motparten for hvert av miljømålene i samsvar med denne forordningen. Beløpet for lån og forskudd til ikke-finansielle foretak skal være summen av brutto balanseført verdi av de samlede lånene og forskuddene til ikke-finansielle foretak der bruken av provenyet er ukjent, vektet med andelen taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter spesifisert etter omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter for hver motpart.

Kredittinstitusjoner skal beregne KPI-ene for disse typene eksponeringer som følger:

Første trinn = $(1)(b)/(1)(a)$.

⁽¹⁾ Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 av 16. april 2014 om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder for institusjoners tilsynsrapportering i henhold til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 av 28.6.2014, s. 1).

Andre trinn = (1)(c)/(1)(b). Kredittinstitusjoner skal legge fram separate opplysninger om den delen av KPI-en som gjelder eventuelle muliggjørende aktiviteter.

GAR L&A (for hvert av miljømålene) = (1)(c)/(1)(a). Kredittinstitusjoner skal legge fram GAR på grunnlag av KPI-en for omsetning og separate opplysninger om den andelen av KPI-en som gjelder eventuelle muliggjørende aktiviteter og omstillingsaktiviteter.

Det skal legges fram opplysninger om følgende aspekter ved KPI-ene:

- a) Når det gjelder beholdninger, på grunnlag av samlet brutto balanseført verdi av lån og forskudd per referansedato for opplysningene.
- b) Når det gjelder strømmer, på grunnlag av brutto balanseført verdi av nye lån og forskudd det siste året forut for referansedatoen for opplysningene.
- c) Muliggjørende aktiviteter og omstillingsaktiviteter, samt lån for spesielle formål, skal spesifiseres for seg.
 - ii) GAR for gjeldsinstrumenter utstedt til ikke-finansielle foretak («GAR DS»)

Kredittinstitusjoner skal beregne og legge fram følgende poster for beregningen av GAR for denne typen eksponeringer:

- 2)(a) Alle gjeldsinstrumenter i ikke-finansielle foretak, herunder brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter til amortisert kost og til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader, samt gjeldsinstrumenter som ikke innehas for handelsformål, til virkelig verdi over resultatet.
- 2)(b) Gjeldsinstrumenter i ikke-finansielle foretak som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, for hvert av miljømålene, herunder brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter i de relevante regnskapskategoriene i selskaper som driver økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien (der dette finnes, med firesifrede NACE-koder).
- 2)(c) Gjeldsinstrumenter i relevante enheter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, herunder alle gjeldsinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, herunder omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter.

Beløpet for (2)(c) skal beregnes med følgende formel:

2(c) = (2)(c)(1) + (2)(c)(2) der:

2)(c)(1) er gjeldsinstrumenter der bruken av proventet er kjent,

2)(c)(2) er gjeldsinstrumenter der bruken av proventet ikke er kjent.

Når det gjelder punkt (2)(c)(1), skal kredittinstitusjoner inkludere følgende:

- 2)(c)(1)(a) Kredittinstitusjoner skal inkludere samlet brutto balanseført verdi av eksponeringene mot miljømessig bærekraftige obligasjoner utstedt i samsvar med Unionens regelverk. Løpende utstedelser av obligasjoner som er klassifisert som grønne obligasjoner, der utstederen må investere proventet i økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, skal vurderes ut fra i hvilken grad de økonomiske aktivitetene eller de finansierte prosjektene er taksonomiforenlige i samsvar med forordning (EU) 2020/852, på grunnlag av spesifikke opplysninger framlagt av utstederen av en utstedelse. Kredittinstitusjoner skal opplyse om typen økonomisk aktivitet som finansieres. Dobbelttelling er ikke tillatt. Dersom samme grønne obligasjon kan være relevant for to miljømål, skal kredittinstitusjonene føre den opp for det målet som er mest relevant.
- 2)(c)(1)(b) Kredittinstitusjoner skal inkludere brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter investert i prosjektfinansieringseksponeringer, i den utstrekning aktivitetene i det finansierte prosjektet er taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. Vurderingen skal baseres på spesifikke opplysninger fra utstederen av den aktuelle utstedelsen. Dobbelttelling er ikke tillatt. Dersom samme eksponering i lån for spesielle formål kan være relevant for to miljømål, skal kredittinstitusjonene føre den opp for det målet som er mest relevant. Kredittinstitusjoner skal opplyse om typen økonomisk aktivitet som finansieres.

Når det gjelder punkt (2)(c)(2), skal kredittinstitusjoner bruke KPI-en for omsetning og KPI-en for investeringsutgifter framlagt av motparten i samsvar med artikkel 2 i denne forordningen. Beløpet for gjeldsinstrumentene i ikke-finansielle foretak skal være summen av brutto balanseført verdi av alle gjeldsinstrumenter der bruken av proventet er ukjent, vektet med andelen taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter spesifisert etter omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter for hver motpart.

Kredittinstitusjoner skal beregne de foreslåtte KPI-ene etter følgende formel for denne typen eksponeringer:

Første trinn = (2)(b)/(2)(a).

Andre trinn = (2)(c)/(2)(b). Kredittinstitusjoner skal legge fram separate opplysninger om den delen av KPI-en som gjelder eventuelle muliggjørende aktiviteter og omstillingsaktiviteter.

GAR DS = (2)(c)/(2)(a) på grunnlag av KPI for omsetning, og (2)(c)/(2)(a) på grunnlag av KPI for investeringsutgifter.

Det skal legges fram opplysninger om følgende aspekter ved KPI-ene:

- a) Når det gjelder beholdninger, på grunnlag av samlet brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter per referansedato for opplysningene.
- b) Når det gjelder strømmer, på grunnlag av brutto balanseført verdi av nye gjeldsinstrumenter det siste året forut for referansedatoen for opplysningene.
- c) Muliggjørende aktiviteter og omstillingsaktiviteter, samt lån for spesielle formål, skal spesifiseres for seg.
- iii) Grønn brøk (GAR) for kredittinstitusjoners egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak («GAR EH»)

Kredittinstitusjoner skal beregne og legge fram opplysninger om følgende:

- a) Andelen egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som driver økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, i forhold til samlede egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak.

Telleren skal omfatte brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som driver økonomiske aktiviteter omfattet av taksonomien, som ikke innehas for handelsformål, og som omfatter finansielle eiendeler til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader, og finansielle eiendeler som ikke innehas for handelsformål, til virkelig verdi over resultatet, samt investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak.

Nevneren skal omfatte samlet brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som ikke innehas for handelsformål, og som omfatter finansielle eiendeler til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader, og finansielle eiendeler som ikke innehas for handelsformål, til virkelig verdi over resultatet, samt investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak.

- b) Andelen egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som driver taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til egenkapitalbeholdningene i de samme ikke-finansielle foretakene som driver økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien.

Telleren skal være lik brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger som ikke innehas for handelsformål, basert på KPI-en for omsetning og KPI-en for investeringsutgifter knyttet til de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene som det ikke-finansielle foretaket som innehar egenkapitalbeholdningene, driver.

Nevneren skal omfatte brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger som ikke innehas for handelsformål, basert på KPI-en for omsetning for ikke-finansielle foretak som driver økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien.

- c) **GAR EH** = andelen egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til samlede egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak.

Telleren skal være lik brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdningene som ikke innehas for handelsformål, vektet med KPI for omsetning og KPI for investeringsutgifter knyttet til de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene, slik disse opplysningene er lagt fram av det ikke-finansielle foretaket som innehar egenkapitalinstrumentene.

Nevneren skal omfatte samlet brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger i ikke-finansielle foretak som ikke innehas for handelsformål.

Det skal legges fram opplysninger om følgende aspekter ved forholdstallene:

- a) Når det gjelder beholdninger, på grunnlag av samlet brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdningene per referansedato for opplysningene.
- b) Når det gjelder strømmer, på grunnlag av brutto balanseført verdi av egenkapitalbeholdninger det siste året forut for referansedatoen for opplysningene.
- c) Muliggjørende aktiviteter og omstillingsaktiviteter skal spesifiseres for seg.

iv) GAR for all finansiering til ikke-finansielle foretak (utlån pluss egenkapitalbeholdninger)

De tre forholdstallene for hvert av miljømålene skal legges fram basert på KPI for omsetning, og når det gjelder gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger, basert på KPI for omsetning og KPI for investeringsutgifter for underliggende eiendeler på aggregert nivå for alle balanseførte finansielle instrumenter, herunder egenkapitalbeholdninger, i ikke-finansielle foretak.

Telleren og nevneren skal omfatte brutto balanseført verdi av lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger som er relevante i hvert enkelt tilfelle.

1.2.1.2. Grønn brøk (GAR) for utlånsaktiviteter til og egenkapitalbeholdninger i finansforetak

GAR for utlånsaktiviteter knyttet til egenkapitalbeholdninger i finansforetak skal beregnes for hvert av miljømålene som en andel av lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger i relevante regnskapsporteføljer som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til samlede lån og forskudd til og gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger i finansforetak.

GAR skal inneholde opplysninger om begrensning av klimaendringer og tilpasning til klimaendringer og spesifisere hvor stor andel som gjelder muliggjørende aktiviteter. Når det gjelder begrensning av klimaendringer, skal GAR også inneholde opplysninger om omstillings- og tilpasningsaktiviteter. For aktiviteter som bidrar til begrensning av og tilpasning til klimaendringer og andre miljømål, skal kredittinstitusjoner også legge fram opplysninger om beholdninger og strømmer.

Telleren i GAR for finansforetak skal beregnes på grunnlag av motpartenes KPI-er beregnet i henhold til denne forordningen. Beløpet for lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger i relevante regnskapsporteføljer i finansforetak som skal inkluderes i telleren, skal være summen av deres brutto balanseførte verdi, vektet med andelen taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, spesifisert etter omstillingsaktiviteter, tilpasningsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter for hver motpart.

Dersom motparten er en annen kredittinstitusjon, skal KPI-ene for omsetning og investeringsutgifter som legges til grunn, være brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter, lån/forskudd og egenkapitalbeholdninger i de relevante regnskapsportefølgene, vektet med motpartens samlede grønne brøk (GAR) som definert i avsnitt; brutto balanseført verdi skal altså multipliseres med motpartens «samlede grønne brøk (GAR)».

Dersom motparten er et verdipapirforetak, skal KPI-en beregnes på grunnlag av tjenesteandelen av verdipapirforetakets inntekter, som følger:

- a) For verdipapirforetak som handler for egen regning i samsvar med avsnitt A i vedlegg I til europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU^(?), skal brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter, lån/forskudd og egenkapitalbeholdninger vektet med GAR basert på omsetning og på investeringsutgifter i samsvar med opplysningene som er lagt fram av verdipapirforetakene; brutto balanseført verdi skal altså multipliseres med verdien av eiendeler (gjeldsinstrumenter, egenkapitalinstrumenter, kontantekvivalenter og derivater) som er investert i taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, som en andel av verdien av samlede eiendeler som er investert.
- b) For andre verdipapirforetak enn de som handler for egen regning i samsvar med avsnitt A i vedlegg I til europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU, skal brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter, lån/forskudd og egenkapitalbeholdninger vektet med den omsetningsbaserte og investeringsutgiftsbaserte KPI-en for inntekter, det vil si gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser slik disse opplysningene er lagt fram av verdipapirforetakene; brutto balanseført verdi skal altså multipliseres med gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser fra tjenester og aktiviteter som er rettet mot taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, som en andel av samlede gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser fra alle tjenester og aktiviteter.

Dersom motparten er kapitalforvalter, skal KPI-ene for omsetning og for investeringsutgifter være brutto balanseført verdi av gjeldsinstrumenter, lån/forskudd og egenkapitalbeholdninger vektet med andelen av motpartens investeringer som er gjort i taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som beskrevet i vedlegg III og IV til denne forordningen; brutto balanseført verdi skal altså multipliseres med kapitalforvalterens andel av alle investeringer.

(?) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/65/EU av 15. mai 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om endring av direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 av 12.6.2014, s. 349).

Dersom investeringsobjektene er forsikrings- eller gjenforsikringsforetak, skal referanseverdien være investeringer, tegnede bruttopremier eller eventuelt samlede forsikringsinntekter, slik de framkommer ved beregning av enten den omsetningsbaserte og investeringsutgiftsbaserte KPI-en for investeringer eller av investeringsobjektets KPI for forsikringsvirksomheten i samsvar med vedlegg XI og X til denne forordningen.

Nevneren skal være samlet brutto balanseført verdi av lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalbeholdninger i relevante regnskapsporteføljer i finansforetak.

1.2.1.3. Grønn brøk (GAR) for massemarkedseksposeringer

GAR for massemarkedseksposeringer mot lån til boligeiendommer eller til renovering av hus skal beregnes som den andelen lån som er gitt til husholdninger med sikkerhet i boligeiendom eller der formålet er renovering av hus, og som er forenlig med taksonomien i samsvar med de tekniske screeningkriteriene for bygninger, nærmere bestemt renovering og erverv og eierskap i samsvar med henholdsvis punkt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 og 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten, i forhold til samlede lån til husholdninger som er gitt med sikkerhet i boligeiendom eller der formålet er renovering av hus. Denne GAR skal inneholde opplysninger om omstillingsaktiviteter og om beholdninger og strømmer. Denne GAR gjelder bare investeringer som er relevante for begrensning av klimaendringer.

GAR for massemarkedseksposeringer mot billån til privatpersoner skal beregnes som andelen lån som finansierer biler som oppfyller de tekniske screeningkriteriene fastsatt i avsnitt 6.5 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten. Denne GAR skal inneholde opplysninger om omstillingsaktiviteter og om lånebeholdning, men bare med hensyn til lån som er gitt etter [anvendelsesdatoen for denne forordningen], samt lånestrømmer. Denne GAR gjelder bare investeringer som er relevante for begrensning av klimaendringer.

KPI-ene for massemarkedseksposeringer som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, gjelder bare for målet om begrensning av klimaendringer.

i) **Boliglån**

Opplysningene om KPI-er som kredittinstitusjonene skal legge fram, skal omfatte porteføljen av lån til ikke-profesjonelle kunder, særlig pantelånsporteføljen. Når denne KPI-en legges fram, skal det tas hensyn til oppfyllelsen av de tekniske screeningkriteriene for bygninger fastsatt i avsnitt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 og 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten.

Kredittinstitusjoner skal legge fram KPI-en for sin boliglånsportefølje som den andelen lån som er gitt til husholdninger med sikkerhet i boligeiendom som bidrar til miljømålet begrensning av klimaendringer fastsatt i avsnitt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5, 7.6 og 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten, i forhold til samlede lån til husholdninger med sikkerhet i boligeiendom.

Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysninger om lånebeholdning per referansedato for opplysningene, samt opplysninger om strømmene av nye utlån i den perioden opplysningene gjelder.

Telleren skal omfatte brutto balanseført verdi av boliglån som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i avsnitt 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten.

I telleren skal kredittinstitusjoner også ta med lån som er gitt til renovering av bygninger eller hus i samsvar med de tekniske screeningkriteriene for bygninger i samsvar med avsnitt 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 og 7.6 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten.

Nevneren skal omfatte samlet brutto balanseført verdi av lån som er gitt til husholdninger med sikkerhet i boligeiendom, pluss samlet brutto balanseført verdi av lån til husholdninger for renovering av hus, for å unngå dobbelttelling av lån dersom de sistnevnte er sikrede lån.

ii) **Massemarked – billån til privatpersoner**

Kredittinstitusjoner skal legge fram en KPI for lån gitt til husholdninger for kjøp av motorvogn (billån). En KPI skal være andelen lån knyttet til biler som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i samsvar med avsnitt 6.5 i vedlegg I til den delegerte klimarettssakten.

Kredittinstitusjoner skal inkludere billån som er gitt fra anvendelsesdatoen for opplysningskravene, både når det gjelder KPI-en for beholdninger og KPI-en for nye lån. Det skal ikke tas hensyn til oppdateringer av beholdningen av lån gitt før anvendelsesdatoen.

1.2.1.4. GAR for lån og forskudd som finansierer offentlig eide boliger, samt lån for spesielle formål til offentlige myndigheter

Kredittinstitusjoner som har en forretningsmodell som i stor grad baserer seg på finansiering av offentlig eide boliger, skal legge fram en KPI for andelen bygninger hvis kjøp finansieres av kredittinstitusjonen, og som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i samsvar med avsnitt 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimaretsakten. Kredittinstitusjoner skal anslå og legge fram denne GAR som en andel av lånene til kommuner som finansierer offentlig eide boliger som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i avsnitt 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimaretsakten, i forhold til samlede lån til kommuner som finansierer offentlig eide boliger. Kredittinstitusjonen skal også legge fram opplysninger om beholdninger og strømmer.

Det skal brukes samme metode for beregning av teller og nevner som for boliglån.

Når det gjelder finansiering av andre aktiviteter og eiendeler enn offentlig eide boliger, skal kredittinstitusjoner inkludere brutto balanseført verdi av prosjektfinansieringseksponeeringene mot den offentlige myndigheten alt etter i hvilket omfang og med hvilken andel det finansierte prosjektet finansierer en taksonomiforenlig økonomisk aktivitet. Vurderingen av hvorvidt dette kravet er oppfylt, skal baseres på opplysningene gitt av den offentlige myndigheten om prosjektet eller aktivitetene som provenyet skal brukes til. Kredittinstitusjoner skal opplyse om typen økonomisk aktivitet som finansieres. Dobbel telling er ikke tillatt. Dersom samme eksponering i lån for spesielle formål er relevant for to miljømål, skal kredittinstitusjonene føre den opp for det målet som er mest relevant.

1.2.1.5. Andre balanseførte eksponeringer – Overtatte sikkerheter i fast eiendom

Kredittinstitusjoner skal legge fram KPI-en for sin portefølje av overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer som holdes for salg, som andel overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i avsnitt 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimaretsakten, i forhold til samlede overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer.

Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysninger om lånebeholdning per referansedato for opplysningene, samt opplysninger om strømmene av nye eiendeler i den perioden opplysningene gjelder.

Telleren skal omfatte brutto balanseført verdi av overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer som oppfyller de tekniske screeningkriteriene i avsnitt 7.7 i vedlegg I til den delegerte klimaretsakten.

Nevneren skal omfatte samlet brutto balanseført verdi av overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer som kredittinstitusjonen holder for salg.

Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysninger om lånebeholdning per referansedato for opplysningene, samt opplysninger om strømmene av nye utlån i den perioden opplysningene gjelder.

1.2.1.6. Samlet grønn brøk (GAR)

Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysninger om samlet GAR. Denne skal gjenspeile den samlede verdien av de eksponeringsbaserte KPI-ene, idet nevneren skal inneholde samlede balanseførte eiendeler uten eksponeringer som nevnt i artikkel 7 nr. 1, og den samlede telleren skal inneholde alle tellerne for miljømessig bærekraftige eksponeringer i de eksponeringsbaserte KPI-ene.

- a) Samlet GAR for finansieringsaktiviteter rettet mot finansforetak, for alle miljømålene.
- b) Samlet GAR for finansieringsaktiviteter rettet mot ikke-finansielle foretak, for alle miljømålene.
- c) GAR for eksponeringer i boligeiendommer, herunder lån til renovering av hus, med begrensning av klimaendringer som mål.
- d) GAR for billån til privatpersoner, med begrensning av klimaendringer som mål.
- e) GAR for lån til lokale myndigheter for å finansiere boliger og andre lån for spesielle formål.
- f) GAR for overtatte sikkerheter i nærings eiendommer og boligeiendommer som holdes for salg.

Sammen med samlet GAR skal kredittinstitusjoner legge fram opplysninger om hvor stor prosentdel av deres eiendeler som ikke er tatt med i telleren i GAR i samsvar med artikkel 7 nr. 2 og 3 i denne forordningen og avsnitt 1.1.2 i dette vedlegget.

1.2.2. *KPI for eksponeringer utenfor balansen*

Kredittinstitusjoner skal legge fram en tilleggsbrøk når det gjelder i hvilken grad eksponeringene utenfor balansen er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, for eksponeringer som kredittinstitusjoner forvalter og kanalisere eller bidrar til å kanalisere kapitalstrømmer mot økonomiske aktiviteter hvis miljømessige bærekraft kan vurderes i samsvar med forordning (EU) 2020/852:

- a) finansielle garantier for lån og forskudd og andre gjeldsinstrumenter rettet mot foretak, og
- b) eiendeler under forvaltning.

1.2.2.1. Grønn andel for finansielle garantier til finansielle og ikke-finansielle foretak (KPI for FinGuar)

Grønn andel for finansielle garantier til foretak skal defineres som den andelen finansielle garantier for gjeldsinstrumenter som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til alle finansielle garantier for gjeldsinstrumenter rettet mot foretak. Denne skal omfatte opplysninger om beholdninger og strømmer. Når det gjelder begrensning av klimaendringer, skal det også opplyses om hva som er muliggjørende aktiviteter og hva som er omstillingsaktiviteter. Når det gjelder tilpasning til klimaendringer, skal det opplyses om hva som er muliggjørende aktiviteter og hva som er omstillingsaktiviteter.

Det skal brukes samme metode for beregning av KPI-en for finansielle garantier som den som er beskrevet for KPI-en for lån og forskudd og/eller gjeldsinstrumenter rettet mot foretak, men metoden skal anvendes på underliggende lån og forskudd / gjeldsinstrumenter som kredittinstitusjonen har garantert.

1.2.2.2. Grønn andel for eiendeler under forvaltning (KPI for AuM)

Grønn andel for eiendeler under forvaltning skal være andelen eiendeler under forvaltning (egenkapital- og gjeldsinstrumenter) som tilhører foretak som finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til samlede eiendeler under forvaltning (egenkapital- og gjeldsinstrumenter). Denne skal omfatte opplysninger om beholdninger og strømmer. Når det gjelder begrensning av klimaendringer, skal det også opplyses om hva som er muliggjørende aktiviteter og hva som er omstillingsaktiviteter. Når det gjelder tilpasning til klimaendringer, skal det opplyses om hva som er muliggjørende aktiviteter og hva som er omstillingsaktiviteter.

Det skal brukes samme metode for beregning av KPI for AuM som for kapitalforvaltere i samsvar med vedlegg III til denne forordningen.

1.2.3. *KPI for andre tjenester enn utlån – gebyrer og provisjoner (KPI for F&C)*

KPI-en for inntekter fra gebyrer og provisjoner som er forbundet med foretakenes taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, skal defineres som den andelen av kredittinstitusjonens inntekter fra gebyrer og provisjoner fra foretak som kan henføres til andre produkter eller tjenester enn utlån forbundet med taksonomiforenlige aktiviteter, i forhold til samlede inntekter fra gebyrer og provisjoner fra foretak for andre produkter eller tjenester enn utlån.

Kredittinstitusjoner skal legge fram opplysninger om inntekter fra gebyrer og provisjoner som er knyttet til andre tjenester som er levert enn utlån og kapitalforvaltning, herunder følgende tjenester (slik de er innrapportert av institusjonene i samsvar med mal 22.1 «Gebyr- og provisjonsinntekter og -kostnader, etter aktivitet» i gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014):

- a) Utstedelse eller andre tjenester knyttet til verdipapirer fra tredjeparter.
- b) Mottak, formidling og utførelse av kundeordrer om kjøp eller salg av verdipapirer.
- c) Rådgivningstjenester i forbindelse med fusjoner og overtakelser av foretak.
- d) Tjenester i forbindelse med foretaksfinansiering knyttet til kapitalmarkedsrådgivning til foretakskunder eller andre.
- e) Gebyrer knyttet til bankvirksomhet for privatkunder.
- f) Clearing- og oppgjørstjenester.
- g) Depottjenester og andre tjenester i den forbindelse.
- h) Betalingstjenester.

- i) Inntekter fra gebyrer og provisjoner for distribusjon av produkter utstedt av enheter utenfor tilsynsgruppen til dens eksisterende kunder.
- j) Aktiviteter i forbindelse med låneforvaltning.
- k) Valutatjenester og internasjonale transaksjoner.

Telleren i KPI-en skal inkludere gebyr- og provisjonsinntekter som beskrevet i vedlegg V punkt 284 i gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014, fra andre tjenester til foretak enn utlåns- og kapitalforvaltningstjenester som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. Dette skal beregnes ved at gebyr- og provisjonsinntektene fra hver motpart vektet med den andelen av omsetningen og investeringsutgiftene som er forbundet med de av foretakets taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som bidrar til det aktuelle miljømålet, på grunnlag av opplysningene foretaket har gitt i samsvar med artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852. For finansforetak skal samme andel anvendes for motparten som for KPI-ene for disse foretakene.

Nevneren skal være samlet beløp for gebyr- og provisjonsinntekter fra foretakene for andre produkter eller tjenester enn utlån og kapitalforvaltning.

1.2.4. *Andre opplysninger som skal gis i GAR: GAR for handelsporteføljen*

Handelsporteføljen skal ikke tas med i nevneren eller i samlet GAR.

Kredittinstitusjoner skal redegjøre for sin investeringsstrategi for handelsporteføljen og dens overordnede sammensetning samt om eventuelle trender med hensyn til dominerende sektorer og hvordan de er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. De skal også beskrive eventuelle begrensninger med hensyn til klima- og miljørisikoene og i hvilken grad de er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, samt hvordan de håndterer miljørisikoer som kan påvirke porteføljens verdi.

Dersom en handelsportefølje spiller en viktig rolle i kredittinstitusjonens forretningsmodell, og særlig dersom kredittinstitusjonen ikke oppfyller vilkårene fastsatt i artikkel 94 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller vilkårene fastsatt i artikkel 325a nr. 1 i samme forordning, skal kredittinstitusjonen legge fram kvantitative opplysninger og KPI-er som viser i hvilken grad institusjonen handler med miljømessig bærekraftige eiendeler, og i hvilken grad den bidrar til å fremme handelen med denne typen eiendeler.

Kredittinstitusjoner skal legge fram følgende opplysninger:

- a) All handel med taksonomiforenlige instrumenter i den perioden opplysningene gjelder, herunder absolutte kjøp pluss absolutte salg av miljømessig bærekraftige verdipapirer.
- b) All handel med verdipapirer i den perioden opplysningene gjelder, herunder samlede absolutte kjøp pluss samlede absolutte salg av verdipapirer.

Absolutte kjøp pluss absolutte salg av miljømessig bærekraftige verdipapirer skal inngå i telleren for den spesifikke grønne brøken (GAR) for kredittinstitusjonens handelsportefølje. Samlede absolutte kjøp pluss samlede absolutte salg av verdipapirer skal inngå i nevneren i GAR for handelsporteføljen.

Den delen av telleren i GAR som gjelder handelsporteføljen, skal beregnes ved at den balanseførte verdien av gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som er kjøpt og/eller solgt fra hver motpart, vektet med den andelen av omsetningen og investeringsutgiftene som er forbundet med de av foretakets taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter som bidrar til det aktuelle miljømålet, på grunnlag av opplysningene foretaket har gitt i samsvar med artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852 og denne forordningen. For finansforetak skal samme andel anvendes for motparten som for de relevante KPI-ene for disse motpartene.

VEDLEGG VI

MAL FOR KPI-er FOR KREDITTINSTITUSJONER

Malnr.	Betegnelse
0	Sammendrag av KPI-er
1	Eiendeler som inngår i beregningen av GAR
2	GAR – sektoropplysninger
3	GAR – KPI for beholdninger
4	GAR – KPI for strømmer
5	KPI for eksponeringer utenfor balansen
6	KPI for gebyr- og provisjonsinntekter fra andre tjenester enn utlån og kapitalforvaltning
7	KPI for handelsporteføljen

0. Sammendrag av KPI-er som skal legges fram av kredittinstitusjoner i henhold til artikkel 8 i taksonomiforordningen

		Sum miljømessig bærekraftige eiendeler	KPI****	KPI*****	% dekning (av samlede eiendeler)***
Hoved-KPI	Grønn brøk (GAR) for beholdninger				

		Sum miljømessig bærekraftige aktiviteter	KPI	KPI	% dekning (av samlede eiendeler)
<i>Andre KPI-er</i>	<i>Grønn brøk (strømmer)</i>				
	<i>Handelsportefølje*</i>				
	<i>Finansielle garantier</i>				
	<i>Eiendeler under forvaltning</i>				
	<i>Gebyr- og provisjonsinntekter**</i>				

* For kredittinstitusjoner som ikke oppfyller vilkårene i artikkel 94 nr. 1 i CRR-forordningen eller vilkårene fastsatt i artikkel 325a nr. 1 i samme forordning

** Gebyr- og provisjonsinntekter fra andre tjenester enn utlån og eiendeler under forvaltning

Institusjoner skal legge fram framoverskuende opplysninger for denne KPI-en, herunder opplysninger om mål, sammen med relevante redegjørelser for metodene som er brukt.

*** % av eiendelene som dekkes av KPI-en, av bankens samlede eiendeler

**** basert på motpartens KPI for omsetning

***** basert på motpartens KPI for investeringsutgifter, med unntak av utlånsaktiviteter, der KPI-en for omsetning for generelle lån skal legges til grunn

Merknad 1: For alle rapporteringsmaler: Svarte felt skal ikke fylles ut.

Merknad 2: KPI for gebyrer og provisjoner (ark 6) og handelsportefølje (ark 7) skal ikke legges fram før i 2026. SMB-er skal bare tas med i denne KPI-en dersom resultatet av konsekvensanalysen er positivt.

1. Eiendeler som inngår i beregningen av GAR

Millioner euro	a	b	c	d	e	f	Referansedato for opplysningene T									g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af									
							Begrensning av klimaendringer			Tilpassing til klimaendringer			SUM (begrensning + tilpassing)																													Begrensning av klimaendringer			Tilpassing til klimaendringer			SUM (begrensning + tilpassing)		
							Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)																													Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)			Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (omfattet av taksonomien)		
							Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)			Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)			Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)																													Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)			Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)			Hvorav miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige)		
Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling			Hvorav muliggjørende			Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling			Hvorav muliggjørende			Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling			Hvorav muliggjørende																										
1	GAR – dekkede eiendeler i både teller og retnær																																																	
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke inngår i handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR																																																	
3	Finansielle foretak																																																	
4	Kredittinstitusjoner																																																	
5	Lån og forskudd																																																	
6	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																																	
7	Egenkapitalinstrumenter																																																	
8	Andre finansielle foretak																																																	
9	Hvorav verdipapirforetak																																																	
10	Lån og forskudd																																																	
11	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																																	
12	Egenkapitalinstrumenter																																																	
13	hvorav forvaltningselskaper																																																	
14	Lån og forskudd																																																	
15	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																																	
16	Egenkapitalinstrumenter																																																	
17	hvorav forsikringsforetak																																																	
18	Lån og forskudd																																																	
19	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																																	
20	Egenkapitalinstrumenter																																																	
21	Ikke-finansielle foretak																																																	
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																																	
23	Lån og forskudd																																																	
24	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																																	
25	Egenkapitalinstrumenter																																																	
26	Husholdninger																																																	
27	hvorav lån med sikkerhet i bolig/eiendommer																																																	
28	hvorav lån til byggrenovering																																																	
29	hvorav bilån																																																	
30	Finansiering til lokale myndigheter																																																	
31	Overtalte sikkerheter, bolig- og nærings/eiendommer																																																	
32	Annen finansiering av lokale myndigheter																																																	
33	Andre eiendeler som ikke skal tas med i telleren ved beregning av GAR (unntatt i leasetilfelle)																																																	
34	Ikke-finansielle foretak																																																	
35	SMB-er og ikke-finansielle foretak (som ikke er SMB-er) som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																																	
36	Lån og forskudd																																																	
37	hvorav lån med sikkerhet i nærings/eiendommer																																																	
38	hvorav lån til byggrenovering																																																	
39	Gjeldsinstrumenter																																																	
40	Egenkapitalinstrumenter																																																	
41	Møtparter fra land utenfor EU som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																																	
42	Lån og forskudd																																																	
43	Gjeldsinstrumenter																																																	
44	Egenkapitalinstrumenter																																																	
45	Diervaler																																																	
46	Interbanklån på anfordring																																																	
47	Kontanter og kontantrelaterte eiendeler																																																	
48	Andre eiendeler (f.eks. goodwill, varer osv.)																																																	
49	Samlet GAR for eiendeler																																																	
50	Andre eiendeler som ikke inngår i beregningen av GAR																																																	
51	Statspapirer																																																	
52	Eksponeringer mot sentralbanker																																																	
53	Handelsportefølje																																																	
54	Samlede eiendeler																																																	
Eksponeringer utenfor balansen – Foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																																		
55	Finansielle garantier																																																	
56	Eiendeler under forvaltning																																																	
57	hvorav gjeldsinstrumenter																																																	
58	hvorav egenkapitalinstrumenter																																																	

1. Denne malen skal fylles ut med opplysninger om lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter i bankporteføllen, mot finansforetak, ikke-finansielle foretak, herunder SMB-er, husholdninger (kun boliglån, lån til renovering av hus og bil) og lokale myndigheter/kommuner (boligfinansiering).

2. Følgende regnskapskategorier skal tas med når det gjelder finansielle eiendeler: Finansielle eiendeler til amortisert kost, finansielle eiendeler til virkelig verdi gjennom andre inntekter og kostnader, investeringer i datterforetak, felleskontrollerte foretak og tilknyttede foretak, finansielle eiendeler vurdert til virkelig verdi over resultatet samt finansielle eiendeler utenfor handelsporteføllen, obligatorisk vurdert til virkelig verdi over resultatet og sikkerhet i fast eiendom som kredittrisikoer har fått gjennom overtalte av eiendomsretten mot etterbetaling av gjeld.

3. Banker med datterforetak utenfor EU bør legges fram disse opplysningene separat for eksponeringer mot møtparter utenfor EU. Fordi EU-taksonomien og direktivet om ikke-finansiell rapportering bare gjelder på EU-plan, skaper mangelen på felles opplysningskrav og metoder flere utfordringer når det gjelder eksponeringer utenfor EU som følger av disse eksponeringenes betydning for kredittrisikoen mot datterforetak utenfor EU. Disse tradisjonene bør legges fram en egen GAR for eksponeringer utenfor EU, eller beste øvne, i form av estimater og intervaller der det brukes tilnæringsvisninger, og beskrive forutsetninger, forbehold og begrensninger.

4. For bilån skal institusjonene bare ta med eksponeringer som er oppstilt etter anvendelsesdatoen for opplysningskravet

2. GAR – sektoropplysninger

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	R
Spesifisering etter sektor – firesifret nivå i NACE-klassifiseringen (kode og betegnelse)	Begrensning av klimaendringer				Tilpasning til klimaendringer				SUM (begrensning + tilpasning)			
	Ikke-finansielle foretak (omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering)		SMB-er og andre ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering		Ikke-finansielle foretak (omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering)		SMB-er og andre ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering		Ikke-finansielle foretak (omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering)		SMB-er og andre ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering	
	Brutto balanseført verdi		Brutto balanseført verdi		Brutto balanseført verdi		Brutto balanseført verdi		Brutto balanseført verdi		Brutto balanseført verdi	
	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning)	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (tilpasning)	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (tilpasning)	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning + tilpasning)	Millioner euro	Hvorav miljømessig bærekraftige (begrensning + tilpasning)
1												
2												
3												
4												
...												

1. Kredittinstitusjoner skal i denne malen legge fram opplysninger om eksponeringer i bankporteføljen mot sektorer taksonomien gjelder (NACE-sektorer på firesifret nivå), og da bruke de relevante NACE-kodene på grunnlag av motpartens hovedaktivitet

2. Fordelingen på NACE-sektorer skal utelukkende ta utgangspunkt i den direkte motpartens art. Eksponeringer som er inngått i fellesskap av mer enn én skyldner, skal klassifiseres på grunnlag av egenskapene ved den skyldneren som var mest relevant eller avgjørende for at institusjonen påtok seg eksponeringen. Fordelingen på NACE-koder når det gjelder eksponeringer som er inngått i fellesskap, skal baseres på egenskapene ved den skyldneren som var mest relevant eller avgjørende. Institusjoner skal legge fram opplysninger etter NACE-koder med det detaljnivået som malen krever.

3. GAR – KPI for beholdninger

1. Institusjonen skal i denne malen opplyse om KPI-ene for GAR for lånebeholdningen beregnet på grunnlag av dataene fra T1 i mal 1, om dekkede eiendeler, ved anvendelse av formelene i denne malen

2. Opplysningene om GAR for aktiviteter som omfattes av taksonomien skal ledsages av opplysninger om andelen samlede eiendeler som dekkes av GAR

3. Kreditinstitusjoner kan, i tillegg til opplysningene som skal gis i denne malen, vise hvor stor andel av eiendelene som finansierer taksonomirelevante sektorer som er miljømessig bærekraftige (taksonomiforenlige). Disse opplysningene supplerer opplysningene om KPI- en for miljømessig bærekraftige eiendeler i forhold til samlede dekkede eiendeler

	Referansedata for opplysningene T																	Referansedata for opplysningene T-1																	
	Begrensning av klimaendringer					Tilpassning til klimaendringer					SUM (begrensning + tilpassning)							Begrensning av klimaendringer					Tilpassning til klimaendringer					SUM (begrensning + tilpassning)							
	Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)							Andel av samlede dekkede eiendeler	Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)						
	Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)								Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)											
Hvorav lån for spesielle formål					Hvorav omslåing					Hvorav mulig-gjørende					Hvorav lån for spesielle formål							Hvorav omslåing					Hvorav mulig-gjørende								
1	GAR – dekkede eiendeler i både teller og nevner																																		
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke inngår i handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR																																		
3	Finansielle foretak																																		
4	Kreditinstitusjoner																																		
5	Lån og forskudd																																		
6	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																		
7	Egenkapitalinstrumenter																																		
8	Andre finansielle foretak																																		
9	hvorav verdipapirforetak																																		
10	Lån og forskudd																																		
11	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																		
12	Egenkapitalinstrumenter																																		
13	hvorav forvaltningselskaper																																		
14	Lån og forskudd																																		
15	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																		
16	Egenkapitalinstrumenter																																		
17	hvorav forsikringsforetak																																		
18	Lån og forskudd																																		
19	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																		
20	Egenkapitalinstrumenter																																		
21	Ikke-finansielle foretak																																		
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering																																		
23	Lån og forskudd																																		
24	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny																																		
25	Egenkapitalinstrumenter																																		
26	Husholdninger																																		
27	hvorav lån med sikkerhet i boligeiendommer																																		
28	hvorav lån til byggesparening																																		
29	hvorav bilån																																		
30	Finansiering til lokale myndigheter																																		
31	Overlattede sikkerheter: bolig- og næringsleiedommer																																		
32	Annen finansiering av lokale myndigheter																																		
49	Samlet GAR for eiendeler																																		

4. GAR – KPI for strømmer

1. Institusjonen skal i denne malen opplyse om KPI-ene for GAR for lånestrømmen (nye lån på nettobasis) beregnet på grunnlag av dataene framlagt i mal 1, om dekkede eiendeler, ved anvendelse av formlene i denne malen

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Referansedato for opplysningene T															
	Begrensning av klimaendringer				Tilpasning til klimaendringer				SUM (begrensning + tilpasning)							
% (i forhold til strømmen av alle eiendeler som omfattes av taksonomien)	Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)				Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)				Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)				Andel av samlede nye eiendeler som omfattes			
	Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)				Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)				Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)							
	Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende		Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende		Hvorav lån for spesielle formål	Hvorav omstilling	Hvorav muliggjørende					
1	GAR-dekkede eiendeler som inngår i både teller og nevner															
2	Lån og forskudd, gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter som ikke innehas for handelsformål, og som inngår i beregningen av GAR															
3	Finansielle foretak															
4	Kredittinstitusjoner															
5	Lån og forskudd															
6	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny															
7	Egenkapitalinstrumenter															
8	Andre finansielle foretak															
9	hvorav verdipapirforetak															
10	Lån og forskudd															
11	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny															
12	Egenkapitalinstrumenter															
13	hvorav forvaltningsselskaper															
14	Lån og forskudd															
15	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny															
16	Egenkapitalinstrumenter															
17	hvorav forsikringsforetak															
18	Lån og forskudd															
19	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny															
20	Egenkapitalinstrumenter															
21	Ikke-finansielle foretak															
22	Ikke-finansielle foretak som er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering															
23	Lån og forskudd															
24	Gjeldsinstrumenter, herunder bruk av proveny															
25	Egenkapitalinstrumenter															
26	Husholdninger															
27	hvorav lån med sikkerhet i boligeiendommer															
28	hvorav lån til byggrenovering															
29	hvorav billån															
30	Finansiering til lokale myndigheter															
31	Overtatte sikkerheter: bolig- og næringseiendommer															
32	Annen finansiering av lokale myndigheter															
49	Samlet GAR for eiendeler															

5. KPI for eksponeringer utenfor balansen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Referansedato for opplysningene T														
		Begrensning av klimaendringer					Tilpasning til klimaendringer					SUM (begrensning + tilpasning)				
% (i forhold til samlede eiendeler utenfor balansen som omfattes av taksonomien)		Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (som er omfattet av taksonomien)				
		Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)					Andel av samlede dekkede eiendeler som finansierer taksonomirelevante sektorer (taksonomiforenlige)				
		Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav lån for spesielle formål			Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende
1	Finansielle garantier (KPI for FinGuar)															
2	Eiendeler under forvaltning (KPI for AuM)															

1. Institusjonen skal i denne malen opplyse om KPI-ene for GAR for eksponeringer utenfor balansen (finansielle garantier og eiendeler under forvaltning) beregnet på grunnlag av dataene framlagt i mal 1, om dekkede eiendeler, ved anvendelse av formelene i denne malen

6. KPI for gebyr- og provisjonsinntekter fra andre tjenester enn utlån og kapitalforvaltning

		a	b	c	E	f	g	h	i	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	Aa	ab
		KPI for gebyrer og provisjoner – Referansedato for opplysningene T												KPI for gebyrer og provisjoner – Referansedato for opplysningene T-1													
		Begrensning av klimaendringer				Tilpasning til klimaendringer				SUM (begrensning + tilpasning)				Begrensning av klimaendringer				Tilpasning til klimaendringer				SUM (begrensning + tilpasning)					
Sum (millioner euro)		Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)				Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)				Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)				Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)				Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)				Hvorav mot taksonomirelevante sektorer (%) (omfattet av taksonomien)					
		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige		Hvorav miljømessig bærekraftige			
		Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende	Hvorav omstilling	Hvorav mulig-gjørende
1	Gebyr- og provisjonsinntekter fra foretak som er omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering – Andre tjenester enn utlån																										
2	Tjenester mot finansielle foretak																										
3	Kredittinstitusjoner																										
4	Andre finansielle foretak																										
5	horav verdipapirforetak																										
6	horav forvaltningselskaper																										
7	horav forsikringsforetak																										
8	ikke-finansielle foretak																										
9	Motparter som ikke er omfattet av opplysningsplikten i direktivet om ikke-finansiell rapportering, herunder motparter i tredjeland																										

1. Institusjoner skal i denne malen opplyse om hvor stor prosentdel (%) av gebyr- og provisjonsinntektene som knytter seg til taksonomirelevante sektorer og miljømessig bærekraftige aktiviteter (spesifisert etter omstillings-/tilpasningsaktiviteter og mulig-gjørende aktiviteter) i forhold til samlede gebyr- og provisjonsinntekter fra foretak som er omfattet av direktivet om ikke-finansiell rapportering, for andre tjenester enn utlån og kapitalforvaltning

VEDLEGG VII

KPI-er FOR VERDIPAPIRFORETAK

Innholdet i KPI-ene som skal legges fram av verdipapirforetak

1. KPI-enes virkeområde

Opplysninger om KPI-er og metode skal omfatte og utformes separat for samtlige av følgende tjenester oppført i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2014/65/EU:

- a) Verdipapirforetaks handel for egen regning, uten hensyn til om verdipapirforetakene handler på egne vegne eller på vegne av kunder i samsvar med avsnitt A nr. 3 i vedlegg I til direktiv 2014/65/EU.
- b) Verdipapirforetaks investeringstjenester og -aktiviteter utenom handel for egen regning i samsvar med avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2014/65/EU, med unntak av avsnittets nr. 3.

Tilknyttede tjenester som oppført i avsnitt B i vedlegg I direktiv 2014/65/EU, skal ikke medtas i opplysningene.

De investeringstjenestene og -aktivitetene som skal medtas i henhold til opplysningskravene fastsatt i artikkel 8 i forordning (EU) 2020/852 og denne forordningen, skal omfatte følgende:

- a) Mottak og formidling av ordrer i forbindelse med et eller flere finansielle instrumenter.
- b) Utførelse av ordrer på vegne av kunder.
- c) Handel for egen regning.
- d) Porteføljeforvaltning.
- e) Investeringsrådgivning.
- f) Fulltregningsgaranti for finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn.
- g) Plassering av finansielle instrumenter uten bindende tilsagn.
- h) Drift av en MHF.
- i) Drift av en OHF.

2. Verdipapirforetak som handler for egen regning

Verdipapirforetak som handler for egen regning, skal legge fram følgende KPI-er:

2.1. KPI-er for deres eiendeler, som

- andelen eiendeler som er forbundet med økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, av samlede eiendeler,
- andelen eiendeler som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, av de eiendelene som er forbundet med økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, og
- andelen eiendeler som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, av samlede eiendeler (GAR).

Ved beregning av KPI-er skal følgende tas i betraktning:

2.2. Investeringsobjekter

Investeringsobjekter skal omfatte ikke-finansielle foretak, ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2014/95/EU, samt finansforetak og finansforetak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2014/95/EU.

For investeringsobjekter som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2014/95/EU, skal verdipapirforetakene bruke de KPI-ene som investeringsobjektene framlegger opplysninger om i henhold til denne forordningen. For investeringsobjekter som ikke er omfattet av direktiv 2014/95/EU, får artikkel 8 nr. 3 i denne forordningen anvendelse.

2.3. Investeringsinstrumenter – eiendeler

For investeringsinstrumenter skal beregningen av KPI-ene omfatte gjeldsinstrumenter, egenkapitalinstrumenter, kontantekvivalenter mot investeringsobjekter, samt alle andre eiendeler.

2.4. Beregningsmetode

Når det gjelder beregningen av GAR for verdipapirforetaks tjenester og aktiviteter i forbindelse med handel for egen regning, skal verdipapirforetakene bruke investeringsobjektene KPI for omsetning og KPI for investeringsutgifter for hvert miljømål.

Telleren skal bestå av investeringenes verdi vektet med andelen taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter spesifisert etter investeringsobjektets omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter, dvs. med den andelen av investeringsobjektets omsetning og investeringsutgifter som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter.

Det vektete gjennomsnittet av verdien av investeringer skal baseres på investeringsobjektene andel av taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, målt ved følgende:

- a) For investeringsobjekter som er ikke-finansielle foretak: KPI-ene for omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg I og II.
- b) For investeringsobjekter som er kapitalforvaltere: KPI-er basert på omsetning og på investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg III og IV.
- c) For investeringsobjekter som er kredittinstitusjoner: grønn brøk (GAR) basert på omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets grønne brøk i samsvar med vedlegg V og VI.
- d) For investeringsobjekter som er verdipapirforetak: investeringer og inntekter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er for omsetning og investeringsutgifter i samsvar med vedlegg VII og VIII, ut fra den andelen av verdipapirforetakets inntekter fra tjenester og aktiviteter som er knyttet til handel for egen regning og ikke knyttet til handel for egen regning.
- e) For investeringsobjekter som er forsikrings- eller gjenforsikringsforetak: investeringer, tegnede bruttopremier eller eventuelt samlede forsikringsinntekter slik de framkommer ved beregning av KPI-en for investeringer basert på enten omsetning eller på investeringsutgifter, i relevante tilfeller kombinert med KPI for forsikringsvirksomheten for investeringsobjekter som er forsikrings- og gjenforsikringsforetak i samsvar med vedlegg IX og X.

For gjeldsinstrumenter utstedt av et investeringsobjekt med sikte på å finansiere konkrete aktiviteter eller prosjekter, eller der investeringsobjektet har utstedt miljømessig bærekraftige obligasjoner, skal verdipapirforetakene vurdere disse gjeldsinstrumentene på grunnlag av hvorvidt de finansierer taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter eller prosjekter, ut fra opplysningene investeringsobjektet har gitt.

Som unntak fra andre og tredje ledd i dette punkt 2.4 skal gjeldsinstrumenter som har som formål å finansiere konkrete, identifiserte aktiviteter eller prosjekter, eller miljømessig bærekraftige obligasjoner som er utstedt av et investeringsobjekt, tas med i telleren opp til verdien av de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene som provenyet fra disse obligasjonene og gjeldsinstrumentene finansierer, på grunnlag av opplysninger framlagt av investeringsobjektet.

For nevneren skal samlede eiendeler omfatte alle eiendeler verdipapirforetakene har investert for egen regning.

3. Verdipapirforetak som ikke handler for egen regning

Verdipapirforetak som ikke handler for egen regning, skal legge fram følgende KPI-er:

3.1. KPI-er for inntekter, herunder gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser som

- andel som inntektene fra tjenester og aktiviteter som er forbundet med økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, utgjør av de samlede inntektene fra investeringstjenester og -aktiviteter,
- andel som inntektene fra investeringstjenester og -aktiviteter som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, utgjør av inntektene fra investeringstjenester og -aktiviteter som er forbundet med økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien,
- andel som inntektene fra investeringstjenester og -aktiviteter som er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, utgjør av de samlede inntektene fra investeringstjenester og -aktiviteter (GAR).

Ved beregning av KPI-er skal følgende tas i betraktning:

3.2. *Kunder*

Verdipapirforetak skal ta med kunder som tar imot andre investeringstjenester enn tjenester ved handel for egen regning og tilknyttede tjenester, når de er ikke-finansielle foretak og andre ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2014/95/EU, samt finansforetak og finansforetak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2014/95/EU.

For investeringsobjekter som er omfattet av direktiv 2014/95/EU, skal verdipapirforetakene bruke de KPI-ene som investeringsobjektene framlegger opplysninger om i henhold til denne forordningen. For investeringsobjekter som ikke er omfattet av direktiv 2014/95/EU, får artikkel 8 nr. 3 i denne forordningen anvendelse.

3.3. *Beregningsmetode*

For verdipapirforetakenes andre aktiviteter enn handel for egen regning skal telleren bestå av det vektete gjennomsnittet av verdipapirforetakets inntekter (gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser) i forhold til den samlede verdien av deres kunders taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. Metoden fastsatt i punkt 2.4 i dette vedlegget får anvendelse.

3.4. *Ytterligere faktorer*

I malene skal verdipapirforetakene oppgi miljømålene og type aktiviteter, om de er muliggjørende aktiviteter eller omstillingsaktiviteter.

Opplysningene skal gis etter fradrag for eventuelle sikringer og motregning, uten hensyn til hvilket instrument som er brukt, i samsvar med artikkel 3 nr. 4 og 5 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 236/2012⁽¹⁾.

—

(1) Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 236/2012 av 14. mars 2012 om shortsalg og visse sider ved kredittbytteavtaler (EUT L 86 av 24.3.2012, s. 1).

VEDLEGG VIII

MAL FOR KPI-er FOR VERDIPAPIRFORETAK

Mal nr.	Betegnelse
0	Sammendrag av KPI-er som skal legges fram av verdipapirforetak i henhold til artikkel 8 i taksonomiforordningen
1	KPI for verdipapirforetak – Tjenester ved handel for egen regning
2	KPI for verdipapirforetak – Andre tjenester

0. Sammendrag av KPI-er som skal legges fram av verdipapirforetak i henhold til artikkel 8 i taksonomiforordningen

		Sum miljømessig bærekraftige eiendeler	KPI***	KPI****	% dekning (av samlede eiendeler)**
Hoved-KPI (for handel for egen regning)	Den grønne brøken (GAR)				
		Samlet inntekt fra miljømessig bærekraftige tjenester og aktiviteter	KPI	KPI	% dekning (av samlede inntekter)
Hoved-KPI (for andre tjenester og aktiviteter enn handel for egen regning)	KPI for inntekter*				

*gebyrer, provisjoner og andre pengeytelser

** % av eiendelene KPI-en dekker av samlede eiendeler

***basert på motpartens KPI for omsetning

****basert på motpartens KPI for investeringsutgifter

VEDLEGG IX

KPI-er FOR FORSIKRINGS- OG GJENFORSIKRINGSFORETAK**1. KPI for investeringer**

KPI-ene for investeringer fra forsikrings- og gjenforsikringsforetak skal bestå av det vektede gjennomsnittet av de investeringene som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter. KPI-en skal legges fram både i prosent av «samlede investeringer» og i absolutte monetære enheter.

Med investeringer menes alle direkte og indirekte investeringer, herunder investeringer i innretninger for kollektiv investering og kapitalinteresser, lån og pantelån, eiendom, anlegg og utstyr samt i relevante tilfeller immaterielle eiendeler.

Forsikrings- eller gjenforsikringsforetak skal i tilleggsopplysningene særskilt vise andelen investeringer som er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, og andelen øvrige investeringer. Andelen som dekkes i forhold til balansesummen, skal ikke omfatte eksponeringene nevnt i artikkel 7 nr. 1 i denne forordningen.

Opplysningene skal spesifiseres etter miljømål i prosent og i monetære enheter, der slike opplysninger foreligger.

Det vektete gjennomsnittet av verdien av investeringene skal baseres på investeringsobjektene andel av taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, målt ved følgende:

- a) For investeringsobjekter som er ikke-finansielle foretak: KPI-ene for omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg I og II.
- b) For investeringsobjekter som er kapitalforvaltere: KPI-er basert på omsetning og på investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er i samsvar med vedlegg III og IV.
- c) For investeringsobjekter som er kredittinstitusjoner: grønn brøk (GAR) basert på omsetning og investeringsutgifter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets grønne brøk i samsvar med vedlegg V og VI.
- d) For investeringsobjekter som er verdipapirforetak: investeringer og inntekter som framkommer ved beregning av investeringsobjektets KPI-er basert på omsetning og på investeringsutgifter i samsvar med vedlegg VII og VIII, ut fra den andelen av verdipapirforetakets inntekter fra tjenester og aktiviteter som er knyttet til handel for egen regning og ikke knyttet til handel for egen regning.
- e) For investeringsobjekter som er forsikrings- eller gjenforsikringsforetak: investeringer, tegnede bruttopremier eller eventuelt samlede forsikringsinntekter slik de framkommer ved beregning av KPI-en for investeringer basert på enten omsetning eller på investeringsutgifter (dvs. den andelen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer som ikke er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter), i relevante tilfeller kombinert med KPI-en for forsikringsvirksomheten for investeringsobjekter som er forsikrings- og gjenforsikringsforetak i samsvar med vedlegg IX og X.

Som unntak fra første og fjerde ledd i dette punkt 1 skal gjeldsinstrumenter som har som formål å finansiere konkrete, identifiserte aktiviteter eller prosjekter, eller miljømessig bærekraftige obligasjoner som er utstedt av et investeringsobjekt, tas med i telleren opp til verdien av de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene som provenyet fra disse obligasjonene og gjeldsinstrumentene finansierer, på grunnlag av opplysninger framlagt av investeringsobjektet.

2. KPI for forsikringsvirksomhet

Forsikrings- og gjenforsikringsforetak som ikke er livsforsikringsforetak, skal beregne KPI-en for forsikringsvirksomheten og legge fram skadeforsikringsinntektene som «tegnede bruttopremier», eventuelt gjenforsikringsinntektene, knyttet til taksonomiforenlige forsikrings- eller gjenforsikringsaktiviteter i samsvar med punkt 10.1 og 10.2 i vedlegg II til den delegerte klimarettssakten. KPI-en skal oppgis i prosent i forhold til et av følgende, alt etter hva som er relevant:

- a) Samlede tegnede bruttopremier for skadeforsikring.
- b) Samlede tegnede bruttopremier for gjenforsikring.

- c) Samlede skadeforsikringsinntekter.
- d) Samlede gjenforsikringsinntekter.

Opplysningene skal spesifiseres etter miljømål i prosent og i monetære enheter, der slike opplysninger foreligger.

Det skal i supplerende opplysninger redegjøres for i hvilken grad miljømessig bærekraftige forsikringsaktiviteter er overdratt til gjenforsikringsforetak, og i hvilken grad bærekraftige forsikringsaktiviteter representerer gjenforsikringsaktiviteter som godtas av andre forsikrings- eller gjenforsikringsforetak.

VEDLEGG X

MAL FOR KPI-er FOR FORSIKRINGS- OG GJENFORSIKRINGSFORETAK

Mal: KPI for forsikringsvirksomheten for skadeforsikrings- og gjenforsikringsforetak

Økonomiske aktiviteter (1)	Absolutte premier, år t (3)	Premieandel, år t (4)	Premieandel, år t-1 (5)	Tilpassing til klimaendringer (6)	Begrensning av klimaendringer (7)	Vann- og havressurser (8)	Sirkulær økonomi (9)	Forurensning (10)	Biologisk mangfold og økosystemer (11)	Minstegaranter (12)	Er ikke til betydelig skade («Do No Significant Harm», DNSH)	
											Kategori (omstillingsaktivitet (T)) (13)	Kategori (omstillingsaktivitet (T)) (14)
	Valuta	%	%	%	Ja/Nei	Ja/Nei	Ja/Nei	Ja/Nei	Ja/Nei	Ja/Nei	Muliggjørende	Omstilling
A.1. Skadeforsikrings- og gjenforsikringsvirksomhet knyttet til taksonomiforenlige aktiviteter (miljømessig bærekraftige)											Muliggjørende	
A.1.1 Hvorav gjenforsikret											Muliggjørende	
A.1.2 Hvorav som stammer fra gjenforsikringsvirksomhet											Muliggjørende	
A.1.2.1 Hvorav gjenforsikret (retrosesjon)											Muliggjørende	
A.2 Aktiviteter som ikke inngår i A.1											-	
Sum (A.1 + A.2)											-	

«Premier» i kolonne (3) og (4) skal rapporteres som tegnede bruttopremier eller eventuelt omsetning som knytter seg til skadeforsikrings- eller gjenforsikringsvirksomhet.

Opplysningene i kolonne (5) skal rapporteres fra og med år 2024.

Skadeforsikring og gjenforsikring kan bare oppfylle kravene i forordning (EU) 2020/852 dersom aktiviteten muliggjør tilpassing til klimaendringer. Opplysningene som rapporteres i kolonne (5) er derfor de samme for alle forsikrings- og gjenforsikringsforetak med skadeforsikrings- og/eller gjenforsikringsvirksomhet.

Dersom gjenforsikringsvirksomheten til et foretak omfatter produkter som knytter seg til en portefølje av underliggende direkte forsikringsprodukter, og foretaket vurderer virksomhetens forenlighet med de tekniske screeningkriteriene og kriteriene om ikke å være til betydelig skade for en andel av gjenforsikringsvirksomhetens underliggende produkter i samsvar med punkt 10.2 nr. 2.3 («proratarisk metode») i vedlegg II til den delegerte klimarettssakten, bør det konsekvent anvendes en proratarisk metode for opplysningene som rapporteres i alle kolonner i rad A.1.2.

Mal: Andelen av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige aktiviteter, i forhold til samlede investeringer

<p>Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en, med følgende vekter for investeringer i foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %</p>	<p>Det vektete gjennomsnittet av verdien av alle forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter, med følgende vekter for investeringer i foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]</p>
<p>Prosentdelen av eiendelene som dekkes av KPI-en, i forhold til forsikrings- eller gjenforsikringsforetakenes samlede investeringer (samlede eiendeler under forvaltning). Unntatt investeringer i offentlige enheter. Dekningsgrad: %</p>	<p>Pengeverdien av eiendelene som dekkes av KPI-en. Unntatt investeringer i offentlige enheter. Dekning: [pengebeløp]</p>
<p>Andre tilleggsopplysninger: spesifikasjon av nevneren i KPI-en</p>	
<p>Prosentdelen av derivater i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en. X %</p>	<p>Derivatenes verdi i pengebeløp. [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: For finansielle foretak:</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: For finansielle foretak:</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak fra land utenfor EU som ikke er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>
<p>Andelen eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: X % For finansielle foretak: X %</p>	<p>Verdien av eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: [pengebeløp] For finansielle foretak: [pengebeløp]</p>

Andelen **eksponeringer mot andre motparter** i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en:
X %

Verdien av **eksponeringer mot andre motparter**:
[pengebeløp]

<p>Andel av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: X %</p>	<p>Verdien av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: [pengebeløp]</p>	
<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: X %</p>	<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som ikke er omfattet av taksonomien: [pengebeløp]</p>	
<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige, i forhold til verdien av de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: X %</p>	<p>Verdien av alle investeringer som finansierer økonomiske aktiviteter som er omfattet av taksonomien, men som ikke er taksonomiforenlige: [pengebeløp]</p>	
<p>Andre tilleggsopplysninger: spesifisering av telleren i KPI-en</p>		
<p>Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU, i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: For ikke-finansielle foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: % For finansielle foretak: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %</p>	<p>Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot finansielle og ikke-finansielle foretak som er omfattet av artikkel 19a og 29a i direktiv 2013/34/EU: For ikke-finansielle foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp] For finansielle foretak: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]</p>	
<p>Andel av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %</p>	<p>Verdien av forsikrings- eller gjenforsikringsforetakets investeringer utenom investeringer som er knyttet til livsforsikringsavtaler der investeringsrisikoen bæres av forsikringstakerne, som er rettet mot finansiering eller er forbundet med taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]</p>	
<p>Andelen taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: Basert på omsetning: % Basert på investeringsutgifter: %</p>	<p>Verdien av taksonomiforenlige eksponeringer mot andre motparter i forhold til de samlede eiendelene som dekkes av KPI-en: Basert på omsetning: [pengebeløp] Basert på investeringsutgifter: [pengebeløp]</p>	
<p>Spesifisering av telleren i KPI-en etter miljømål</p>		
<p>Taksonomiforenlige aktiviteter – forutsatt at aktivitetene vurderes til ikke å være til betydelig skade (DNSH), og de sosiale garantiene vurderes som positive:</p>		
<p>1) Begrensning av klimaendringer</p>	<p>Omsetning: % Investeringsutgifter: %</p>	<p>Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter)</p>

		Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
2) Tilpasning til klimaendringer	Omsetning: % Investeringsutgifter: %	Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjørende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)

3) Bærekraftig bruk og beskyttelse av vann- og havressurser	Omsetning: % Investeringsutgifter: %	Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjøende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
4) Omstilling til en sirkulær økonomi	Omsetning: % Investeringsutgifter: %	Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjøende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
5) Forebygging og begrensning av forurensning	Omsetning: % Investeringsutgifter: %	Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjøende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)
6) Beskyttelse og restaurering av biologisk mangfold og økosystemer	Omsetning: % Investeringsutgifter: %	Omstillingsaktiviteter: A % (omsetning, investeringsutgifter) Muliggjøende aktiviteter: B % (omsetning, investeringsutgifter)

*VEDLEGG XI***KVALITATIVE OPPLYSNINGER SOM SKAL LEGGES FRAM AV KAPITALFORVALTERE, KREDITTINSTITUSJONER, VERDIPAPIRFORETAK OG FORSIKRINGS- OG GJENFORSIKRINGSFORETAK**

Opplysningene om kvantitative KPI-er skal ledsages av følgende kvalitative opplysninger, som vil underbygge finansforetakets redegjørelser og bidra til at markedet kan forstå disse KPI-ene:

- Bakgrunnsopplysninger om de kvantitative indikatorene, herunder hvilke eiendeler og aktiviteter som dekkes av KPI-ene, og opplysninger om datakilder og begrensninger.
 - Beskrivelse av typen taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter og målene med dem, samt hvordan de taksonomiforenlige økonomiske aktivitetene har utviklet seg over tid, fra og med det første gjennomføringsåret, idet det skilles mellom forretningsrelaterte opplysninger.
 - Beskrivelse av hvordan finansforetaket overholder forordning (EU) 2020/852 i sin forretningsstrategi, i sine prosesser for produktutforming og i sitt samarbeid med kunder og motparter.
 - For kredittinstitusjoner som ikke er pålagt å legge fram kvantitative opplysninger om handelseksponeringer, kvalitative opplysninger om hvordan handelsporteføljene overholder forordning (EU) 2020/852, herunder med hensyn til overordnet sammensetning, tendenser som er observert, mål og politikk.
 - Ytterligere eller utfyllende opplysninger om finansforetakets strategier og den vekten finansieringen av taksonomiforenlige økonomiske aktiviteter utgjør av deres samlede virksomhet.
-