



## ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГЛАМЕНТА ЗА СЪЗДАВАНЕ НА РАМКА ЗА УЛЕСНЯВАНЕ НА УСТОЙЧИВИТЕ ИНВЕСТИЦИИ

Регламентът за Таксономията на ЕС установява общоевропейска рамка, която позволява на инвеститорите и компаниите да определят дали определени икономически дейности са екологично устойчиви. Член 8 от регламента изисква компаниите, които са предмет на Директивата за нефинансово отчитане (NFRD/ДОНФИ), да публикуват информация за това как и до каква степен техните икономически дейности се квалифицират като екологично устойчиви. Българо-Американската Кредитна Банка (БАКБ) също е задължена да разкрие експозициите си към допустими и недопустими за Таксономията на ЕС икономически дейности.

БАКБ оповестява всички ключови показатели за отчитане (KPIs) в съответствие с член 8 и член 10 от Делегирания Регламент, допълващ Регламента за Таксономията на ЕС. За допълнителна информация и по-голяма яснота оповестяването на тези количествени KPIs се допълва от качествена информация съгласно приложение XI към Делегирания Регламент. За първи път БАКБ разкрива за финансовата 2023 г. информация за екологично устойчиви активи (съобразени с таксономията) по отношение на първите две екологични цели – „смекчаване на изменението на климата“ и „адаптиране към изменението на климата“.

Банката изчислява данните за необходимите оповестявания въз основа на препоръките на Европейския Банков Орган (ЕБО) и е използвала формата за отчитане Financial Reporting (FINREP) - съгласно МСФО – Регламент 575/2013 и Регламент №451/2021. В представения анализ е възприет консервативен подход: ако няма достатъчно данни за оценка дали експозицията към дадена дейност е в съответствие с изискванията на таксономията, Банката я счита за несъобразена с критериите за екологична устойчивост на Таксономията.

В съответствие със законовите изисквания, знаменателят на всички количествени показатели се изразява чрез обхванатите активи<sup>1</sup>.

Отношението на екосъобразните активи (ОЕА) е ключов показател и мярката за отчитане за привеждане в съответствие с таксономията. Той описва дела на активите на банката, които са съобразени с критериите на Таксономията по отношение на обхванатите активи. Към 31/12/2023 коефициентът на зелени активи (GAR) на БАКБ е 0%. Това се дължи на факта, че обхвата на коефициента на зелени активи е ограничен, както и на това, че голяма част от задължените да разкриват информация дружества в България все още не са докладвали или разкриват непълна информация. Основните експозиции на БАКБ са към микро, малки и средни предприятия, които са извън задължение за докладване според Регламент (ЕС) 2020/852.

Поради липса на действителни данни, предоставени от нашите контрагенти, обхванати от задължение да докладват по NFRD/ДОНФИ, за да изчислим ключовите си показатели за допустимост и съответствие, свързани с Таксономията, Банката отчита сравнително ниски проценти. Допустимите по Таксономията икономически дейности към 31 декември 2023г. представляват 16% (процента) от общата стойност на

<sup>1</sup> По дефиниция, от обхванатите активи са изключени експозициите към централни банки, наднационални институции, централното правителство и активите, държани за търгуване (Делегиран Регламент 2021/2178).



обхванатите активи на Банката или 272 838 хил. лв. Тези дейности представляват експозицията на Банката към физически лица по ипотечни кредити.

Делът на експозициите на БАКБ към предприятия извън NFRD за финансовата 2023 г. е значителен, особено делът на дейностите на банката финансиращи малки и средни предприятия. С транспонирането на Директивата за отчитане на корпоративната устойчивост (CSRD) в българското законодателство в средата на 2024г. и поетапното разширение на обхвата от задължени нефинансови предприятия, се очаква ръст на обхванатите активи на БАКБ, както и съответно сравнително увеличение в ключовите показатели (ОЕА).

Поради все още ограничената наличност на структурирани данни и цялостните ограничения на пазара, описани по-горе, конструктивната оценка на ОЕА се явява предизвикателство за портфолиото на БАКБ. Макар и количеството и качеството на налични данни да не се е подобрило значително от последната година, очаква се, че делът на допустимите по таксономията експозиции и експозициите, съобразени с таксономията, ще се увеличи в бъдеще, тъй като повече информация ще бъде разкрита от клиентите, а самия обхват от допустими икономически дейности ще расте.

Банката ще продължи да развива своята стратегия за управление на околната среда, като следи отблизо екологичните, социални и управленски регулаторни и пазарни изисквания, идентифицира и изследва дейности с най-значително въздействие върху околната среда и измененията на климата и изгражда стратегически бизнес възможности във връзка с увеличаването на положителни и намаляване на отрицателните такива.

**Илиан Георгиев**

Главен Изпълнителен директор

**Лорета Григорова**

Изпълнителен директор

EN  
Annex VI

Приложение VI - Образец за КПР на кредитните институции

Номер на образца	Наименование
0	Обобщение на КПР
1	Активи, включени в изчисляването на ОЕА
2	ОЕА - информация по сектори
3	КПР - ОЕА - размер към определена дата (наличност)
4	КПР - ОЕА - промяна за определен период (поток)
5	КПР за задбалансовите експозиции
6	КПР за приходите от такси и комисиони от услуги, различни от предоставянето на заеми и управлението на активи
7	КПР за търговския портфейл

**0. Обобщение на КПР, които кредитните институции трябва да оповестяват съгласно член 8 от Регламента за таксономията**

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР****	КПР*****	% на обхващане (от общата стойност на активите)***
Основен КПР	Отношение на екосообразните активи (ОЕА) - размер към определена дата (наличност)	0	0	0	0

		Обща стойност на екологично устойчивите активи	КПР	КПР	% на обхващане (от общата стойност на активите)
Допълнителни КПР	ОЕА (промяна за периода - поток)				
	Търговски портфейл *				
	Финансови гаранции				
	Активи под управление				
	Приходи от такси и комисиони**				

\* За кредитните институции, които не отговарят на условията по член 94, параграф 1 от РКИ или на условията по член 325а, параграф 1 от РКИ.

\*\* Приходи от такси и комисиони от услуги, различни от предоставянето на заеми и управлението на активи

За тези КПР институциите оповестяват прогнозна информация, включително информация за целевите стойности и подходящи разяснения на използваната методика.

\*\*\* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

\*\*\*\* На база КПР за оборота на контрагента

\*\*\*\*\* На база КПР за КР на контрагента, с изключение на дейностите по предоставяне на заеми, за които се използва общият КПР за оборота от предоставяне на заеми

Бележка 1: Във всички образци за отчитането: клетките с черно оцветяване не се попълват.

Бележка 2: Отчитането на КПР за таксите и комисионите (лист 6) и търговския портфейл (лист 7) се прилага едва от 2026 г. Включването на МСП в тези КПР се извършва само при условие че резултатът от оценката на въздействието е положителен.



1. В този образец кредитните институции оповестяват информация за експозициите в банковия портфейл към секторите, обхванати от таксономията (секторите на четвърто ниво от NACE), като използват съответните кодове на NACE за основната дейност на контрагента.

2. Отнасянето на контрагентите по сектори по NACE се извършва изключително на база естеството на прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети солидарно от няколко длъжника, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил по-значим или определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Солидарно поетите експозиции се разпределят по кодове на NACE въз основа на характеристиките на по-значимия или определящия длъжник. При оповестяването на информацията институциите прилагат кодовете по NACE на нивото на дезагрегация, изисквано в образца.

## 2. ОЕА - информация по сектори

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	r												
													Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК+АИК)			
													Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ		Нефинансови предприятия (обхванати от ДОНФИ)		МСП и други НФП, които не са обхванати от ДОНФИ	
													Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност		Брутна балансова стойност	
Хил.Лев	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Млн. евро	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК)	Хил.Лев	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хил.Лев	в т.ч. Екологично устойчиви (АИК)	Хил.Лев	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)	Хил.Лев	в т.ч. Екологично устойчиви (СИК+АИК)													
1	Пренос на електрическа енергия (3512) D35.1.2 - Transmission of electricity	7							7	-														
2	Пътнически градски и крайградски транспорт (4931) H49.3.1 - Urban and suburban passenger land transport	11 937							11 937	-														
4	Производство на акумулаторни батерии и акумулатори (2720) 27.20 - Manufacture of accumulators, primary cells and primary batteries	2 364							2 364	-														

1. В този образец институциите оповестяват КПР - ОЕА за размера на заемите към определена дата (на личността), при изчисление въз основа на Данните, оповестени в образец 1, относно обхва на тите активи, като прилагат формулите, предложени в този образец.

2. Към информацията за ОЕА (отношението на екосъобразните активи спрямо „допустимите“ дейности) се прилага информация за дела на общата стойност на активите, обхва на ти от ОЕА.

3. Като допълнение към информацията, включена в този образец, кредитните институции може посочат дела на активите, предназначени за финансирането на секторите от значение за таксономията, които са екологично устойчиви (съобразени с таксономията). Тази информация би обогатила данните за КПР, отразяващи дела на екологично устойчивите активи от общата стойност на обхванатите активи.

**3. КПР - ОЕА - размер към определен дата (личност)**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Референтна дата на оповестяване Т (31.12.2023)															
% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)		Смекчаване на изменението на климата (СИК)				Адаптиране към изменението на климата (АИК)				ОБЩО (СИК + АИК)				Дял от общата стойност на обхванатите активи			
		в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				в т.ч. За сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)							
		в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)				в т.ч. Екологично устойчиви (съобразени с таксономията)							
		в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи	в т.ч. Специализирано предоставяне на заеми	в т.ч. Преходни	в т.ч. Спомагащи				
1	<b>ОЕА - Обхванати активи, включени и в числителя, и знаменателя</b>	16%										16%					100%
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държат за търгуване и са допустими за включване в изчислението на ОЕА	55%										55%					30%
3	<b>Финансови предприятия</b>											1%					3%
4	<b>Кредитни институции</b>											2%					1%
5	Заеми и аванси											2%					1%
6	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
7	Капиталови инструменти																
8	Други финансови предприятия																2%
9	в т.ч. инвестиционни посредници																
10	Заеми и аванси																2%
11	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
12	Капиталови инструменти																
13	в т.ч. управляващи дружества																
14	Заеми и аванси																
15	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
16	Капиталови инструменти																
17	в т.ч. застрахователни предприятия																
18	Заеми и аванси																
19	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
20	Капиталови инструменти																
21	<b>Нефинансови предприятия (НФП)</b>																2%
22	НФП, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																
23	Заеми аванси																1%
24	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на																1%
25	Капиталови инструменти																
26	<b>Домакинства</b>	66%										66%					16%
27	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищни недвижими имоти	95%										95%					16%
28	в т.ч. заеми за ремонт на сгради																0%
29	в т.ч. заеми за моторни превозни средства																0%
30	<b>Финансиране на органи на местното управление</b>																0%
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																
32	Друго финансиране на органи на местното управление																
49	<b>Обща стойност на активите в ОЕА</b>	16%										16%					100%









1. В този образец институциите оповестяват информация за дела (в проценти) на приходите от такси и комисиони, свързани със сектори от значение за таксономията и екологично устойчиви дейности (с разпределение за преходните дейности/дейностите за адаптиране и спомагателните дейности), от общата стойност на приходите от услуги, различни от предоставяне на заеми и от управление на активи, събра ни от дружества, които са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ.

**6. КПР за приходите от такси и комисионни от услуги, различни от предоставянето на заеми и управлението на активи**

ОТ 2026	a	b	c	e	f	g	h	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	
	КПР за таксите и комисионите - референтна дата за оповестяване													КПР за таксите и комисионите - референтна дата за оповестяване T - 1													
	Общо (млн. евро)	Смекчаване на изменението на климата				Адаптиране към изменението на климата				ОБЩО (СИК + АИК)					Общо (млн. евро)	Смекчаване на изменението на климата				Адаптиране към изменението на климата				ОБЩО (СИК + АИК)			
		в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) (%)				в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) (%)				в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) (%)						в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) (%)				в т.ч. за сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията) (%)							
в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)			в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)			в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията) (%)					
	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни		в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни	в т.ч. преходни	в т.ч. спомагателни			
1	Приходи от такси и комисионни от предприятия, които са обхванати от ДОНФИ - услуги, различни от предоставяне на заеми.																										
2	Услуги за финансови предприятия																										
3	Кредитни институции																										
4	Други финансови предприятия																										
5	в т.ч. инвестиционни посредници																										
6	в т.ч. управляващи дружества																										
7	в т.ч. застрахователни предприятия																										
8	Нефинансови предприятия (НФП)																										
9	Контрагенти, които не са обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ, в т.ч. контрагенти от трети държави																										

7. КНР за търговски портфейл

a	b	c	d				e				f				g				h				i				j				k				l				m				n				o				p				q				r				s				t				u				v			
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)																Адаптиране към изменението на климата (АИК)																ОБЩО (СИК + АИК)																																											
			Абсолютна стойност на покупките		Абсолютна стойност на продажбите		Абсолютна стойност на покупките плюс абсолютна стойност на		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		КНР за търговския портфейл		Абсолютна стойност на покупките		Абсолютна стойност на продажбите		Абсолютна стойност на покупките плюс абсолютна стойност на		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		КНР за търговския портфейл		Абсолютна стойност на покупките		Абсолютна стойност на продажбите		Абсолютна стойност на покупките плюс абсолютна стойност на		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		КНР за търговския портфейл		Абсолютна стойност на покупките		Абсолютна стойност на продажбите		Абсолютна стойност на покупките плюс абсолютна стойност на		в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)		КНР за търговския портфейл																																					
ОТ 2026	Справедлива стойност	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	КНР за търговския портфейл	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	КНР за търговския портфейл	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	КНР за търговския портфейл	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	в т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)	КНР за търговския портфейл																																										
<b>Финансови активи, които се държат за търгуване (дългови ценни книжа и дялови участия) предприятия, обхванати от ДОНФИ</b>																																																																														
1																																																																														
2	Финансови предприятия																																																																													
3	Кредитни институции																																																																													
4	Дългови ценни книжа																																																																													
5	Капиталови инструменти																																																																													
6	Други финансови предприятия																																																																													
7	в т.ч. инвестиционни посредници																																																																													
8	Дългови ценни книжа																																																																													
9	Капиталови инструменти																																																																													
10	в т.ч. управители на активи																																																																													
11	Дългови ценни книжа																																																																													
12	Капиталови инструменти																																																																													
13	в т.ч. застрахователни дружества																																																																													
14	Дългови ценни книжа																																																																													
15	Капиталови инструменти																																																																													
16	НФП, които не са обхванати от задължения за оповестяване по ДОНФИ																																																																													
17	Дългови ценни книжа																																																																													
18	Капиталови инструменти																																																																													
19	<b>Контрагенти, които не се обхванати от задълженията за оповестяване по ДОНФИ, в т.ч. контрагенти от трети държави</b>																																																																													
20	Дългови ценни книжа																																																																													
21	Капиталови инструменти																																																																													