



ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ
за първото полугодие на 2023 год.
на рисковете от екологичен, социален и
управленски характер

НА КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА

ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛ. 70 НА ЗКИ И НА
РЕГЛАМЕНТ (ЕС) №575, ГЛАВА ОСМА - ОПОВЕСТЯВАНЕ НА
ИНФОРМАЦИЯ ОТ ИНСТИТУЦИИТЕ

Таблица 1 — Качествена информация относно екологичния риск:

Ред №		Качествена информация — свободен текст
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Стопанска стратегия на институцията за отчитане на екологичните фактори и рискове предвид въздействието на екологичните фактори и рискове върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Централна Кооперативна Банка АД е в процес на интегриране на екологичните фактори и рискове, свързани с климата и околната среда в бизнес стратегията си. Банката акцентира върху устойчивото развитие в следните направления: 1. В качеството си на доставчик на продукти и услуги, Банката се старее да допринесе за повишената финансова устойчивост на страната, чрез създаване на устойчиви бизнес възможности и подпомагане на обществото. В допълнение към икономическата оценка, рисковете от социален, екологичен и управленски характер са включени във вземането на бизнес решения и развитието на бизнеса. 2. В качеството си на отговорен работодател, ЦКБ АД възприема активни практики за управление на ЕСУ рисковете в процесите на управление и активно работи в посока да засили дейността си в доброто управление, развитието и информираността на служителите. 3. В качеството си на отговорна финансова институция, Банката работи усилено в посока намаляване на собствените си емисии на парникови газове и поетапно преминаване към опазване на околната среда и климата.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка с екологичния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация относно разработването на стопанска стратегия и процеси	Основни цели на банката в това отношение са: да отчита екологичните фактори при вземане на бизнес решения, да прилага инициативи за зелено кредитиране и информираност на клиентите, да извършва регулярни обучения на персонала, да участва активно в зелени инициативи, да оценява потенциалните въздействия върху кредитния портфейл чрез разработване на правила и методология за оценка на ЕСУ рисковете, експозициите да се управляват приведат в съответствие с целите за устойчивост.
в)	Текущи инвестиционни дейности и (бъдещи) инвестиционни цели за постигане на екологични цели и съобразени с таксономията дейности на ЕС	Централна Кооперативна Банка се стреми да извърши промени в изпълнение на общата цел на ЕС - достигане на неутрална климатична икономика до 2050г. Сградата на Централно управление на ЦКБ АД, притежава Сертификат за енергийни характеристики на сграда в експлоатация, No 005БЕК072, издаден на 15.12.2016 г., от Българска енергетична компания АД, с рег. No 00005/30.07.2016 г., съгласно, който сградата е освободена от данък сгради по ЗМДТ до 31.12.2023 г. Банката е в процес на анализ на необходимите за докладване цели в съответствие с рамката ESRS.
г)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и намаляване на екологичните рискове	Централна Кооперативна Банка е в процес на разработване на инструментариум от политики, процедури и процеси за зелено финансиране, като използва най-добрите международни практики, прилагайки добре признати принципи, включително принципите на Европейската асоциация на пазара за зелени заеми (LMA) и принципите на Международната асоциация на капиталовия пазар (ICMA) за зелени облигации, както и екологични дефиниции, базирани на таксономията на ЕС. Това са основните аспекти на Банката предоставяне на зелени заеми за корпоративни клиенти, клиенти на дребно и/или издаване на зелени облигации.
	Управление	
д)	Отговорности на управителния орган във връзка с определянето на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на екологичния риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Цялата организация на банката е включена в ESG процесите, които се ръководят от специално обособено звено и специално създадена отговорна група по ESG. Звеното по ESG и отговорната група са постоянен изпълнителен орган на банката, под ръководството на делегата на Управителния съвет - отговорен за ESG трансформацията. Членовете на групата са ръководителя на звеното по ESG процесите, както и по един служител от всяко структурно звено в Централно управление на Банката. Задачата на звеното и отговорната група е да формулира стратегия, планове и политики във връзка с ESG, да подпомага управленските органи, да поема отговорност за изпълнението на стратегията.

е)	Отразяване от страна на управителния орган на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в организационната структура както в рамките на стопанските дейности, така и във функциите по вътрешен контрол	Банката възнамерява да въведе ключови показатели на резултатите, свързани с ESG процесите в политиката си за възнагражденията. Тези показатели ще са свързани с изпълнението на поставените ESG цели и ще бъдат от значение за ръководителя и служителите на звеното по ESG, ръководителите на отдели, регионални ръководители и директорите на клонове.
ж)	Включване на мерките за управление на екологичните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, в т.ч. ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управление на риска до управителния орган, като се обхващат съответните механизми на въздействие	Банката извършва редовен мониторинг на идентифицираните екологични рискове, свързани с изменението на климата. Тази оценка се извършва от звеното по ESG процесите и е съобразена с вътрешно-нормативната уредба на Банката.
з)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка с екологичния риск	Интегрирането на екологичните рискове във вътрешна отчетна рамка и структура е в процес на разработка в банката. Съгласно практиката, ESG рисковете в банковия портфейл се докладват на Ръководството на Банката и на надзорните органи на всеки шест месеца.
й)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани с екологичния риск	Целите, свързани с риска за околната среда, съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават ефективното управление на риска и съответно са в процес на внедряване като ключови показатели за корпоративен и риск в банката.
Управление на риска		
й)	Включване на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в рамката за управление на риска	Факторите на околната среда се считат за едни от най-важните елементи на ESG рисковете. Понастоящем Банката е в процес на анализ и внедряване на ESG рисковете в рамката за управление на риска на основните видове риск. Управлението на ESG рисковете в кратки срокове ще бъде включено в инструментариума на Банката: Стратегията за риска, рамката за управление на риска на различните типове риск и оперативните лимити и принципи за кредитиране. В качеството си на емитент Банката разработва цели и KPI в съответствие с изискванията на Делегиран регламент (EC) 2023/2772 от 31 юли 2023 г. в допълнение целите на Банката до 2025г. включват внедряване на ESG факторите във всички процеси и акцентирание върху информираността за ESG рисковете в организацията и заинтересованите страни. ESG факторите и свързаните с тях рискове ще се управляват чрез процеси и контроли, като Банката възнамерява да прилага и определени лимити за риск, за да е в състояние да мониторира текущо показателите за GAR. По отношение на рисковите лимити Банката ще следва постепенен подход в съответствие с регулаторните очаквания, както и с осведомеността на ESG за местната икономика.
к)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на екологичния риск	Дефинициите, методологиите и видовете инструменти и приложени анализи варират в обхвата на портфейлите и активите (напр. банкиране на дребно, търговско портфолио, бизнес операции, търговски и жилищни имоти и др.) ЦКБ все още е процес на внедряване на международно признати методи, както и вътрешно разработване на решения в своята практика за управление на риска. При управлението на рисковете, свързани с околната среда се прилагат ръководството на ЕЦБ за екологичните рискове, Таксономията на ЕС, съответните регламенти и директиви, които регулират управлението на екологичния риск, при оценката на кредитния, пазарния и ликвидния и операционния риск.
л)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към екологични рискове, като се обхващат съответните механизми на въздействие	За да управлява аспектите на екологичния риск в оценката на кредитния риск Банката е процес на обсъждане и разработка на своята ESG рамка за управление на риска в търговското кредитиране. Рамката се състои от три основни елемента: 1. Списък на ESG изключенията; 2. Секторна топлинна карта на ESG рисковете; 3. Оценка на ESG рисковете. Списъкът за изключване на ESG ще определя дейностите, в които Банката няма да участва пряко поради техния противоречив характер и въздействие. Секторната топлинна карта на ESG рисковете ще съдържа и изброява класификацията на ESG рисковете за всяка икономическа дейност, включена в класификацията на NACE. Категориите по сектор ще бъдат обособени въз основа на екологичното и социалното въздействие на дадения отрасъл. По отношение на обезпеченията и наличието на енергийни сертификати са определени ESG категории за жилищни имоти, използвани като обезпечение. Банката се стреми към непрекъснато подобряване на процеса на идентифициране и мониторинг на дейностите, експозициите и активите, които са чувствителни и уязвими към рискове за околната среда.

м)	Дейности, поети задължения и експозиции, допринасящи за смекчаването на екологичните рискове	Банката прилага т. нар. списък с ограничени дейности за кредитиране в процеса на отпускане на търговски заеми, който определя дейности и поведения, чийто противоречив характер и въздействие ги правят несъвместими с ценностите на Банката за насърчаване на устойчивото развитие. В списъка за изключване Банката поетапно добавя елементи, които са свързани с опазването на биоразнообразието и околната среда. От друга страна ЦКБ поставя цели за активност в зеленото кредитиране и през 2024г. По този начин Банката заявява своята позиция за ограничаване на екологичните рискове, свързани с околната среда.
н)	Прилагане на инструменти за установяване, измерване и управление на екологичните рискове	Банката е стартирала процеса по прилагане на инструментариум за установяване, измерване и управление на екологичните рискове в следните категории: 1. определяне на екологичните рискове; 2. Събиране на информация от клиентите (чрез разработени за целта въпросници, интервюта и проучвания във финансовите отчети); 3. Оценка на рисковете чрез методология (в процес на разработка) с цел измерване на експозициите, чувствителни на екологични рискове; 4. Управление на рисковете и интегрирането им в Рамката за управление на риска на Банката; 5. Регулярен мониторинг преоценка на експозициите с цел управление на екологичните рискове; 6. Отчитане: създаване на образци за вътрешно отчитане на екологичните рискове до Ръководството на Банката;
о)	Резултати и ефекти от въведените инструменти за управление на риска и приблизителната оценка на въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия риск и риска по отношение на ликвидността	Банката е в процес на разработка на модел за изчисляване въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия и ликвидния риск.
п)	Наличност, качество и точност на данните, както и мерки за подобряване на тези аспекти	Банката е изправена пред значителни предизвикателства относно събирането на данни свързани, с екологичните рискове от клиентите. По отношение на управлението на кредитния риск има сериозни изисквания за данни за надлежна проверка на клиента, оценка на физическите рискове, свързани с експозициите, както и за нуждите от стрес тестове, като по-голямата част от данните все още не са събрани и не са достъпни публично. За запълване на пропуските в данните са необходими значителни усилия на различни нива (клиенти/банки/държава/асоциации/агенции и т.н.). Възможността на клиентите да попълват въпросника на Банката е ограничена, тъй като много от тези данни дори не са изчислени от тях. Съществуват и специфични за отделните държави разлики, които отразяват небалансираната осведоменост за ESG за нововъзникващите източноевропейски пазари и съответно е по-трудно да се ползва информация от другите държави - членки на ЕС.
р)	Описание на ограниченията, определени по отношение на екологичните рискове (като фактори, пораждащи пруденциални рискове), чието нарушаване води до ескалиране и изключване	Лимитите на Банката варират в зависимост от различните видове риск и съответните правила/политики/процедури. По отношение на кредитния риск, Банката прилага лимити, свързани с процеса на управление на екологичните, социалните и управленските рискове за търговските портфейли и финансовите инструменти, различен от ритейл експозициите на дребно. Лимитите на ниво група все още са процес на определяне.
с)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между екологичните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	Банката счита, че рисковете за околната среда в рамките на кредитния риск са приложими за изпълнение, главно поради потенциалното излагане на обезпеченията на остри или хронични физически заплахи (като имуществени щети поради лошо време, недостиг на вода и суши в селското стопанство и др.), потенциални нови капиталови разходи поради риск от преход. При оперативния риск непрекъснатостта на бизнеса може да бъде повлияна от тежки метеорологични условия, риск за репутацията поради невъзможност за смекчаване или адаптиране към постоянно нарастващите регулаторни и надзорни изисквания за ESG.

Таблица 2 — Качествена информация относно социалния риск

Ред №		Качествена информация — свободен текст
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Приспособяване на стопанската стратегия на институцията с цел включване на социалните фактори и рискове, като се отчита въздействието на социалния риск върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	Стратегията се основава на следните три стълба: отговорен доставчик на услуги, отговорен работодател и отговорен социален актьор. Наред с бизнес възможностите, стратегията включва управлението на съответните рискове, както и социални и корпоративни цели на управление.
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка със социалния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация при разработването на стопанска стратегия и процеси	<p>Стратегически цели:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зелени продукти и решения, улесняващи зеления преход на икономиката; • продукти и инвестиционни услуги за улесняване на инвестициите в устойчивата икономика; • активно ESG управление на риска; • активни ESG управленски практики в корпоративното управление; • укрепване на благосъстоянието и развитието на служителите, разнообразието и ангажираността на служителите; • намаляване на емисиите от дейността на Банката; • значителен принос към социалните цели и ЦУР чрез отговорни продукти и услуги и чрез дарения; • значителен принос към социалните цели чрез отговорни продукти и услуги.
в)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и ограничаване на дейностите, нанасящи вреди в социален аспект	Банката е в процес на разработка на процедура.
	Управление	
г)	Отговорности на ръководния орган за определяне на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на социалния риск, като се обхващат подходите на контрагентите по отношение на:	
i)	Дейностите, насочени към общността и обществото	Политиката за социална отговорност на ЦКБ АД е насочена към извършване на дейностите в условията на стратегическо управление, което допринася за устойчиво икономическо развитие, коректни и етични трудови отношения с работниците и служителите, техните семейства и обществото като цяло с цел подобряване на качеството на живот.
ii)	Отношенията със служителите и трудовите стандарти	<p>Ръководството се ангажира да създава необходимите условия за спазване изискванията на Система за социална отговорност и за активното съдействие на ръководния и изпълнителски персонал в нейното развитие.</p> <p>Ръководните принципи на ЦКБ АД по отношение на социалната отговорност включват:</p> <ul style="list-style-type: none"> • спазване на приложимите национални закони и други изисквания и зачитане на международните актове и тяхното тълкуване в областта на социалната отговорност; • недопускане на детски труд в противоречие с трудовото законодателство; • недопускане на участие или съдействие за използването на принудителен или задължителен труд; • недопускане на трафик на хора; • осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд на своите служители; • уважение и зачитане на правата на човека и неговите основни свободи, определени във Всеобщата декларация за правата на човека; • защита на общоприетите човешки ценности; • развитие и мотивиране на персонала;

		<ul style="list-style-type: none"> • осигуряване на сигурност в разплащанията; • поддържане на адекватно заплащане на труда с навременно плащане на работните заплати, данъците и видовете осигуровки на служителите и работниците; • осигуряване ефективност на документирането, изпълняването, поддържането и разпространението на политиката в достъпна разбираема форма до всички служители, включително ръководен, експертен и изпълнителски персонал, както и до подизпълнители и доставчици.
iii)	Защитата на потребителите и отговорността за продуктите	<p>Централна Кооперативна Банка функционира при спазване на действащите национални и европейски регулаторни изисквания, които са надлежно инкорпорирани в дейността на Банката. Продуктите и услугите отговарят изцяло на изискванията на пазара и са напълно съобразени с правата на потребителите. Служителите на Банката са добре обучени да предоставят адекватни финансови съвети и насоки относно предимствата и недостатъците на различните продукти с цел осигуряване на пълна информираност на потребителите.</p>
iv)	Правата на човека	<p>С цел контрол върху етичните аспекти на работата на служителите на Банката, в Кодекса за поведение и професионална етика на Банката е заложена система от правила, които системно се актуализират и допълват. В кодекса са залегнали принципите на честност, лоялност и съвестност, както и строги изисквания към поведението на служителите по отношение на тяхната лична и професионална етика. Той съдържа правила и норми, които дават насока на служителите в ежедневната им работа и задава общия тон на взаимоотношенията им както в рамките на Банката, така и с трети страни.</p>
д)	Включването на мерките за управление на социалните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, включително ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от функцията по управлението на риска до управителния орган	<p>Банката е разработила ESG въпросници за своите кредитополучатели (ЮЛ) с цел получаване на детайлна информация относно предприетите мерки за отговорно екологично и социално управление. Структурираното звено и работна група отговарят за съдържанието на въпросниците и картографирането на етапа, в който се намират по отношение на ESG процесите.</p>
е)	Йерархични линии и честота на докладването във връзка със социалния риск	<p>Интегрирането на социалните рискове във вътрешна отчетна рамка и структура е в процес на разработка в банката. Съгласно практиката, ESG рисковете в банковия портфейл се докладват на Ръководството на Банката и на надзорните органи на всеки шест месеца.</p>
ж)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани със социалния риск	<p>Целите, свързани със социалните рискове, съответстват на рисковия профил на Банката и насърчават ефективното управление на риска и съответно са в процес на внедряване като ключови показатели за корпоративен и риск в банката.</p>
Управление на риска		
з)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на социалния риск	<p>Дефинициите, методологиите и видовете инструменти и приложени анализи варират в обхвата на портфейлите и активите (напр. банкиране на дребно, търговско портфолио, бизнес операции, търговски и жилищни имоти и др.) ЦКБ все още е процес на внедряване на международно признати методи, както и вътрешно разработване на решения в своята практика за управление на риска.</p>
и)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към социален риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	<p>Социалните рискове ще бъдат включени в секторната топлинна карта на ESG рисковете, но като цяло те няма да се идентифицират отделно за експозиции, които не са на дребно. При управлението на обезпеченията на този етап няма да бъдат идентифицирани социални рискове.</p>

й)	Дейности, поети задължения и активи, допринасящи за смекчаването на социалния риск	Банката изисква от клиентите да спазват действащите разпоредби, свързани с трудовото законодателство, правилата за работа и безопасност и други законодателни изисквания.
к)	Прилагане на инструменти за установяване и управление на социалния риск	Банката е в процес на разработване на методология за ESG рейтинг за клиентите - юридически лица и Списък с ESG изключения по дейности, базиран на изискванията на таксономията и приложимите стандарти за оценка на екологичните и социалните рискове.
л)	Описание на определянето на ограничения на социалния риск и на случаите, в които нарушаването на тези ограничения води до ескалиране и изключване	
м)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между социалните рискове и кредитния риск, риска по отношение на ликвидността и финансирането, пазарния, оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	Социалните рискове могат да се трансформират в кредитен риск основно чрез нарушаване на разпоредби от местното и европейското законодателство от страна на клиента (например трудово право, разпоредби за здравословни и безопасни условия на труд и др.). Това може да доведе до репутационен риск както клиента, така и за Банката. Освен това може да доведе до възникване на кредитен риск като пряк ефект от влошаване на финансовото състояние поради извършено нарушение (например поради глоби от страна на властите, значително увеличаване на разходите за заплати) или прекратяване на статута на действащо предприятие (напр. поради отмяна на разрешително).

Таблица 3 — Качествена информация относно управленския риск

Ред №	Управление	Качествена информация — свободен текст
а)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на контрагента, включително комитети на най-висшия управителен орган и комитети, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси	Цялата организация на банката е включена в ESG процесите, които се ръководят от специално обособено звено и специално създадена отговорна група по ESG. Звеното по ESG и отговорната група са постоянен изпълнителен оран на банката, под ръководството на делегата на Управителния съвет - отговорен за ESG трансформацията. Членовете на групата са ръководителя на звеното по ESG процесите, както и по един служител от всяко структурно звено в Централно управление на Банката. Задачата на звеното и отговорната група е да формулира стратегия, планове и политики във връзка с ESG, да подпомага управленските органи, да поема отговорност за изпълнението на стратегията.
б)	Отчитане от страна на институцията на ролята на най-висшия управителен орган на контрагента при нефинансовото отчитане	Управителният съвет на Банката и Изпълнителните Директори на Банката отговарят за адекватно осигуряване и протичане на процесите по управление. Централна Кооперативна Банка прилага Етичен кодекс, в съответствие и при спазване на приложимите закони, разпоредби и стандарти по отношение на личното и служебното поведение на всеки служител, контрагент, изпълнител на Банката. В обхвата на етичния кодекс на Банката са залегнали правила и норми за предотвратяване на измамите, прилагане на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, дарения на Банката, приемане на подаръци и други. Отделно Банката разполага с политики и процедури за подаването на сигнали, разглеждане на жалби, конфликти на интереси и т.н. Регулярни обучения се извършват на целия персонал, с цел поддържане информираността и адресиране на всички възникващи проблемни области. Новопостъпващият персонал преминава през задължително обучение с цел приввеждане в съответствие на бизнес поведението и етиката.
в)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, включително:	
и)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	
	Управление на риска	
г)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление на риска, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, като се имат предвид:	В рамката за управление на риска и етичния кодекс, Банката се ангажира с отговорни практики за кредитиране и предлагане на своите продукти и услуги по верен, отговорен и честен начин. ЦКБ прилага отговорни маркетингови действия, като избягва масово кредитиране и други нездравословни практики, които биха могли да налагат несправедливи и злоупотребяващи условия за кредитиране на кредитополучателите или се възприемат като неправилна и некоректна продажба на продукти и услуги. Регулярно се извършват проучвания за удовлетвореността на клиентите, като Банката се стреми непрекъснато да адаптира и подобрява добрите практики и процеси. Каналите за комуникация с клиентите са дългосрочно установени, като неизменна част от са и механизмите за оплаквания и подаване на жалби. Жалбите се наблюдават във всяка бизнес единица, както и от звеното по съответствие и риск. Като част от процеса по проучване, Банката проверява кредитоискателите за потенциални транзакции и операции, предизвикващи съмнение и/или действия водещи до изпиране на пари и финансиране на тероризъм. За целта ЦКБ използва автоматизиран подход за проверка на всички клиенти. Също така Банката поддържа вътрешни списъци на клиенти, засечени в извършването на подозрителна дейност, дружества с високорискови дейности и др. Всички клиенти, попадащи в тези списъци, се наблюдават и анализират допълнително.
и)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	

Образец 1: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектор, емисии и Остатъчен срок до падежа

Сектор/подсектор	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
																	Брутна балансова стойност (кил.лв)
		от които експозиции към дружества, изключени от референтните показатели на ЕС, съответстващо на Парижкото споразумение, в съответствие с чл. 12, параграф 1, буква г)-ж) и член 12, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/1818	в това число екологично устойчиви	в т.ч. експозиции от фаза 2	в т.ч. необслужван и експозиции	в т.ч. експозиции от фаза 2	в т.ч. необслужван и експозиции		в т.ч. Финансиран и емисии от обхват 3								
1 Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата*	2 335 455	Банката все още е в процес на разработване на модел за идентифициране на експозиции към компании, изключени от съобразените с Парижкото споразумение бечнмаркове на ЕС. Това изисква събиране на специфични данни от клиентите, което ще бъде включено в процеса на управление на клиенти в близко бъдеще.		7 060	67 447	33 133	53	11 681				1 381 093	815 147	106 625	0	4.30	
2 А - Селско, горско и рибно стопанство	101 676			0	782	930	0	344				50 191	15 290	35 898	0	5.81	
3 В - Добивна промишленост	4 808			0	0	6	0	0				2 907	1 901	0	0	3.79	
4 В.05 -Добив на въглища	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
5 В.06 - Добив на нефт и природен газ	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
6 В.07 -Добив на метални руди	1 854			0	0	3	0	0				0	1 854	0	0	9.43	
7 В.08 - добив на неметални материали и суровини	2 953			0	0	3	0	0				2 907	47	0	0	0.25	
8 В.09 - Спомагателни дейности в добива	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
9 С - Преработваща промишленост	56 376			0	14 258	4 412	0	3 568				38 172	13 320	0	0	2.75	
10 С.10 - Производство на хранителни продукти	13 807			0	17	63	0	3				5 951	7 856	0	0	3.80	
11 С.11 - Производство на напитки	12 968			0	12 968	3 428	0	3 428				12 968	0	0	0	1.45	
12 С.12 - Производство на тютюневи изделия	761			0	0	0	0	0				0	761	0	0	7.99	
13 С.13 Производство на текстил и изделия от текстил, без облекло	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
14 С.14 - Производство на облекло	218			0	218	83	0	83				218	0	0	0	4.65	
С.15 - Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработни кожи без козъм	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
15 С.16 - Производство на дървен материал и изделия от дървен материал	153			0	0	0	0	0				-4	157	0	0	8.14	
16 С.17 -Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
17 С.18 - Печатна дейност и възпроизвеждане на записани носители	17			0	17	7	0	7				17	0	0	0	4.76	
18 С.19 - Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
19 Manufacture of coke oven products	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
20 С.20 - Производство на химични продукти	5 097			0	0	30	0	0				5 097	0	0	0	4.46	
21 С.21 -Производство на лекарствени вещества и продукти	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
22 С.22 -Производство на изделия от каучук и пластмаси	3 430			0	52	20	0	20				79	3 350	0	0	7.80	
С.23 - Производство на изделия от други неметални минерални суровини	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
23 С.24 -Производство на основни метали	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
24 С.25 - Производство на метални изделия, без машини и оборудване	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
25 С.26 -Производство на компютърна комуникационна техника, електронни и оптични продукти	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
26 С.27 - Производство на електрически съоръжения	12 232			0	0	41	0	0				12 208	24	0	0	0.22	
С.28 -Производство на машини и оборудване с общо и специално предназначение	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
28 С.29 - Производство на автомобили, ремаркета и полу-ремаркета	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
30 С.30 -Производство на превозни средства, без автомобили	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
31 С.31 - Производство на мебели	2 612			0	75	43	0	28				1 637	975	0	0	3.95	
32 С.32 - Производство, неklasифицирано другаде - Other manufacturing	198			0	0	0	0	0				0	197	0	0	7.97	
33 С.33 - Ремонт и инсталиране на машини и оборудване	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
34 D -Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	42 467			0	19	304	0	0				41 995	132	0	0	2.57	
35 D35.1 - Производство, пренос и разпределение на ел енергия	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
36 D35.11 -Производство на ел. енергия	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
37 D35.2 - Производство и разпределение на газообразни горива по газоразпределителни мрежи	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
38 D35.3 - Производство и разпределение на топлинна енергия	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
39 E - Доставка на води; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	3 308			0	0	17	0	0				2 821	0	0	0	0.95	
40 F - Строителство	253 173			0	986	2 492	0	552				172 921	56 985	20 026	0	3.52	
41 F.41 - Строителство на сгради	116 141			0	928	1 558	0	530				116 141	0	0	0	1.11	
42 F.42 - Строителство на съоръжения	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
43 F.43 - Специализирани строителни дейности	133 791			0	58	912	0	22				56 780	56 985	20 026	0	5.60	
44 G - Търговия; ремонт на автомобили и мотоциклети	873 991			7 060	47 916	16 003	53	4 165				677 792	149 961	27 381	0	3.23	
45 H -Транспорт, складиране и пощи	108 462			0	155	533	0	55				92 479	13 034	0	0	1.91	
46 H.49 -Сухопътен транспорт	42 274			0	69	208	0	26				29 239	13 034	0	0	2.70	
47 H.50 - Воден транспорт	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	-	
48 H.51 -Въздушен транспорт	54 395			0	0	234	0	0				54 395	0	0	0	1.15	
49 H.52 - Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта	86			0	76	29	0	29				86	0	0	0	-	
50 H.53 -Пощенски и куриерски дейности	8 759			0	0	43	0	0				8 759	0	0	0	2.86	
51 I -Хотелиерство и ресторантьорство	417 525			0	212	2 245	0	41				119 002	278 435	19 418	0	6.39	
52 L - Операции с недвижими имоти	473 669			0	3 119	6 191	0	2 956				182 813	286 089	3 902	0	5.45	
53 Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата	555 395			0	0	2 842	0	0				381 903	106 556	63 143	0	4.42	
54 К -Финансови и застрахователни дейности	351 239			0	0	1 889	0	0				239 124	60 008	52 107	0	4.48	
55 Експозиции към други сектори (кодове по НАСЕ J, M-U)	204 156			0	0	953	0	0				142 779	46 548	11 036	0	4.31	
56 ОБЩО	2 890 850			7 060	67 447	35 975	53	11 681				1 762 996	921 703	169 768	0	4.34	

Образец 2: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредити, обезпечени с недвижим имот - енергийна ефективност на обезпечението

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Сектор на контрагента	Обща брутна балансова стойност (в хил.лева)															
	Равнище на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)						Равнище на енергийната ефективност (обозначение на обезпечението CEX)						Без обозначение на обезпечението по CEX			
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийната ефективност (енергийни характеристики и на обезпечението в kWh/m ²)		
Общо за ЕС	2 056 581	11 140	234 021	21 186	13 034	19 677	130	19 011	246 744	33 111	0	193	51	80	195 978	
В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	1 070 109	9 727	164 503	21 030	13 034	19 484		17 598	177 226	32 955						
В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	986 472	1 413	69 518	156	0	193	130	1 413	69 518	156	0	193	51	80	195 978	
В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																
В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)																
Общо извън ЕС	140 642															
В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот	17 979															
В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	122 663															

В т.ч. обеспечения, придобити чрез влизане във владения: жилищни и търговски недвижими имоти Of which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties																	
В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m ²)																	

Образец 3: Банков портфейл - Показатели за потенциален риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност

	a	b	c	d	e	f	g
	Сектор	Сектори от NACE (минимуми)	Брутна балансова стойност на портфейла (хил. лева)	Показатели за съобразност**	Референтна година	Разлика до IEA NZE2050 in % ***	Целева стойност (референтна година + 3 години)
1	Мощност	Виж списъка по-долу *					
2	Изгаряне на изкопаеми горива						
3	Автомобилен отрасъл						
4	Въздухоплаване						
5	Морски транспорт						
6	Производство на цимент, клинкер и вар						
7	Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди						
8	Химикали						
9	Евентуални допълнения, относими към стопанския модел на институцията						

***Времево отстояние до сценария за 2030г. NZE2050 в % (за всеки показател за съобразност)

*Списък на секторите по NACE, които следва да се вземат в предвид

Сектор съгласно МАЕ	Колона б - Сектори по NACE (минимуми) - Изисквани сектори		**Примерни показатели - неизчерпателен списък. Институциите прилагат показатели, определени в сценария на МАЕ
Сектор в образеца	сектор	код	
Морски транспорт	морски транспорт	301	Средно тонове CO ₂ на пътницикилометър Средно gCO ₂ /MJ и Среден дял на въглеродointензивните технологии
Морски транспорт	морски транспорт	3011	
Морски транспорт	морски транспорт	3012	
Морски транспорт	морски транспорт	3315	
Морски транспорт	морски транспорт	50	
Морски транспорт	морски транспорт	501	
Морски транспорт	морски транспорт	5010	

Морски транспорт	морски транспорт	502	
Морски транспорт	морски транспорт	5020	
Морски транспорт	морски транспорт	5222	
Морски транспорт	морски транспорт	5224	
Морски транспорт	морски транспорт	5229	
Електрическа енергия	електрическа енергия	27	Средно тонове CO ₂ /MWh и Среден дял на въглеродointензивните технологии (нефт, природен газ, въглища)
Електрическа енергия	електрическа енергия	2712	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3314	
Електрическа енергия	електрическа енергия	35	
Електрическа енергия	електрическа енергия	351	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3511	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3512	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3513	
Електрическа енергия	електрическа енергия	3514	
Електрическа енергия	електрическа енергия	4321	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	91	Средно тонове CO ₂ за гигаджаул и Среден дял на въглеродointензивните технологии
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	910	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	192	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	1920	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	2014	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	352	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	3521	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	3522	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	3523	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	4612	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	4671	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	6	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	61	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	610	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	62	
Изгаряне на изкопаеми горива	нефт и природен газ	620	

<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	24	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	241	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2410	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	242	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2420	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2434	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	244	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2442	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2444	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2445	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	245	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2451	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	2452	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	25	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	251	

<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>2511</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>4672</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>5</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>51</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>510</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>52</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>520</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>7</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>72</i>	
<i>Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди</i>	<i>стомана</i>	<i>729</i>	
<i>Изгаряне на изкопаеми горива</i>	<i>въглища</i>	<i>8</i>	Средно тонове CO2 за гигаджаул и Среден дял на въглеродно интензивните технологии
<i>Изгаряне на изкопаеми горива</i>	<i>въглища</i>	<i>9</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>235</i>	Средно тонове CO2 на тон продукция и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>2351</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>2352</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>236</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>2361</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>2363</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>2364</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>811</i>	
<i>Производство на цимент, клинкер и вар</i>	<i>цимент</i>	<i>89</i>	

<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	3030	Среден дял на устойчивите авиационни горива и Средно тонове CO2 на пътничкилометър
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	3316	
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	511	
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	5110	
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	512	
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	5121	
<i>Въздухоплаване</i>	<i>въздухоплаване</i>	5223	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	2815	Средно тонове CO2 на пътничкилометър и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	29	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	291	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	2910	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	292	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	2920	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	293	
<i>Автомобилна промишленост</i>	<i>автомобилна промишленост</i>	2932	

Бележка: Банката е в процес на привеждане на информацията в съответствие с целите на Парижкото споразумение за посочените сектори.

Образец 5: Банков портфейл - Показатели за потенциален физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Променлива: Географски райони, изложени на физически риск във връзка с изменението на климата - остри и хронични явления	Брутна балансова стойност (хил. лева)													
	В това число експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата													
	Разпределение по падежни групи						В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
	<= 5 години	>5 години <= 10 години	> 10 години <= 20 години	> 20 години	Средноприт еглен срок до падежа	В т.ч. експозиции от фаза 2						В т.ч. необслужвани експозиции -		
1 А - Селско, горско и рибно стопанство	101 676	2 011				1			2 011			7		
2 В - Добивна промишленост	4 808													
3 С - Преработваща промишленост	56 376	79				1.5			79		52	20		20
4 D - Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	42 467													
5 Е - Водоснабдяване, канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване	3 308													
6 F - Строителство	25 3173													
7 G - Търговия, ремонт на автомобили и мотоциклети	873 991	26 486				3			26 486			151		
8 H - Транспорт, складиране и пощи	108 462													

9	L - Операции с недвижими имоти	473 669													
10	Кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот	1 109 135	6 684	21 120	60 665	53 558	16.84			142 026	115	178	90	0	3
11	Кредити, обезпечени с търговски недвижим имот														
12	Усвоени обезпечения														
13	Други съответни сектори(разпределени по-долу, когато е приложимо)														