

EBA/GL/2025/01

2025.01.08.

Iránymutatások a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok kezeléséről

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikke alapján kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek mindent erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy azokat megfelelően beépítik a saját gyakorlataikba (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságok 03.06.2025-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívánnak megfelelni, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatvány benyújtásával kell elküldeni, az „EBA/GL/2025/01” hivatkozás feltüntetésével. Az értesítést olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítéseket az 1093/2010/EU rendelet a 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy és alkalmazási kör

5. Ezen iránymutatások meghatározzák azokat a megbízható vállalatirányítási rendszereket, amelyekkel az intézményeknek a 2013/36/EU irányelv² 87a. cikkének (1) bekezdésével és 74. cikkével összhangban rendelkezniük kell, és a következőkre terjednek ki:
- (a) a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére vonatkozó minimumszabályok és referenciamódszerek, az említett irányelv 87a. cikke (5) bekezdésének a) pontjával összhangban;
 - (b) minőségi és mennyiségi kritériumok az ESG-kockázatok által az intézmények kockázati profiljára és fizetőképességére rövid, közép- és hosszú távon gyakorolt hatások értékeléséhez, az említett irányelv 87a. cikke (5) bekezdésének c) pontjával összhangban;
 - (c) az említett irányelv 76. cikkének (2) bekezdésével összhangban a vezető testület által elkészítendő tervek tartalma, amely terveknek konkrét időbeli ütemezést, valamint számszerűsíthető köztes célértékeket és mérföldköveket kell magukban foglalniuk az ESG-tényezőkől fakadó pénzügyi kockázatok felügyelete és kezelése céljából, beleértve azokat a kockázatokat is, amelyek az alkalmazkodás folyamatából, valamint az ESG-tényezőkkel kapcsolatos releváns uniós és tagállami szabályozási célkitűzésekkel – különösen a klímasemlegesség 2050-ig történő megvalósítására irányuló, az (EU) 2021/1119 rendeletben meghatározott célkitűzéssel – összefüggő, valamint, amennyiben ez a nemzetközileg aktív intézmények esetében releváns, harmadik országok jogi és szabályozási célkitűzéseivel összefüggő átállási tendenciákból erednek, az említett irányelv 87a. cikke (5) bekezdésének b) pontjával összhangban.
6. Ezek az iránymutatások az intézmények ESG-kockázatok kezelését célzó folyamataival foglalkoznak az intézmények tágabb kockázatkezelési keretrendszerének részeként. Az iránymutatásokat az ESG-kockázatok rövid, közép- és hosszú távú azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére szolgáló azon megbízható stratégiákkal, politikákkal, eljárásokkal és rendszerekkel kapcsolatban kell alkalmazni, amelyekkel a 2013/36/EU irányelv hatálya alá tartozó intézményeknek – a 2013/36/EU irányelv 74. cikkének (1) bekezdésében előírt kockázatkezelési keretrendszert is magában foglaló – megbízható vállalatirányítási rendszereik részeként rendelkezniük kell. Ezek az iránymutatások az ESG-kockázatok kezelésével kapcsolatban kiegészítik és tovább pontosítják az EBH a belső irányításról szóló

² Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

iránymutatásait³, valamint a hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról szóló EBH-iránymutatásokat⁴.

7. Az illetékes hatóságoknak és az intézményeknek ezeket az iránymutatásokat a 2013/36/EU irányelv 109. cikkében meghatározott alkalmazási szintnek megfelelően kell alkalmazniuk.

Címzettek

8. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok, valamint az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében meghatározott azon pénzügyi intézmények, amelyek az 575/2013/EU rendelet⁵ 4. cikke (1) bekezdésének 3. pontja szerinti intézményeknek is minősülnek.

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

10. Ezek az iránymutatások a kis méretű és nem összetett intézményektől eltérő intézményekre 2026. január 11-től alkalmazandók. Ezek az iránymutatások a kis méretű és nem összetett intézményekre legkésőbb 2027. január 11-től alkalmazandók.

³ Az EBH iránymutatásai az 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról (EBA/GL/2021/05)

⁴ Az EBH iránymutatásai a hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról (EBA/GL/2020/06)

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.06.27., 1. o.).

4. Az ESG-kockázatok azonosításának és mérésének referenciamódszere

4.1 Lényegességi értékelés

11. Az intézmények stratégiáiba és belső eljárásaiba belefoglalandó ESG-kockázatok intézmények általi azonosítására és mérésére szolgáló referenciamódszer részeként az intézményeknek elő kell írniuk az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének rendszeres elvégzését. Ezt az értékelést legalább évente, kis méretű és nem összetett intézmények esetében pedig kétfévente kell elvégezni. Az intézményeknek, többek között a kis méretű és nem összetett intézményeknek abban az esetben azonban gyakrabban kell aktualizálniuk az értékelésüket, ha az üzleti környezetükben az ESG-tényezőkkel összefüggő lényeges változás következik be, így például jelentős új közpolitikák jelennek meg, vagy változás következik be az intézmény üzleti modelljében, portfólióiban vagy műveleteiben.
12. Az ESG-kockázatok lényegességi értékelését olyan intézményspecifikus értékelésként kell elvégezni, amely áttekintést ad az intézmény üzleti modelljével és kockázati profiljával kapcsolatos ESG-kockázatok pénzügyi lényegességéről, kiegészítve azt az ESG-tényezők, valamint a hagyományos pénzügyi kockázati kategóriákba való áttevődés csatornáinak feltérképezésével. Az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének összhangban kell lennie az intézmény által elvégzett egyéb lényegességi értékelésekkel, különösen a lényeges fenntarthatósági kockázatok nyilvánosságra hozatala céljából a 2013/34/EU irányelvnek⁶ és – ahol alkalmazandó – az (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek⁷ megfelelően elvégzett értékelésekkel, és azt be kell építeni a tőke megfelelés belső értékelési eljárásának (ICAAP) lényegességi értékelésébe.
13. Az ESG-kockázatok lényegességi értékelése során olyan kockázatalapú megközelítést kell alkalmazni, amely figyelembe veszi az ESG-kockázatok bekövetkezésének valószínűségét és pénzügyi hatásaik lehetséges nagyságrendjét rövid és középtávon, valamint legalább 10 éves időhorizontra kiterjedő hosszú távon is.
14. Az ESG-kockázatok lényegességének átfogó értékelése céljából az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a lényegességi értékelés hatóköre kellőképpen tükrözze tevékenységeik, portfólióik, szolgáltatásaik és termékeik jellegét, méretét és összetettségét. Az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy az ESG-kockázatok milyen hatást fejtenek

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

⁷ A Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendelete (2023. július 31.) a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L, 2023/2772, 2023.12.22.).

ki a kitettségeikhez kapcsolódó összes hagyományos pénzügyi kockázati kategóriára, többek között a hitelkockázatra, a piaci kockázatra, a likviditási kockázatra, a működési kockázatra (azon belül a peres eljárások kockázatára), a reputációs kockázatra, az üzleti modellben rejlő kockázatra és a koncentrációs kockázatra. A lényeges ESG-kockázatok meghatározásakor a pénzügyi kockázati kategóriákra gyakorolt hatásukat, valamint a kitettségek, illetve a kockázatoknak kitett bevételek és nyereségek összegét és/vagy arányát egyaránt figyelembe kell venni.

15. A környezeti kockázatok lényegességi értékelése tekintetében az intézményeknek minőségi és mennyiségi információkat egyaránt fel kell használniuk. Az intézményeknek a környezeti tényezők kellően széles körét – legalább az éghajlattal kapcsolatos tényezőket, az ökoszisztémák állapotromlását és a biológiai sokféleség csökkenését – figyelembe kell venniük. Az intézményeknek az átállási és a fizikai kockázati tényezőket is értékelniük kell, legalább az alábbiak figyelembevételével:

a) Az átállási kockázatok tekintetében:

- i. azok a fő gazdasági ágazatok, amelyeket a finanszírozott eszközök támogatnak, vagy amelyekbe az intézmény partnerének fő tevékenységi köre tartozik;
- ii. a közpolitikák, a technológiák és a piaci preferenciák folyamatban lévő és lehetséges jövőbeli lényeges változásai (pl. új környezetvédelmi szabályozások vagy adózási ösztönzők, innovatív karbonszegény technológiák kifejlesztése, a fogyasztói vagy a befektetői kereslet változása);

iii. az éghajlattal kapcsolatos kockázatok tekintetében:

1. az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésében meghatározott, az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal – azaz az 1893/2006/EK rendelet⁸ I. mellékletének A–H. szakaszában és L. szakaszában felsorolt ágazatokkal, különösen a fossziliztüzelőanyag-ágazatbeli szervezetekkel – szembeni kitettségek;
2. a portfóliók és a működési helyük szerinti joghatóságok releváns szabályozási célkitűzései közötti összhang vagy ellentét mértéke – a kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy méretű

⁸ A Bizottság (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelete (2020. július 17.) az (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről, (HL L 406., 2020.12.03., 17. o.) – az éghajlatváltozási referenciamutatókra vonatkozó szabályokról szóló rendelet – (6) preambulumbekzdés: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének A–H. szakaszában és L. szakaszában felsorolt ágazatok.

intézmények esetében, legalább magas szintű minőségi értékelés alapján;

b) A fizikai kockázatok tekintetében:

- i. azok a földrajzi területek, ahol a partnerek kulcsfontosságú vagyoni eszközei (pl. termelőüzemei) és – különösen az ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek esetében – a fizikai biztosíték található;
- ii. a környezeti veszélyekkel (pl. a hőmérséklettel, a széllal, a vízzel, a szilárd tömeggel kapcsolatos veszélyekkel) szembeni sebezhetőségi szint a különböző éghajlati forgatókönyvekhez és átállási pályákhoz kapcsolódóan, vagy – a kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy méretű intézmények esetében – legalább egy kedvezőtlen forgatókönyvhöz kapcsolódóan.

16. Az intézményeknek a tőke megfelelés belső értékelési eljárásának (ICAAP) részeként alá kell támasztaniuk és dokumentálniuk kell az ESG-kockázatok lényegességi értékelését, beleértve az alkalmazott módszertanokat és küszöbértékeket, a figyelembe vett inputokat és tényezőket, valamint az elért legfontosabb eredményeket és a levont legfontosabb következtetéseket, többek között a nem lényeges következtetéseket is.
17. Az intézményeknek a 4.2. szakasznak megfelelően a lényegességi értékelés eredményeivel arányos és azok által megalapozott mérési módszereket, az 5. szakasznak megfelelően kockázatkezelési intézkedéseket, illetve a 6. szakasznak megfelelően átállás-tervezési folyamatokat kell kidolgozniuk és bevezetniük. E célból az intézményeknek szélesebb körű és kifinomultabb intézkedésekkel kell rendelkezniük a lényegesként azonosított ESG-kockázatokra vonatkozóan. Az intézmények által az ESG-kockázatok méréséhez használt módszereknek és az ESG-kockázatok nyomon követéséhez használt mérőszámoknak ugyanakkor támogatniuk kell a lényegességi értékelés rendszeres aktualizálását, és információt kell szolgáltatniuk ahhoz. Előfordulhat, hogy a kevésbé összetett tevékenységet folytató kisebb méretű intézmények kevésbé széles körű és kifinomult intézkedéseket alkalmaznak, ezeknek azonban arányosnak kell lenniük az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének eredményeivel.

4.2 Az ESG-kockázatok azonosítása és mérése

4.2.1. Általános elvek

18. Az ESG-kockázatok azonosítására és mérésére vonatkozó minimumszabályok részeként az intézmények belső eljárásainak tartalmazniuk kell olyan eszközöket és módszereket, amelyekkel – többek között előretekintő jelleggel – értékelhetők az ESG-kockázati tényezők, valamint az ESG-kockázati tényezőknek az intézmény kitettségeit érintő különböző

prudenciális kockázati kategóriákba és pénzügyi kockázati mérőszámokba való áttevődésének csatornáit.

19. Az ESG-kockázatok megfelelő azonosításának és kezelésének biztosítása érdekében az intézményeknek figyelembe kell venniük e kockázatok lehetséges rövid, közép- és hosszú távú hatását. Az intézmények által használt adatpontok, számszerűsítési eszközök, módszerek és mutatók részletezettségi és pontossági szintjének figyelembe kell vennie az intézmény lényegességi értékelését, az intézmény méretét és összetettségét, és általában véve magasabbnak kell lennie rövid és középtávon. A hosszú távú időhorizontokat legalább minőségi szempontból figyelembe kell venni, és azoknak támogatniuk kell a stratégiai értékeléseket és a döntéshozatalt.
20. A környezeti kockázatok tekintetében a belső eljárásoknak és módszereknek lehetővé kell tenniük az intézmények számára, hogy:
 - a. számszerűsítsék az éghajlattal kapcsolatos kockázatokat, például az éghajlattal kapcsolatos tényezőkből fakadó pénzügyi hatások megvalósulási valószínűségének és nagyságrendjének becslésével;
 - b. megfelelően megértsék a környezeti kockázatok egyéb típusaiból, például a természet állapotromlásából – többek között a biológiai sokféleség csökkenéséből és az ökoszisztéma-szolgáltatások kieséséből – fakadó pénzügyi kockázatokat, vagy a tevékenységeknek a természet védelmét, helyreállítását és/vagy a természetre gyakorolt negatív hatások csökkentését célzó intézkedésekkel való összehangolásának hiányából fakadó pénzügyi kockázatokat;
 - c. legalább rövid és középtávú időhorizontra kiterjedő, valamint a lényegességi értékelés eredményeivel összhangban meghatározott kitettségek és portfóliók körét lefedő fő kockázati mutatókat (KRI-k) állapítsanak meg.
21. Ami a társadalmi és irányítási kockázatokat illeti, amennyiben kezdetben nem áll rendelkezésre mennyiségi információ, az intézmények belső eljárásainak elő kell írniuk olyan módszereket, amelyek az ilyen kockázatok által az intézmények működésére gyakorolt lehetséges hatásokat és az intézményt érő pénzügyi kockázatokat először minőségi szempontból értékelik, majd az intézményeknek fokozatosan ki kell dolgozniuk fejlettebb minőségi és mennyiségi mutatókat. Az intézményeknek – a szabályozás, a tudományos ismeretek, az adatelérhetőség és a módszertan fejlődésével összhangban – fokozatosan javítaniuk kell megközelítéseiket.
22. Ami a környezeti, a társadalmi, illetve az irányítási kockázatok különböző kategóriái közötti kölcsönhatásokat illeti, az intézmények belső eljárásainak biztosítaniuk kell, hogy minden egyes kockázati kategóriát először sajátos jellemzőinek figyelembevételével értékeljenek, mielőtt e kockázatok mérése során figyelembe vennék a lehetséges kapcsolódási pontokat és kölcsönös függőségeket.

4.2.2. Adatokkal kapcsolatos folyamatok

23. Az intézmények belső eljárásainak – az ESG-kockázatok értékelésének, kezelésének és nyomon követésének támogatásához szükséges adatok azonosítása, gyűjtése, strukturálása és elemzése érdekében – megbízható információkezelési rendszerek bevezetését kell előírniuk. Ezeket a rendszereket az intézmény egészében az általános adatirányítási és informatikai infrastruktúra részeként kell megvalósítani. Az intézményeknek rendszeresen felül kell vizsgálniuk gyakorlataikat annak biztosítása érdekében, hogy folyamatosan lépést tartsanak a közszektorbeli (pl. a szabályozási kezdeményezések miatt megnövekedett adatelérhetőség) és a piaci fejleményekkel, és rendelkezniük kell az adatminőség értékelését és javítását célzó szabályokkal.
24. Az intézmények belső eljárásainak biztosítaniuk kell, hogy az intézmények összegyűjtsék és felhasználják a partnereiken keresztül őket esetlegesen érintő aktuális és várható ESG-kockázatok értékeléséhez, kezeléséhez és nyomon követéséhez szükséges információkat, az ügyfél- és eszközszintű adatok megfelelő részletezettségű gyűjtésére törekedve.
25. Az intézmények belső eljárásainak a szervezetükön belül és kívül rendelkezésre álló ESG-adatokon – többek között a partnereik által közzétett fenntarthatósági információk rendszeres felülvizsgálatán és felhasználásán – kell alapulniuk, különösen a 2013/34/EU irányelv alapján kidolgozott európai fenntarthatósági beszámolási standardokkal vagy a tőzsdén nem jegyzett kis- és középvállalkozásokra (kkv-k) vonatkozó önkéntes beszámolási standardokkal összhangban, a kkv-segélycsomagról szóló COM(2023) 535 számú közlemény⁹ szerint.
26. Az intézményeknek értékelniük kell, hogy az ESG-kockázatok értékelését, kezelését és nyomon követését mely egyéb adatforrások támogatnák hatékonyan, például az új és meglévő üzleti kapcsolatok részeként az ügyfelekkel és partnerekkel való kapcsolattartás keretében szerzett információk, vagy harmadik felektől származó adatok. Amikor az intézmények az ESG-adatokhoz való hozzáférés érdekében külső szolgáltatók szolgáltatásait veszik igénybe, biztosítaniuk kell, hogy kellően tisztában legyenek az adatszolgáltatók által használt forrásokkal, adatokkal és módszerekkel, beleértve azok lehetséges korlátait is.
27. Amennyiben az adatok minősége vagy elérhetősége kezdetben nem elegendő a kockázatkezelési igények kielégítéséhez, az intézményeknek értékelniük kell ezeket a hiányosságokat és lehetséges hatásait. Az intézményeknek korrekciós intézkedéseket kell hozniuk és dokumentálniuk kell azokat, többek között becsléseket vagy közelítő változókat kell használniuk, például ágazati és/vagy regionális szintű jellemzők alapján, és amennyiben megvalósítható, kiigazításokat kell végezniük a partnerspecifikus szempontok figyelembevétele érdekében. Az intézményeknek törekedniük kell arra, hogy az ESG-adatok

⁹ A Bizottság közleménye az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, az Európai Gazdasági és Szociális Bizottságnak és a Régiók Bizottságának – Kkv-segélycsomag (COM(2023) 535 final).

elérhetőségének és minőségének javulásával párhuzamosan idővel szűkítsék a becslések és a közelítő változók használatát.

28. A 2013/34/EU irányelv 3. cikkének 4. pontjában meghatározott nagyvállalkozásnak minősülő vállalati partnerek esetében az intézményeknek adott esetben mérlegelniük kell a következő adatpontok gyűjtését vagy beszerzését:

a. A környezeti kockázatok tekintetében:

- i. a kulcsfontosságú vagyoni eszközök (pl. termelőüzemek) földrajzi elhelyezkedése és a környezeti veszélyeknek (pl. a hőmérséklettel, a széllel, a vízzel, a szilárd tömeggel kapcsolatos veszélyeknek) való kitettség, a megfelelő fizikai kockázatelemzéshez szükséges részletességgel, valamint biztosítás rendelkezésre állása;
- ii. az üvegházhatású gázok (ÜHG) jelenlegi és – amennyiben elérhető – az 1., 2. és 3. alkalmazási körbe tartozó, célként kitűzött kibocsátásai abszolút értékben és adott esetben intenzitásértékben kifejezve;
- iii. a fosszilis tüzelőanyagoktól való függőség, akár a felhasznált gazdasági tényezőket, akár a bevételi bázist tekintve;
- iv. az energia- és vízigény és/vagy -fogyasztás, akár a felhasznált gazdasági tényezőket akár a bevételi bázist tekintve;
- v. az energiahatékonyság szintje az ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek esetében, valamint a partner adósságszolgálati képessége;
- vi. a környezeti kockázatok és lehetőségek jelenlegi és várható pénzügyi hatásai a partner pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és pénzforgalmára;
- vii. az átállással kapcsolatos stratégiai tervek, beleértve az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló, az (EU) 2022/2464 irányelv 19a. vagy 29a. cikkével összhangban közzétett átállási tervet, amennyiben rendelkezésre áll;

b. A társadalmi és irányítási kockázatok tekintetében:

- i. a multinacionális vállalkozásokra vonatkozó OECD-iránymutatásokkal, az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekkel és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezetnek (ILO) a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatával való összhang;
- ii. a saját munkavállalókra, az értékláncon belüli munkavállalókra, az érintett közösségekre és fogyasztókra/végfelhasználókra gyakorolt lényeges negatív hatások, beleértve az átvilágítási törekvésekkel vagy az ilyen hatások elkerülését és orvoslását célzó eljárásokkal kapcsolatos információkat.

29. A nagyvállalatoktól eltérő partnertípusokkal szembeni kitettségek tekintetében az intézményeknek:

- a. meg kell határozniuk az ESG-kockázatok azonosításához, méréséhez és kezeléséhez szükséges adatpontokat, figyelembe véve a 28. bekezdésben szereplő felsorolást az értékelés alátámasztásához;
- b. amennyiben az adathiány kezeléséhez szükséges, a 27. bekezdéssel összhangban szakértői véleményt, minőségi adatokat, portfóliószintű értékeléseket és közelítő változókat kell használniuk.

4.2.3. Az ESG-kockázatok azonosítására és mérésére szolgáló referenciamódszerek fő jellemzői

30. Az intézmények belső eljárásainak a 31–42. bekezdésben foglaltak szerint elő kell írniuk a kockázattertelékelési módszerek ötvözését, többek között kitettségalapú, ágazatalapú, portfólióalapú és forgatókönyv-alapú módszerek alkalmazásával. A módszereket oly módon kell ötvözni, hogy az minden releváns időhorizonton lehetővé tegye az intézmények számára az ESG-kockázatok átfogó értékelését. Így az intézményeknek legalább kitettségalapú módszereket kell alkalmazniuk annak érdekében, hogy rövid távú áttekintést kapjanak arról, hogy az ESG-kockázatok miként befolyásolják partnereik kockázati profilját és jövedelmezőségét; ágazatalapú, portfólióalapú és forgatókönyv-alapú módszereket kell alkalmazniuk a középtávú tervezési folyamat támogatásához, valamint a kockázatvállalási határértékek és kockázatvállalási hajlandóság meghatározásához, hogy a stratégiai célkitűzéseik megvalósítására törekedjenek, az ESG-kockázatokkal szembeni érzékenységüket pedig forgatókönyv-alapú módszerekkel kell értékelniük különböző – többek között hosszú távú – időhorizontokon.

a. Kitettségalapú módszerek

31. A hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról szóló EBH-iránymutatások 126. és 146. bekezdésében foglalt rendelkezésekkel összhangban az intézményeknek kitettségalapú belső eljárásokkal kell rendelkezniük annak értékeléséhez, hogy partnereik tevékenységei és kulcsfontosságú eszközei milyen mértékben vannak kitéve ESG-tényezőknek – különösen környezeti tényezőknek – és az éghajlatváltozás hatásának, valamint az éghajlatváltozás mérséklését célzó intézkedések megfelelőségének értékeléséhez. E célból az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az ESG-tényezők – különösen a környezeti tényezők – megfelelően tükröződjenek a belső kockázatbesorolási eljárásaikban, e tényezőket vegyék figyelembe a hitelfelvevő nemteljesítési kockázatának átfogó értékelésekor, és amennyiben azok lényegessége indokolja, beépüljenek a kockázati mutatókba, a pontozásos hitelbírálatra vagy a hitelminősítésre vonatkozó belső modellekbe, valamint a biztosítékok értékelésébe.

32. Ami a környezeti kockázatok kitettségi szintű értékelését illeti, az intézmények belső eljárásainak tartalmazniuk kell olyan kockázati tényezőket és kritériumokat, amelyek a fizikai

és az átállási kockázati tényezőket egyaránt figyelembe veszik. A nagy méretű intézményeknél ez – adott esetben – legalább a következőket foglalja magában:

- a) a környezeti veszélyekkel szembeni sebezhetőség mértéke, figyelembe véve a partnerek és a kezesek kulcsfontosságú eszközeinek vagy a kitettségeket fedező fizikai biztosítékoknak a földrajzi elhelyezkedését, a mérlegen belüli és a mérlegen kívüli kitettségekre is tekintettel;
 - b) az átállási kockázatokkal szembeni sebezhetőség mértéke, figyelembe véve a vonatkozó technológiai fejlesztéseket, a partner tevékenységi ágazatát érintő hatályos vagy jövőbeli környezetvédelmi szabályozások hatását, a partner jelenlegi és esetlegesen tervezett ÜHG-kibocsátását abszolút értékben és – adott esetben – intenzitásértékben kifejezve, a változó piaci preferenciák hatását, továbbá a lakó- vagy kereskedelmi ingatlanokkal kapcsolatos kitettségek esetében az energiahatékonyság szintjét, valamint a partnerek adósságszolgálati képességét;
 - c) a partner üzleti modelljének és/vagy ellátási láncának kitettsége olyan környezeti tényezők miatti kritikus zavaroknak, mint a biológiai sokféleség csökkenése, a vízhiány vagy a vízszennyezés hatása;
 - d) a partner reputációs kockázatnak és peres eljárások kockázatának való kitettsége, figyelembe véve a környezetvédelmi kérdésekre vonatkozó lezárt, folyamatban lévő vagy küszöbön álló peres ügyeket;
 - e) a kitettség vagy az eszköz (tervezett) lejárata vagy hozamgörbéje;
 - f) a magán- vagy állami biztosítási fedezethez hasonló kockázatcsökkentő tényezők, például az alkalmazandó nemzeti katasztrófavédelmi rendszerek vagy hasonló keretrendszerek alapján, valamint a partner átállási és fizikai kockázatokkal szembeni ellenállóképessége, többek között előretekintő átállástervezéssel.
33. Amennyiben bizonyos kritériumok értékeléséhez szükséges adatok még nem állnak rendelkezésre, például a kisebb vállalati partnerek esetében, az intézményeknek a 26., 27. és 29. bekezdésben ismertetett lépéseket kell követniük.
34. Ami a társadalmi és irányítási kockázatok kitettségi szintű értékelését illeti, az intézményeknek átvilágítási folyamatokat kell bevezetniük a partnerek üzleti modelljéből fakadó pénzügyi hatások, valamint a partnerek társadalmi és irányítási tényezőkkel szembeni sebezhetőségének értékelése céljából, figyelembe véve például a vállalati partnerek 28. bekezdés b) pontjának i. alpontjában említett társadalmi és irányítási standardoknak való megfelelését, a partner társadalmi vagy irányítási kérdésekkel összefüggő peres eljárások kockázatának való kitettségét, valamint a partner működési helye szerinti joghatóságban alkalmazandó jogszabályokat.

b. Ágazatalapú, portfólióalapú és portfóliókiigazítási módszerek

35. Az intézmények belső eljárásainak elő kell írniuk ágazati és portfólióalapú módszereket, különösen olyan hőtérképeket, amelyek – a hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról szóló EBH-iránymutatások 127. és 149. bekezdésében foglaltak szerint – az egyes gazdasági (al)ágazatok ESG-kockázatait grafikonon vagy skálarendszerben emelik ki. Az intézmények által alkalmazott módszereknek lehetővé kell tenniük, hogy portfólióikat ESG-kockázati tényezők szerint feltérképezzék, és azonosítsák egy vagy több ESG-kockázattípus esetleges koncentrálódását.
36. A nem éghajlattal kapcsolatos ESG-tényezők esetében a nagy intézményeknek a következőket kell kidolgozniuk:
- a) az ökoszisztéma-szolgáltatásoktól jelentősen függő vagy azokra jelentős hatást kifejtő ágazatok azonosítására szolgáló módszerek és a természet állapotromlása okozta pénzügyi hatás mérésére szolgáló eszközök, valamint a természet védelmét, helyreállítását és/vagy a természetre gyakorolt negatív hatások csökkentését célzó intézkedések;
 - b) a portfólióik által az ENSZ fenntartható fejlődési céljainak elérésére gyakorolt pozitív vagy kedvezőtlen hatások mérését, valamint az esetlegesen kapcsolódó pénzügyi kockázatok értékelését célzó megközelítések.
37. Az éghajlattal kapcsolatos kockázatok tekintetében az intézmények belső eljárásainak legalább egy portfóliókiigazítási módszertan alkalmazását elő kell írniuk, hogy ágazati alapon értékeljék az intézmény portfólióinak az éghajlattal kapcsolatos pályákhoz és/vagy referencia-forgatókönyvekhez való igazodásának mértékét. Az intézményeknek meg kell fontolniuk a partnerszintű összehangolás értékelését is, például egy adott partner ÜHG-kibocsátási intenzitásának egy alkalmazandó ágazati referenciaértékkel való összevetésével.
38. A 37. bekezdés alkalmazásában az intézményeknek olyan forgatókönyveket kell használniuk, amelyek tudományosan megalapozottak, relevánsak a gazdasági tevékenységi ágazatok és a kiterjedésük földrajzi helye szempontjából, naprakészek, és nemzeti, uniós vagy nemzetközi szervezetektől – például nemzeti környezetvédelmi ügynökségektől, az Európai Bizottság Közös Kutatóközpontjától, a Nemzetközi Energiaügynökségtől, a Network for Greening the Financial System hálózattól, az Éghajlatváltozási Kormányközi Testülettől – származnak. Az ágazati dekarbonizációs pályáknak összhangban kell lenniük az alkalmazandó szakpolitikai célkitűzéssel, például a nettó zero ÜHG-kibocsátás 2050-ig történő elérésére vonatkozó, valamint 2030-ig az 1990-es szinthez képest 55%-kal történő kibocsátáscsökkentésre vonatkozó uniós célkitűzéssel, vagy adott esetben bármely nemzeti célkitűzéssel.
39. A 37. bekezdés alkalmazásában az intézményeknek a portfóliókiigazítási értékelések megfelelő terjedelmét és az alkalmazott módszerek kifinomultságának mértékét a portfólióik jellemzői, a lényegességi értékelésük eredményei, valamint a méretük és az összetettségük

alapján kell meghatározniuk. Az Unión belül szabályozott piacon forgalmazott értékpapírokkal rendelkező nagy intézményeknek figyelembe kell venniük a 2022/2453/EU bizottsági végrehajtási rendelet¹⁰ I. mellékletének 3. táblájában szereplő ágazatok jegyzékét. A kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy intézmények a portfóliójukban rejlő kitettségek reprezentatív mintáit használhatják a portfóliókiigazítás értékeléséhez.

40. Az intézményeknek meg kell indokolniuk és dokumentálniuk kell módszertani döntéseiket, többek között a forgatókönyv(ek) és a bázisév kiválasztását, az ágazatok kiválasztását, valamint – a kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy intézmények esetében – a kitettségek reprezentatív mintájának azonosítását, továbbá az idővel bekövetkező bármely jelentős módszertani változást. Az igazodás méréséhez szükséges adatok hiánya esetén az intézményeknek a 26., 27. és 29. bekezdésben meghatározott lépéseket kell követniük.
41. Az intézményeknek figyelembe kell venniük az éghajlati szempontok érvényesítését célzó portfóliókiigazítási módszerekből szerzett tapasztalatokat annak érdekében, hogy:
- a. értékeljék és nyomon kövessék az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó, abból eredő átállási kockázatokat, hogy a partnerek és/vagy a portfóliók nem igazodnak az uniós, tagállami vagy harmadik országbeli szabályozási célkitűzésekhez és az alkalmazandó klímacélokkal összhangban lévő pályákhoz, továbbá annak érdekében, hogy értékeljék és nyomon kövessék az esetlegesen kapcsolódó pénzügyi kockázatokat;
 - b. információkkal szolgáljanak döntéshozatali folyamatukhoz a kockázatvállalási hajlandóságuk, az üzleti stratégiájuk és az átállástervezésük kialakítása és végrehajtása, többek között a bizonyos partnerekkel való együttműködés priorizálása tekintetében.

c. Forgatókönyv-alapú módszerek

42. A kitettség-alapú, az ágazatalapú, a portfólióalapú és a portfóliókiigazítási módszerek mellett az intézmények belső eljárásainak forgatókönyv-alapú elemzések alkalmazását is elő kell írniuk az ESG-kockázatokkal – először is az éghajlattal kapcsolatos kockázatokkal – szembeni ellenállóképességük különböző forgatókönyvek szerinti vizsgálatához¹¹.

¹⁰ A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete (2022. november 30.) az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatala tekintetében történő módosításáról (HL L 324., 2022.12.19., 1. o.).

¹¹ A 2013/36/EU irányelv 87a. cikkének (5) bekezdésében foglalt felhatalmazás d) pontjára az intézmények környezeti, társadalmi és irányítási tényezőkkel szembeni rezilienciájának vizsgálatát célzó forgatókönyv-elemzésről szóló kiegészítő EBA-iránymutatások kidolgozása tér majd ki.

5. Az ESG-kockázatok kezelésére és nyomon követésére vonatkozó minimumszabályok és referenciamódszer

5.1 Az ESG-kockázatok kezelésének alapelvei

43. Az ESG-kockázatoknak az intézmény egészére kiterjedő kockázatkezelési keretrendszerbe történő beépítése céljából az intézményeknek a belső irányításról szóló EBH-iránymutatások 152. bekezdésével összhangban mérlegelniük kell, hogy az ESG-kockázatok milyen szerepet töltenek be valamennyi hagyományos pénzügyi kockázati kategória – többek között a hitelkockázat, a piaci kockázat, a működési kockázat (azon belül a peres eljárások kockázatának), a reputációs kockázat, a likviditási kockázat, az üzleti modellben rejlő kockázat és a koncentrációs kockázat – lehetséges kiváltó tényezőiként.
44. Az intézményeknek be kell építeniük az ESG-kockázatok a szokásos kockázatkezelési rendszereikbe és folyamataikba, biztosítva az összhangot az általános üzleti és kockázati stratégiáikkal, többek között a 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (2) bekezdése szerinti, a 6. szakaszban részletesebben meghatározott tervekkel. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy legyen olyan, teljesen integrált megközelítésük, amelyben az ESG-kockázatokat megfelelően megragadják és a kockázatkezelési stratégiák, politikák és határértékek részeként figyelembe veszik. Amennyiben az intézményeknek külön szabályaik vannak az ESG-kockázatokra vonatkozóan, biztosítaniuk kell, hogy azok tükröződjenek a szokásos kockázatkezelési keretrendszerben, és hozzájáruljanak ahhoz.
45. Az intézményeknek – a 19. bekezdésben ismertetett elvek figyelembevételével – szilárd és megbízható megközelítést kell kidolgozniuk az ESG-kockázatok rövid és középtávú, valamint legalább 10 éves hosszú távú kezelésére és mérséklésére.
46. Az intézményeknek meg kell határozniuk, hogy a kockázatkezelési és kockázatcsökkentési eszközök mely kombinációja járulna ehhez a leghatékonyabban hozzá, az eszközök széles körének mérlegelésével, beleértve a következőket:
- a) a partnerekkel való együttműködés a partnerek kockázati profiljának jobb megértése, valamint az intézmény kockázati étvágyával és stratégiai célkitűzéseivel való összhang biztosítása céljából, különösen az alábbiak révén:
 - i. a leendő együttműködő partnerek körének meghatározása, a lényegességi értékelés és a kockázatomérési folyamat eredményeinek figyelembevételével;

- ii. párbeszéd kialakítása az adott partnerekkel az ESG-kockázatokkal szembeni ellenállóképességük felülvizsgálata érdekében, az adott partnereket érintő ágazati jogszabályok és az általuk kidolgozott átállási tervek figyelembevételével;
 - iii. adott esetben és lehetőség szerint releváns információk szolgáltatása és tanácsadás az ügyfelek számára a kitettségeikhez kapcsolódó ESG-kockázatok értékeléséről vagy mérsékléséről, valamint
 - iv. partnerspecifikus intézkedések széles körének mérlegelése, például a termékkínálat kiigazítása, az átállási törekvések és a partner fokozott ellenállóképességének támogatását célzó tervre és korrekciós intézkedésekre vonatkozó megállapodás, vagy végső megoldásként a kapcsolat megszüntetése, ha annak fenntartása összeegyeztethetetlennek minősül az intézmény tervezésével és kockázatvállalási hajlandóságával.
- b) a pénzügyi feltételek (pl. szerződésben megállapított biztosítékok és korrekciós intézkedések), feltételek (pl. futamidő) és/vagy az árazás kiigazítása az ESG-kockázatok szempontjából releváns kritériumok, valamint az intézmény kockázati stratégiája és belső tőkepolitikája alapján;
 - c) az ESG-kockázatok figyelembevétele az ágazati politikák kidolgozásakor, valamint a globális, regionális és ágazati kockázatvállalási határértékek, kitettségi határértékek és tőkeáttétel-csökkentési stratégiák meghatározásakor;
 - d) a hitelezési és befektetési portfóliók diverzifikálása az ESG-kockázatok szempontjából releváns kritériumok alapján, például gazdasági ágazatok vagy földrajzi területek tekintetében;
 - e) az intézmény kockázatvállalási hajlandóságával összhangban megfelelőnek ítélt egyéb kockázatkezelési eszközök, például a finanszírozás lehetséges átcsoportosítása az ágazatok között és az ágazatokon belül az ESG-kockázatokkal szemben ellenállóbb kitettségek előtérbe helyezésével.

5.2 Stratégiák és üzleti modellek

47. Az intézményeknek figyelembe kell venniük az ESG-kockázatokat az átfogó üzleti és kockázatkezelési stratégiáik kidolgozása és végrehajtása során, amelyeknek legalább a következőket kell tartalmazniuk:

- a) működésük üzleti környezetének, valamint annak megértése és értékelése, hogy rövid, közép- és hosszú távon hogyan vannak kitéve a gazdaság, a pénzügyi rendszer és a versenykörnyezet strukturális változásainak az ESG-tényezők következtében;

- b) annak megértése és értékelése, hogy az ESG-kockázatok – különösen a környezeti kockázati tényezők, azon belül az átállási és a fizikai kockázatok – rövid, közép- és hosszú távon hogyan befolyásolhatják kedvezőtlenül üzleti modelljük életképességét és üzleti stratégiájuk fenntarthatóságát, beleértve a jövedelmezőséget és a bevételforrásokat is;
 - c) annak mérlegelése, hogy ezek az ESG-kockázatok – különösen a környezeti kockázati tényezők, azon belül az átállási és a fizikai kockázatok – hogyan befolyásolhatják a stratégiai célkitűzéseik elérésére, valamint arra való képességüket, hogy a kockázatvállalási hajlandóságuk határain belül maradjanak;
 - d) tervek és célértékek megfogalmazása, megvalósítása és nyomon követése a 6. szakaszban foglaltak szerint.
48. A 47. bekezdés alkalmazásában és a kellően megalapozott stratégiák biztosítása érdekében az intézményeknek figyelembe kell venniük a többek között az alábbi előretekintő kockázatértékelési módszerek ötvözéséből szerzett ismereteket:
- a) a 4.2. szakaszban ismertetett portfóliókiigazítási módszerek;
 - b) környezeti kockázati forgatókönyvek elemzése, figyelembe véve az(oka)t a (potenciális) üzleti környezet(ek)et, amely(ek)ben rövid és középtávon, valamint legalább 10 éves időhorizonra kiterjedő hosszú távon működhetnek;
 - c) az intézmény által végzett éghajlati vagy környezeti stressztesztek.
49. Az intézményeknek minden részletre kiterjedően érteniük kell üzleti modelljüket, stratégiai célkitűzéseiket és kockázati stratégiájukat az ESG-kockázatok szempontjából, és biztosítaniuk kell, hogy irányításuk, átállástervezési folyamatuk és kockázatkezelési keretrendszerük –azon belül a kockázatvállalási hajlandóságuk – megfelelő legyen azok végrehajtásához.

5.3 Kockázatvállalási hajlandóság

50. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy kockázatvállalási hajlandóságuk egyértelműen meghatározza és kezelje azokat az ESG-kockázatokot, amelyek a lényegességi értékelést követően szerepelnek a kockázatjegyzékükben. A kockázatvállalási hajlandóságnak meg kell határoznia, hogy az intézmények milyen szintű és típusú ESG-kockázatokot hajlandóak vállalni portfóliójukban, többek között a portfólió koncentrációs és diverzifikációs célkitűzései tekintetében. Az ESG-kockázatok kockázatvállalási hajlandóságba való beépítésének összhangban kell lennie az intézmény stratégiai célkitűzéseivel és kötelezettségvállalásaival, valamint a 6. szakaszban meghatározott tervekkel és célértékekkel.
51. A kockázatvállalási hajlandóságot az ESG-vonatkozású KRI-k – többek között például a lehetséges határértékek, küszöbértékek vagy kizárások – segítségével kell érvényesíteni. A releváns és megfelelő KRI-k meghatározásához az intézményeknek figyelembe kell venniük

lényegességi értékelésük eredményeit és üzleti modelljük sajátosságait, tekintetbe véve az érintett üzletágakat, tevékenységeket, termékeket, valamint a gazdasági ágazatokkal és a földrajzi területekkel – többek között a joghatóságokkal és a kisebb földrajzi területekkel – szembeni kitettségeket. Az intézményeknek figyelembe kell venniük az 5.7. szakaszban felsorolt mérőszámokat, amikor meghatározzák, hogy mely kiválasztott KRI-ket használják a kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó keretrendszerükben.

52. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a kockázatokat viselő, összes érintett csoportszintű jogalany, üzletág és egység megfelelően megértse és érvényesítse az intézmény kockázatvállalási hajlandóságát az ESG-kockázatok tekintetében. A kockázatvállalási határértékeket különösen a nagy intézményeken belül különböző szinteken kell megállapítani, biztosítva az általános kockázatvállalási hajlandósággal való összhangot, és rögzíteni kell az ESG-kockázatokkal kapcsolatos megfontolásokat az intézmény által kibocsátott, származtatott vagy birtokolt termékek vagy pénzügyi eszközök, az ügyfélszegmensek, a biztosítéktípusok és a kockázatcsökkentő eszközök tekintetében.
53. Az intézmény kockázatvállalási hajlandóságát és a kapcsolódó KRI-ket a 80. bekezdésben meghatározott monitorozási és eszkalációs folyamatoknak kell alávetni.

5.4 Belső kultúra, képességek és kontrollok

54. Az intézményeknek folyamatosan fejleszteniük kell az ESG-kockázatok szükség szerinti azonosítására, értékelésére, nyomon követésére, kezelésére és csökkentésére szolgáló képességeiket. Az intézményeknek a képzési politikájuk részeként biztosítaniuk kell, hogy vezető testületük és munkatársaik – a feladatköreik eredményes ellátása érdekében – megfelelő képzésben részesüljenek az ESG-tényezők és -kockázatok következményeinek megértéséhez. A képzési tevékenységekre vonatkozó politikákat és eljárásokat naprakészen kell tartani, és azoknak figyelembe kell venniük a tudományos fejlődést és a szabályozás fejlődését; a vezetőkre vonatkozó eljárásnak figyelembe kell vennie, hogy az ESG-tényezők és az ESG-kockázatok ismerete – az EBH és az ESMA alkalmassági értékelésekről szóló közös iránymutatásaival¹² összhangban – releváns a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelése szempontjából.
55. Az intézményen belül a belső irányításról szóló EBH-iránymutatások IV. címével¹³ összhangban végrehajtott, az ESG-kockázatokat figyelembe vevő, megbízható és következetes kockázatkezelési kultúrának magában kell foglalnia a vezető testület egyértelmű kommunikációját („legfelsőbb szintű állásfoglalás”) és olyan megfelelő intézkedéseket, amelyek az intézményen belül előmozdítják az ESG-tényezőkkel és -kockázatokkal kapcsolatos ismereteket, valamint az intézmény ESG-stratégiai célkitűzéseinek és kötelezettségvállalásainak ismeretét.

¹² Az ESMA és az EBH közös iránymutatásai a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozóan a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv szerint (EBA/GL/2021/06).

¹³ IV. cím – Kockázatkezelési kultúra és üzleti magatartás

56. A belső irányításról szóló EBH-iránymutatások V. címének ¹⁴ alkalmazásában az intézményeknek az ESG-kockázatokat a három védelmi vonal mentén kell beépíteniük belsőkontroll-keretrendszerükbe. A belsőkontroll-keretrendszernek tartalmaznia kell az ESG-kockázatokkal kapcsolatos feladatkörök és beszámolási vonalak egyértelmű meghatározását és kijelölését.
57. Az első védelmi vonalnak kell felelnie az ESG-kockázatok értékelésének elvégzéséért, figyelembe véve a lényegességgel és az arányossággal kapcsolatos megfontolásokat az ügyfelek kezdeti bevonása (onboarding), a hitelígénylés, a hitelfelülvizsgálat és adott esetben a befektetési folyamatok során, valamint a meglévő ügyfelek folyamatos monitorozása és a velük való folyamatos kapcsolattartás során. Az első védelmi vonalon belüli munkatársaknak megfelelő hozzáértéssel és ismeretekkel kell rendelkezniük ahhoz, hogy képesek legyenek azonosítani a potenciális ESG-kockázatokat.
58. A második védelmi vonal tevékenységei keretében:
- a) a kockázatkezelési részlegnek kell felelnie azért, hogy az első védelmi vonaltól függetlenül elvégezze az ESG-kockázatok értékelését és nyomon követését, többek között a kockázatvállalási határértékek betartásának biztosításával, valamint az üzleti kapcsolatokért felelős tisztviselők által végzett első értékelés megkérdőjelezésével és – szükség esetén – kifogásolásával;
 - b) a compliance részlegnek kell felügyelnie, hogy az első védelmi vonal miként biztosítja az ESG-kockázatokra alkalmazandó jogi követelményeknek és belső politikáknak való megfelelést, és tanácsot kell adnia a vezető testületnek és más érintett munkatársaknak a megfelelés biztosítása érdekében meghozandó intézkedésekről. Ezen túlmenően az intézmény által megfogalmazott fenntarthatósági állításokkal és/vagy kötelezettségvállalásokkal kapcsolatban tanácsot kell adnia az azok megvalósításával vagy megvalósításának elmulasztásával kapcsolatos reputációs és magatartási kockázatokról;
 - c) az ESG-jellemzőkkel rendelkező új termékek jóváhagyásához vagy a meglévő termékek ESG-szemponthoz való bővítése érdekében történő jelentős módosításához egyeztetni kell a compliance részleggel és a kockázatkezelési részleggel.
59. A belső ellenőrzési részlegnek – harmadik védelmi vonalként – független felülvizsgálatot és tárgyilagos bizonyosságot kell szolgáltatnia az ESG-kockázatokkal kapcsolatos átfogó belsőkontroll-keretrendszer és módszerek minőségére és hatékonyságára vonatkozóan, az első és második védelmi vonalra és az ESG-kockázatok kezelésének keretrendszerére is kiterjedően.

¹⁴ V. cím – Belsőkontroll-keretrendszer és -mechanizmusok

5.5 A tőke megfelelés belső értékelési eljárása és a likviditási megfelelés belső értékelési eljárása

60. Az intézményeknek be kell építeniük a lényeges ESG-kockázatokat és azok pénzügyi kockázati kategóriákra gyakorolt hatásait a tőke megfelelés belső értékelési eljárásába annak érdekében, hogy folyamatosan értékeljék és fenntartsák a belső tőke azon összegét, típusait és eloszlását, amelyet megfelelőnek tartanak az ESG-kockázatok jellegének és szintjének fedezéséhez, a rövid, közép- és hosszú távú kockázatok figyelembevételével.
61. Amikor az intézmények hosszabb időhorizontokat vesznek figyelembe az ESG-kockázatok fedezéséhez, ezeket az időhorizontokat kell használni információforrásként annak biztosítása érdekében, hogy a tőke megfelelés belső értékelési eljárásának (ICAAP) szokásos időhorizontjain belül kellő mértékben megértsék az ESG-kockázatok tőketervezésre gyakorolt lehetséges hatásait. Az ESG-kockázatok fedezésére szolgáló megfelelő belső tőke meghatározásához figyelembe vett időhorizontoknak összhangban kell lenniük az intézmények általános ICAAP-eljárása keretében alkalmazott időhorizontokkal. A tőke megfelelés belső értékelési eljárásának kellően előretekintőnek kell lennie, és amennyiben valamely intézmény úgy ítéli meg, hogy a kockázatokat nem tőkével kell fedezni, hanem más eszközökkel vagy intézkedésekkel kell csökkenteni, arra magyarázatot kell adni.
62. Az intézményeknek a – többek között a 4.2. szakaszban említett – kockázatértékelési módszereikből szerzett tapasztalatokat fel kell használniuk az ESG-kockázatokra érzékenyebbnek ítélt kitétségek vagy portfóliók belső tőkésükségletének azonosításához és méréséhez, figyelembe véve a környezeti kockázatok számszerűsítésére szolgáló módszereknek a társadalmi és irányítási kockázatokhoz képest eltérő elérhetőségi és érettségi szintjét.
63. Ami a környezeti kockázatokat illeti, az intézményeknek a tőke megfelelés belső értékelési eljárásának részeként előretekintő jelleggel meg kell vizsgálniuk egy meghatározott környezeti kockázati elemeket tartalmazó kedvezőtlen forgatókönyv melletti tőke megfelelésüket. Ezen túlmenően az intézményeknek – a stressztesztelésről szóló EBH-iránymutatások¹⁵ 90. bekezdésével összhangban – meg kell határozniuk az intézmény üzleti tervének az éghajlati vagy környezeti kockázatok stresszteszteléséből és/vagy a fordított stressztesztelésből fakadó módosításait vagy az ugyanezen stressztesztekből eredő egyéb intézkedéseket.
64. Az intézményeknek a lényeges környezeti kockázatokat, valamint e kockázatoknak a likviditásra gyakorolt hatásait be kell építeniük a likviditási megfelelés belső értékelési eljárásába (ILAAP), az ILAAP alkalmazási körén belül megfelelő időhorizontokon.
65. Az intézményeknek az ICAAP- és az ILAAP-keretrendszerükbe bele kell foglalniuk a lényeges ESG-kockázatok és a lényeges környezeti kockázatok tekintetében meghatározott

¹⁵ Az EBH iránymutatásai az intézmények stressztesztelésére vonatkozóan (EBA/GL/2018/04).

kockázatvállalási hajlandóság, küszöbértékek és határértékek, valamint azok fizetőképességre és likviditásra gyakorolt hatásának leírását, továbbá az e küszöbértékek és határértékek naprakészen tartása érdekében alkalmazott eljárást. Az intézményeknek elegendő háttér-információt kell szolgáltatniuk az ESG-, illetve környezeti kockázatok tőke- és likviditási vonzataira vonatkozó elemzésük megértéséhez, többek között az alkalmazott módszertanok és az alapul szolgáló feltételezések egyértelműségének biztosításával.

66. Az ESG-kockázatoknak a tőke megfelelés belső értékelési eljárásába, illetve a környezeti kockázatoknak a likviditási megfelelés belső értékelési eljárásába történő beépítésekor az intézmények által alkalmazott eljárások összetettségének és a módszerek kifinomultsági fokának figyelembe kell vennie az intézmények méretét és az összetettségét, valamint lényegességi értékelésének eredményeit.

5.6 A pénzügyi kockázati kategóriákra vonatkozó politikák és eljárások

67. Az intézményeknek érteniük és kezelniük kell az ESG-kockázatok által a hitelkockázattal szembeni kitettségeikre, a piaci kockázatnak kitett pozícióik – különösen prudens értékelés céljából történő – értékelésére, a likviditási kockázati profiljukra és puffereikre, a működési kockázataikra (többek között a peres eljárások kockázataikra) és a reputációs kockázataikra gyakorolt jelenlegi és lehetséges jövőbeli hatást, többek között előretekintő elemzések alkalmazásával.

5.6.1. Hitelkockázat

68. Az ESG-kockázatoknak a hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról szóló EBH-iránymutatások 56. bekezdésében meghatározott hitelkockázati politikákba és eljárásokba történő beépítése céljából az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az ESG-kockázatok tükröző hitelezési ágazati politikáik alsóbb szinten is érvényesüljenek, és az üzletágakban dolgozók és a hitelezési döntéseket meghozók rendelkezésére álló egyértelmű hitelnyújtási kritériumokban nyilvánuljanak meg, valamint biztosítaniuk kell, hogy az ESG-kockázatok beépüljenek a hitelkockázat-monitorozási keretrendszerbe.
69. A környezeti kockázatok tekintetében az intézményeknek minőségi és mennyiségi szempontokat egyaránt be kell építeniük politikáikba és eljárásaikba. Az intézményeknek – a lényegességi értékelésük és a kockázatvállalási hajlandóságuk alapján – a legjelentősebb ügyfélszegmenseket, biztosítéktípusokat és kockázatcsökkentő eszközöket lefedő, mennyiségi hitelkockázati mutatókat kell meghatározniuk.

5.6.2. Piaci kockázat

70. A piaci kockázat tekintetében az intézményeknek mérlegelniük kell, hogy az ESG-kockázatok hogyan befolyásolhatják a portfóliójukban lévő pénzügyi eszközök értékét, értékelniük kell a portfóliójukat érő veszteségek, valamint a portfóliójuk értékének megnövekedett volatilitása jelentette potenciális kockázatot, és a piaci kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszerük

részeként hatékony eljárásokat kell kialakítaniuk a kapcsolódó hatások szabályozása vagy mérséklése érdekében, szükség esetén többek között felül kell vizsgálniuk a kereskedési könyvi kockázatvállalási hajlandóságot, és belső határértékeket kell meghatározniuk a pozíciókra vagy az ügyfélkitettségekre vonatkozóan.

5.6.3. Likviditási és finanszírozási kockázat

71. A likviditási és finanszírozási kockázat tekintetében az intézményeknek mérlegelniük kell legalább azt, hogy az ESG-kockázatok hogyan befolyásolhatják a nettó pénzáramlást (pl. a hitelkeretek fokozott lehívását) vagy a likviditási puffert képező eszközök értékét, és adott esetben ezeket a hatásokat be kell építeniük a likviditási puffert vagy a likviditási kockázatkezelési keretrendszerük kalibrálásába.
72. A környezeti kockázatok tekintetében az intézményeknek továbbá mérlegelniük kell, hogy ezek a kockázatok hogyan befolyásolhatják finanszírozási forrásaik rendelkezésre állását és/vagy stabilitását, és figyelembe kell venniük azokat a finanszírozási kockázat kezelése során. E célból az intézményeknek különböző időhorizontokat, valamint normál és kedvezőtlen feltételeket egyaránt figyelembe kell venniük, amelyeknek tükrözniük kell többek között a környezeti kockázatok reputációs kockázatokra gyakorolt lehetséges hatásait, a piaci finanszírozáshoz való akadályozott vagy költségesebb hozzáférést és/vagy a betétkivonások felgyorsulását.

5.6.4. Működési és reputációs kockázatok

73. A működési kockázat tekintetében az intézményeknek mérlegelniük kell, hogy az ESG-kockázatok hogyan befolyásolhatják az 575/2013/EU rendelet 324. cikkében említett különböző szabályozási működési kockázati események típusait és a kritikus műveletek folytatására való képességüket, és a lényeges ESG-kockázatok be kell építeniük a működési kockázatkezelési keretrendszerükbe.
74. A környezeti kockázatok tekintetében az intézményeknek:
 - a) a Bizottság által az 575/2013/EU rendelet 317. cikkének (9) bekezdése alapján elfogadott szabályozástechnikai standardokban meghatározott kockázati taxonómiával és a veszteségesemények osztályozására szolgáló módszertannal összhangban azonosítaniuk kell a környezeti kockázatokkal kapcsolatos veszteségeket, és meg kell jelölniük ezeket a működési veszteségeket tartalmazó nyilvántartásukban;
 - b) a környezetvédelemmel kapcsolatos peres eljárások kockázatai valószínűségének és hatásának értékelésére és kezelésére szolgáló folyamatokat kell kialakítaniuk;
 - c) forgatókönyv-elemzéssel kell meghatározniuk, hogy a fizikai kockázati tényezők hogyan befolyásolhatják az üzletmenetük folytonosságát, valamint

d) az üzletmenet-folytonossági tervek kidolgozásakor figyelembe kell venniük a lényeges környezeti kockázatokat.

75. A reputációs kockázatok tekintetében az intézményeknek figyelembe kell venniük és kezelniük kell az ESG-kockázatok hírnevükre gyakorolt hatását, többek között azáltal, hogy figyelembe veszik az esetlegesen ESG-vonatkozású vitáknak – például szociális vagy emberi jogi jogsértéseknek – kitett vállalkozásoknak történő hitelezéshez és befektetéshez kapcsolódó lehetséges kockázatokat. Az intézményeknek adott esetben figyelembe kell venniük a fenntarthatósági kötelezettségvállalásaik vagy az átállási terveik teljesítésének elmulasztásával, vagy az ilyen kötelezettségvállalások és tervek hitelességének (vélt) hiányával kapcsolatos reputációs kockázatokat is.
76. A magatartási, a reputációs és a peres eljárások kockázatainak kezelése keretében az intézményeknek megbízható folyamatokkal kell rendelkezniük a zöldrefestésből vagy a vélt zöldrefestési gyakorlatokból eredő kockázatok azonosítására, megelőzésére és kezelésére, figyelembe véve az európai felügyeleti hatóságoknak – a zöldrefestés nyomon követéséről és felügyeletéről szóló végleges EBH-jelentés¹⁶ 2.1. szakaszában meghatározott – magas szintű elveit. E célból az intézményeknek minden szükséges lépést meg kell tenniük annak biztosítása érdekében, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos kommunikáció tisztességes és egyértelmű legyen és ne legyen félrevezető, valamint annak érdekében, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos állítások pontosak, megalapozottak, naprakészek legyenek, tisztességesen tüntessék fel az intézmény általános profilját vagy a termék profilját, és bemutatásuk érthető legyen. Ezt mind intézményi szinten (pl. a fenntarthatósági kötelezettségvállalásokkal, többek között az előretekintő célokkal kapcsolatban), mind pedig termék- vagy tevékenységi szinten (pl. a fenntarthatóként forgalmazott termékekkel és tevékenységekkel kapcsolatban) meg kell tenni, többek között a jogi fejlemények, a piaci gyakorlatok és az állítólagos zöldrefestési gyakorlatok körüli viták nyomon követésével.

5.6.5. Koncentrációs kockázat

77. A koncentrációs kockázat tekintetében az intézményeknek figyelembe kell venniük és kezelniük kell az ESG-kockázatokkal szemben esetlegesen sebezhetőbb egyedi partnereknél, egymástól kölcsönösen függő partnereknél vagy bizonyos iparágakban, gazdasági ágazatokban vagy földrajzi térségekben a kitettségek vagy biztosítékok koncentrációja által jelentett kockázatokat. Az ESG-vonatkozású koncentrációs kockázatok azonosítása érdekében az intézményeknek figyelembe kell venniük az esetlegesen ESG-kockázatok által érintett kitettségeknek az összes kitettséghez és az elsődleges alapvető tőkéhez viszonyított nagyságát és/vagy arányát. Az intézményeknek figyelembe kell venniük több ESG-tényezőt, köztük az ÜHG-kibocsátást, az ágazati jellemzőket, a földrajzi területek fizikai kockázatokkal szembeni sebezhetőségét, valamint a kitettségek vagy biztosítékok helye szerinti joghatóságokban megállapított társadalmi vagy irányítási hiányosságokat vagy ellentmondásokat, valamint a kockázatcsökkentő tényezők rendelkezésre állását. Az

¹⁶ Az EBH végleges jelentése a zöldrefestés nyomon követéséről és felügyeletéről (EBA/REP/2024/09).

intézményeknek értékelniük kell, hogy az ESG-vonatkozású koncentrációs kockázat fokozza-e a kitétségek előzetes pénzügyi kiszolgáltatottságát, és ha igen, hogyan.

5.7 Nyomon követés

78. Az intézményeknek az ESG-kockázatokat olyan hatékony belső beszámolási keretrendszerek segítségével kell nyomon követniük, amelyek megfelelő információkat és összesített adatokat továbbítanak a felső vezetés és a vezető testület számára, például az ESG-kockázatok rendszeres kockázati jelentésekbe való beépítésével, vagy a hatékony felügyeletet támogató mérőszámokat tartalmazó eredménytáblák formájában.
79. Az intézményeknek folyamatosan nyomon kell követniük az ESG-kockázatokat, és az ESG-kockázatokkal szembeni sebezhetőségük tekintetében gondoskodniuk kell az intézmény egészére kiterjedő áttekintés fenntartásáról, amely megfelelően figyelembe veszi tevékenységeik jellegét, méretét és összetettségét, valamint gondoskodniuk kell a lényegességi értékelés alapján meghatározott legjelentősebb portfóliók esetében a portfólióra vonatkozó áttekintés fenntartásáról. Az intézményeknek továbbá részletesen és gyakran nyomon kell követniük a partnereket, a kitétségeket és az ESG-kockázatoknak lényegesen kitettként értékelt portfóliókat, többek között oly módon, hogy az ESG-kockázatokkal kapcsolatos megfontolásokat beépítik a lakossági partnerek hitelkockázat-monitorozási folyamatába, valamint a közepes és nagy méretű partnerek rendszeres hitelfelülvizsgálatába, és/vagy oly módon, hogy az ESG-kockázatok miatt gyakoribbá és részletesebbé teszik ezeket a felülvizsgálatokat.
80. Az intézményeknek korai előrejelző mutatókat és küszöbértékeket kell meghatározniuk, továbbá a riasztások, az eltérések és a jogsértések magasabb szintre történő felterjesztésére, a határértékek túllépése esetén pedig korrekciós és/vagy mérséklési intézkedések meghozatalára szolgáló eljárásokkal kell rendelkezniük, többek között az üzleti stratégia és a kockázatkezelési eszközök kiigazításával.
81. Az intézményeknek számos visszamenőleges és előretekintő ESG-kockázati mérőszámot és mutatót kell nyomon követniük. A nagy intézményeknek legalább a következő mutatókat kell nyomon követniük:
- a) A 2020/1818/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekkezdésével összhangban az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokban – azaz az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének A–H. szakaszában és L. szakaszában felsorolt ágazatokban – működő partnerekkel létesített üzleti kapcsolatokról származó kitétségek és bevételek (kamatok, díjak és jutalékok) összege és aránya.

Az intézményeknek a lehető legrészletesebb ágazati differenciálást kell alkalmazniuk. A részletesség fokának lehetővé kell tennie az intézmények számára különösen azt, hogy nyomon követhessék az egyes konkrét partnerekkel – például a

fossziliztüzelőanyag-ágazati szervezetekkel és/vagy a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal – fennálló kapcsolatoknak való kitettségek és az azokból származó bevételek összegét és arányát¹⁷.

- b) A portfóliókiigazítási mérőszámok, amelyek ágazati szinten jelzik, hogy a kitettségek és az ügyfelek által működtetett termelési kapacitások – a kiválasztott ágazatokra vonatkozó igazodási mérőszámok alapján és a 4.2.3. szakasz b) pontjában ismertetett módszerek alkalmazásával – milyen mértékben vagy várhatóan milyen mértékben (nem) igazodnak az alkalmazandó jogi és szabályozási klímacélhoz, például a nettó zero ÜHG-kibocsátás 2050-ig történő elérésére irányuló célkitűzéssel összhangban lévő pályához.

Az intézményeknek ki kell egészíteniük ezeket a mutatókat az igazodás hiányából fakadó potenciális pénzügyi kockázati hatások értékelésével kapcsolatos információkkal.

- c) A finanszírozott ÜHG-kibocsátások az abszolút értékben kifejezett, 1., 2. és 3. alkalmazási körbe tartozó kibocsátások szerinti bontásban, valamint – adott esetben – a termelési vagy bevételi egységekhez viszonyított intenzitás szerinti bontásban, ágazatonként részletezve, a lehető legrészletesebb ágazati differenciálás alkalmazásával, legalább a lényegességi értékelés alapján meghatározott, kiválasztott ágazatok esetében.

Az intézményeknek ezeket a mérőszámokat ki kell egészíteniük olyan minőségi vagy mennyiségi információkkal és kritériumokkal, amelyek alátámasztják az időbeli alakulásuk értelmezését, többek között például az ÜHG-intenzív partnereknek nyújtott átállási finanszírozás miatti ideiglenes növekedést, és amelyek konkretizálják a kibocsátások változásának hátterében álló kiváltó tényezőket.

E mérőszámok kiszámításakor az intézményeket esetlegesen támogató módszerekre vagy adatbázisokra példaként említhető többek között a Partnership for Carbon Accounting Financials elnevezésű partnerség által kidolgozott globális ÜHG-elszámolási és -jelentéstételi szabvány a pénzügyi szektor számára (Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry), valamint a széndioxid-kibocsátási adatszolgáltatási projekt (Carbon Disclosure Project).

- d) Az intézmény által az ESG-kockázatokkal szembeni ellenállóképessége és a fenntarthatóbb gazdaságra való átállásra való felkészültségének biztosítása érdekében meghatározott kulcsfontosságú finanszírozási stratégiák végrehajtása terén elért előrehaladás szintje, például azon pénzügyi eszközök vagy partnerek felé irányuló pénzügyi mozgások nyomon követésével, amelyek az intézmény célértékei

¹⁷ Az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra vonatkozó szabályokról szóló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontjával és 12. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

vagy az ESG-kockázatokkal kapcsolatos kockázatvállalási hajlandósága szempontjából releváns közös jellemzőkkel rendelkeznek.

- e) A következőkről információt szolgáltató ügyfélbevonási mérőszámok:
- i. azon partnerek százalékos aránya, amelyek esetében sor került az ESG-kockázatok értékelésére, többek között az átállási stratégiák és – amennyiben rendelkezésre állnak – az átállási terveik tekintetében, valamint ezeknek az intézmény célkitűzéseivel való összhangja tekintetében, az értékelések tárgykörébe tartozó kiválasztott ágazatok, termékek és üzletágak körének megadásával;
 - ii. az ügyfélbevonás eredményei, például e partnerek fenntartható gazdaságra történő átálláshoz való alkalmazkodóképességének és ellenállóképességének pozitív (vagy az adott kategórián belüli bármely albesorolás) vagy negatív (vagy az adott kategórián belüli bármely albesorolás) értékelése, az intézmény célértékeihez és célkitűzéseikhez való igazodás terén elért eredmények, valamint az intézmény által hozott nyomon követési intézkedések.
- f) Az ingatlanfedezetű portfóliók bontása a biztosíték energiahatékonysági szintje szerint.
- g) Az alacsony szén-dioxid-kibocsátású energiaellátási technológiák finanszírozásának aránya a fosszilis tüzelőanyagokon alapuló energiaellátási technológiák finanszírozásához viszonyítva.
- h) Azoknak a környezeti szempontból fenntartható kitettség-finanszírozási tevékenységeknek az aránya, amelyek hozzájárulnak vagy lehetővé teszik az (EU) 2020/852 rendelet ¹⁸ 9. cikkének a) pontjában említett, az éghajlatváltozás mérséklésével kapcsolatos környezetvédelmi célkitűzés elérését az ÜHG-intenzív kitettségek összefüggésében.
- i) Az intézmény kitettségeihez kapcsolódó fizikai kockázatok szintje, valamint e kockázatoknak a pénzügyi kockázatokra gyakorolt hatása, több forgatókönyv és az intézmény tevékenysége szempontjából releváns összes veszély figyelembevételével, a kockázatcsökkentési intézkedések végrehajtása terén elért előrehaladásra vonatkozó kiegészítő információkkal.
- j) A fizikai kockázati tényezőkhöz kapcsolódó koncentrációs kockázat mérése (pl. a kitettségek és/vagy biztosítékok mérése a magas árvíz-kockázatú, vízhiányos vagy erdőtűz-veszélyes területeken) és az átállási kockázati tényezők (pl. a magas átállási

¹⁸ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (HL L 198., 2020.6.22., 13. o.).

kockázatoknak kitett ágazatokkal szembeni kitettségek), a kitettségek kellően részletes földrajzi felosztásának alkalmazásával.

- k) Az ESG-kockázatokhoz kapcsolódó múltbeli veszteségek összege, valamint az ESG-kockázatokhoz kapcsolódó kockázati kitettségek és a potenciális jövőbeli pénzügyi veszteségek – forgatókönyv-típusokat figyelembe vevő módszereken alapuló – előretekintő becslése(i).
 - l) Az ESG-vonatkozású reputációs kockázat mérése, amely azt követi nyomon, hogy a jelenlegi és jövőbeli üzleti tevékenységekkel kapcsolatos szabályozás, kommunikáció, kötelezettségvállalások vagy nyilvános viták hogyan hatnak közvetlenül vagy közvetve az intézményre, figyelembe véve a működési kockázattal, valamint a stratégiai és üzleti modellel kapcsolatos kockázatokkal – például az üzleti lehetőségek vagy a stratégiai partnerségek elvesztésével – való kölcsönhatásokat.
 - m) Bármely ESG-vonatkozású perbeli követelés, amelyben az intézmény – a rendelkezésre álló információk alapján – érintett volt vagy érintetté válhat.
 - n) Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos kapacitásépítés helyzete, például a speciális képzésben részesült alkalmazottak százalékos aránya.
 - o) Nem éghajlattal kapcsolatos tényezőkhöz, például a portfóliószintű függőségekhez és az ökoszisztéma-szolgáltatásokra gyakorolt hatásokhoz, vagy a lényeges függőségekkel rendelkező vagy a biológiai sokféleségre negatív hatással lévő partnerekkel szembeni kitettségekhez kapcsolódó mérőszámok, figyelembe véve az ágazati és a földrajzi elhelyezkedésre vonatkozó információkat is.
 - p) Az intézmény ESG-kockázatokkal és ESG-célkitűzésekkel kapcsolatban megállapított összes célértékéhez viszonyított előrehaladás, többek között az intézmény 6. szakaszban említett terve vagy az intézmény által tett egyéb fenntarthatósági kötelezettségvállalások keretében.
82. A kis méretű és nem összetett intézményeknek és más, nem nagy intézményeknek nyomon kell követniük a 81. bekezdés szerinti, a lényegességi értékelés eredményei alapján kiválasztott mutatók széles körét, és lépéseket kell tenniük a nyomon követett mutatók jegyzékének későbbi bővítése érdekében.
83. Az intézményeknek egyértelmű és jól dokumentált módszertanokkal kell rendelkezniük a nyomon követési mérőszámaikra és mutatóikra vonatkozóan. A mérőszámok kiszámításához szükséges adatok kezdeti hiánya esetén az intézményeknek a 26., 27. és 29. bekezdésben meghatározott lépéseket kell követniük.

6. A 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (2) bekezdése szerinti tervek

6.1 Általános elvek

84. A 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (2) bekezdésével összhangban kidolgozott tervek a 6.3. szakaszban ismertetett átállástervezési folyamat eredményei, és ezeknek az üzleti környezet előretekintő elemzésén és az intézményeken belüli átfogó stratégiai tervezési folyamaton kell alapulniuk. Áttekintést kell nyújtaniuk az intézmények által alkalmazott stratégiai intézkedésekről és kockázatkezelési eszközökről annak demonstrálása érdekében, hogy miként biztosítják azok megbízhatóságát az ESG-kockázatokkal szemben, valamint felkészültségüket a környezeti szempontból ellenállóbb és fenntarthatóbb gazdaságra való átállásra.
85. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a terveik kitérjenek az ESG-kockázatok előretekintő kezelésének szempontjaira, ugyanakkor összhangban legyenek más alkalmazandó követelményekkel, többek között az átvilágításra, a fenntarthatósági beszámolásra és az üzleti modellek fenntartható gazdaságra való átállással való összeegyeztethetőségét biztosító stratégiai intézkedésekre vonatkozó követelményekkel. A terveknek tartalmazniuk kell különösen olyan, az intézmény üzleti modelljére és stratégiájára vonatkozó célkitűzéseket, intézkedéseket és célértékeket, amelyek adott esetben összhangban vannak a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján közzétett tervekkel, valamint az intézmények által törvények vagy rendeletek alapján teljesítendő és önként meghatározott ESG-vonatkozású célkitűzésekkel vagy kötelezettségvállalásokkal. Amennyiben az intézmények a 2013/34/EU irányelv 19a. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontjával vagy 29a. cikke (2) bekezdése a) pontjának iii. alpontjával összhangban közzéteszik a terveket, első lépésként fontolóra kell venniük a már rendelkezésre álló releváns információk ismételt felhasználását.
86. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy terveik és célértékeik megfelelően beépüljenek üzleti stratégiájukba, és igazodjanak kockázati és finanszírozási stratégiáikhoz, kockázatvállalási hajlandóságukhoz, a tőke megfelelés belső értékelési eljárásához és az 5. szakaszban meghatározott kockázatkezelési keretrendszerükhöz. A vállalatirányítási rendszerek, az átállástervezési folyamat kiterjedtségének, valamint a tervek szerinti célkitűzések, célértékek és mérőszámok kifinomultsági fokának tükröznie kell az intézmények tevékenységének jellegét, méretét és összetettségét, valamint az ESG-kockázatok lényegességi értékelését.

87. Az intézmények azon kötelezettségére tekintettel, hogy biztosítaniuk kell, hogy a terveikhez kapcsolódó rendszerek, folyamatok és mechanizmusok – többek között az Unión kívül letelepedett leányvállalataikon belül is – következetesek legyenek és megfelelően beépüljenek, valamint az említett leányvállalatok azon kötelezettségére tekintettel, hogy a 2013/36/EU irányelv 109. cikkének (2) bekezdésével összhangban képesek legyenek a konszolidált tervek felügyelete szempontjából releváns adatokat és információkat előállítani, az anyaintézményeknek a konszolidált terv kidolgozása és végrehajtása során – az alkalmazandó helyi jogszabályokra és a szabályozási ESG-célkitűzésekre tekintettel – figyelembe kell venniük azokat az ESG-kockázatokat, amelyeknek az Unión kívül letelepedett leányvállalatok lényegesen ki vannak téve, és képesnek kell lenniük arra, hogy információkkal megfelelően alátámasztott konszolidált megközelítést mutassanak be.

6.2 Irányítás

6.2.1. Feladat- és felelősségi körök

88. Az intézményeknek egyértelműen meg kell határozniuk és ki kell osztaniuk a tervek kidolgozásával, jóváhagyásával, végrehajtásával és nyomon követésével kapcsolatos felelősségi köröket. A feladat- és felelősségi körök megfelelő szenioritási szinten történő kijelölésekor az intézményeknek figyelembe kell venniük az átállástervezési folyamat más folyamatokkal – például a tágabb üzleti stratégiával és a kockázatvállalási hajlandósággal – való összefüggését és azokra gyakorolt befolyását.
89. A vezető testületnek felelősségi körébe kell, hogy tartozzon a tervek jóváhagyása, és felügyelnie kell azok végrehajtását, többek között rendszeres tájékoztatást kell kapjon a releváns fejleményekről és az intézmény célértékeihez képest elért eredményekről, és jelentős eltérések esetén korrekciós intézkedésekre vonatkozó döntéseket kell hoznia.
90. Ahhoz, hogy az ESG-kockázatok az 5.4. szakasznak megfelelően beépüljenek a három védelmi vonalba:
- a) az első védelmi vonalnak kell felelnie a partnerekkel a saját átállási stratégiáikról kialakítandó párbeszédért, valamint az intézmény célkitűzéseivel és kockázatvállalási hajlandóságával való összhangnak a 109. bekezdés e) pontjának i. alpontjában meghatározott egyértelmű kötelezettségvállalási politikák alapján történő értékeléséért. E célból az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az érintett alkalmazottak megfelelő szaktudással és képességekkel rendelkezzenek annak értékeléséhez, hogy a partnerek átállási stratégiái – beleértve az átállási terveiket is, amennyiben rendelkezésre állnak – milyen mértékben javítják az ESG-kockázatokkal szembeni ellenállóképességüket, és milyen mértékben igazodnak az intézmény célértékeihez;
 - b) a kockázatkezelési részlegnek biztosítania kell, hogy – a kockázatkezelési keretrendszer részeként – a kockázatvállalási hajlandóságról szóló nyilatkozatban

meghatározott kockázatvállalási határértékek összhangban legyenek az intézmény tervének minden vetületével, többek között az ágazati politikákkal;

- c) a belső ellenőrzési részlegnek – a kockázatkezelési keretrendszer részeként – felül kell vizsgálnia az intézmény tervét, és értékelnie kell, hogy az megfelel-e a jogi és szabályozási követelményeknek, és hogy az ESG-kockázatok tekintetében összhangban van-e az intézmény kockázati stratégiájával és kockázatvállalási hajlandóságával. E célból a belső ellenőrzési részlegnek figyelembe kell vennie egyrészt azt, hogy a terv lehetővé teszi-e az intézmény számára a kockázati profiljában bekövetkezett változások kimutatását és kezelését, másrészt azt, hogy az intézmény hogyan kezeli a célértékeitől való eltéréseket, harmadrészt pedig azt, hogy az alapul szolgáló feltevések, módszertanok és kritériumok kiválasztása és alkalmazása következetes-e.

6.2.2. Belső folyamatok és kapacitás

- 91. Az intézményeknek a szervezet minden szintjén érdemi és rendszeres kommunikációt és információcserét kell biztosítaniuk annak érdekében, hogy a tervek kidolgozása, végrehajtása és felülvizsgálata során figyelembe lehessen venni a belső érdekelt felek meglátásait és visszajelzéseit. E célból az intézményeknek legalább a stratégiai tervezésért, a kockázatkezelésért, a fenntarthatósági közzétételekért, a jogi szolgáltatásokért és a megfelelésért felelős egységeket, osztályokat és részlegeket be kell vonniuk a tervek kidolgozásába, és értékelniük kell, hogy mely további egységek, osztályok és részlegek bevonása szükséges.
- 92. Az intézményeknek – az 5.4. szakasszal összhangban – biztosítaniuk kell, hogy elegendő kapacitással, szaktudással és erőforrással rendelkezzenek az átállástervezési folyamatuk kialakításához és végrehajtásához, valamint terveik megbízhatóságának rendszeres értékeléséhez és azok végrehajtásának nyomon követéséhez. Az intézményeknek fel kell térképezniük a meglévő készségbeli és szaktudásbeli hiányosságokat, és szükség esetén korrekciós intézkedéseket kell hozniuk.

6.2.3. Adatkezelés

- 93. Az intézményeknek megbízható irányítási eljárásokkal kell rendelkezniük az átállástervezési törekvéseik támogatásához szükséges adatok gyűjtéséhez, validálásához és összesítéséhez, valamint e törekvések végrehajtásának nyomon követéséhez, többek között a rendelkezésre álló nyilvános információk és a partnerek 4.2.2. szakaszban meghatározott átállási terveinek felhasználásával.

6.3 Átállástervezés

6.3.1. Forgatókönyvek és pályák

94. Az intézményeknek ismerniük kell az ESG-kockázatokra való érzékenységet, így különösen a különböző forgatókönyvek szerinti – többek között a magasabb szintű fizikai kockázatot vagy rendellenes átállást feltételező forgatókönyvek – esetén felmerülő ökológiai átállási kockázatokra és a fizikai kockázatokra. Az intézményeknek tisztában kell lenniük azzal, hogy a különböző forgatókönyvek hogyan befolyásolhatják az átállástervezési törekvéseiket.
95. A működési helyük szerinti joghatóságok éghajlattal kapcsolatos és környezetvédelmi szabályozási célkitűzéseikhez való alkalmazkodás folyamatából fakadó, esetleges konkrét környezeti kockázatok nyomon követése és kezelése céljából az intézményeknek körültekintően kell kiválasztaniuk a forgatókönyveket valamennyi alábbi lépés megtételével:
- a) értékelniük kell az EU, a tagállamok és adott esetben harmadik országok átállási pályákra vonatkozó célkitűzéseinek lehetséges hatásait, legalább a lényegességi értékelés alapján meghatározott kiválasztott ágazatok tekintetében. E folyamat során az intézményeknek figyelembe kell venniük az európai zöld megállapodásból és az uniós klímarendeletről származó valószínűsíthető pályákat, valamint az éghajlatváltozással foglalkozó európai tudományos tanácsadó testület legfrissebb jelentéseit és a testület által előírt intézkedéseket;
 - b) figyelembe kell venniük a 38. bekezdésben említett nemzeti, uniós vagy nemzetközi szervezetektől származó, tudományosan megalapozott és naprakész forgatókönyveket;
 - c) figyelembe kell venniük az intézmény, önként vállalt vagy jogszabályban előírt az - éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban tett célkitűzéseit vagy kötelezettségvállalásait.
96. Az intézmények által használt forgatókönyvek és pályák földrajzi hivatkozásának és (például regionális bontás szerinti) részletezettségének relevánsnak kell lennie az üzleti modelljük és a kitettségeik szempontjából.
97. Az intézmények által használt forgatókönyvek körének és összetettségének arányosnak kell lennie az intézmények méretével és összetettségével. A kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy méretű intézmények a fő paraméterek és feltételezések, bevont kockázatok, figyelembe vett időhorizontok és a regionális szinten bontott hatások egyszerűsített körére hagyatkozhatnak. A nagy méretű intézményeknek a (végleges és köztes célértékeket tartalmazó) terveiket olyan forgatókönyvvel kell összevetniük, amely összeegyeztethető a globális felmelegedésnek a Párizsi Megállapodás szerinti 1,5 °C-ra korlátozásával, valamint a klímasemlegesség 2050-ig történő elérésére vonatkozó, az uniós klímarendeletről meghatározott célkitűzéssel.

98. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a terveikben használt forgatókönyvek és pályák a szervezet egészében és valamennyi vizsgált időhorizonton következetesek legyenek, például az üzleti stratégiák kialakításakor és a rövid, közép- és hosszú távú célértékek meghatározásakor. Az intézményeknek dokumentálniuk kell a forgatókönyvek kiválasztásának folyamatát, valamint bármely változtatás vagy eltérő használat okait. A különböző forgatókönyvek különböző célokra történő használatára vonatkozó döntéseket, valamint a forgatókönyvek módosítására vonatkozó döntéseket egyértelműen meg kell indokolni.

6.3.2. Időhorizontok és mérföldkövek

99. Az intézményeknek különböző időhorizontokat kell meghatározniuk a terveikben, amelyeknek rövid távú, középtávú és legalább 10 éves időhorizontra kiterjedő hosszú távú tervezési horizontot kell tartalmazniuk. Az ESG-kockázatok különböző időhorizontokon történő nyomon követésére és kezelésére kidolgozott intézkedéseknek figyelembe kell venniük a 19. bekezdésben ismertetett elveket.
100. Az intézményeknek rendszeres időközönként mérföldköveket kell meghatározniuk a működési helyük szerinti joghatóságok rövid, közép- és hosszú távú szabályozási célkitűzéseiből eredő ESG-kockázatok nyomon követésére és kezelésére. Ezek a célkitűzések többek között az EU azon célkitűzései, hogy 2030-ra az 1990-es szinthez képest 55%-kal csökkentse az ÜHG-kibocsátást, és 2050-re elérje a nettó zéró kibocsátást, az uniós vagy adott esetben a nemzeti jogszabályok által meghatározott egyéb köztes éghajlati célértékeket, valamint az egyéb környezeti tényezőkkel – például a természet helyreállításával¹⁹ vagy az erdőirtással²⁰ – kapcsolatos célkitűzéseket.
101. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a rövid, közép- és hosszú távú célkitűzések és célértékek kölcsönhatásban legyenek egymással, és jól meg legyenek határozva. Ez kiterjed annak biztosítására, hogy a hosszú távú célkitűzések – például a nettó zéró üvegházhatásúgáz-kibocsátás elérésére vonatkozó kötelezettségvállalások – középtávú stratégiákban (például középtávú ágazati politikákban vagy az üzletágak növekedési célértékeiben) jelenjenek meg, valamint annak biztosítására, hogy a rövid távú pénzügyi mérőszámok vagy célértékek (például jövedelmezőségi mutatók, kockázati költségek, KPI-k, KRI-k, kockázatvállalási határértékek, árképzési keretek) következetesek legyenek és összhangban legyenek a közép- és hosszú távú célkitűzésekkel.

6.3.3. A lényegességi értékelés alapja

102. Az intézmények átállás-tervezési folyamatának arra kell irányulnia, hogy kezelje a lényeges ESG-kockázatokat, különösen az ökológiai átállást, valamint az ESG-kockázatok

¹⁹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2024/1991 rendelete (2024. június 24.) a természet helyreállításáról és az (EU) 2022/869 rendelet módosításáról (HL L, 2024/1991, 2024.7.29.).

²⁰ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1115 rendelete (2023. május 31.) az erdőirtáshoz és az erdőpusztuláshoz kapcsolódó egyes áruk és termékek uniós piacon történő forgalmazásáról és Unióból történő kiviteléről, valamint a 995/2010/EU rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 150., 2023.6.9., 20. o.).

4.1. szakasznak megfelelően elvégzett megbízható, rendszeresen frissített lényegességi értékelése alapján azonosított fizikai kockázatokat. Az intézményeknek célzott intézkedéseket kell megállapítaniuk az olyan kitettségekből, portfóliókból, valamint finanszírozott gazdasági tevékenységekből és termelési kapacitásokból eredő lényeges ESG-kockázatok nyomon követésére és kezelésére, amelyek különösen érzékenyek lehetnek a gazdaság ESG-tényezőkkel kapcsolatos, alkalmazandó jogi és szabályozási célkitűzésekhez való hozzáigazodásának folyamatára.

6.3.4. Mérészámok

103. Az intézményeknek különféle – többek között előretekintő – mérőszámokat kell használniuk a célértékek meghatározásának támogatása, valamint a terveik végrehajtásának előmozdítása és nyomon követése érdekében.
104. A célértékek meghatározásához az intézményeknek a 81. bekezdésben szereplő mérőszámokat és mutatókat mérlegelve megválasztott mérőszámokat és mutatókat kell használniuk. Az intézményeknek üzleti stratégiáik és kockázatvállalási hajlandóságuk figyelembevételével kell meghatározniuk, hogy az ESG-kockázatok nyomon követése és kezelése céljából milyen egyéb kockázatalapú és előretekintő mérőszámokat és célértékeket szerepeltetnek a terveikben. Ennek keretébe tartozik az átállástervezés által az intézmények üzleti és kockázati profiljára gyakorolt pénzügyi hatások rövid, közép- és hosszú távú értékeléséhez szükséges mérőszámok értékelése, kiszámítása és használata, többek között az átállástervezés által a pénzügyi teljesítményre, a bevételi forrásokra, a jövedelmezőségre és a portfóliók kockázati szintjére gyakorolt hatás mérésével.
105. A mérőszámok kiszámításához és a célértékek meghatározásának támogatásához szükséges adatok hiánya esetén az intézményeknek a 26., 27. és 29. bekezdésben ismertetett lépéseket kell követniük.
106. A kis méretű és nem összetett intézmények és más, nem nagy méretű intézmények kevesebb mutatóra hagyatkozhatnak a mérőszámok használatához és a célértékek meghatározásához, és nagyobb mozgástérrel fogalmazhatnak meg minőségi célkitűzéseket.
107. Jóllehet az intézményekkel szemben minimális elvárás az éghajlattal kapcsolatos kockázatokhoz kapcsolódó mérőszámok kombinációjának alkalmazása, lépéseket kell tenniük annak érdekében, hogy fokozatosan figyelembe vegyenek olyan mérőszámokat is, amelyek támogatják az éghajlattal kapcsolatos kockázatoktól eltérő környezeti kockázatoknak – például az ökoszisztémák állapotromlásából és a biológiai sokféleség csökkenéséből eredő kockázatoknak, valamint e kockázatok éghajlattal kapcsolatos kockázatok tükröző, lehetséges befolyásának, továbbá a társadalmi és irányítási kockázatoknak – való kitettséghez és azok kezeléséhez kapcsolódó kockázatértékelést és stratégiai irányítást.

6.4 A tervek kulcsfontosságú tartalmi elemei

108. Az intézményeknek dokumentálniuk kell a terveiket, többek között a módszertanokat, a feltételezéseket, a kritériumokat, a célértékeket és a célértékek elérése érdekében tervezett intézkedéseket, valamint a végrehajtott és tervezett felülvizsgálatokat. Az intézményeknek meg kell határozniuk a terv egyes részei által lefedett kockázatok körét, például azt, hogy az a környezeti, társadalmi vagy irányítási kockázatokra vonatkozik-e, és biztosítaniuk kell, hogy a terv minden vetülete legalább a környezeti kockázatokot kezelje.
109. A nagy méretű intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a terveik legalább a következő szempontokat tartalmazzák:
- a. A tervek stratégiai célkitűzései és ütemterve:
 - i. az ESG-kockázatok rövid, közép- és hosszú távú kezelésére irányuló magas szintű átfogó stratégiai célkitűzés, az általános üzleti stratégiával és a kockázatvállalási hajlandósággal összhangban;
 - ii. átfogó, hosszú távú célok köztes mérföldkövekkel az üzleti modell ESG-kockázatokkal szembeni ellenállóképességének – azon belül az üzleti struktúra és a bevételek e mérföldkövekkel való összhangjának – biztosítása érdekében;
 - iii. az intézmények célkitűzéseinek és célértékeinek megértése szempontjából releváns alapvető feltételezések, inputok és háttér-információk, ideértve a központi vagy referencia-forgatókönyv(ek) kiválasztását, valamint az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének, a portfóliókiigazítás értékelésének és más forgatókönyv-elemzéseknek az eredményeiből levont intézményi következtetéseket;
 - b. Célértékek és mérőszámok:
 - i. az ESG-kockázatok – többek között az intézmény működési helye szerinti joghatóságok jogi és szabályozási fenntarthatósági célkitűzéseinek megvalósítását szolgáló kiigazítási folyamatból, valamint a fenntartható gazdaságra való átállás szélesebb körű tendenciáiból fakadó kockázatok – kezelése érdekében meghatározott mennyiségi célok, valamint az ESG-kockázatok nyomon követéséhez és a célértékek elérése terén tett előrehaladás nyomon követéséhez használt mérőszámok;
 - ii. a célértékekkel és nyomon követési mérőszámokkal lefedett portfóliók, ágazatok, eszközosztályok, üzletágak és adott esetben gazdasági tevékenységek (azaz egyedi technológiák), biztosítva, hogy a célértékek és mérőszámok megfelelően tükrözzék az intézmény tevékenységének

jellegét, méretét és összetettségét, valamint az intézmény által az ESG-kockázatokra vonatkozóan végzett lényegességi értékelést;

- iii. azok az időhorizontok, amelyekre a célértékek és a mérőszámok vonatkoznak;

c. Irányítás:

- i. a tervek irányítási struktúrája, azon belül a terv kidolgozásával, jóváhagyásával, végrehajtásával, nyomon követésével és aktualizálásával kapcsolatos feladat- és felelősségi körök, beleértve a célértékektől való eltérés esetén teendő eszkalációs lépéseket;
- ii. a terv hatékony végrehajtásához szükséges megfelelő ismeretek, készségek és szaktudás biztosítása érdekében hozandó, kapacitásokkal és erőforrásokkal kapcsolatos intézkedések, többek között az ESG-kockázatokkal kapcsolatos képzések és belső kultúra;
- iii. az ESG-kockázatok megbízható kezelésének elősegítését célzó javadalmazási politikák és gyakorlatok, az intézmény célkitűzéseivel és kockázattvállalási hajlandóságával összhangban;
- iv. az átállástervezési folyamathoz használt adatok és rendszerek;

d. Végrehajtási stratégia:

- i. a terv célértékeinek elérése érdekében az alapvető banki tevékenységeken és folyamatokon belül megtett vagy tervezett rövid, közép- és hosszú távú intézkedések áttekintése, kitérve arra is, hogy az intézmény hogyan építi be a terv célkitűzéseit a döntéshozatali folyamatába és szokásos kockázatkezelési keretrendszerébe; az egyes intézkedések megfigyelt hatékonyságára vagy a releváns célérték(ek)hez való becsült hozzájárulására vonatkozó kiegészítő információkkal;
- ii. a pénzügyi kockázati kategóriákra vonatkozó politikákhoz és eljárásokhoz, valamint a kulcsfontosságú gazdasági tevékenységekre, ágazatokra és helyszínekre vonatkozó hitelezési és befektetési politikákhoz és feltételekhez igazodás;
- iii. a terv végrehajtásának támogatása érdekében a szolgáltatások és termékek összetételében és árazásában bevezetett változások;
- iv. az intézmény üzleti stratégiáját, valamint az ESG-kockázatokkal összefüggő kockázattvállalási hajlandóságát támogató befektetések és stratégiai portfólióallokáció, ideértve a fenntarthatósággal és az átállással

kapcsolatos termékekre és szolgáltatásokra, valamint arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a stratégiai jellegű finanszírozási döntések esetleges változásait hogyan kísérik arányos kockázatkezelési eljárások;

e. Bevonási stratégia:

- i. a partnerek bevonására vonatkozó politikák, ideértve többek között a bevonás gyakoriságára, tárgykörére és célkitűzéseire, a lehetséges intézkedések típusaira és az eskalációs folyamatokra vagy kritériumokra vonatkozó információkat;
- ii. a partnerek ESG-kockázatoknak való kitettségével, valamint az intézmény célkitűzéseihöz és kockázatvállalási hajlandóságához való igazodásával kapcsolatos információk gyűjtésére és értékelésére szolgáló folyamatok, módszertanok és mérőszámok;
- iii. a bevonási gyakorlatok eredményei, beleértve a partnerek alkalmazkodóképességének és a fenntarthatóbb gazdaságra való átállással szembeni ellenállóképességének áttekintését.

110. A kis méretű és nem összetett intézményeknek és más, nem nagy méretű intézményeknek legalább a 109. bekezdés a) pontjának i–ii. alpontjában, b) pontjának i–ii. alpontjában, c) pontjának i. alpontjában, d) pontjának i–ii. alpontjában és e) pontjának i–ii. alpontjában foglalt szempontokat szerepeltetniük kell a terveikben.

111. Az intézményeknek fontolóra kell venniük, hogy a terveik kidolgozásához és formájának kialakításához a mellékletet használják támogató eszközként.

6.5 A tervek nyomon követése, felülvizsgálata és aktualizálása

112. Az intézményeknek – az 5.7. és a 6.3.4. szakasznak megfelelően – nyomon követési folyamatok és mérőszámok segítségével kell nyomon követniük a terveik végrehajtását. Az intézményeknek rendszeres előrejelzéseket kell végezniük annak értékelése céljából, hogy képesek-e elérni a célértékeiket.

113. A nyomon követési keretrendszernek lehetővé kell tennie a vezető testület számára, hogy egyidejűleg nyomon követhesse az ESG-kockázatok nyomon követésére szolgáló mérőszámok alakulását, valamint a terv mérföldköveinek teljesítése tekintetében elért előrehaladást, a célértékek vagy célkitűzések teljesítésének elmaradására vonatkozó egyértelmű és részletes magyarázattal, valamint a különböző típusú pénzügyi kockázatokra gyakorolt lehetséges hatások különböző időhorizontokra vonatkozó értékelésével.

114. Az intézményeknek rendszeresen, de legalább az üzleti stratégiájuk 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (1) bekezdésével összhangban történő aktualizálásakor felül kell vizsgálniuk és – szükség esetén – aktualizálniuk kell a terveiket, például az ESG-kockázatok újabb lényegességi

értékelésére, a portfólióik és a partnerek tevékenységeinek alakulására, a rendelkezésre álló új forgatókönyvekre, referenciaértékekre vagy ágazati pályákra, valamint a jelenlegi vagy hamarosan megjelenő szabályozás hatásaira vonatkozó aktualizált információk figyelembevételével.

Melléklet

Ez a melléklet támogató eszközként szolgál az intézmények számára a 2013/36/EU irányelv 76. cikkének (2) bekezdésében előírt tervek kidolgozásához, amelyeket a jelen iránymutatások 6. szakasza határoz meg részletesebben. A melléklet nem vezet be további követelményeket, de az iránymutatásokban előírt kulcsfontosságú tartalmi elemek mindegyikére vonatkozóan példákat, hivatkozásokat és lehetséges mérőszámokat ad meg, amelyeket az intézmények figyelembe vehetnek a terveik szerkezetének és formájának kialakításakor. Az intézmények kiigazíthatják e közös megközelítés formátumát, amennyiben biztosítják, hogy a terveik minden előírt kulcsfontosságú tartalmi elemet tartalmazzanak. Tekintettel a 6.1. szakasz és különösen a 85. bekezdés szerinti egyéb alkalmazandó követelményekkel való összhang szükségességére az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy az iránymutatásoknak való megfelelés érdekében felhasznált információk összhangban legyenek a 2013/34/EU irányelvnek és az (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek megfelelően közzétett információkkal.

6.4. A tervek kulcsfontosságú tartalmi elemei	Kulcsszavak vagy az előírt kulcsfontosságú tartalmi elemek		Példák a minőségi és mennyiségi kimenetekre és az azokat támogató lehetséges mérőszámokra		Hivatkozások más uniós keretrendszerekre	
	Pontosítások és az iránymutatásokra való hivatkozás		Lehetséges (minőségi) kimenet	Lehetséges (mennyiségi) kimenet	3. pillér	A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv / Közös kötelezettségvállalási rendelet
Hogyan értelmezendő ez az eszköz?						
Közvetlen szemelvény az iránymutatások 6.4. szakaszának 109. bekezdéséből	Kulcsszavak vagy részelem	Egyértelműsítő útmutatás az iránymutatások vonatkozó szakaszára	Az iránymutatások követelményéhez kapcsolódó lehetséges	Az iránymutatások követelményéhez kapcsolódó lehetséges kimenet mennyiségi leírása:	A 3. pillérrel és a közös kötelezettségvállalási rendelet azon követelményeivel fennálló összefüggések, amelyeket az intézményeknek adott esetben figyelembe kell	

		<i>(szakaszaira) vagy bekezdése(i)re való hivatkozással</i>	kimenet minőségi leírása: - példákkal vagy emlékeztetőkkel ,	- a mérőszámok és célértékek használatakor alkalmazott példák vagy figyelmeztetések, - például annak felidézése, hogy egy- egy fő teljesítménymutató milyen különböző szempontokra terjedhet ki. A fő teljesítménymutatók ra / kulcsfontosságú kockázati mutatókra vonatkozó összes példa csak szemléltetésre szolgál.	venniük a következetesség és a kapcsolódási pontok biztosítása érdekében; az intézményeknek a lehető legnagyobb mértékben a lényegileg azonos vagy jelentős mértékben összehasonlítható, releváns információkra kell hagyatkozniuk. Előfordulhat, hogy a 3. pillérre és a közös kötelezettségvállalási rendeletre utaló hivatkozásokat a jövőbeli szabályozási fejlemények tükrözése érdekében aktualizálni kell.
	Kulcsszavak vagy részelem	<i>Egyértelműsít ő útmutatás az iránymutatások vonatkozó szakaszára (szakaszaira) vagy bekezdése(i)re való hivatkozással</i>	- például beszámoló jelleggel. Minden példa csak szemléltetésre szolgál.		

6.4. A tervek kulcsfontosságú tartalmi elemei	Kulcsszavak vagy az előírt kulcsfontosságú tartalmi elemek		Példák a minőségi és mennyiségi kimenetekre és az azokat támogató lehetséges mérőszámokra		Hivatkozások más uniós keretrendszerekre	
	Pontosítások és az iránymutatásokra való hivatkozás		Lehetséges (minőségi) kimenet	Lehetséges (mennyiségi) kimenet	3. pillér	A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló irányelv / Közös kötelezettségvállalási rendelet
a. A terv stratégiai célkitűzései és ütemterve						
i. Magas szintű átfogó stratégiai célkitűzés az ESG-kockázatok rövid, közép- és hosszú távú kezelése érdekében, az általános üzleti stratégiával és a kockázatvállalási hajlandósággal összhangban.	Átfogó célkitűzés:	Ez arra az átfogó stratégiai célkitűzésre vonatkozik, amelyet az intézmények az ESG-kockázatok tekintetében meg kívánnak valósítani, összhangban azzal, hogy az ESG-kockázatokat az 5.2. és 5.3. szakasznak megfelelően beépítik az üzleti és kockázati stratégiákba, valamint a kockázatvállalási hajlandóságba.	# Az üzleti modelleknek a klímasemleges és fenntartható gazdaságra való átállással való összeegyeztethetőségét biztosító stratégiák minőségi jellegű ismertetése, különösen abban az esetben, ha a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati átvilágításról szóló irányelv és/vagy a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolásról szóló követelményeinek	# Az átfogó célkitűzések kapcsolódhatnak a kiválasztott fő teljesítménymutatók vagy kulcsfontosságú kockázati mutatók célértékeihez	Minőségi: 1. táblázat a), b) 2. táblázat a), b) 3. táblázat c), d)	ESRS-E1-1 ESRS 2 - BP1 ESRS-E1-MDR-P ESRS-E1-2
	Rövid, közép- és hosszú táv:	Ez arra vonatkozik, hogy a stratégiai célkitűzés hogyan alkalmazandó a 6.3.2. szakasznak megfelelően figyelembe vett különböző időhorizontokon.		# Megfontolható a terv egyéb részeire, például az a) rész ii. pontjára vagy a b) részre való kereszthivatkozás.		

			hatálya alá tartoznak, valamint annak ismertetése, hogy ezek a stratégiák hogyan befolyásolják az ESG-kockázatok kezelését célzó kezdeményezések irányát és prioritásait # Az intézmény tevékenységi köre és lényegességi értékelése miatt leglényegesebbnek ítélt ESG-kockázatok kezelésére irányuló magas szintű megközelítések			
ii. Átfogó, hosszú távú célok köztes mérföldkövekkel az üzleti modell ESG-kockázatokkal szembeni ellenállóképességének – azon belül az üzleti struktúra és a bevételek e mérföldkövekkel való összhangjának – biztosítása érdekében.	Hosszú távú célok:	<i>Olyan hosszú távú célok, amelyek – a tőkekövetelmény-irányelvvel és az iránymutatások 99. bekezdésével összhangban – legalább 10 éves időhorizonton támogatják az átfogó célkitűzés megvalósítását.</i>	# A nettó zéró üvegházhatásúgáz-kibocsátás 2050-ig történő elérésére vonatkozó uniós célkitűzésből eredő kockázatok kezelésére irányuló hosszú távú célok, 2030-ra vonatkozó köztes mérföldkövekkel, az 1990-es szinthez képest 55%-kal történő kibocsátáscsökkentésre vonatkozó uniós célkitűzés figyelembevételével	# Különböző gazdasági ágazatokkal szembeni pénzügyi kitettség # Portfóliókiigazítási mérőszámok # Jövedelmezőségi mutatók: megfelelő bontásban (pl. ágazatok, portfóliók, termékek stb.) közölt, hozammutatók és kockázattal korrigált hozammutatók # Az üzleti stratégiára vonatkozó mérőszámok: az	Minőségi: 1. táblázat b), j) 2. táblázat b), k), l) 3. táblázat c), d) Mennyiségi: 1. sz. mintadokumentum 3. sz. mintadokumentum	ESRS-E1-1 Az ÜHG-kibocsátás csökkentésére vonatkozó célértékek: ESRS-E1-4
	Köztes mérföldkövek:	<i>A hosszú távú célok teljesítése tekintetében elért előrehaladást mérő köztes mérföldkövek, az iránymutatások 100. bekezdésével összhangban.</i>				

	Az üzleti struktúra és a bevételek összhangja a mérföldkövekkel:	<i>Hogyan fogja az intézmény biztosítani, hogy menet közben megfelelő jövedelmezőséget tudjon termelni?</i>	# Az erdőirtáshoz vagy a természet helyreállításához kapcsolódó uniós célkitűzésekből eredő kockázatok kezelésére irányuló hosszú távú célok és köztes mérföldkövek # Hogyan biztosítja az intézmény, hogy üzleti struktúrája és bevételeáramlása igazodjon a hosszú távú céljaihoz és a köztes mérföldkövekhez?	intézmény stratégiáját az árazás, a tőke, a likviditás és a mérleg allokációja tekintetében leíró, előretekintő KPI-k # Az időben teljesített ESG-mérföldkövek százalékos aránya		
iii. Az intézmények célkitűzéseinek és célértékeinek megértése szempontjából releváns alapvető feltételezések, inputok és háttér-információk, ideértve a központi vagy referencia-forgatókönyv(ek) kiválasztását, valamint az ESG-kockázatok lényegességi értékelésének, a portfóliókiigazítás értékelésének és más forgatókönyv-elemzéseknek az eredményeiből levont intézményi következtetéseket.	Kulcsfontosságú feltételezések és a referencia-forgatókönyv(ek) kiválasztása:	<i>Ez a 108. bekezdés szerinti kulcsfontosságú módszertani kritériumok és feltételezések dokumentálására vonatkozik, ideértve az intézmény által a 6.3.1. szakasszal összhangban kiválasztott referencia-forgatókönyv(ek)et.</i>	# A kiválasztott, például nemzeti környezetvédelmi ügynökségektől, az Európai Bizottság Közös Kutatóközpontjától, a Nemzetközi Energiaügynökségtől, a pénzügyi rendszer környezetbaráttá tételét célzó hálózattól (NGFS), az Éghajlatváltozási Kormányközi Testülettől származó forgatókönyv(ek) azonosítása és indoklása # Az intézményt érintő lényeges ökológiai átállási	# Az éghajlatváltozással kapcsolatos pályákhoz és/vagy referencia-forgatókönyvekhez való igazodás vagy az azoktól való eltérés mértéke a kiválasztott ágazatok és/vagy partnerek esetében # A környezeti kockázatok pénzügyi kockázati kategóriákra gyakorolt hatásának mennyiségi mérése # Az ESG-kockázatok lényegességi	Minőségi: 1. táblázat j), k), l) 2. táblázat h), i), j) 3. táblázat d) Mennyiségi: 3. sz. mintadokumentum	ESRS-E1-SBM3 ESRS-E1-IRO ESRS-E1-9
	A lényegességi értékelésnek, a portfóliókiigazítás értékelésének és a forgatókönyv-elemzéseknek az eredményei:	<i>A 4. szakasznak megfelelően elvégzett lényegességi értékelésen, portfóliókiigazítási módszereken és forgatókönyv-elemzéseknek alapuló megállapítások és következtetések.</i>				

			és fizikai kockázatok minőségi ismertetése	értékelésének mennyiségi eredményei		
b. Céltértekek és mérőszámok						
i. Az ESG-kockázatok – többek között az intézmény működési helye szerinti joghatóságok jogi és szabályozási fenntarthatósági célkitűzéseinek megvalósítását szolgáló kiigazítási folyamatból, valamint a fenntartható gazdaságra való átállás szélesebb körű tendenciáiból fakadó kockázatok – kezelése érdekében meghatározott mennyiségi célok, valamint az ESG-kockázatok nyomon követéséhez és a céltértekek elérése terén tett előrehaladás nyomon követéséhez használt mérőszámok.	Az ESG-kockázatok kezeléséhez tartozó céltértekek, valamint nyomonkövetési mérőszámok:	<i>Ez az intézmények által az 5.7. és a 6.3.4. szakasznak megfelelően használt mérőszámokra és céltértekekre vonatkozik.</i>	Nem alkalmazandó	# Magas kockázatot jelentő ágazatokkal vagy partnerekkel szembeni kitettségek # Portfóliókiigazítási mérőszámok és céltértekek # Finanszírozott kibocsátások a releváns bontások esetében # A kulcsfontosságú finanszírozási stratégiák terén elért előrehaladás # Meghatározott energiahatékonysági szintű ingatlanportfóliók # A karbonszegény, ill. a fosszilis tüzelőanyagokon alapuló energiaellátáshoz nyújtott banki	Minőségi: 1. táblázat b), c) 2. táblázat b) Mennyiségi: Összes mintadokumentum	ESRS-E1-1 Az ÜHG-kibocsátás csökkentésére vonatkozó céltértekek: ESRS-E1-4
	A szabályozási fenntarthatósági célkitűzésekhez való igazodás folyamatából eredő kockázatok:	<i>Ez a vonatkozó szabályozási célkitűzésekhez – például az uniós klímarendeletben a tőkekövetelmény-irányelv 76. cikkének (2) bekezdésével összhangban szerepeltetett célkitűzésekhez – való igazodás folyamatából és az átállásból eredő ESG-kockázatok nyomon követésére és kezelésére szolgáló konkrét mérőszámokra és céltértekekre vonatkozik.</i>				

				finanszírozásaránya (ESBR) # Az intézmény kitétségeihez tartozó fizikai kockázatok szintje # A portfólió kockázatosságára vonatkozó tájékoztatás a releváns bontások esetében (például nemteljesítő kitétségek)		
ii. A célértékekkel és nyomkövetési mérőszámokkal lefedett portfóliók, ágazatok, eszközosztályok, üzletágak és adott esetben gazdasági tevékenységek (azaz egyedi technológiák), biztosítva, hogy a célértékek és mérőszámok megfelelően tükrözzék az intézmény tevékenységének jellegét, méretét és összetettségét, valamint az intézmény által az ESG-kockázatokra vonatkozóan végzett lényegességi értékelést.	A lefedettség alkalmazási köre	<i>Ez a célértékek és mérőszámok alkalmazási körével kapcsolatos információkra és azok kockázati és pénzügyi szempontból vett jelentőségére vonatkozik.</i>	# Az egyes célkitűzések esetében melyek a lefedett tevékenységek, eszközosztályok, ágazatok és üzletágak # Intézményi szintű célértékek konkrétabb ágazati célértékekre bontva # Hasonló jellemzőkkel vagy kockázatokkal rendelkező konkrét portfóliókra, kitétségekre, eszközosztályokra vagy befektetésekre alkalmazott célértékek # Adott projektekre, technológiákra vagy üzleti tevékenységekre vonatkozó konkrét,	# Azoknak az azonosított ESG-kockázatoknak a százalékos aránya, amelyeket aktívan nyomon követnek és kezelnek # Azon üzleti egységek százalékos aránya, amelyeknek az ESG-kockázatokkal kapcsolatos célértékei beépülnek az operatív tervükbe # Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos célértékekkel és kezdeményezésekkel rendelkező tevékenységek különböző régiókon	Minőségi: 1. táblázat b), c), j) 2. táblázat h), i) Mennyiségi: Összes mintadokumentum	ESRS-E1-1 ESRS 2 - MDR-T Jelenlegi bevételek ágazatonként: ESRS 2 - SBM -1 Az ÜHG-kibocsátás csökkentésére vonatkozó célértékek: ESRS-E1-4

			megvalósítható célértékek # Figyelembe vett, mérlegen belüli és mérlegen kívüli tevékenységek # Kizárás a lefedettségéből vagy a tervezett lefedettségéből	belüli százalékos aránya # Azon ágazatok százalékos aránya, amelyek az ESG-kockázatokra vonatkozó csoportszintű célértékhez igazodó, konkrét cselekvési terveket dolgoztak ki. # Az ágazati célértékek elérése		
iii. Azok az időhorizontok, amelyekre a célértékek és a mérőszámok vonatkoznak.	Időhorizontok:	<i>Ez azokra a rövid, közép- vagy hosszú távú időhorizontokra vonatkozik, amelyekhez a 6.3.2. szakasszal összhangban mérőszámok és célértékek kapcsolódnak.</i>	# A rövid, közép- és hosszú távon alkalmazott célértékek és mérőszámok minőségi jellegű ismertetése # Adott esetben a mérőszámok és célértékek rövid távú növelésének indoklása	# Alakulás, például a különböző időhorizontokon elérendő célérték(ek) szintjének növelése/csökkentése		ESRS-E1.IRO-1_10_AR 12a ESRS-E4-1_04 13d
c. Irányítás						
i. A tervek irányítási struktúrája, azon belül a terv kidolgozásával, jóváhagyásával, végrehajtásával, nyomon	Irányítási struktúra:	<i>A terv irányítási struktúrája a 6.2.1., 6.2.2. és 6.5. szakasznak megfelelően.</i>	# A vezető testület, az esetleges albizottságok és a három védelmi vonal feladat- és felelősségi körei	# A tervvel foglalkozó vezető testületi ülések gyakorisága	Minőségi: 1. táblázat e), g), h), q) 2. táblázat d), f)	ESRS 2 GOV-1 _AR 4

követésével és aktualizálásával kapcsolatos feladat- és felelősségi körök, beleértve a célértékektől való eltérés esetén teendő eszkalációs lépéseket.	Eltérési és eszkalációs eljárás:	<i>Jelentős eltérések esetén a korrekciós intézkedésekre vonatkozó döntések meghozatalának irányítási rendszere a 80. és 89. bekezdéssel összhangban.</i>	# Az eltérések kezelésének folyamatát – többek között az értesítendő személyeket és a megteendő lépéseket – meghatározó eszkalációs protokoll.	# A terv jóváhagyásának kése delmei # A tervre irányuló belső ellenőrzések száma # Az ellenőrzések végrehajtott ajánlásainak százalékos aránya # A feldolgozott és/vagy megoldatlan eszkalációk száma	3. táblázat a)	
ii.A terv hatékony végrehajtásához szükséges megfelelő ismeretek, készségek és szaktudás biztosítása érdekében kapacitásokkal és erőforrásokkal kapcsolatos intézkedések, többek között az ESG-kockázatokkal kapcsolatos képzések és belső kultúra.	Kapacitás és erőforrások:	<i>A terv hatékony végrehajtásához szükséges, kapacitással és erőforrásokkal kapcsolatos intézkedések, az ESG-kockázatokkal kapcsolatos belső kultúrával és képességekkel kapcsolatos esetleges hiányosságoknak és szükségleteknek az intézmény által az 5.4. szakasznak megfelelően elvégzett kezdeti értékelése alapján.</i>	# Az ESG-kockázatokra vonatkozó képzési és fejlesztési programok # Munkaerő-kölcsönzési és toborzási tervek # Ismeretmegosztási és együttműködési platformok # Vezetői elkötelezettség	# Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos képzések elvégzésének aránya # Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos készségek és ismeretek terén feltárt hiányosságok # Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos célkitűzésekre és előrehaladásra vonatkozó belső kommunikáció gyakorisága és minősége	Minőségi: 1. táblázat f), m)	ESRS 2-GOV-1 - 23. bekezdés ESRS G1 GOV-1 - 5. bekezdés, b) pont
iii.Az ESG-kockázatok megbízható kezelésének elősegítését célzó javadalmazási politikák és	Javadalmazási politikák és gyakorlatok:	<i>Ez arra vonatkozik, hogy az intézmény hogyan veszi figyelembe az ESG-kockázatokkal kapcsolatos</i>	# Annak minőségi jellegű ismertetése, hogy a javadalmazási politikák és gyakorlatok eddig hogyan	# Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos kockázatvállalási	Minőségi: 1. táblázat i) 2. táblázat	ESRS 2-GOV-2 - 29. bekezdés ESRS-E1-GOV-3

gyakorlatok, az intézmény célkitűzéseivel és kockázatvállalási hajlandóságával összhangban.		kockázatvállalási hajlandóságát a tőkekövetelmény-irányelv 74. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti javadalmazási politikája és gyakorlata keretében.	igazodtak, illetve jelenleg vagy a jövőben hogyan igazodnak az ESG-kockázatok kezelésére vonatkozó átfogó stratégiai célkitűzéshez és a kockázatvállalási hajlandósághoz	hajlandóság javadalmazási politikákba való beépítéséhez használt mérőszámok # Azon alkalmazottak aránya, akiknek a javadalmazásában figyelembe vettek ESG-kockázatokkal kapcsolatos mérőszámokat # Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos mérőszámok súlyozása a teljes javadalmazásban	g) 3. táblázat a)	
iv. Az átállás-tervezési folyamathoz felhasznált adatok és rendszerek	Adatok és rendszerek:	Ez a tervek a 4.2.2. szakasz és 93. bekezdés szerinti elkészítéséhez, végrehajtásához és nyomon követéséhez felhasznált adatokra és rendszerekre vonatkozik.	# Az ESG-kockázatokra vonatkozó összes releváns adatpont azonosítását, valamint azok rendelkezésre állásának és minőségének értékelését tartalmazó adattár # Az adatminőség biztosítását célzó politikák és eljárások	# Az összegyűjtött és rendelkezésre álló releváns adatpontok százalékos aránya # Az ESG-adatokat integráló rendszerek és folyamatok százalékos aránya	Minőségi: 1. táblázat p)	ESRS 1, B. függelék ESRS 2 AR 2 ESRS 2 SBM-1_42a ESRS-E2-4_30c ESRS-S1-6_50d ESRS-S1-7_55b

d. Végrehajtási stratégia

i.A terv célértékeinek elérése érdekében az alapvető banki tevékenységeken és folyamatokon belül meg tett vagy tervezett rövid, közép- és hosszú távú intézkedések áttekintése, kitérve arra is, hogy az intézmény hogyan építi be a terv célkitűzéseit a döntéshozatali folyamatába és szokásos kockázatkezelési keretrendszerébe; az egyes intézkedések megfigyelt hatékonyságára vagy a releváns célérték(ek)hez való becsült hozzájárulására vonatkozó kiegészítő információkkal.	Az alapvető banki tevékenysége k keretében meg tett vagy tervezett intézkedések:	<i>Ez arra vonatkozik, hogy az intézmény hogyan fogja megvalósítani célkitűzéseit és célértékeit az alaptevékenységén keresztül.</i>	# Az ESG-kockázatokat értékelésére szolgáló új eszközök bevezetése a jelenlegi portfóliókba	# Végrehajtási intézkedések által érintett tevékenységek százalékos aránya	Minőségi: 1. táblázat n) 2. táblázat a) 3. táblázat c)	Kiemelt intézkedések: ERSR-E1-1_16b
	A szokásos kockázatkezelési keretrendszer változásai:	<i>Ez arra vonatkozik, hogy az intézmény hogyan fogja az 5. szakasznak megfelelően beépíteni a célértékeit a meglévő különféle kockázatkezelési eszközökbe (például a tőke-megfelelés belső értékelési eljárásába, a likviditási megfelelés belső értékelési eljárásába, a sürgősségi riasztórendszerbe, a kockázatvállalási határértékekbe, a tőke-/portfólióallokációba, a költségvetés-tervezési eljárásba, a stratégiai tervbe, a finanszírozási tervbe stb.).</i>	# Az ESG-kockázatokkal kapcsolatos célkitűzések beépítése a közép- és hosszú távú stratégiai tervezési és döntéshozatali folyamatokba # Az ESG-kockázatokat beépítése a kockázatkezelési keretrendszerbe	# A terv célértékeinek végrehajtását célzó üzleti döntések százalékos aránya # Az ESG-kockázatokat kezelésére szolgáló eszközök elfogadási aránya		ERSR-E1 MDR-A ESRS 2 MDR-A ESRS-E1-2 ESRS-E1-3 ----- ESRS-E2-E5 ESRS-S1-S4 ESRS-G1 MDR-A ESRS-E3 MDR-A ESRS-E4 MDR-A ESRS-E5 MDR-A
ii.A pénzügyi kockázati kategóriákra vonatkozó politikákhoz és eljárásokhoz, valamint a kulcsfontosságú gazdasági tevékenységekre, ágazatokra és helyszínekre vonatkozó hitelezési és	A tevékenységekre, ágazatokra, helyszínekre vonatkozó politikák és feltételek:	<i>A politikák és az azokra irányadó feltételek, beleértve a meglévő politikák aktualizálását és az újonnan létrehozott politikákat, a 46. bekezdés b) és c) pontjával összhangban.</i>	# A jelenlegi politikák felsorolása és az eredeti ESG-kockázati státusz # A politikákat és feltételeket, valamint azok alkalmazási körét részletező ütemterv aktualizálása vagy	# A politika elfogadottsági aránya, például azon fióktelepek vagy részlegek százalékos aránya, amelyek új ESG-kockázati politikákat fogadtak el	Minőségi: 1. táblázat d), o) 2. táblázat c), e) 3. táblázat c), d)	ERSR-E1-1_16b ESRS-E1-2 ESRS-E1-3 A biológiai sokféleség szempontjából

befektetési politikákhoz és feltételekhez való igazodás.	A pénzügyi kockázati kategóriákra vonatkozó politikák és eljárások:	<i>Ez a politikáknak és az eljárásoknak az 5.6. szakasz szerinti kiigazításaira vonatkozik.</i>	létrehozása, az aktualizálás vagy létrehozás módjának és időpontjának, illetve az ezeket elvégző személyeknek a megadásával. # Az egyes politikák esetében az alábbi szempontok szerepeltethetők: . Cél: hogyan tükrözi a stratégiai célkitűzést, a kockázati stratégiát, és hogyan támogatja a terv végrehajtását . Alkalmazási kör: az irányított és érintett üzleti tevékenység, helyszín, ágazat stb. pontos ismétlése . Feltételek: a gördülékeny alkalmazhatóságot és nyomon követhetőséget biztosító, egyértelmű feltételek . Kizárások: a kockázatvállalási hajlandósággal összhangban lévő bármely kizárás	# Az ESG-kockázatok kezelését célzó politikák valamely adott időszakon belüli felülvizsgálatainak és aktualizálásainak száma # Az ESG-kockázatok kezelését célzó, aktualizált politikáknak megfelelő tevékenységek százalékos aránya # Az ESG-kockázatok kezelésének keretrendszerére összpontosító belső és külső ellenőrzések eredményei	érzékeny területeken lévő helyszínekhez vagy azokhoz közeli helyszínekhez kapcsolódó tevékenységek: ESRS E4.IRO-1_19a
--	--	--	---	---	--

iii.A terv végrehajtásának támogatása érdekében a szolgáltatások és termékek összetételében és árazásában bevezetett változások.	A szolgáltatások és termékek összetétele és árazása:	<i>Ez arra vonatkozik, hogy az intézmény hogyan igazítja ki – a 46. bekezdés b) pontjának megfelelően – a szolgáltatás- és termékkínálatát és azok árazását az ESG-kockázatokkal kapcsolatos kritériumok, valamint a kockázati stratégiája és belső tőkepolitikája alapján.</i>	# Kockázatalapú árazás: az árazásnak a hitelfelvevő vagy a projekt ESG-kockázati profilja alapján történő kiigazítása # Kockázatcsökkentési ösztönzők: ösztönzők biztosítása az ESG-kockázatcsökkentési stratégiákat végrehajtó ügyfelek számára	# Az ESG-kockázati profilokon alapuló árazás-kiigazítások gyakorisága és mértéke # Az ösztönző árazás előnyeit kihasználó ügyfelek száma	Minőségi: 1. táblázat r) 2. táblázat j) 3. táblázat d)	Az átállással összeegyeztethetetlen tevékenységek: ESRS-E1.IRO-1 AR12
iv.Az intézmény üzleti stratégiáját, valamint az ESG-kockázatokkal összefüggő kockázatvállalási hajlandóságát támogató befektetések és stratégiai portfólióallokáció, ideértve a fenntarthatósággal és az átállással kapcsolatos termékekre és szolgáltatásokra, valamint arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a stratégiai jellegű finanszírozási döntések esetleges változásait hogyan kísérik arányos kockázatkezelési eljárások.	A fenntarthatósággal és az átállással kapcsolatos termékek és szolgáltatások:	<i>Az intézmény által kínált vagy kezelt pénzügyi eszközök (zöld és fenntarthatósághoz kapcsolódó hitelek, kötvények, jelzáloghitelek, alapok stb.) és tanácsadási szolgáltatások típusai.</i>	# Zöld vagy átálláshoz kapcsolódó, vagy ESG-szemponthoz kapcsolódó jelzáloghitelekre, hitelekre és kötvényekre vonatkozó stratégia, politikák és kritériumok	# A fenntartható finanszírozás növekedése: a fenntartható finanszírozás volumenének és arányának évről évre történő növekedése # Zöld vagy átálláshoz kapcsolódó, vagy ESG-szemponthoz kapcsolódó jelzáloghitelek vagy hitelek nemteljesítési rátája	Minőségi: 1. táblázat m), r) 2. táblázat e) Mennyiségi: 06–10. sz. mintadokumentum	ESRS-E1-3 ESRS-E4-1 AR 1 e Az érintett közösségek számára jelentkező eredmények: ESRS-S3-4 AR 34 b
	A stratégiai finanszírozási döntések és a kockázatkezelési eljárások közötti összhang:	<i>Ez arra vonatkozik, hogy az intézmény – üzleti struktúrájának és stratégiájának kiigazítására vonatkozó döntése esetén – hogyan fogja biztosítani, hogy ezek a változások megfeleljenek az 5. szakasz szerint bevezetendő</i>	# A hitelezési és befektetési portfóliók diverzifikálása az ESG-kockázatok szempontjából releváns kritériumok alapján, például gazdasági ágazatok vagy földrajzi területek tekintetében	# Az ESG-kockázatok átfogó értékelésének alávetett, újonnan finanszírozott projektek aránya # Az ESG-kockázatok kifejezetten figyelembe vevő		

		<i>kockázatkezelési szabályoknak.</i>	# A zöld hitelekre és jelzáloghitelekre vonatkozó hitelkockázati politikák # Hogyan biztosítják a megújulóenergia-projektet finanszírozó intézmények, hogy a projektek megfeleljenek a környezetvédelmi előírásoknak a jogi és reputációs kockázatok elkerülése érdekében	hitelezési döntések százalékos aránya # Az ESG-vonatkozású termékek hasznulcsa: az ESG-vonatkozású termékek és a hagyományos termékek hasznulcsának összehasonlítása		
e. Bevonási stratégia						
i.A partnerek bevonására vonatkozó politikák, ideértve többek között a bevonás gyakoriságára, tárgykörére és célkitűzéseire, a lehetséges intézkedések típusaira és az eszkalációs folyamatokra vagy kritériumokra vonatkozó információkat.	Bevonási politikák:	<i>Azok az egyértelmű politikák, amelyeket az intézmény a stratégiai és kockázatkezelési célkitűzések elérése érdekében az azonosított partnerek bevonása céljából követni fog, figyelembe véve a lényegességi értékelés eredményeit és a kockázatmérési módszereket, a 46. bekezdés a) pontjával összhangban.</i>	# Cél és általános célkitűzés, például a kockázati profil megértése és/vagy a kockázatvállalási hajlandósággal és a célértékekkel való összhang ellenőrzése # A partner rendelkezésére álló megoldások # Eszkalációs és validálási folyamat	# Azon partnerek százalékos aránya, amelyekkel párbeszéd folyt vagy a tervek szerint sor kerül párbeszédre # Azon partnerek százalékos aránya, amelyek esetében sor került az ESG-kockázatok értékelésére # A lefedett ágazatok, termékek és üzletágak aránya	Minőségi: 1. táblázat d), o) 2. táblázat c) 3. táblázat b), c)	ESRS 2-SBM 2

ii.A partnerek ESG-kockázatoknak való kitettségével, valamint az intézmény célkitűzéseihez és kockázatvállalási hajlandóságához való igazodásával kapcsolatos információk gyűjtésére és értékelésére szolgáló folyamatok, módszertanok és mérőszámok.	Az ESG-kockázatok értékelésére szolgáló folyamat, módszerek és mérőszámok:	<i>Ez a kitettség alapú, az ágazatalapú, a portfólióalapú és a portfóliókiigazítási módszereknek az intézmény általi, a 4.2.3. szakasszal összhangban történő alkalmazására vonatkozik.</i>	# A magas kockázatot jelentő partnerek előre meghatározott kritériumok alapján történő azonosítása érdekében végzett átvilágítás # A belső vagy külső pontszámokban és/vagy minősítésekben tükröződő ESG-kockázatok # Kiválasztott partnerek éghajlat-politikai pályákhoz való igazodásának mérésére szolgáló módszerek	# Az ESG-kockázatokra vonatkozó átvilágításnak alávetett partnerek százalékos aránya # A partnerek hitelminősítésének változása az ESG-kockázatok hatására tekintettel # A kitettségek koncentrációdása bizonyos, magas átállási vagy fizikai kockázatoknak kitett ágazatokon belül # ESG-vonatkozású vitákban vagy incidensekben való érintettség	Minőségi: 1. táblázat k), l) 2. táblázat i), k)	ESRS-E1.IRO-1 ESRS-E4-1.AR-1a
iii.A bevonási gyakorlatok eredményei, beleértve a partnerek alkalmazkodóképességének és a fenntarthatóbb gazdaságra való átállással szembeni ellenállóképességének áttekintését.	Eredmények:	<i>Ez a bevonás eredményeire vonatkozik, lehetővé téve a partnerek kockázati profiljának és az intézmény által hozott intézkedéseknek a 81. bekezdés e) pontjának ii. alpontjával összhangban történő érdemi értelmezését.</i>	# Az esetlegesen azonnali figyelmet igénylő, jelentős ESG-kockázatok jelentő partnerek azonosításához használt kritériumok # A hitelfeltételek, például a kamatlábak vagy a biztosítéki követelmények kiigazítása az ESG-kockázatok értékelése alapján # Megerősített átvilágítás, például szigorúbb átvilágítási	# Pozitív értékelések (vagy az adott kategórián belüli bármely albesorolás) vagy negatív értékelések (vagy az adott kategórián belüli bármely albesorolás) ezen ügyfelek ellenállóképessége, valamint az intézmény célértékeihez és kockázatvállalási hajlandóságához való	Minőségi 1. táblázat o) 2. táblázat m) 3. táblázat c), d)	ESRS-E1 ESRS 2 -SBM-2_45a AR 16

			folyamatok végrehajtása a magas kockázatot jelentő partnerek esetében # Célzott(abb) bevonás, például konkrét bevonási tervek kidolgozása az azonosított ESG-kockázatok kezelése érdekében, például fejlesztési célok meghatározása vagy a partnerek igényeinek megfelelő, új pénzügyi termékek ajánlása	igazodása tekintetében # Az intézmény által hozott nyomon követési intézkedések száma és típusa	
--	--	--	--	---	--

