

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

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

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 434a. cikkére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet ⁽²⁾ egységes nyilvánosságra hozatali formátumokat és kapcsolódó útmutatókat határoz meg az 575/2013/EU rendelet II. és III. címében előírt közzétételekre vonatkozóan. Az (EU) 2019/876 rendelet ⁽³⁾ módosította az 575/2013/EU rendeletet, többek között egy új 449a. cikk bevezetése érdekében. Az említett cikk előírja, hogy azok a nagy intézmények, amelyek valamely tagállam szabályozott piacán bevezetett értékpapírokat bocsátottak ki, 2022. június 28-tól tegyék közzé a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatokra vonatkozó információkat, beleértve a fizikai kockázatokat és az átállási kockázatokat is. Az 575/2013/EU rendelet említett módosításának tükröződnie kell az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben, amelynek a meglévő egységes nyilvánosságra hozatali formátumokon és a kapcsolódó útmutatókon kívül további egységes nyilvánosságra hozatali formátumokat és kapcsolódó útmutatókat kell meghatározni a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozóan.
- (2) Az egységes nyilvánosságra hozatali formátumok meghatározásakor maradéktalanul figyelembe kell venni a nyilvánosságra hozandó információk lényegességét. Ez azt jelenti, hogy az intézmények általi közzétételeknek ki kell terjedniük egyrészt az ESG-tényezőknél az intézmények gazdasági és pénzügyi tevékenységeire gyakorolt pénzügyi hatására („kintről be” szemlélet), másrészt pedig azokra az ESG-tényezőkre, amelyeket az intézmények saját tevékenységei válthatnak ki, amelyek akkor válhatnak pénzügyileg lényegessé, ha az intézmények érdekelt feleit érintik („bentről ki” szemlélet). Ennek eredményeként az e közzétételekhez használt táblázatoknak és tábláknak kellően átfogó és összehasonlítható információkat kell szolgáltatniuk az ESG-kockázatokról, ezáltal lehetővé téve ezen információk felhasználói számára az intézmények kockázati profiljának értékelését.

⁽¹⁾ HL L 176., 2013.6.27., 1. o.

⁽²⁾ A Bizottság (EU) 2021/637 végrehajtási rendelete (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 136., 2021.4.21., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 150., 2019.6.7., 1. o.).

- (3) Biztosítani kell az ESG-kockázatok területére vonatkozó egyéb uniós jogszabályokkal való összhangot és következetességet. Az ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó szabályoknak ezért figyelembe kell venniük az említett uniós jogszabályokban meghatározott kritériumokat, osztályozásokat és fogalom meghatározásokat. E szabályoknak figyelembe kell venniük különösen a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységek azonosítására és osztályozására vonatkozóan az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽⁴⁾ és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ⁽⁵⁾ meghatározott kritériumokat. Az intézmények ingatlanportfóliójának energiahatékonyságára vonatkozó információk közzététele tekintetében figyelembe kell venni a 2010/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁶⁾ 2. cikkének 12. pontjában meghatározott energiahatékonysági tanúsítványban szereplő információkat.
- (4) A 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽⁷⁾ 19a. és 29a. cikke előírja bizonyos közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységeknek minősülő nagyvállalatok, illetve nagy vállalatcsoportok anyavállalatainak minősülő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek számára, hogy a vezetés beszámolójában vagy a vezetés összevont beszámolójában tájékoztatást nyújtsanak tevékenységük környezeti, szociális és foglalkoztatási kérdésekre, az emberi jogok tiszteletben tartására, a korrupció elleni küzdelemre és a megvesztegetés kérdéseire gyakorolt hatásáról. Ez a kötelezettség azonban nem vonatkozik más vállalkozásokra. Következésképpen azok a vállalkozások, amelyek nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá, nem kötelesek nyilvánosságra hozni ezeket az információkat, és előfordulhat, hogy nem tudják ezeket az információkat az intézmények rendelkezésére bocsátani. Ennélfogva csak az várható el az intézmények partnereitől, hogy önkéntes alapon biztosítsák az említett információkat és adatokat. Mindazonáltal helyénvaló iránymutatást nyújtani e vállalkozások számára az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében említett, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységeknek minősülő tevékenységekkel szembeni kitettségek százalékos arányának kiszámításához annak érdekében, hogy ezek az információk és adatok szabványosított és összehasonlítható formátumban legyenek megjeleníthetők. Amennyiben ezeket az információkat és adatokat önkéntes alapon nem bocsátják az intézmények rendelkezésére, az intézményeknek képesnek kell lenniük arra, hogy becslések vagy helyettesítő értékek alkalmazásával számítsák ki a taxonómiához igazodó kitettségek százalékos arányát.
- (5) Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikke előírja, hogy a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokra vonatkozó információkat 2022. június 28-tól, az első évben éves alapon, azt követően pedig félévente kell nyilvánosságra hozni. Ezen okok miatt az első éves nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontot 2022. december 31-ben kell meghatározni.
- (6) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság által a Bizottsághoz benyújtott végrehajtás-technikai standardtervezeteken alapul.
- (7) Az Európai Bankhatóság nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező végrehajtás-technikai standardtervezetokről, elemezte az esetleges kapcsolódó költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽⁸⁾ 37. cikkével összhangban létrehozott Banki Érdekképviseleti Csoport tanácsát.
- (8) Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell,

⁽⁴⁾ 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.).

⁽⁵⁾ 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., 2020.12.3., 17. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010/31/EU irányelve (2010. május 19.) az épületek energiahatékonyságáról (HL L 153., 2010.6.18., 13. o.).

⁽⁷⁾ 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.).

⁽⁸⁾ 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.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet módosításai

Az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet a következőképpen módosul:

1. A szöveg a következő 18a. cikkel egészül ki:

„18a. cikk

A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG-kockázatok) nyilvánosságra hozatala

(1) Az intézmények a következők szerint hozzák nyilvánosságra az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat:

- a) a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokra vonatkozó minőségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 1., 2. és 3. táblázatának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- b) az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatokra vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 1–4. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- c) az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatokra vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 5. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- d) a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ^{(*)1} 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó partnerek, a háztartások és az (EU) 2021/451 bizottsági végrehajtási rendelet ^{(*)2} V. melléklete 1. részének 42. pontja b) alpontjában említett helyi önkormányzatok által végzett, az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet ^{(*)3} 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó mérséklő intézkedésekre vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 6., 7. és 8. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint;
- e) az egyéb mérséklő intézkedésekre és az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak nem minősülő, de a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos célkitűzések tekintetében az átállási vagy alkalmazkodási folyamatban támogató gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó kitételekre vonatkozó mennyiségi információkat e rendelet XXXIX. melléklete 10. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint.

(2) Az intézmények dönthetnek úgy, hogy a mérséklő intézkedésekre és az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó, az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatoknak való kitételekre vonatkozó azon mennyiségi információkat, amelyek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pont e) alpontjában említett nem pénzügyi vállalatoknak minősülő, a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó és az (EU) 2021/2178 bizottsági végrehajtási rendeletben ^{(*)4} meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó partnerekkel szemben állnak fenn, e rendelet XXXIX. melléklete 9. táblájának felhasználásával és az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra.

Az említett partnerekkel szembeni, az (EU) 2020/852 rendelet 3. cikkében meghatározott követelményeknek megfelelő tevékenységekhez kapcsolódó kitételek (taxonómiahoz igazodó kitételek) százalékos arányának kiszámításához az intézmények felhasználhatják a következőket:

- a) amennyiben rendelkezésre állnak, a partnerek által önkéntes és kétoldalú alapon, a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamatok során átadott információk;
- b) amennyiben a partner nem képes vagy nem hajlandó kétoldalú alapon átadni az érintett adatokat, belső becslések és helyettesítő adatok; ez esetben a táblát kísérő szöveges magyarázatban ki kell fejteni, hogy ezeket a belső becsléseket és helyettesítő értékeket milyen mértékben használták fel, és hogy milyen belső becsléseket és helyettesítő értékeket alkalmaztak;

- c) amennyiben nincs mód sem kétoldalú alapon beszerezni az érintett információkat, sem belső becsléseket és helyettesítő adatokat használni, vagy ezeket az intézmények nem képesek úgy megtenni, hogy az ne jelentsen számukra vagy partnereik számára túlzott terhet, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell.

Az a) pont alkalmazásában az intézményeknek tájékoztatniuk kell partnereiket arról, hogy az ilyen információk megadása önkéntes.

(3) Amennyiben az e rendelet XL. mellékletében foglalt útmutató másként nem rendelkezik, az intézményeknek 2022. december 31-től a következő időpontokban kell nyilvánosságra hozniuk az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat:

- a) az éves közzétételek esetében: december 31;
b) a féléves közzétételek esetében: minden évben június 30. és december 31.

(*1) 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.).

(*2) A Bizottság (EU) 2021/451 végrehajtási rendelete (2020. december 17.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézmények felügyeleti adatszolgáltatása tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról és a 680/2014/EU végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 097., 2021.3.19., 1. o.).

(*3) 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.).

(*4) A Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. július 6.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről (HL L 443., 2021.12.10., 9. o.).”

2. E rendelet I. mellékletének szövege a XXXIX. mellékletként kerül beillesztésre.

3. E rendelet II. mellékletének szövege a XL. mellékletként kerül beillesztésre.

2. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2022. november 30-án.

a Bizottság részéről

az elnök

Ursula VON DER LEYEN

Az ESG-kockázatokra vonatkozó prudenciális közzétételek (a CRR 449a. cikke)

INDEX – Az ESG-kockázatokra vonatkozó prudenciális közzétételek (a CRR 449a. cikke)

1. tábla – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

2. tábla – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

3. tábla – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

8. tábla – GAR (%)

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

1. tábla – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
	Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	A környezeti tényezők és kockázatok integrálását célzó intézményi üzleti stratégia, figyelembe véve a környezeti tényezőknek és kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	
b)	A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésére vonatkozó előretekinthető információkat	
c)	A környezetvédelmi célkitűzések elérését elősegítő, az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekbe irányuló jelenlegi befektetési tevékenységek és (jövőbeli) befektetési célok	
d)	Az új vagy meglévő partnerekkel a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	
	Irányítás	
e)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a környezeti kockázatok kezelésével összefüggésben, a releváns transzmissziós csatornákra kiterjedően	
f)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a vezető testület által, ennek a szervezeti felépítésre gyakorolt hatása az üzletágakon belül és a belső ellenőrzési funkciókban	
g)	A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti releváns transzmissziós csatornákra kiterjedő visszacsatolást	
h)	A környezeti kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	
i)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	
	Kockázatkezelés	
j)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a kockázati keretrendszerbe	
k)	A környezeti kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	
l)	A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitételek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	
m)	A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitételek	

n)	A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	
o)	A kockázati eszközök alkalmazásával kapott eredmények és kimenetek, valamint a környezeti kockázat becsült hatása a tőkére és likviditási kockázati profilra	
p)	Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítását célzó erőfeszítések	
q)	A környezeti kockázatok (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugói) tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eskaláció és kizárás	
r)	A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	

2. tábla – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
	Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	A társadalmi tényezőknek és kockázatoknak az intézményi üzleti stratégiába való integrálását célzó kiigazítások, figyelembe véve a társadalmi kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	
b)	A társadalmi kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésével kapcsolatos előretekintő információkat	
c)	Az új vagy meglévő partnerekkel a társadalmilag káros tevékenységek mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	
	Irányítás	
d)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a társadalmi kockázatok kezelésével összefüggésben, a partnerek következőkkel kapcsolatos megközelítésére kiterjedően:	
i.	Közösségi és társadalmi tevékenységek	
ii.	Munkavállalói kapcsolatok és munkaügyi normák	
iii.	Fogyasztóvédelem és termékfelelősség	
iv.	Emberi jogok	
e)	A társadalmi tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti visszacsatolást	

f)	A társadalmi kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	
g)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény társadalmi kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	
Kockázatkezelés		
h)	A társadalmi kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	
i)	A társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	
j)	A társadalmi kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és eszközök	
k)	A társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	
l)	A társadalmi kockázatok tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eskaláció és kizárás	
m)	A társadalmi kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	

3. tábla – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

A CRR 449a. cikkének megfelelően

Sor száma	Minőségi információk – Szabad formátum	
Irányítás		
a)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszereibe, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait, valamint gazdasági, környezeti és szociális kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait	
b)	A partner legmagasabb szintű irányító testülete szerepének figyelembevétele a nem pénzügyi beszámolásban	
c)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszerébe, beleértve a következőket:	
i.	Etikai megfontolások	
ii.	Stratégia és kockázatkezelés	
iii.	Inkluzivitás	
iv.	Átláthatóság	
v.	Összeférhetetlenség kezelése	
vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

A partner ágazata	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p
	Bruttó könyv szerinti érték összesen (millió EUR)															
	Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)						Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték		
	0 – ≤ 100	> 100 – ≤ 200	> 200 – ≤ 300	> 300 – ≤ 400	> 400 – ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)		
1	Az EU területén összesen															
2	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
3	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek															
4	ebből birtokbavételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok															
5	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)															
6	Az EU területén kívül összesen															
7	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
8	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek															
9	ebből birtokbavételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok															
10	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m ² -ben)															

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

a	b	c	d	e	f	g
Ágazat	NACE-ágazatok (minimálisan)	Portfólióbruttó könyv szerinti értéke	Igazodási mérőszám**	Referenciaév	Távlatlagos IEA NZE2050-1.01 %-ban***	Céltértek (referenciaév + 3 év)
1	Energia-termelés					
2	Fosszilis tüzelőanyag felhasználása					
3	Gépjárműipar					
4	Légi közlekedés					
5	Tengeri szállítás					
6	Cement-, klinker- és mészgőyártás					
7	Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	Lásd az alábbi listát*				
8	Vegyiparágak					
9	... az itt értékenyi üzleti modellje tekintetében releváns esetlegesen egyéb ágazatok					

*** Eltérítés (Point in Time) a 2030-as NZE2050 forgatókönyv 1.01 %-ban (minden egyes mérőszámra vonatkozóan)

IEA-ágazat	boszlop – NACE-ágazatok (minimálisan) – Két eleve önmagukban feltüntetendő ágazatok	kód	érték	IEA-ágazat	érték
Ágazat elválasztás	Ágazat	kód	301		
Tengeri szállítás	hajózás		3011		
Tengeri szállítás	hajózás		3012		
Tengeri szállítás	hajózás		3315		
Tengeri szállítás	hajózás		40		
Tengeri szállítás	hajózás		501		
Tengeri szállítás	hajózás		5010		
Tengeri szállítás	hajózás		502		
Tengeri szállítás	hajózás		5020		
Tengeri szállítás	hajózás		522		
Tengeri szállítás	hajózás		5224		
Tengeri szállítás	hajózás		5229		
Energia-termelés	energia-termelés		27		
Energia-termelés	energia-termelés		2712		
Energia-termelés	energia-termelés		3314		
Energia-termelés	energia-termelés		35		
Energia-termelés	energia-termelés		351		
Energia-termelés	energia-termelés		3511		
Energia-termelés	energia-termelés		3512		
Energia-termelés	energia-termelés		3513		
Energia-termelés	energia-termelés		3514		
Energia-termelés	energia-termelés		4321		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		91		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		910		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9101		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9102		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9103		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9104		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9105		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9106		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9107		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9108		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9109		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9110		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9111		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9112		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9113		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9114		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9115		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9116		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9117		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9118		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9119		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	otj.égő		9120		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		24		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		241		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2410		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		242		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2420		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2424		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		244		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2442		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2444		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2445		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		245		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2451		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2452		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		25		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		251		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		2511		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		4672		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		5		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		51		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		510		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		52		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		520		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		7		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		72		
Vas-, acél-, kókusz- és féméregyártás	acél		729		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	acél		8		
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	acél		9		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		235		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		2351		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		2352		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		236		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		2361		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		2363		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		2364		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		811		
Cement-, klinker- és mészgőyártás	cement		80		
Légi közlekedés	légi közlekedés		3030		
Légi közlekedés	légi közlekedés		3316		
Légi közlekedés	légi közlekedés		511		
Légi közlekedés	légi közlekedés		510		
Légi közlekedés	légi közlekedés		512		
Légi közlekedés	légi közlekedés		5121		
Légi közlekedés	légi közlekedés		5223		
Gépjárműipar	gépjárműipar		2815		
Gépjárműipar	gépjárműipar		29		
Gépjárműipar	gépjárműipar		291		
Gépjárműipar	gépjárműipar		2910		
Gépjárműipar	gépjárműipar		292		
Gépjárműipar	gépjárműipar		2920		
Gépjárműipar	gépjárműipar		293		
Gépjárműipar	gépjárműipar		2932		

** Példák mérőszámokra az éghajlati kockázatok mérésére. Az értékek az IEA forgatókönyvben meghatározott mérőszámokból származnak.

Átlagos CO₂-tartalék a szén-dioxid-technológiák (belső égési motorok) átlagos aránya

Átlagos CO₂-tartalék a szén-dioxid-technológiák (otj.égő, acél) átlagos aránya

Átlagos CO₂-tartalék a szén-dioxid-technológiák (belső égési motorok) átlagos aránya

Átlagos CO₂-tartalék a szén-dioxid-technológiák (belső égési motorok) átlagos aránya

A fennartott gépjármű-üzemanyagok átlagos aránya

Átlagos CO₂-tartalék a szén-dioxid-technológiák (belső égési motorok) átlagos aránya

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

	a	b	c	d	e
	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest (*)	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
1					

(*) A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n														
															Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)													
															ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség													
															Lejáratú sávok szerinti bontás					Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékesítés, a hitelkockázatváltásból származó negatív valószínű értékvesztés halmozott összege és céltartalékok		
≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő																							
Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület																												
1 A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat																												
2 B – Bányászat, kőfejtés																												
3 C – Feldolgozóipar																												
4 D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás																												
5 E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés																												
6 F – Építőipar																												
7 G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása																												
8 H – Szállítás, raktározás																												
9 I – Ingatlanügyletek																												
10 Lakóingatlanokkal fedezett hitelek																												
11 Kereskedelmi ingatlanokkal fedezett hitelek																												
12 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok																												
13 Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontható)																												

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

	Fő teljesítménymutató			% -os lefedettség (az összes eszközön belül) (*)
	Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	
GAR-állomány				
GAR-állományváltozás				

(*) A KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközeihez viszonyítva

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p														
																T nyilvántartásra hozatali vonatkozású időpont													
																Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
																Bruttó könyv szerinti érték													
milió EUR																													
GAR – A számláiban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																													
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																												
2	Pénzügyi vállalatok																												
3	Hitelintézetek																												
4	Hitelek és előlegek																												
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
7	Egyéb pénzügyi vállalatok																												
8	ebből befektetési vállalkozások																												
9	Hitelek és előlegek																												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
12	ebből vagyonkezelő társaságok																												
13	Hitelek és előlegek																												
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
16	ebből biztosítók																												
17	Hitelek és előlegek																												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
20	Az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok																												
21	Hitelek és előlegek																												
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
24	Hátartások																												
25	ebből lakóingatlanfedezeti hitelek																												
26	ebből díjmentes konszervatív eladó hitelek																												
27	ebből gépjárműhitelek																												
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																												
29	Lakásfinanszírozás																												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																												
31	Birokvételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																												
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
A GAR kiszámításához használt számlákból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																													
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
34	Hitelek és előlegek																												
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
37	Unió kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
38	Hitelek és előlegek																												
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
41	Számmutatási tagok																												
42	Látra szóló bankközi kölcsönök																												
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																												
44	Egyéb eszközök (pl. cseppérték, törzsei árak stb.)																												
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ																												
A GAR kiszámításához használt számlákból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																													
46	Kormányzatok																												
47	Központi bankkal szembeni kitétségek																												
48	Kereskedési könyv																												
49	SZÁMLÁKBÓL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												

8. tábla – GAR (%)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p														
																T nyilvántartásra hozatali vonatkozású időpont, ill. nem nyilvántartásra hozatali vonatkozású időpont													
																Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
																Bruttó könyv szerinti érték													
milió EUR																													
GAR – A számláiban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																													
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																												
2	Pénzügyi vállalatok																												
3	Hitelintézetek																												
4	Hitelek és előlegek																												
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
7	Egyéb pénzügyi vállalatok																												
8	ebből befektetési vállalkozások																												
9	Hitelek és előlegek																												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
12	ebből vagyonkezelő társaságok																												
13	Hitelek és előlegek																												
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
16	ebből biztosítók																												
17	Hitelek és előlegek																												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
20	Az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok																												
21	Hitelek és előlegek																												
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)																												
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
24	Hátartások																												
25	ebből lakóingatlanfedezeti hitelek																												
26	ebből díjmentes konszervatív eladó hitelek																												
27	ebből gépjárműhitelek																												
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																												
29	Lakásfinanszírozás																												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																												
31	Birokvételrel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok																												
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
A GAR kiszámításához használt számlákból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																													
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
34	Hitelek és előlegek																												
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
37	Unió kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																												
38	Hitelek és előlegek																												
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																												
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																												
41	Számmutatási tagok																												
42	Látra szóló bankközi kölcsönök																												
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																												
44	Egyéb eszközök (pl. cseppérték, törzsei árak stb.)																												
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ																												
A GAR kiszámításához használt számlákból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																													
46	Kormányzatok																												
47	Központi bankkal szembeni kitétségek																												
48	Kereskedési könyv																												
49	SZÁMLÁKBÓL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																												

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

9.1. tábla – Mérséklő intézkedések: A BTAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p	
		T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont																
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)						
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiahoz igazítható)						
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)						
		ebből speciális hitelezés		ebből átállás			ebből speciális hitelezés		ebből alkalmazkodás			ebből speciális hitelezés		ebből átállás/alkalmazkodás		ebből támogató		
1	GAR-eszközök összesen																	
A GAR kiszámításához használt számlalóól kizárt (a nevezőben szereplő), de a BTAR számlalójában és nevezőjében szereplő eszközök																		
2	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																	
3	Hitelek és előlegek																	
4	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																	
5	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek																	
6	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																	
7	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																	
8	Unió kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																	
9	Hitelek és előlegek																	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok																	
12	BTAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																	
A BTAR kiszámításához használt számlalóól kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök																		
13	Származtatott díjletek																	
14	Látra szóló bankközi kölcsönök																	
15	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök																	
16	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak stb.)																	
17	A NEVEZŐBEN SZEREPLŐ ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																	
A BTAR kiszámításához használt számlalóól és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök																		
18	SZÁMLALÓÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																	
19	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN																	

9.2. tábla – BTAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	n	p	
		T nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont: átlagérték a vonatkozó 15 teljesítménymutató																
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)						
		A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozása, figyelembe véve az eszközök arányát					A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozása, figyelembe véve az eszközök arányát					A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozása, figyelembe véve az eszközök arányát						
		ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható						
		ebből speciális hitelezés		ebből átállás			ebből speciális hitelezés		ebből alkalmazkodás			ebből speciális hitelezés		ebből átállás/támogató		ebből támogató		
1	BTAR																	
2	ÖSSZ																	
3	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																	
4	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																	
5	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek																	
6	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)																	

9.3. tábla – Összefoglaló – BTAR %

Fő teljesítménymutató				%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	Összesen (CCM + CCA)	
BTAR-állomány				
BTAR-állományváltozás				

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések”

	a	b	c	d	e	f
	Pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
1	Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok				
2		Nem pénzügyi vállalatok				
3		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
4		Egyéb partnerek				
5	Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóságnak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok				
6		Nem pénzügyi vállalatok				
7		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
8		Háztartások				
9		ebből lakóingatlannal fedezett hitelek				
10		ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek				
11		Egyéb partnerek				

II. MELLÉKLET

„XL. MELLÉKLET

Az ESG-kockázatok nyilvánosságra hozatalára vonatkozó útmutató

- (1) Az intézmények az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkében említett információkat az e mellékletben foglalt útmutató szerint hozzák nyilvánosságra. Az útmutatót az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott táblázatok és táblák kitöltéséhez kell használni.
- (2) Ezen útmutató alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:
- a) »környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok«: környezeti, társadalmi vagy irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
 - b) »környezeti kockázat«: környezeti tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata, beleértve a következő környezetvédelmi célkitűzések megvalósításához szükséges átváltozáshoz kapcsolódó tényezőket is:
 - i. az éghajlatváltozás mérséklése;
 - ii. az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
 - iii. a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
 - iv. a körforgásos gazdaságra való átváltás;
 - v. a környezetszennyezés megelőzése és csökkentése,
 - vi. a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállításaA környezeti kockázatok fizikai kockázatot és átállási kockázatot foglalnak magukban.
 - c) »fizikai kockázat«: az átfogó környezeti kockázat részeként a környezeti tényezők fizikai következményeinek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
 - d) »átállási kockázat«: az átfogó környezeti kockázat részeként a környezetileg fenntartható gazdaságra való átváltásnak az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
 - e) »társadalmi kockázat«: társadalmi tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata;
 - f) »irányítási kockázat«: irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.
- (3) A jelen útmutatóban szereplő, a nemzetközi és uniós szakpolitikai keretekre és a rendelkezésre álló referencia-értékekre való hivatkozások a következőket foglalják magukban: az Egyesült Nemzetek Éghajlatváltozási Keretegyezménye szerint elfogadott Párizsi Megállapodás ((¹)*) (a továbbiakban: a Párizsi Megállapodás), az európai zöld megállapodásról szóló bizottsági közlemény ((²)*), a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((³)*), a 2014/95/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((⁴)*), a Bizottság közleménye – A nem pénzügyi jelentéstételre vonatkozó iránymutatás: Az éghajlattal kapcsolatos információk jelentésére vonatkozó kiegészítés ((⁵)*), az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD) ajánlái keretében rendelkezésre bocsátott iránymutatás ((⁶)*), az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezése (UNEP FI) ((⁷)*), a Global Reporting Initiative (globális jelentéstételi kezdeményezés) fenntarthatósági beszámolási standardjai ((⁸)*), valamint az ENSZ Felelős Befektetési Elvei ((⁹)*) (UNPRI).

1. táblázat – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXIX. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (4) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 1. táblázat (»A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk a környezeti kockázatok üzleti stratégiájukba és folyamataikba, irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, beleértve az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatokra és az egyéb környezeti kockázatokra vonatkozó konkrét információkat is. Ez az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkének az említett rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett alkalmazásában értendő.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
	Üzleti stratégia és folyamatok
a)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek magyarázatot kell adniuk arra, hogy üzleti modelljük, stratégiájuk és folyamataik, valamint pénzügyi tervezésük hogyan integrálja a környezeti tényezőkből eredő kockázatokat (azaz a környezeti kockázatokat), és hogy ezek a kockázatok hogyan alakulhatnak idővel a technológia, a szakpolitikai keret, az üzleti környezet, az érdekelt felek preferenciái és magának a fizikai környezetnek a változásai miatt.
b)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával és c)–f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek meg kell határozniuk a környezeti kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó célkitűzéseket, célértékeket és korlátokat. Az intézményeknek ismertetniük kell azokat a folyamatokat, amelyeket e célkitűzések, célértékek és korlátok meghatározásához használnak. Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a célkitűzések, célértékek és korlátok hogyan kapcsolódnak a jelenlegi nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez, valamint a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.
c)	Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti szempontból fenntartható tevékenységekbe, valamint az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkében meghatározott környezetvédelmi – többek között éghajlatváltozási – célkitűzésekhez igazodó tevékenységekbe és ágazatokba irányuló jelenlegi és jövőbeli (tervezett) befektetéseikről. Amennyiben ez az információ az intézmény saját megközelítésétől függ, vagy az intézmény belső feladatmeghatározásán alapul, az intézményeknek közzétételükben ismertetniük kell e megközelítést és a belső feladatmeghatározást.
d)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezőkkel összefüggő kockázatok mérséklését célzó intézkedéseikről. Az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy partnereik milyen mértékben képesek kezelni a környezeti kockázatokat.
	Irányítás
e)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával és 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan vesz részt vezető testületük a környezeti kockázatok felügyeletében és kezelésében. Az intézményeknek figyelembe kell venniük e környezeti kockázatok (köztük a fizikai, átállási és felelősségi kockázatok) lehetséges transzmissziós csatornáit.
f)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy vezető testületük a kockázatkezelés céljából hogyan integrálja a környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásait az intézmény szervezeti struktúrájába. Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy a vezető testület szintjén végrehajtott intézkedés hogyan jelenik meg üzletágaikban és belső ellenőrzési funkcióikban.

g)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének a–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk kockázatkezelési bizottságaik szervezetéről, valamint a kockázatkezelési keretrendszerben a környezeti kockázatok nyomon követésére és kezelésére vonatkozó feladatok és felelősségi körök felosztásáról, figyelembe véve a fizikai, átállási és felelősségi kockázatok transzmissziós csatornáit.
h)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy milyen módon építik be a környezeti kockázatokat a belső adatszolgáltatási keretükbe és strukturájukba, továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk az említett kockázatokra vonatkozó belső adatszolgáltatás és információcsere gyakorlatáról.
i)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy javadalmazási politikájuk tartalmaz-e a környezeti kockázatokkal kapcsolatos elemeket, valamint azokról a kritériumokról és mérőszámokról, amelyeket a környezeti kockázati megfontolások által a javadalmazás változó összetevőire gyakorolt hatás meghatározásához használnak.
Kockázatkezelés	
j)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak a kockázattolerancia-keretbe való integrálásáról. Az intézményeknek saját kockázati profiljukat és kiterjedéseiket figyelembe véve kell dönteniük a releváns időhorizontról.
k)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti tényezők és kockázatok azonosítására és kezelésére használt módszerekről, fogalommeghatározásokról és standardokról, valamint az említett standardok, fogalommeghatározások és módszerek alapjául szolgáló keretrendszerrel.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a módszerek, fogalommeghatározások és standardok hogyan viszonyulnak az alkalmazandó nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez és a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p>
l)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk:</p> <p>a) azokat az eljárásokat, amelyekkel az intézmény azonosítja és nyomon követi a környezeti kockázatokkal szemben érzékeny és sérülékeny tevékenységeit és kiterjedéseit, beleértve az ilyen tevékenységekhez és kiterjedésekhez kapcsolódó ingó és ingatlan eszközöket;</p> <p>b) azokat az eljárásokat, amelyekkel az intézmény azonosítja és nyomon követi azokat a környezeti kockázatokot, amelyek pénzügyileg lényegesek, vagy amelyek ugyan jelenleg nem lényegesek, de a jövőben azzá válhatnak.</p> <p>Azok a tevékenységek, kiterjedések és eszközök, amelyek a környezeti kockázatokkal szemben érzékenyek és sérülékenyek, magukban foglalják a mezőgazdasághoz, a halászathoz, az erdőgazdálkodáshoz, az energiaágazathoz kapcsolódó, különböző tényezők – pl. árvíz, aszály, erdőtűz és a biológiai sokféleség csökkenése – hatására érzékeny tevékenységeket, kiterjedéseket és eszközöket, ezek földrajzi elhelyezkedésével, víztől való függésével vagy más környezeti tényezőkkel és kockázatokkal összefüggésében is. Magukban kell foglalniuk a partner tevékenységének a veszélyeztetett övezetekben való koncentrációját is, és úgy kell tekinteni őket, hogy a partner teljes értékláncára kiterjednek.</p> <p>Az e pontban említett információk nyilvánosságra hozatalakor az intézményeknek fel kell tüntetniük a lényegességet (ideértve a kettős lényegességet is), amelyet a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((10)*) 98. cikkének (8) bekezdésében említett jelentésben szereplő fogalommeghatározásoknak megfelelően kell értelmezni, és amelynek figyelembe kell vennie a kiterjedések életrajzát, a hitelnyújtást, valamint a partner hitelképességének értékelését és a nyomon követést.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ez az értékelés milyen mértékben terjed ki a releváns transzmissziós csatornákra, beleértve i. az alacsonyabb jövedelmezőséget, ii. az alacsonyabb ingatlanértéket, a háztartások alacsonyabb vagyonát, iii. az alacsonyabb eszközteljesítményt, iv. a megfelelési költségek növekedését és v. a jogi költségek növekedését.</p> <p>Annak az intézménynek, amely nem azonosít lényeges környezeti kockázatot, magyarázatot és indokolást kell adnia ennek okairól, és ismertetnie kell az említett következtetés levonásához vezető módszereket.</p>

m)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott tevékenységeikről, kötelezettségvállalásaikról és kitétségeikről.</p> <p>Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk azokat a módszereket, amelyek segítségével azonosítják a környezeti kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott intézkedéseket és tevékenységeket. Az intézményeknek továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk, hogy az említett tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitétségek milyen mértékben érintik a releváns transzmissziós csatornákat, beleértve i. az alacsonyabb jövedelmezőséget, ii. az alacsonyabb ingatlanértéket, a háztartások alacsonyabb vagyonát, iii. az alacsonyabb eszközteljesítményt, iv. a megfelelési költségek növekedését és v. a jogi költségek növekedését.</p>
n)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközeikről. Ezek az eszközök magukban foglalják a stressztesztet, az érzékenységi elemzést vagy más előretekintő mutatókat, amelyeket a kockázat lényegességétől függően kitétségi szinten, portfóliószinten, partnerszinten vagy ágazati szinten alkalmaznak.</p> <p>A közzétett információkban fel kell tüntetni a vonatkozó végrehajtási eszközök alapjául szolgáló feltételezéseket és módszereket. Az intézményeknek fel kell tüntetniük a környezeti kockázatok számviteli és prudenciális mérőszámok összefüggésében elvégzett értékeléséhez használt időhorizontot, nevezetesen, hogy rövid, közép- vagy hosszú távú időhorizontról van-e szó.</p>
o)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk e tábla n) sorának megfelelően használt kockázati eszközzel végzett értékelés eredményéről.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatnak – beleértve az éghajlatváltozási kockázatot is – az intézmény fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára gyakorolt, a belső tőke megfelelés-értékelési eljárás (ICAAP) és a likviditási megfelelésének belső értékelési folyamata (ILAAP) keretében becsült hatásáról.</p>
p)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a környezeti kockázatok kezeléséhez rendelkezésükre álló adatokról és információkról, a jelenleg hiányzó kulcsfontosságú adatokról és információkról, valamint az adathiányok kezelése, az adatok minőségének és pontosságának javítása érdekében hozott intézkedéseikről.</p>
q)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk azokról a korlátokról, amelyeket az üzleti stratégiájuknak megfelelő környezeti célkitűzéseket jelentős mértékben sértő projektek vagy partnerek finanszírozása tekintetében alkalmaznak.</p> <p>Ezeknek a korlátoknak magukban kell foglalniuk az intézmények által a környezeti kockázatok elkerülése vagy mérséklése érdekében a keletkeztetési és a nyomkövetési ponton meghatározott korlátokat, valamint azokat a korlátokat, amelyek jelzik, hogy egy adott kitétség mikor von maga után korrekciós intézkedéseket, további vizsgálatot, belső eszkalációt vagy a portfólióból való kizárást.</p>
r)	<p>Az intézményeknek ismertetniük kell, hogyan jelenítik meg és kapcsolják össze mérlegükben a felmerülő környezeti kockázatok a hitelkockázattal, a likviditási kockázattal, a piaci kockázattal és a működési kockázattal.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, milyen módon értékelik és kezelik az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben reziliens gazdaságra való átállásnak a prudenciális kockázati kategóriákra – többek között a hitelkockázatra, a likviditási kockázatra, a piaci kockázatra és a működési kockázatra – gyakorolt hatását.</p>

2. táblázat – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXVII. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (5) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 2. táblázat (»A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk a társadalmi kockázatok üzleti stratégiájukba és folyamataikba, irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, az 575/2013/EU rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
Üzleti stratégia és folyamatok	
a)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) és e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek ismertetniük kell, hogy üzleti modelljük, stratégiájuk és folyamataik, valamint pénzügyi tervezésük hogyan integrálja a társadalmi tényezőkből eredő kockázatokat (azaz a társadalmi kockázatokat), és hogy ezek a kockázatok hogyan alakulhatnak idővel a technológia, a szakpolitikai keret, az üzleti környezet és az érdekelt felek preferenciáinak a változásai miatt.
b)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával és c)–f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek be kell mutatniuk a társadalmi kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó célkitűzéseket, célértékeket és korlátokat, valamint ismertetniük kell azokat a folyamatokat, amelyeket e célkitűzések, célértékek és korlátok meghatározásához használnak.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy e célkitűzések, célértékek és korlátok hogyan kapcsolódnak az alkalmazandó nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez, valamint a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p> <p>A társadalmi szempontok közé tartozik az emberi jogok megsértése, a munkavállalói jogok, a jövedelmi egyenlőtlenség, az emberi jogok hiánya, a fogyasztók biztonsága és védelme, a magánélet védelme, a szegénység és a megkülönböztetésmentesség. Emellett az éghajlatváltozás és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás társadalmi hatásokkal is jár, amelyek magukban foglalják a munkaerőpiac változásait is. Ezek közé tartozik egyes munkahelyek és készségek iránti kereslet csökkenése, új munkahelyek és készségek megjelenése, a fogyasztói preferenciák változása, a résztvevők hajlandósága arra, hogy az éghajlati, környezeti és társadalmi változásokat gyorsan integrálják az általuk ellenőrzött vállalatok folyamataiba, a 2013/36/EU irányelv 98. cikkének (8) bekezdése alapján elfogadott EBH-jelentés 78. pontjában foglaltak szerint.</p>
c)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének d) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek ismertetniük kell, miként hoznak intézkedéseket a társadalmi tényezőkhöz kapcsolódó kockázatok csökkentésére, ezen belül miként mérik fel, hogy partnereik mennyire képesek a társadalmi kockázatok kezelésére, és folytatnak-e velük párbeszédet a társadalmi kockázatok mérséklése érdekében.
Irányítás	
d)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával és 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan vesz részt vezető testületük a társadalmi kockázatok felügyeletében és kezelésében. A tájékoztatásnak ki kell terjednie a vezető testület által alkalmazott megközelítés indoklására, és számos társadalmi tényezőt figyelembe kell vennie. E tényezők közé tartozik az intézmény közösség és társadalom iránti elkötelezettsége, a munkavállalókkal való kapcsolata, a munkaügyi normák betartása, a fogyasztóvédelem és a termékfelelősség, valamint az emberi jogok.
e)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének a)–c) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk kockázatkezelési bizottságaik szervezetéről, valamint a kockázatkezelési keretrendszerben a társadalmi kockázatok nyomon követésére és kezelésére vonatkozó feladatok és felelősségi körök meghatározásáról.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok értékelésére szánt belső és külső forrásaikról.</p>
f)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy milyen módon építik be a társadalmi kockázatokat a belső adatszolgáltatási keretükbe és strukturájukba, továbbá tájékoztatást kell nyújtaniuk az említett kockázatokra vonatkozó belső adatszolgáltatás és információcsere gyakoriságáról.
g)	Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésének e) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban, az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogy javadalmazási politikájuk tartalmaz-e a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos elemeket, valamint azokról a kritériumokról és mérőszámokról, amelyeket a társadalmi kockázati megfontolások által a javadalmazás változó összetevőire gyakorolt hatás meghatározásához használnak.

	Kockázatkezelés
h)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi tényezők és kockázatok azonosítására és kezelésére használt módszerekről, fogalommeghatározásokról és standardokról, valamint az említett standardok, fogalommeghatározások és módszerek alapjául szolgáló keretrendszerrel.</p> <p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, hogy ezek a módszerek, fogalommeghatározások és standardok hogyan viszonyulnak a jelenlegi nemzetközi és uniós szakpolitikai kerethez és a rendelkezésre álló referenciaértékekhez.</p>
i)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek információt kell szolgáltatniuk arról a folyamatról, amelynek során azonosítják és nyomon követik a társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységeiket és kitétségeiket, ideértve a partnereikhez kapcsolódó és befektetési vagy eszközkezelési tevékenységeiket, valamint az e tevékenységekhez és kitétségekhez kapcsolódó ingó és ingatlan eszközöket is.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról a folyamatról, amelynek során azonosítják és nyomon követik azokat a társadalmi kockázatokat, amelyek pénzügyileg lényegesek, vagy amelyek ugyan jelenleg nem lényegesek, de a jövőben várhatóan azzá válhatnak.</p> <p>Az ilyen, társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek, kitétségek és eszközök kapcsolódhatnak olyan partnerekhez, akik megsértik a munkajogot, az emberi jogokat vagy más szociális jogszabályokat vagy jogokat, és amelyek ennek következtében perbe foghatók lehetnek. A fokozott társadalmi kockázatot jelentő ágazatok közé tartozhatnak konkrétan a migráns munkavállalókkal, az alacsony bérekkel, a nem megfelelő munkaügyi normákkal vagy a rossz munkakörülményekkel jellemezhető ágazatok, amelyek negatívan hatnak a közösségre, és amelyek nagyobb eséllyel válhatnak nyilvánosság általi vagy politikai ellenőrzés tárgyává.</p>
j)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok mérséklése érdekében alkalmazott tevékenységeikről, kötelezettségvállalásaikról és eszközeikről.</p>
k)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének a) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközeikről. Ezek az eszközök magukban foglalják a kitétség, a portfólió, a partner vagy az ágazat szintjén alkalmazott forgatókönyv-elemzést, és olyan tényezőket fednek le, mint a migráció, a demográfiai tendenciák, a munkaerő változása és a technológiai változások.</p> <p>A társadalmi kockázatok közé tartozhat továbbá a fogyasztói magatartás megváltozása, a megkülönböztetéssel és a társadalmi befogadással kapcsolatos kérdések, az egyenlőtlenség növekedése, az éghajlatváltozásnak, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásnak/az éghajlatváltozás mérséklésének és a környezetkárosodásnak a társadalmi hatása.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk a forgatókönyv-elemzés elvégzéséhez használt feltételezésekről és módszerekről. Az intézményeknek fel kell tüntetniük a társadalmi kockázatok számviteli és prudenciális mérőszámok összefüggésében elvégzett értékeléséhez használt időhorizontot, nevezetesen, hogy rövid, közép- vagy hosszú távú időhorizontról van-e szó.</p>
l)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk azokról a korlátokról, amelyeket az üzleti stratégiájuknak megfelelő társadalmi célkitűzéseket jelentős mértékben sértő projektek vagy partnerek finanszírozása tekintetében alkalmaznak.</p> <p>Ezeknek a korlátoknak magukban kell foglalniuk az intézmények által a társadalmi kockázatok elkerülése vagy mérséklése érdekében a keletkeztetési és a nyomonkövetési ponton meghatározott korlátokat, valamint azokat a korlátokat, amelyek jelzik, hogy egy adott kitétség mikor von maga után további vizsgálatot, belső eskalációt, korrekciós intézkedéseket vagy a portfólióból való kizárást.</p>
m)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, hogyan jelenítik meg és kapcsolják össze mérlegükben a felmerülő társadalmi kockázatokat a hitelkockázattal, a likviditási kockázattal, a piaci kockázattal és a működési kockázattal.</p> <p>Az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon értékelik és kezelik a releváns, társadalmilag káros események prudenciális kockázati kategóriákra – többek között a hitelkockázatra, a likviditási kockázatra, a piaci kockázatra és a működési kockázatra – gyakorolt hatását.</p>

3. táblázat – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk. Szabad formátumban kitölthető szövegmezők a XXXVII. mellékletben feltüntetett minőségi információk nyilvánosságra hozatalához

- (6) Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 3. táblázat (»Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk«) kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk az irányítási kockázatok irányítási és kockázatkezelési eljárásaikba való integrálásának bemutatására, az 575/2013/EU rendelet 435. cikkével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban.

Jogszabályi hivatkozások és útmutató	
Sor száma	Magyarázat
	Irányítás
a)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerükbe.</p> <p>A partner irányítási teljesítményével kapcsolatos megfontolásoknak ki kell terjedniük a partner döntéshozatali, felügyeleti és irányítási folyamataihoz szükséges lépésekre minden szinten, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait és a gazdasági, környezeti és társadalmi kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait is.</p>
b)	<p>Az intézményeknek ki kell fejteniük, milyen módon veszik figyelembe a partner vezető irányító testületének szerepét a nem pénzügyi beszámolásban, beleértve azt a legfelső szintű bizottságot vagy tisztségviselőt, amely vagy aki hivatalosan felülvizsgálja és jóváhagyja a szervezet fenntarthatósági jelentését, és biztosítja, hogy az minden lényeges témára kiterjedjen.</p>
c)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (2) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerükbe.</p> <p>Az intézmény partnereinek irányítási teljesítményével kapcsolatos megfontolásoknak a következők mindegyikére ki kell terjedniük:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) etikai megfontolások, beleértve a magatartás integritását, az értékeket és az etikát, megvesztegetés elleni és korrupcióellenes intézkedések, elszámoltathatóság és jogállamiság; b) stratégia és kockázatkezelés, beleértve a stratégia végrehajtását, az operatív végrehajtást és nyomon követést, a belső kontrollokat, valamint a kockázatkezelési politikákat és eljárásokat; c) inkluzivitás; beleértve a nemek közötti szakadékot és a kisebbségi csoportokból származó személyek képviselését a vezetésben, továbbá a jövedelmi szakadékot; d) átláthatóság; beleértve a hátrányos megkülönböztetésre, az adózási kötelezettségvállalásokra és kifizetésekre, a lobbitevékenységekre, valamint a szabályokra és követett gyakorlatokra vonatkozó közzétételeket; e) az összeférhetlenség kezelése, beleértve a legmagasabb szintű irányító testületnek az összeférhetlenség elkerülését, kezelését és mérséklését biztosító eljárásait; valamint f) a súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció, beleértve azt is, hogyan működik a partner esetében a súlyos aggályoknak a legmagasabb szintű irányító testület felé való továbbítására hivatott belső folyamat.
	Kockázatkezelés
d)	<p>Az 575/2013/EU rendelet 435. cikke (1) bekezdésével összefüggésben értelmezett 449a. cikkével összhangban az intézményeknek tájékoztatást kell nyújtaniuk arról, milyen módon integrálják partnereik irányítási teljesítményét saját kockázatkezelési rendszerükbe, a 3. sorban meghatározott szempontok figyelembevételével.</p>

1. tábla – Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átválts potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint. Köött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 1. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk azoknak a kitétségeknek a bemutatására, amelyek fokozottabban ki vannak téve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átváltsból eredő, az intézményt esetlegesen érintő kockázatoknak. Az 575/2013/EU rendelet 449a. cikke alkalmazásában:
 - a) az intézményeknek információkat kell nyilvánosságra hozniuk a szén-dioxid-kibocsátással kapcsolatos ágazatokban működő nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeikről és e kitétségek minőségéről, beleértve a nemteljesítő státuszt, a 2. szakasz szerinti besorolást és a kapcsolódó céltartalékokat, valamint a lejáratú sávokat;
 - b) az intézményeknek meg kell kezdeniük a partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásaira vonatkozó információk nyilvánosságra hozatalát, amennyiben azok már rendelkezésre állnak, beleértve az e táblát kísérő szöveges beszámolóban az e kibocsátások kiszámításához használt módszertanra és forrásokra vonatkozó minőségi információkat is. Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg partnereik finanszírozási tevékenységeikhez – többek között a hitelezési és befektetési tevékenységekhez – kapcsolódó kibocsátásainak becslését, úgy az ezen információk becslésére és közzétételére szolgáló módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkozó információkat kell nyilvánosságra hozniuk. Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozású időponttal kell megkezdeniük a tábla i–k) oszlopában szereplő információk közzétételét.
2. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges leírásban közölniük kell a nyilvánosságra hozott információkra és a korábbi nyilvánosságra hozatali időszakokhoz képest bekövetkezett változásokra vonatkozó magyarázatokat, valamint ismertetniük kell az említett kitétségeknek a hitel-, piaci, működési, reputációs és likviditási kockázatokra gyakorolt esetleges következményeit.
3. Az intézményeknek a tábla soraiban fel kell tüntetniük a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek, köztük a hitelek és előlegek, a nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékének a gazdasági tevékenységek ágazatai szerinti bontását a gazdasági tevékenységek nomenklatúrájának (NACE) az 1893/2006/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben ⁽¹⁾ *) meghatározott kódjai alapján, a partner fő tevékenysége szerint. Azokat a részösszegeket is fel kell tüntetni, amelyek az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal és alágazatokkal szembeni kitétségek bruttó könyv szerinti értékét összesítik. Különösen az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletének A–H. és L. nemzetgazdasági ágaiiban felsorolt ágazatokra kell hivatkozni, amelyek magukban foglalják a kőolaj-, a földgáz-, a bányászati és a szállítási ágazatot mint az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽¹²⁾ *) (6) preambulumbekzdésében meghatározott, az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokat; ezenkívül fel kell tüntetni az említett preambulumbekzdésben nem említett „egyéb ágazatokkal” szembeni kitétségek részösszegét.
4. Az ügyfélszektor NACE szerinti meghatározása a közvetlen partner jellegén alapul. Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük a holdingtársaság ágazata helyett (azaz a holdingtársaság szóban forgó leányvállalatának ágazatát), különösen azokban az esetekben, amikor a finanszírozásban részesülő kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitétségek besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyek az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitétségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői határozzák meg. Az intézmények a tábla soraiban előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint kötelesek közzétenni az információkat.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Bruttó könyv szerinti érték összesen</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az említett végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében említett bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.</p>

b)	<p>ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontjában és 12. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt partnerekkel szembeni kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p>
c)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)</p> <p>Az intézményeknek azokat a kitettségeket kell feltüntetniük, amelyek környezeti szempontból fenntarthatónak minősülnek, mivel olyan tevékenységeket finanszíroznak, amelyek az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 16. cikkével összhangban hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérséklésének (CCM) környezeti célkitűzéséhez vagy támogatják azt, az e rendelet XXXIX. mellékletének 7. táblájában feltüntetetteknek megfelelően.</p> <p>A GAR számlájában szereplő kitettségek esetében az intézményeknek ezeket az információkat 2024-től kell nyilvánosságra hozniuk; ebben az esetben az első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont 2023. december 31.</p> <p>A BTAR számlájában szereplő, de a GAR számlájában nem szereplő kitettségek esetében az intézményeknek ezeket az információkat elegendő 2025-től nyilvánosságra hozniuk; ebben az esetben az első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont 2024. december 31.</p>
d)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven ⁽¹³⁾ alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
e)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott nemteljesítő kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
f)	<p>Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11., 69., 70., 71., 106. és 110. pontjában meghatározott összegeket kell feltüntetniük.</p>
g)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az intézményeknek a 2. szakaszba sorolt kitettségek halmazott értékvesztési összegét kell megadniuk.</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
h)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett nemteljesítő kitettségeket kell feltüntetniük.</p>

i)

Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO₂-egyenértékben)

Amennyiben az információ rendelkezésre áll, az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátásukra vonatkozó becsléseket kell feltüntetniük az (i) oszlopban, tonna szén-dioxid-egyenértékben kifejezve. A közzététel a tábla 2–52. sorában szereplő valamennyi olyan ágazatra és aláágazatra kiterjed, amely jelentős mértékben hozzájárul az éghajlatváltozáshoz, beleértve a kőolaj-, földgáz-, bányászati és szállítási ágazatot is, az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet (6) preambulumbekzdésében meghatározottak szerint.

Az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátások becslését a partnerektől gyűjtött kibocsátási információkra és az átlagos ágazati kibocsátásintenzitásra vonatkozó információkra kell alapozniuk. A vállalkozások kibocsátásának becslésére alkalmazott módszerek közé tartozik a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által kidolgozott Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry ^{(14)*} (amely különösen az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport (TCFD) számára releváns) vagy a Carbon Disclosure Project ^{(15)*}.

Az intézményeknek arányos módon kell megbecsülniük a 3. körbe tartozó, ágazatonkénti kibocsátást, többek között úgy, hogy a partnerrel szembeni kitétségeiket (hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök) a partner összes kötelezettségéhez (számviteli kötelezettségéhez és saját tőkéjéhez) viszonyítva veszik figyelembe.

A táblát kísérő szöveges részben az intézményeknek részletes magyarázatot kell adniuk a felhasznált adatforrásokra és a 3. körbe tartozó ÜHG-kibocsátásuk becslésére alkalmazott módszertanra. Az intézményeknek különösen arról kell számot adniuk, hogy a feltüntetett értékek:

- a) jelentett kibocsátások (a kibocsátásokra vonatkozó adatok közvetlenül a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadó vállalkozástól származnak);
- b) fizikai tevékenységen alapuló kibocsátások (a kibocsátásokat az adatszolgáltató pénzügyi intézmény becsüli a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadótól gyűjtött, az elsődleges fizikai tevékenységre vonatkozó adatok alapján);
- c) gazdasági tevékenységen alapuló kibocsátások (a kibocsátásokat az adatszolgáltató pénzügyi intézmény becsüli a hitelfelvevőtől vagy a befektetést befogadótól gyűjtött, a gazdasági tevékenységre vonatkozó adatok alapján).

Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg a finanszírozási tevékenységeikhez – többek között a hitelezési és befektetési tevékenységekhez – kapcsolódó partnerkibocsátások becslését, úgy azokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek az e becslésekhez használt módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkoznak. Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük a tábla i–k) oszlopában szereplő információk közzétételét.

Az intézmények dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat korábban, 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kezdik közzétenni.

j)	<p>ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások</p> <p>Az intézményeknek partnereik 3. körbe tartozó, az intézmények hitelezési és befektetési tevékenységeihez kapcsolódó kibocsátásait kell feltüntetniük. Amennyiben az intézmények még nem kezdték meg a 3. körbe tartozó kibocsátásaik becslését, a j) oszlopot üresen kell hagyniuk, és a táblát kísérő szöveges részben az e becslésekhez használt módszerek alkalmazására irányuló terveiket kell nyilvánosságra hozniuk.</p> <p>Az intézményeknek a 3. körbe tartozó kibocsátásaikat a legnagyobb gondosság elve alapján a legrelevánsabb ágazatokra kiterjedően kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban a PCAF-módszerrel és az (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében foglalt, a 3. körbe tartozó kibocsátásokra vonatkozó fokozatos bevezetésre vonatkozó megközelítéssel.</p> <p>Az intézményeknek a táblában szereplő valamennyi ágazat tekintetében 2024. június 30-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk a partnereik 3. körbe tartozó kibocsátására vonatkozó információkat.</p> <p>Azon ágazatok esetében, ahol az adatokat érintő és módszertani kihívások állnak fenn, az intézményeknek követniük kell a Greenhouse Gas Protocol által kidolgozott módszertant, figyelembe véve annak mind az upstream, mind a downstream tevékenységekre kiterjedő 15 kategóriáját.</p> <p>A TCFD mérőszámokra és célértékekre vonatkozó iránymutatásával összhangban az intézmények nem hallgathatják el az ilyen típusú információk gyűjtésével kapcsolatos kihívásokat, és a lehető legnagyobb mértékben el kell kerülniük a kétszeres beszámítást.</p> <p>Az intézményeknek 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük a tábla j) oszlopában szereplő információk közzétételét.</p> <p>Az intézmények dönthetnek úgy, hogy ezeket az információkat korábban, 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kezdik közzétenni.</p>
k)	<p>A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik</p> <p>Az intézményeknek a portfólió (a kitettségek bruttó könyv szerinti értéke) azon százalékát kell feltüntetniük, amelyre vonatkozóan a hitelezési és befektetési tevékenységeikhez kapcsolódó 1., 2. és 3. körbe tartozó partnerkibocsátásokat a partnerek által közzétett vagy az intézmény számára kétoldali alapon jelentett információk alapján tudták megbecsülni.</p>
l) – p)	<p>≤ 5 év; > 5 év ≤ 10 év; > 10 év ≤ 20 év; > 20 év; Súlyozott átlagos futamidő</p> <p>Az intézményeknek a kitettségeket az érintett sávba kell sorolniuk a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejétől függően, figyelembe véve a következőket:</p> <p>a) ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejáratú sávba kell besorolni;</p> <p>b) amennyiben egy kitettségnek nincs meghatározott lejárat, és ennek oka nem az, hogy a partner megválaszthatja a törlesztés időpontját, vagy tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök esetében a kitettség összegét a legnagyobb lejáratú sávba („> 20 év”) kell sorolni;</p> <p>c) a kitettségek átlagos futamidejének kiszámításához az intézményeknek az egyes kitettségek futamidejét a kitettségek bruttó könyv szerinti értékével kell súlyozniuk.</p>

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 2. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.

2. A 2010/31/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((¹⁶)*) és a 2012/27/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ((¹⁷)*) elő kívánja segíteni, hogy 2050-re nagymértékben energiahatékony és kibocsátásmentes épületállomány jöjjön létre. A 2010/31/EU irányelv bevezette az energetikai tanúsítványokat mint az épületek energiahatékonyságának javítását szolgáló eszközt. Az energetikai tanúsítvány valamely tagállam vagy az általa kijelölt jogi személy által elismert olyan tanúsítvány, amely feltünteti az épületnek vagy önálló rendeltetési egységének az említett irányelvvel összhangban számított energiahatékonyságát.
3. Ez a tábla a kereskedelmi és lakóingatlannal fedezett hitelek, valamint a birtokbavétellel megszerzett ingatlanbiztosítékok az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. része szerinti bruttó könyv szerinti értékét mutatja. Tartalmazza a biztosítékok energiahatékonyságának szintjére vonatkozó információkat egyrészt a biztosíték kWh/m²-ben mért energiafogyasztása alapján (a tábla b)–g) oszlopa), másrészt egyfelől – tagállamok esetében – a biztosíték a 2010/31/EU irányelv 2. cikke 12. pontjában említett energetikai tanúsítványának címkeje alapján, másfelől – az Unión kívüli kitétségek esetében – az alkalmazandó helyi rendelkezés meghatározása alapján, amennyiben annak kategóriái megfeleltethetők az uniós energetikai tanúsítvány kategóriáinak (a tábla h)–n) oszlopa).
4. Konkrétabban, a b)–g) oszlopban az intézményeknek a kitétségek energiahatékonysági kategóriák szerinti bruttó könyv szerinti értékét kell megadniuk a biztosíték kWh/m²-ben kifejezett fajlagos energiafogyasztása alapján, a biztosíték energetikai tanúsítványán feltüntetettek szerint, vagy ilyen tanúsítvány hiányában az intézmények által becsült módon. Az intézményeknek a tábla 5. és 10. sorában fel kell tüntetniük, hogy az adatok milyen mértékben becslésen, és nem energetikai tanúsítványon alapulnak. A h)–n) oszlopban az intézményeknek a biztosíték energetikai tanúsítványa által csoportosított kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell megadniuk azon biztosítékok esetében, amelyeknél az energetikai tanúsítvány az intézmény rendelkezésére áll.
5. A biztosítékok energetikai tanúsítvány szerinti eloszlásának közzétételkor az intézményeknek az o) oszlopban külön közzé kell tenniük azokat a kitétségeket, amelyek esetében nem rendelkeznek a biztosítéokra vonatkozó energetikai tanúsítványból származó információkkal. Az intézményeknek közzé kell tenniük azon kitétségek százalékos arányát, amelyek biztosítékai vonatkozásában nem rendelkeznek energetikai tanúsítványból származó információkkal, de belső számításokat használnak a biztosíték energiahatékonyságának becslésére (a százalékos arányt a kitétségek bruttó könyv szerinti értéke alapján kell kiszámítani). Az intézményeknek a teljes bruttó könyv szerinti értéket az energiafogyasztási szint és az energetikai tanúsítványban feltüntetett besorolás szerint kell megadniuk, helyszín (uniós és nem uniós terület) alapján történő bontásban, különbséget téve a kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek, a lakóingatlannal fedezett hitelek és a birtokbavétellel megszerzett biztosítékok között.
6. Az olyan harmadik országokban található partnerekkel szembeni kitétségek esetében, ahol nincs egyenértékű energetikai tanúsítvány, az intézményeknek üresen kell hagyniuk a h)–n) oszlopokat. Az intézményeknek azonban az o) és p) oszlopban, valamint adott esetben a b)–g) oszlopban előírt információkat a becsült adatokkal nyilvánosságra kell hozniuk.
7. Az egynél több biztosítékhoz, például két ingatlanhoz kapcsolódó kitétségek esetében a kitétségekhez kapcsolódó ingatlanokra vonatkozó energiahatékonysági információkat fel kell osztani és külön kell közzétenni az energiahatékonysági szintek szerint (mind az egyes biztosítékok kWh/m² értékére vonatkozóan a b)–g) oszlopokban, mind pedig energetikai tanúsítványaikra vonatkozóan a h)–n) oszlopokban). Az egyes biztosítékoknak a kitétség bruttó könyv szerinti értékén belüli részesedését a biztosíték értéke alapján kell kiszámítani, és a kitétséget ennek megfelelően kell közzétenni az egyes energiahatékonysági kategóriákban. Például az intézmény 100 000 EUR bruttó könyv szerinti értékű hitellel rendelkezik, amelyet két ingatlan fedez: az „A” és a „B” ingatlan. „A” biztosítéki értéke 80 000 EUR, és energetikai tanúsítványa „A”, míg a „B” ingatlan biztosítéki értéke 70 000 EUR, és energetikai tanúsítványa „D”. Ebben a példában az intézményeknek 53 333 EUR-t (azaz $100\,000 \text{ EUR} * [80\,000 / (80\,000 + 70\,000)]$ EUR-t kell feltüntetniük az „A” energetikai tanúsítványi szinten és 46 667 EUR-t (azaz $100\,000 \text{ EUR} * [70\,000 / (80\,000 + 70\,000)]$) a „D” energetikai tanúsítványi szinten, melyek mindegyike a szóban forgó egyedi hitelnek felel meg.

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos áállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok. Módosítható formátum (rögzített oszlopok, módosítható sorok).

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 3. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.

2. Az intézményeknek ebben a táblában a Párizsi Megállapodás célkitűzéseire való igazodásra irányuló erőfeszítéseikről kell információkat közzétenniük kiválasztott ágazatok esetében. Az igazodásra vonatkozó közzétételnek meg kell mutatnia, hogy a pénzügyi mozgások milyen mértékben állnak összhangban a Párizsi Megállapodásban említett, az üvegházhatásúgáz-kibocsátás csökkentésére és az éghajlatváltozás hatásaival szemben reziliens fejlődésre irányuló pályával. A dekarbonizációt leíró gazdasági forgatókönyv a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) 2050-ig számított nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyve (NZE2050) ^{(18)*}. Az intézményeknek ezt a forgatókönyvet kell figyelembe venniük. Tekintettel arra, hogy az IEA globális szintű forgatókönyveket és európai szintű konkrét mérőszámokat is közzétett, az intézményeknek globális szinten, illetve – amennyiben rendelkezésre állnak konkrét európai szintű mérőszámok – európai szinten kell mérniük az IEA-forgatókönyv referenciaértékeitől való távolságot.
3. Azoknak az intézményeknek, amelyek már készítettek becslést a Párizsi Megállapodáshoz való ágazati igazodásukról, ebben a táblában kell nyilvánosságra hozniuk ezeket az információkat. Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges részben ismertetniük kell az alkalmazott módszert és az adatforrást. Azoknak az intézményeknek, amelyek még nem készítettek becslést az ágazati igazodásra, azokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk, amelyek ezen információk becslésére és közzétételére szolgáló módszerek alkalmazására irányuló terveikre vonatkoznak. Az intézményeknek minden esetben 2024. június 30-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük az e táblában szereplő információk közzétételét.
4. Az intézményeknek ebben a táblában a következőket kell nyilvánosságra hozniuk:
 - a) Az a) és b) oszlop: az a) oszlop tartalmazza az ágazatokat (IEA-ágazatok), ahol is az 1–8. sor az ágazatok kötelező minimális körét sorolja fel, a b) oszlop pedig az alágazatokat (NACE-ágazatok, amelyek minimálisan feltüntetendő körét a táblában szereplő „A figyelembe veendő NACE-ágazatok listája” határozza meg).
 - b) Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük a holdingtársaság ágazata helyett, különösen azokban az esetekben, amikor a kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat.
 - c) Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitétség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az intézmények a b) oszlopban előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint teszik közzé az információkat.
 - d) A c) oszlop: az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, az a) és b) oszlop szerinti ágazatokba tartozó nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetni, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.
 - e) A d) és e) oszlop: az intézmény által alkalmazott igazodási mérőszám(ok) és a mérőszám legközelebbi referenciaéve az egyes ágazatokra vonatkozóan. Az intézményeknek a 2050-ig elérendő nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyvhöz (NZE2050) viszonyított igazodási mérőszám(oka)t kell alkalmazniuk. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a mérőszámok lehetővé tegyék az intézmények által finanszírozott termelési kapacitások átfogó közzétételét, és magukban foglalják az összes releváns, finanszírozott szén-dioxid-intenzív tevékenységet. A tábla példaként felsorol néhány mérőszámot. Az intézményeknek minden szektorra vonatkozóan több, finanszírozási tevékenységük szempontjából releváns mérőszámot kell nyilvánosságra hozniuk. Ezeknek tartalmazniuk kell kibocsátás-intenzitási mérőszámokat, technológiamixen alapuló mérőszámokat és termelésen alapuló mérőszámokat. Az intézményeknek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó mögöttes eszközök és tevékenységek értékelésére kell támaszkodniuk.

Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, az értékeket az adott ágazatra és igazodási mérőszámra vonatkozóan kell megadni. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, a kitétség bruttó könyv szerinti értékét a partnerek tevékenységének megoszlása, például a partnerek tevékenységenkénti árbevétele alapján kell az egyes ágazatokhoz és az igazodási mérőszámokhoz rendelni.

Az intézményeknek a b) oszlopban feltüntetett ágazatok és a d) oszlopban feltüntetett igazodási mérőszámok minden egyes releváns kombinációjára vonatkozóan egy-egy sort kell beilleszteniük a táblába.

- f) Az f) oszlop: a d) oszlop mérőszáma(i) és a 2050-ig elérendő nulla nettó kibocsátásra vonatkozó forgatókönyv (NZE2050) 2030. évi adatpontjai közötti eltérést kell százalékpontban kifejezni. Ez az eltérés a forgatókönyvben szereplő mutató 2030-ra vonatkozó értékéhez való igazodás jelenlegi mértékét mutatja, és az eltérést a d) oszlopban szereplő mutató és az IEA 2030-ra vonatkozó forgatókönyv-előrejelzés közötti különbségként kell kifejezni, elosztva a forgatókönyvi referenciamutatóval, és átszámítva százalékos értékekre.

Az intézmények az IEA honlapján megtalálhatják a releváns információkat és a 2030-ra vonatkozó, ágazatonként alkalmazandó forgatókönyvi mutatókat. Az intézményeknek az IEA által évente kiadott „Net Zero by 2050 – A Roadmap for the Global Energy Sector” című publikációt ⁽¹⁹⁾ kell használniuk. A konkrét adatpontok és mutatók letölthetők a „Net Zero by 2050” forgatókönyvben szereplő Excel-táblázatból.

A kitettségek mögöttes tevékenysége csökkenő referenciamutatók (szén-dioxid-intenzív tevékenységek) esetében akkor tekinthető a forgatókönyvhöz igazodónak, ha a mutató értéke alacsonyabb, mint a referenciamutató, növekvő referenciamutató (alacsony szén-dioxid-kibocsátású tevékenységek) esetében pedig akkor, ha értéke magasabb, mint a referenciamutató.

$$Distance = \frac{Metric\ at\ reference\ year - (IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)}{(IEA\ scenario\ metric\ in\ 2030)} * 100$$

- g) A g) oszlop: az intézményeknek az e) oszlopban feltüntetett referenciaévtől számított 3 évre és a d) oszlopban jelzett igazodási mérőszámra vonatkozó célértéke. A g) oszlopban kell feltüntetni azt a portfóliókiigazítási pályát és célértékeket, amelyek azt szolgálják, hogy az intézmény hosszú távon az IEA forgatókönyvének megfelelő pályán maradjon.

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 4. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában összesített információkat kell nyilvánosságra hozniuk azon kitettségeikről, amelyek a világ legnagyobb szén-dioxid-kibocsátású vállalataival szemben állnak fenn. Összesített és anonimizált információkat kell feltüntetniük a legfeljebb 20 olyan partnerrel szembeni kitettségek bruttó könyv szerinti értékéről, amelyek a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalata közé tartoznak. Az információknak nyilvánosan hozzáférhető, megbízható és pontos adatokon kell alapulniuk. A legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalatok azonosítására szolgáló adatforrások közé tartozik a Carbon Disclosure Project, a Climate Accountability Institute és a Thompson Reuters legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalatokat tartalmazó adatbázisa (Carbon Majors Database) és vonatkozó jelentései.
3. Az intézményeknek a közzétételt kísérő szöveges magyarázatban fel kell tüntetniük az általuk felhasznált adatok forrását. Amennyiben az intézmények nem képesek azonosítani a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalkozásával szembeni kitettségeiket, magyarázatot kell adniuk arra, miért nem tüntették fel e kitettségeket, ideértve azt az esetet is, ha nincsenek kitettségeik a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátású vállalkozásával szemben.

	Oszlop	Útmutató
a)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	<p>A 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározottak szerinti bruttó könyv szerinti érték. Idetartoznak az említett végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és az értékesítésre tartott eszközöket.</p> <p>Az intézmény azon legfeljebb 20 partnerével szembeni összesített kitettségeket kell figyelembe venni, amelyek a világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátást okozó vállalata közé tartoznak.</p>

b)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Az intézményeknek itt az a) oszlopban feltüntetett aggregált bruttó könyv szerinti érték és a banki könyvben szereplő kitétségeik az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében említett teljes bruttó könyv szerinti értékének hányadosát kell közzétenniük, utóbbiak közé számítva az említett végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat, kivéve a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközöket és az értékesítésre tartott eszközöket.
c)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzéséhez hozzájáruló, környezeti szempontból fenntartható kitétségek aggregált bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük. Az összegnek különleges célú hitelezés esetében a finanszírozott tevékenység célján, vagy a partner arra vonatkozó információin kell alapulnia, hogy gazdasági tevékenységei milyen mértékben igazodnak az (EU) 2020/852 rendelethez az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése tekintetében (árbevételének mekkora százaléka járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez). Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első nyilvánosságágra hozatali vonatkozási időponttal kell először közzétenniük.
d)	Súlyozott átlagos futamidő	Az intézményeknek a számításban figyelembe vett kitétségek átlagos futamidejét kell megadniuk, súlyozva a kitétségek bruttó könyv szerinti értékével.
e)	A figyelembe vett vállalatok száma	Az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy az aggregált bruttó könyv szerinti értéket hány vállalat figyelembevételével számították ki.

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 5. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában a krónikus és akut éghajlati veszélyek által fenyegetett, a banki könyvben szereplő kitétségekre vonatkozó információkat kell feltüntetniük gazdasági tevékenységi ágazatok (NACE-osztályozás) szerinti bontásban, valamint a partner tevékenysége vagy a biztosíték földrajzi elhelyezkedése szerinti bontásban azon ágazatok és földrajzi területek vonatkozásában, amelyeket éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események érintenek. Az említett, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségek közé tartoznak a hitelek és előlegek, a nem kereskedési vagy értékesítési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, az ingatlanlallal fedezett hitelek és a birtokbavétellel megszerzett ingatlanbiztosítékok.
3. Az éghajlattal kapcsolatos konkrét veszélyeknek kitett földrajzi területek azonosításához az intézményeknek a külön erre a célra létrehozott portálokat és adatbázisokat kell használniuk. Az éghajlatváltozási eseményekre érzékeny helyszínek jellemzőire vonatkozó információk beszerzéséhez az intézmények használhatják az uniós szervek és a nemzeti kormányzati hatóságok – többek között meteorológiai, környezetvédelmi, statisztikai hivatalok vagy földtudományi szervezetek – által rendelkezésre bocsátott adatforrásokat. Az éghajlatváltozással összefüggő kockázatok által fenyegetett földrajzi területek azonosításához például az alábbi adatforrások használhatók ^{(20)*}: GFDRR – ThinkHazard! (hőhullám, vízhiány, aszály, árvíz, erdőtűz, hurrikán, földcsuszamlás); PREP – PREPdata (tengerpart menti áradás, szélsőséges hőség, földcsuszamlás, vízhiány, aszály, erdőtűz); WRI – Aqueduct Water Risk Atlas (árvíz, tengerpart menti áradás, vízhiány, aszály) Swiss Re – CatNet® (árvíz, trópusi ciklon (hurrikán és tájfun), erdőtűz); Világbank – Climate Change Knowledge Portal (szélsőséges hőség, szélsőséges csapadék, aszály); PCA – Global Drought Risk platform (aszály); NOAA – Historical hurricane tracks (trópusi ciklon (hurrikán és tájfun)).

4. Amennyiben az intézmény partnere holdingtársaság, az intézményeknek a holdingtársaság alá tartozó, finanszírozásban részesülő konkrét kötelezett (ha eltér a holdingtársaságtól) NACE-ágazatát kell figyelembe venniük, különösen azokban az esetekben, amikor a kötelezett nem pénzügyi vállalat. Hasonlóképpen, ha az intézmény közvetlen partnere (a kötelezett) különleges célú gazdasági egység (SPV), az intézményeknek a különleges célú gazdasági egység anyavállalatának gazdasági tevékenységéhez tartozó NACE-ágazat alatt kell nyilvánosságra hozniuk a vonatkozó információkat. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik a legrelevánsabb vagy meghatározóbb volt a tekintetben, hogy az intézmény vállalta a kitettséget. Az egynél több kötelezethez együttesen tartozó kitettségek NACE-kódok szerinti besorolását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői alapján kell meghatározni.
5. Az intézményeknek az ebben a táblában szereplő információkat a legnagyobb gondosság elve alapján kell nyilvánosságra hozniuk, és a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell azokat az információforrásokat és módszereket, amelyeket az éghajlatváltozás fizikai kockázatának kitett kitettségek azonosításához használtak.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás káros fizikai hatásai által érintett földrajzi területeket kell lefedniük. E földrajzi területek közé tartoznak azok az országok vagy egyéb földrajzi vagy közigazgatási egységek, ahol a partner tevékenykedik vagy a biztosíték található, és amelyek krónikus vagy akut éghajlati eseményeknek vannak kitéve. A kitettségek földrajzi lefedettsége tekintetében az intézményeknek a statisztikai célú területi egységek némenklatúrájában (NUTS) megadott területi egységek szintjét kell értelemszerűen alkalmazniuk.</p>
b)	<p>Bruttó könyv szerinti érték</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendeletnek megfelelően a banki könyvben szereplő számviteli portfóliókba besorolt, nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeknek, köztük a hiteleknek és előlegeknek, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak és a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoknak az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletének 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és az értékesítésre tartott eszközök kivételével.</p>
c)–o)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek azon kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, amelyekre hatással lehetnek az éghajlatváltozás okozta fizikai események. Az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értéke megegyezhet a tábla b) oszlopában feltüntetett teljes kitettségértékkel, vagy annak részét képezheti.</p>
c)–g)	<p>Lejáratú sávok szerinti bontás</p> <p>A kitettségeket a pénzügyi instrumentum hátralévő futamidejétől függően kell az egyes sávokba besorolni, figyelembe véve a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ha az összeget részletekben fizetik vissza, a kitettséget az utolsó részletnek megfelelő lejáratú sávba kell besorolni; b) Ha egy kitettségnek nincs meghatározott futamideje, és ennek más oka van, mint hogy a partner választhatja meg a visszafizetés idejét, e kitettség összegét a „> 20 év” oszlopban kell feltüntetni. c) a kitettségek átlagos futamidejének kiszámításához az intézményeknek az egyes kitettségek futamidejét a kitettségek bruttó könyv szerinti értékével kell súlyozniuk.
h)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek csak a krónikus éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, ezen események alatt értve az időjárás és az éghajlat fokozatos változásához kapcsolódó és a gazdasági kibocsátásra és termelékenységre esetlegesen hatást gyakorló veszélyeket.</p>

i)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek csak az akut éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, ezen események alatt értve azokat a veszélyeket, amelyek az ingatlan és ingó vagyon hirtelen károsodásához, az ellátási láncok zavarához és az eszközök értékcsökkenéséhez vezethetnek.</p>
j)	<p>ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség</p> <p>Az intézményeknek a h) és i) oszlopban említett, mind a krónikus, mind az akut éghajlatváltozási események hatásaira érzékeny kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p>
k)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
l)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett azon nemteljesítő kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük, amelyekre hatással lehetnek az éghajlatváltozás okozta események.</p>
m), n), o)	<p>Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 11., 69., 70., 71., 106. és 110. pontjában említett összegeket kell feltüntetniük.</p>
n)	<p>ebből 2. szakasz</p> <p>Az intézményeknek a 2. szakaszba sorolt kitettségek halmozott értékvesztési összegét kell feltüntetniük.</p> <p>Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek az IFRS 9 standard szerinti 2. szakaszba sorolt instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>A 86/635/EGK irányelven alapuló általánosan elfogadott nemzeti számviteli elveket alkalmazó intézmények nem teszik közzé az „ebből 2. szakasz” oszlopokat.</p>
o)	<p>ebből nemteljesítő</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikkének (3) bekezdésében említett nemteljesítő kitettségek halmozott értékvesztését, hitelkockázat miatti negatív valósérték-változásának halmozott összegét és a nemteljesítő kitettségekhez rendelhető céltartalékokat kell feltüntetniük.</p>

6. tábla – Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI).

Kötött formátum.

1. Az intézményeknek a 6. táblában áttekintést kell nyújtaniuk a XXXIX. melléklet 7. és 8. táblája alapján kiszámított fő teljesítménymutatókról, beleértve az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben ((²¹)*) említett zöldeszköz-arányt is.

2. Bár az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet azt írja elő a szervezetek számára, hogy kétszer becsüljék meg és tegyék közzé a zöldeszköz-arányt (GAR) – egyszer az általános hitelezés vonatkozásában a nem pénzügyi vállalat partnerrel szembeni azon kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak –, ebben a táblában az intézményeknek csak egyszer kell közzétenniük a GAR-t, kizárólag az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében.
3. Az állományi változó („GAR-állomány” sor) esetében az „Éghajlatváltozás mérséklése”, az „Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” és e kettő együttes értéke megfelel a 8. tábla b), g) és l) oszlopában szereplő fő teljesítménymutatóknak. Hasonlóképpen, az állományváltozás („GAR-állományváltozás” sor) esetében az „Éghajlatváltozás mérséklése”, az „Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás” és e kettő együttes értéke megfelel a 8. tábla 1. sorának r), w) és ab) oszlopában szereplő fő teljesítménymutatóknak.
4. A lefedettségre vonatkozó információkat a GAR-állomány vonatkozásában a 8. tábla 1. sorának p) oszlopában, a GAR-állományváltozás vonatkozásában pedig az af) oszlopban kell megadni.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal.

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök. Kötött formátum.

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 7. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek ebben a táblában a banki könyvben szereplő hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét kell közzétenniük partnertípusok szerinti bontásban – ideértve a pénzügyi vállalatokat, a nem pénzügyi vállalatokat, a háztartásokat, a helyi önkormányzatokat, valamint a háztartásoknak nyújtott ingatlanhiteleket –, továbbá ebben a táblában kell közzétenni az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó kitétségek mértékét.
3. Konkrétabban, az intézményeknek ebben a táblában fel kell tüntetniük a GAR (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti kiszámításához szükséges információkat. Bár az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet azt írja elő az intézmények számára, hogy kétszer becsüljék meg és tegyék közzé a zöldeszköz-arányt (GAR)– egyszer a nem speciális célú hitelezés vonatkozásában (általános célú hitelezés) a partnerrel (nem pénzügyi vállalat) szembeni azon kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitétségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak –, ebben a táblában az intézményeknek csak egyszer kell közzétenniük a GAR-t, kizárólag az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében.
4. Az intézményeknek ezen adatok alapján kell kiszámítaniuk és nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR-t. A megadott információknak az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett célokhoz, az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz kell kapcsolódniuk.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, amely az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>Bruttó könyv szerinti érték</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p>

b)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ((²²*) I. mellékletében meghatározottak szerint a taxonómian alapuló megfelelő környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns ágazatokkal (4 szintű NACE-kód) szembeni figyelembe vehető kitettségek bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó releváns ágazatokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
c)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletében meghatározottak szerint környezeti szempontból fenntartható, figyelembe vehető kitettségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert (speciális hitelezés, beleértve az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletében említett projektfinanszírozási hiteleket), az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból. Ez azon alapul, hogy a finanszírozott projekt az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkével összhangban milyen mértékben járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez, vagy az említett rendelet 16. cikkével összhangban támogató tevékenység, és megfelel-e az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel arányára vonatkozó információk alapján kell feltüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Minden kitettséget csak egyszer lehet figyelembe venni, és csak egy környezetvédelmi célkitűzéshez lehet hozzárendelni. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>
d)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség. Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) pontjával és 10. cikkével összhangban az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy az adott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozás mérsékléséhez az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Az intézményeknek átlátható tájékoztatást kell nyújtaniuk a speciális hitelezéssel finanszírozott gazdasági tevékenységek típusairól. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>

e)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p>
f)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p>
g)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint a taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal (4 szintű NACE-kód) szembeni figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó releváns ágazatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük.</p>
h)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletében meghatározottak szerint környezeti szempontból fenntartható, figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értékét kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitétségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitétség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy a finanszírozott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel arányára vonatkozó információk alapján kell feltüntetniük, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Minden kitétséget csak egyszer lehet figyelembe venni, és csak egy környezetvédelmi célkitűzéshez lehet hozzárendelni. Amennyiben valamely kitétség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>

i)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség.</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének b) pontjával és 11. cikkével összhangban az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése alá tartozó, környezeti szempontból fenntartható kitettségeket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek a partnertől származó információk felhasználásával kell feltüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.</p> <p>Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert, a speciális hitelezés esetében az intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy a kitettség milyen mértékben minősül környezeti szempontból fenntarthatónak annak alapján, hogy az adott projekt milyen mértékben és arányban járul hozzá lényegesen az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikkével összhangban (projektspecifikus információ), vagy a 16. cikkel összhangban támogató tevékenységként, megfelelően az említett rendelet 3. cikkében meghatározott kritériumoknak. Az intézményeknek átlátható tájékoztatást kell nyújtaniuk a speciális hitelezéssel finanszírozott gazdasági tevékenységek típusairól. Amennyiben valamely kitettség egynél több környezetvédelmi célkitűzés szempontjából releváns, azt a legrelevánsabb célkitűzéshez kell hozzárendelni.</p>
j)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke. Azok a tevékenységek tartoznak ide, amelyek nem támogató tevékenységek.</p>
k)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p>
l)	<p>ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek e tábla b) és g) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
m)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek e tábla c) és h) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
n)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részében meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.</p> <p>A speciális hitelezési kitettség az (EU) 575/2013 rendelet 147. cikkének (8) bekezdésében említett speciális hitelezési kitettség.</p> <p>Az intézményeknek e tábla d) és i) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
o)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek e tábla e) és j) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>

p)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek e tábla f) és k) oszlopának összegét kell megadniuk.</p>
Sor	Útmutató
	<p>GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</p> <p>A figyelembe vehető kitettségek azok a kitettségek, amelyek az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételi követelmények hatálya alá tartozó partnerekkel és eszközosztályokkal kapcsolatosak.</p>
1.	<p>A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök</p> <p>Az intézményeknek a banki könyvbe sorolt hiteleket és előlegeket és a banki könyvbe sorolt, nem kereskedési céllal és nem értékesítésre tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközöket kell feltüntetniük, az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározottak szerint.</p>
2.	<p>Pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) és d) alpontjában említett kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
3.	<p>Hitelintézetek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának c) alpontjában említett kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
4., 9., 13., 17., 21., 34., 40.	<p>Hitelek és előlegek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 32. pontjában meghatározott hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p>
5., 10., 14., 18., 22., 37., 41.	<p>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 31. pontjában meghatározott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell feltüntetniük.</p>
6., 11., 15., 19., 23., 38., 42.	<p>Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokat kell feltüntetniük. A banki könyvben szereplő tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok magukban foglalják a társult vállalkozásokban, közös vállalkozásokban és leányvállalatokban lévő olyan befektetéseket, amelyek nincsenek teljes mértékben vagy arányosan konszolidálva.</p>
7.	<p>Egyéb pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának d) alpontjában említett egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>
8.	<p>ebből befektetési vállalkozások</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 2. pontjában meghatározott befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.</p>

12.	<p>ebből vagyongazdálkodó társaságok</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 19. pontjában meghatározott vagyongazdálkodó társaságokkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük.</p>
16.	<p>ebből biztosítók</p> <p>Az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában meghatározott biztosítókkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük.</p>
20.	<p>Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában említett azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitételeket kell feltüntetniük, amelyek a 2014/95/EU irányelv (a nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv, NFRD) szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartoznak.</p>
24.	<p>Háztartások</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának f) alpontjában meghatározott hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p> <p>Az intézményeknek kétoldalúan kell információkat gyűjteniük partnereiktől a hitelnyújtási folyamat, valamint a rendszeres hitel felülvizsgálati és -ellenőrzési folyamat révén.</p>
25.	<p>ebből lakóingatlan fedezett hitelek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontjában meghatározott lakóingatlan fedezett hiteleket és előlegeket kell feltüntetniük.</p> <p>E kitételegeknek az (EU) 2020/852 rendelethez való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
26.	<p>ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek</p> <p>Az intézményeknek a háztartások számára lakóhelyük korszerűsítése céljából nyújtott hiteleket kell feltüntetniük.</p> <p>E kitételegeknek az (EU) 2020/852 rendelethez való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
27.	<p>ebből gépjárműhitelek</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontja b) alpontjának ii. alpontjában említett gépjárműhiteleket, valamint a gépjárművásárlásra nyújtott egyéb hiteleket kell feltüntetniük, amelyeket az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve értékelnek a járművek finanszírozására, bérletére és lízingjére vonatkozó, az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 6.5. szakaszának megfelelő technikai vizsgálati kritériumokkal összhangban, az alapul szolgáló jármű energiahatékonysága alapján.</p>
28.	<p>Helyi önkormányzatok finanszírozása</p> <p>Ez a sor a tábla 29. és 30. sorának összege.</p>

29.	<p>Lakásfinanszírozás</p> <p>Az intézményeknek a köztulajdonú bérlakások beszerzésének finanszírozása céljából a helyi önkormányzatoknak nyújtott hiteleket kell feltüntetniük.</p>
30.	<p>Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás</p> <p>Az intézményeknek a köztulajdonú bérlakások beszerzésének finanszírozásától eltérő célból nyújtott, helyi önkormányzatokkal szembeni speciális hitelezési kitétségeket kell feltüntetniük.</p>
31.	<p>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 341. pontjában meghatározott birtokbavétellel megszerzett biztosítékokat kell feltüntetniük.</p>
32.	<p>GAR-eszközök összesen</p> <p>A feltüntetett érték megegyezik a tábla 1. sorában feltüntetett értékkel.</p>
	<p>A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</p>
33.	<p>Uniós nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unióban vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p>
37.	<p>Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unión kívül vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p>
	<p>A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök</p>
41.	<p>Származtatott ügyletek</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 10. szakaszában meghatározott, nem kereskedési céllal tartott származtatott ügyleteket kell feltüntetniük.</p>
42.	<p>Látra szóló bankközi kölcsönök</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 3. pontjában meghatározott egyéb látra szóló betéteket kell feltüntetniük.</p>
43.	<p>Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök</p> <p>Az intézményeknek a 2021/451/EU végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 1. pontjában meghatározott készpénzt kell feltüntetniük.</p>
44.	<p>Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak stb.)</p> <p>Az intézményeknek az e tábla 41., 42. és 43. sorában nem szereplő egyéb, a mérlegükben szereplő eszközöket kell feltüntetniük.</p>

45.	A nevezőben (GAR) szereplő összes eszköz Ez a sor a tábla 32., 33., 37. és 41–44. sorának összege.
	A GAR kiszámításához használt számlálóból és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök
46.	Kormányzatok Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjában említett államháztartásokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük, kivéve az e tábla 29. és 30. sorában szereplő kitettségeket.
47.	Központi bankkal szembeni kitettségek Az intézményeknek a központi bankokkal szembeni kitettségeket kell feltüntetniük.
48.	Kereskedési könyv Az intézményeknek az alkalmazandó számviteli elvekben meghatározott kereskedési céllal tartott vagy kereskedési célú pénzügyi eszközöket kell feltüntetniük.
49.	Számlálóból és nevezőből kizárt eszközök összesen Ez a sor a tábla 46., 47. és 48. sorának összege.
50.	Eszközök összesen Ez a sor a tábla 45. és 49. sorának összege.

8. tábla – GAR (%)

1. Az intézményeknek az e rendelet XXXIX. mellékletében meghatározott 8. tábla kitöltéséhez a következő útmutatót kell használniuk.
2. Az intézményeknek a 7. táblában közzétett adatok alapján kell kiszámítaniuk és nyilvánosságra hozniuk az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR-t.
3. E tábla célja annak bemutatása, hogy az intézmények tevékenységei milyen mértékben minősülnek környezeti szempontból fenntarthatónak az (EU) 2020/852 rendelet 3. és 9. cikkével összhangban. Ennek alapján az érdekelt felek képet kapnak az éghajlatváltozással összefüggő átállási és fizikai kockázatok mérséklése érdekében az intézmények által hozott intézkedésekről.
4. Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet előírja az intézmények számára, hogy kétszer becsüljék meg és tegyék közzé a GAR-t: egyszer az általános hitelezés vonatkozásában a nem pénzügyi vállalat partnerrel szembeni azon kitettségek alapján, amelyek a taxonómiához igazodó árbevételt generáló tevékenységeket finanszíroznak, másodszor a partnerrel szembeni ugyancsak általános célú azon hitelezési kitettségek alapján, amelyek az (EU) 2020/852 rendelethez igazodó tőkekiadással (CAPEX) járó tevékenységeket finanszíroznak. Ebben a táblában az intézmények a GAR-t csak az egyik módon, az igazodást a partner árbevétele alapján számítva tüntethetik fel, és csak az általános célú hitelezés tekintetében.
5. Az intézményeknek ezeket az információkat 2023. december 31-i első vonatkozási időponttal kell nyilvánosságra hozniuk, összhangban az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben a GAR tekintetében megjelölt első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal.

Oszlop	Útmutató
a)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatok finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett tevékenységeket finanszírozó eszközök állományának (azaz a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományához viszonyított arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla b) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a taxonómia szempontjából releváns, az (EU) 2020/852 rendeletben említett ágazatok finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
b)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományának (az igazodó eszközöknek) a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla c) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható ágazatok finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitessegek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
c)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállományának a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla d) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
d)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó eszközállományának a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla e) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

e)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla f) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
f)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek a taxonómia szempontjából releváns tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak (a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla g) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
g)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak (az igazodó eszközöknek) a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla h) oszlopához tartozó útmutatóban említett, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitessegek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
h)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla i) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

i)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az alkalmazkodási tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla j) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
j)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla k) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
k)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközállománynak (a figyelembe vehető eszközöknek) a lefedett eszközök teljes állományához viszonyított arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopához tartozó útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető kitétségek bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
l)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállománynak a figyelembe vehető eszközök állományán belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla m) oszlopához tartozó útmutatóban említett, környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó figyelembe vehető eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett kitétségek bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>

m)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó speciális hitelezésként besorolt eszközállománynak a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó eszközállományon belüli arányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla n) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke, a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban meghatározottak szerint.</p>
n)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány a d) és az i) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
n)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány az e) és a j) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
p)	<p>Az összes lefedett eszköz aránya</p> <p>Az intézményeknek a GAR által lefedett összes eszköz részarányát kell feltüntetniük. A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopához tartozó útmutatóban említett, lefedett eszközállomány bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla 50. sorához tartozó útmutatóban említett, az intézmény mérlegében szereplő eszközök teljes állományának bruttó könyv szerinti értéke.</p>
q)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében taxonómiai szempontból releváns tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek (azaz figyelembe vehető eszközöknek) az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla b) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

r)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla c) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
s)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla d) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
t)	<p>ebből átállás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla e) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

u)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás-mérséklési célkitűzés tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 8. tábla f) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
v)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az (EU) 2020/852 rendelet által lefedett tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla g) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
w)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla h) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

x)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla i) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
y)	<p>ebből alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 11. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az átállási tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla j) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
z)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében a támogató tevékenységekhez kapcsolódó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. A figyelembe vehető új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla k) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>

aa)	<p>A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új eszközök aránya</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla l) oszlopának megfelelő útmutatóban említett, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ab)	<p>ebből környezeti szempontból fenntartható</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek az összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) figyelembe vehető eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla m) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ac)	<p>ebből speciális hitelezés</p> <p>Az intézményeknek az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás célkitűzése tekintetében környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó, a speciális hitelezés körébe sorolt új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközöknek a környezeti szempontból fenntartható tevékenységeket finanszírozó összes új (azaz az aktuális nyilvánosságra hozatali időszakban keletkezett) eszközhöz viszonyított arányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla n) oszlopához tartozó útmutatóban említett figyelembe vehető új eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla a) oszlopához tartozó útmutatóban említett eszközökből az új lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értéke.</p>
ad)	<p>ebből átállás/alkalmazkodás</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 10. és 11. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány a t) és az y) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>
ae)	<p>ebből támogató</p> <p>Az (EU) 2020/852 rendelet 16. cikke.</p> <p>A feltüntetendő százalékos arány az u) és a z) oszlopban megadott százalékos értékek összege.</p>

af)	<p>Az összes lefedett új eszköz aránya</p> <p>Az intézményeknek a GAR által lefedett összes új eszköz részarányát kell feltüntetniük. Az új eszközöket a visszafizetések és egyéb csökkentések levonásával kell kiszámítani.</p> <p>A tételt százalékban kell kifejezni.</p> <p>A KPI számlálója a 7. tábla 1. sorához tartozó útmutatóban említett lefedett eszközök bruttó könyv szerinti értékének az aktuális nyilvánosságra hozatali időszak (t) és az előző nyilvánosságra hozatali időszak (t-1) közötti különbsége.</p> <p>A KPI nevezője a 7. tábla 53. sorához tartozó útmutatóban említett eszközök teljes állománya bruttó könyv szerinti értékének az aktuális nyilvánosságra hozatali időszak (t) és az előző nyilvánosságra hozatali időszak (t-1) közötti különbsége.</p>
-----	--

Sor	Útmutató
1.	Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett GAR .
2.	<p>A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök</p> <p>A 7. tábla 1. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
3.	<p>Pénzügyi vállalatok</p> <p>A 7. tábla 2. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
4.	<p>Hitelintézetek</p> <p>A 7. tábla 3. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
5.	<p>Egyéb pénzügyi vállalatok</p> <p>A 7. tábla 7. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
6.	<p>ebből befektetési vállalkozások</p> <p>A 7. tábla 8. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
7.	<p>ebből vagyonkezelő társaságok</p> <p>A 7. tábla 12. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
8.	<p>ebből biztosítók</p> <p>A 7. tábla 16. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
9.	<p>Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok</p> <p>A 7. tábla 20. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
10.	<p>Háztartások</p> <p>A 7. tábla 24. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
11.	<p>ebből lakóingatlannal fedezett hitelek</p> <p>A 7. tábla 25. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>
12.	<p>ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek</p> <p>A 7. tábla 26. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.</p>

13.	ebből gépjárműhitelek A 7. tábla 27. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
14.	Helyi önkormányzatok finanszírozása A 7. tábla 28. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
15.	Lakásfinanszírozás A 7. tábla 29. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
16.	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás A 7. tábla 30. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.
17.	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok A 7. tábla 31. sorában szereplő kitettségek százalékban kifejezett GAR értéke.

9. tábla – Mérséklő intézkedések: BTAR

- Az (EU) 2021/2178 végrehajtási rendelet 9. cikke előírja, hogy a Bizottság 2024. június 30-ig felülvizsgálja az említett rendelet alkalmazását. A Bizottság különösen azt értékeli, hogy szükség van-e további módosításokra a következők figyelembevételére tekintetében:
 - a központi kormányokkal és a központi bankokkal szembeni kitettségek a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak számlálójában és nevezőjében;
 - az olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségek a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak számlálójában, amelyek nem tesznek közzé a 2013/34/EU irányelv 19a. cikke és 29a. cikke szerinti nem pénzügyi kimutatást.
- Az intézmények ebben a táblában észszerű erőfeszítés alapján, a már rendelkezésre álló és a partnereiktől önkéntesen és kétoldalúan gyűjtött információkra vagy becsléseken nyugvó számításokra támaszkodva feltüntethetik a 2013/34/EU irányelvben meghatározott közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó uniós és nem uniós nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségekre vonatkozóan azokat a részletes információkat, amelyek az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében az említett rendeletnek megfelelően a taxonómiához való igazíthatóságra és a taxonómiához való igazodásra vonatkoznak. Hasonlóan a GAR-hoz, ezek az információk csak az egyik módon, az általános célú hitelezésre vonatkozó árbevétel-alapú taxonómiai igazodás tekintetében tüntethetők fel.

E tábla első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpontja 2024. december 31. Az intézmények 2025. január 1-je előtt nem kötelesek nyilvánosságra hozni ezeket az információkat.

9.1. tábla – Mérséklő intézkedések: A BTAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

- Az intézmények ebben a táblában a BTAR kiszámítása szempontjából releváns eszközök bruttó könyv szerinti értékét tüntethetik fel. Ez a tábla csak azon partnerek esetében alkalmazandó, amelyekre nem vonatkoznak közzétételi kötelezettségek.

1.	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN A 7. tábla 32. sorában feltüntetett érték.
----	--

2.	<p>Uniós nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az intézményeknek az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétségeket kell feltüntetniük, amelyek az Unióban vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.*</p> <p>Amennyiben a partner nem tartozik az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá, az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához igazodó kitétségek százalékos arányának kiszámítása céljából az intézmények észszerű erőfeszítés alapján önkéntes és kétoldalú alapon információkat gyűjthetnek partnereiktől a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamat során. Csakis abban az esetben, ha a partner nem képes vagy nem hajlandó megadni a vonatkozó adatokat, a hitelintézeteknek belső becsléseket és helyettesítő adatokat kell használniuk, és a táblát kísérő szöveges magyarázatban ismertetniük kell e becslések típusát és alkalmazásának körét. Amennyiben az intézmények nem képesek sem önkéntes és kétoldalú alapon beszerezni, sem megbecsülni a releváns információkat, vagy ezt nem képesek észszerű, számukra vagy partnereik számára túlzott teherrel nem járó módon megtenni, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell, ismertetve az okokat és az érintett partnereket.</p> <p>A 2013/34/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó vállalatokat, egyebek mellett a kis- és középvállalkozásokat érintő közzétételek esetében az intézményeknek az általános célú, ismeretlen felhasználású hitelezés/finanszírozás értékelése során egyszerűsített megközelítést kell alkalmazniuk, és e kitétségek az (EU) 2020/852 rendelethez való átfogó igazodásának értékelését a partner fő gazdasági tevékenységére, azaz fő árbevételi forrására kell alapozniuk. Speciális hitelezés esetén az értékelésnek azon kell alapulnia, hogy az adott finanszírozott projekt milyen mértékben minősül az éghajlatváltozás mérsékléséhez vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájárulónak (projektspecifikus információk).</p>
4.	<p>ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek</p> <p>Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. része 173. pontjának a) alpontjában és 239ix. pontjában említett kitétségek.</p> <p>E kitétségeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>
5.	<p>ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek</p> <p>A 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá nem tartozó kkv-knak és egyéb nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, épület-korszerűsítést célzó hitelek.</p> <p>E kitétségeknek az (EU) 2020/852 rendeletben említett taxonómiához való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.</p>

8.	<p>Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</p> <p>Az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 1. része 42. pontjának e) alpontjában meghatározott azon nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek, amelyek az Unión kívül vannak letelepedve, és nem tartoznak a 2014/95/EU irányelv szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá.</p> <p>Amennyiben az intézmények ezeket az információkat az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételeikben az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet 7. cikkének (7) bekezdésével összhangban adják meg, itt ugyanazokat az információkat kell nyilvánosságra hozniuk. Ellenkező esetben az intézményeknek kétoldalú alapon kell információkat gyűjteniük partnereiktől a hitelnyújtás, valamint a rendszeres hitelfelülvizsgálati és nyomonkövetési folyamat során, vagy a következő helyettesítő adatokat kell használniuk a nem uniós kitettségekre vonatkozó információknak a legnagyobb gondosság elve alapján történő nyilvánosságra hozatalához:</p> <p>a) saját modelljeik és a kitettségek ezeknek megfelelő osztályozása; ebben az esetben az intézményeknek ismertetniük kell az alkalmazott modellek főbb jellemzőit;</p> <p>b) a szerződő felek nemzetközi standardokon (beleértve a TCFD-t is) alapuló közzétételei, amennyiben ezek rendelkezésre állnak; ebben az esetben az intézményeknek ismertetniük kell a rendelkezésre álló információk típusát és az alkalmazott standardokat;</p> <p>c) egyéb, nyilvánosan hozzáférhető adatok.</p> <p>Az intézményeknek a táblát kísérő szöveges részben ismertetniük kell az adatokhoz használt forrásokat. Amennyiben az intézmények nem képesek sem kétoldalú alapon beszerezni, sem megbecsülni a releváns információkat, vagy ezt nem képesek észszerű, számukra vagy partnereik számára túlzott teherrel nem járó módon megtenni, ezt a tényt a táblát kísérő szöveges magyarázatban indokolniuk kell, ismertetve az okokat és az érintett partnereket.</p> <p>E partnertípus esetében az intézményeknek az általános célú, ismeretlen felhasználású hitelezés/finanszírozás értékelése során egyszerűsített megközelítést kell alkalmazniuk, és e kitettségek az (EU) 2020/852 rendelethez való átfogó igazodásának értékelését a partner fő gazdasági tevékenységére, azaz fő árbevételi forrására kell alapozniuk. Speciális hitelezés esetén az értékelésnek azon kell alapulnia, hogy a finanszírozott projekt milyen mértékben és milyen arányban minősül az éghajlatváltozás mérsékléséhez vagy az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz jelentős mértékben hozzájárulónak (projektspecifikus információk); az ingatlanportfólió esetében pedig az értékelést az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló célkitűzés tekintetében kell elvégezni, a mögöttes biztosíték energiahatékonysága és annak az (EU) 2020/852 rendeletben a vonatkozó tevékenységekre meghatározott kritériumokhoz való igazodása alapján.</p>
12.	<p>BTAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</p> <p>Az 1., 2. és 8. sor összege.</p>
13–19. sor	Lásd a 7. tábla fogalom meghatározásait (41–50. sor).

9.2. tábla – BTAR (%)

Az intézmények ebben a táblában a 9.1. táblában feltüntetett BTAR-eszközök százalékos arányát hozhatják nyilvánosságra a BTAR nevezőjében szereplő, a 9.1. tábla 17. sorában feltüntetett teljes eszközállományhoz viszonyítva.

9.3. tábla – Összefoglaló – BTAR (%)

Ez a tábla a BTAR fő teljesítménymutatók szerinti összefoglalóját tartalmazza az éghajlatváltozásra vonatkozó környezetvédelmi célkitűzések (ill. ezek összesen), valamint állományi és állományváltozási adatok szerinti bontásban.

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

1. Ez a tábla az éghajlatváltozást mérséklését célzó egyéb intézkedésekre vonatkozik, és az intézmények azon kitétségeit foglalja magában, amelyek nem sorolhatók az (EU) 2020/852 rendeletben említettek szerinti taxonómiához igazodó, a 7. és 8. táblában feltüntetett kitétségek közé, mégis támogatják a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos átállási és alkalmazkodási folyamatban. E mérséklő intézkedéseknek és tevékenységeknek magukban kell foglalniuk az uniós standardoktól eltérő standardoknak megfelelően kibocsátott kötvényeket és hiteleket, beleértve a zöldkötvényeket is; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntartható kötvényeket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntarthatósággal összefüggő kötvényeket; a zöld hiteleket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntartható hiteleket; az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokhoz kapcsolódó fenntarthatósággal összefüggő hiteleket.
2. Az intézményeknek az e táblát kísérő szöveges leírásban részletes magyarázatot kell adniuk az ebben a táblában megjelenített mérséklési intézkedések jellegéről és típusáról, beleértve az általuk enyhíteni kívánt kockázatok típusait, az általuk támogatott éghajlat-változási célkitűzéseket, valamint az érintett partnerekre és az intézkedések ütemezésére vonatkozó információkat. Magyarázatot kell adniuk továbbá arra, hogy ezek a kitétségek, miközben hozzájárulnak az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási vagy fizikai kockázat mérsékléséhez, miért nem igazodnak teljes mértékben az (EU) 2020/852 rendeletben meghatározott kritériumokhoz, és az (EU) 2020/852 rendelettel összhangban miért nem fenntarthatók, továbbá fel kell tüntetniük minden egyéb olyan releváns információt, amely segíthet megérteni az intézmény kockázatkezelési keretrendszerét.
3. Az intézményeknek 2022. december 31-i első nyilvánosságra hozatali vonatkozási időponttal kell megkezdeniük az e táblában szereplő információk közzétételét.

Oszlop	Útmutató
a)	Pénzügyi instrumentum típusa Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott, vonatkozó instrumentumtípust kell feltüntetniük.
b)	Partner típusa Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 42. pontjában meghatározott, vonatkozó ügyfélkategóriát kell feltüntetniük.
c)	Bruttó könyv szerinti érték (millió EUR) Az intézményeknek a 2021/451/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete 1. részének 34. pontjában meghatározott bruttó könyv szerinti értéket kell feltüntetniük.
d)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat) Az intézményeknek az adott intézkedéssel mérsékelt átállási kockázat típusát kell feltüntetniük.
e)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat) Az intézményeknek az adott intézkedéssel mérsékelt fizikai kockázat típusát kell feltüntetniük.

f)	<p>A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk</p> <p>Az intézményeknek ismertetniük kell az éghajlatváltozás mérsékléséhez ((EU) 2020/852 rendelet 10. cikk) és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz ((EU) 2020/852 rendelet 11. cikk) hozzájáruló mérséklő intézkedések jellegét, valamint azokat az okokat, amelyek miatt a kitétségek a GAR alkalmazásában nem minősülnek taxonómiához igazodónak.”</p>
----	---

⁽¹⁾* HL L 282., 2016.10.19., 4. o.

⁽²⁾* COM(2019) 640 final.

⁽³⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) az egyes vállalkozástípusok éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves beszámolóiról és a kapcsolódó jelentésekről, 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.).

⁽⁴⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2014/95/EU irányelve (2014. október 22.) a 2013/34/EU irányelvnek a nem pénzügyi és a sokszínűséggel kapcsolatos információknak bizonyos nagyvállalkozások és vállalatcsoportok általi közzététele tekintetében történő módosításáról (HL L 330., 2014.11.15., 1. o.).

⁽⁵⁾* C/2019/4490 (HL C 209., 2019.6.20., 1. o.).

⁽⁶⁾* Az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi közzétételekkel foglalkozó munkacsoport ajánlásai, <https://www.fsb-tcfd.org/recommendations>.

⁽⁷⁾* ENSZ Környezetvédelmi Program Pénzügyi Kezdeményezés (UNEP FI), <https://www.unepfi.org>.

⁽⁸⁾* Global Reporting Initiative Sustainability Reporting Standards, <https://www.globalreporting.org/standards>.

⁽⁹⁾* Az ENSZ Felelős Befektetési Elvei (UNPRI), <https://www.unpri.org>.

⁽¹⁰⁾* 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.).

⁽¹¹⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 1893/2006/EK rendelete (2006. december 20.) a gazdasági tevékenységek statisztikai osztályozása NACE Rev. 2. rendszerének létrehozásáról és a 3037/90/EGK tanácsi rendelet, valamint egyes meghatározott statisztikai területekre vonatkozó EK-rendeletek módosításáról (HL L 393., 2006.12.30., 1. o.).

⁽¹²⁾* 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., 2020.12.3., 17. o.).

⁽¹³⁾* A Tanács 86/635/EGK irányelve (1986. december 8.) a bankok és más pénzügyi intézmények éves beszámolójáról és konszolidált éves beszámolójáról (HL L 372., 1986.12.31., 1. o.).

⁽¹⁴⁾* <https://carbonaccountingfinancials.com/standard>

⁽¹⁵⁾* <https://www.cdp.net/en>

⁽¹⁶⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2010/31/EU irányelve (2010. május 19.) az épületek energiahatékonyságáról (HL L 153., 2010.6.18., 13. o.).

⁽¹⁷⁾* Az Európai Parlament és a Tanács 2012/27/EU irányelve (2012. október 25.) az energiahatékonyságról, a 2009/125/EK és a 2010/30/EU irányelv módosításáról, valamint a 2004/8/EK és a 2006/32/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 315., 2012.11.14., 1. o.).

⁽¹⁸⁾* Net Zero Emissions by 2050 Scenario (NZE) – IEA (2021), World Energy Model, IEA, Párizs <https://www.iea.org/reports/world-energy-model>.

⁽¹⁹⁾* A 2021. évi jelentés ezen a linken érhető el.

⁽²⁰⁾* További példákért lásd az UNEP FI és az Acclimatise jelentését: „Charting a New Climate: State-of-the-art tools and data for banks to assess credit risks and opportunities from physical climate change impacts” (Új éghajlat felé – Korszerű eszközök és adatok a bankok számára az éghajlatváltozás fizikai hatásaiból eredő hitelkockázatok és lehetőségek értékeléséhez), 2020. szeptember. <https://www.unepfi.org/publications/banking-publications/charting-a-new-climate/> A jelentés részletes információkat tartalmaz a lefedett időszakokról, a jövőbeli forgatókönyvek alkalmazásáról, a területi bontásról és lefedettségéről, az egyes adatkészletekből származó kimenetek formátumáról, valamint az engedélyezésről és a költségekről (a legtöbb portál és adatbázis ingyenesen hozzáférhető). A jelentés továbbá részletesen ismerteti a fizikai kockázatok értékelésének és mérésének különböző technikáit, például a hőtérképezést, a korrelációs elemzést, a célirányos eszközöket és analitikákat.

⁽²¹⁾* A Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. július 6.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információk tartalmának és megjelenítésének meghatározása, valamint az e közzétételi kötelezettségnek való megfelelés módszertanának meghatározása révén történő kiegészítéséről (HL L 443., 2021.12.10., 9. o.).

⁽²²⁾* A Bizottság (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. június 4.) az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz lényegesen hozzájáruló és az egyéb környezeti célkitűzéseket jelentősen nem sértő gazdasági tevékenységekkel szemben támasztott követelmények meghatározásához szükséges technikai vizsgálati kritériumok megállapítása érdekében történő kiegészítéséről (HL L 442., 2021.12.9., 1. o.).