

## Offenlegung von ESG-Risiken | Disclosures of ESG risks

### EBA veröffentlicht finale Entwürfe technischer Standards zu Säule 3 | EBA publishes final draft technical standards on Pillar 3

Die Europäische Bankaufsichtsbehörde (EBA) hat am 24. Januar 2022 ihren [Abschlussbericht](#) über den Entwurf von technischen Durchführungsstandards (ITS) zur Offenlegung gemäß Säule 3 von Angaben zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken (ESG) veröffentlicht. Davor hatte die EBA am 1. März 2021 ein entsprechendes [Konsultationspapier](#) veröffentlicht (siehe auch [EBA-Pressemitteilung](#) vom 1. März 2021 und E-Mail des VAB vom 18. März 2021).

Dazu wurden auch diese Anhänge veröffentlicht:

- [Annex I - Templates for ESG prudential disclosures \(XLSX\)](#),
- [Annex II - Instructions for ESG prudential disclosures templates](#).

Hintergrund: Art. 449a CRR verlangt von **großen Instituten im Sinne von Art. 4 Abs. 1 Nr. 146 CRR**, deren Wertpapiere an einem geregelten Markt eines Mitgliedstaates gehandelt werden, wesentliche Informationen zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken, einschließlich Übergangsriskiken und physischen Risiken, offenzulegen.

Daher ist anzumerken, dass der Anwendungsbereich von Artikel 449a CRR (große Institute mit gehandelten (Finanz-) Instrumenten) und des jetzt vorgelegten ITS kleiner ist als der von Artikel 8 der Taxonomieverordnung (Institute, die gemäß der NFRD zur Veröffentlichung nichtfinanzieller Informationen verpflichtet sind). Infolgedessen muss nur eine Teilmenge der Institute, die den Green Asset Ratio (GAR) gemäß Artikel 8 der Taxonomieverordnung offenlegen müssen, diese in ihren Berichten zur Säule 3 offenlegen.

Große Institute, die Wertpapiere emittiert haben, die zum Handel an einem geregelten Markt eines Mitgliedstaates zugelassen sind, müssen ab dem 28. Juni 2022 Informationen zu ESG-Risiken offenlegen. Artikel 449a Abs. 2 CRR besagt, dass diese Informationen im ersten Jahr jährlich und danach halbjährlich offengelegt werden müssen. Dies bedeutet, dass die Offenlegung für das erste Jahr jährlich erfolgen wird und der erste Stichtag für die Offenlegung daher der **31. Dezember 2022** wäre (oder der entsprechende Stichtag für die Offenlegung zum Jahresende bei Geschäftsjahren, die nicht im Dezember enden), und dass die Informationen von den Instituten in den ersten Monaten des Jahres 2023 öffentlich zugänglich gemacht werden, und zwar entweder zum gleichen Zeitpunkt, an dem die Institute ihren Jahresabschluss für 2022 veröffentlichen, oder so bald wie möglich danach.

On 24 January 2022, the European Banking Authority (EBA) published its [final report](#) on the final draft implementing technical standards on Pillar 3 disclosures on Environmental, Social and Governance (ESG) risks. Prior to this, EBA released a corresponding [consultation paper](#) on 1 March 2021 (cf. also [EBA press release](#) dated 1 March 2021 and VAB e-mail of 18 March 2021).

Furthermore, these Annexes have been published, too:

- [Annex I - Templates for ESG prudential disclosures \(XLSX\)](#),
- [Annex II - Instructions for ESG prudential disclosures templates](#).

Background: Art. 449a CRR requires **large institutions according to Art. 4 para. 1 No. 146 CRR** with securities traded on a regulated market of any Member State to disclose prudential information on environmental, social and governance risks, including transition and physical risk.

Therefore, it should be noted that the scope of application of Article 449a CRR (large institutions with traded (financial) instruments) and of the now presented ITS is smaller than that of Article 8 of the Taxonomy Regulation (institutions subject to an obligation to publish non-financial information under the NFRD). As a consequence, only a subset of the institutions that will have to disclose the green asset ratio (GAR) under Article 8 of the Taxonomy Regulation will have to disclose it in their Pillar 3 reports.

Large institutions which have issued securities that are admitted to trading on a regulated market of any Member State must disclose information on ESG risks starting from 28 June 2022. Article 449a para. 2 CRR indicates that this information must be disclosed on an annual basis for the first year and semi-annually thereafter. This means that the disclosure for the first year would be annual, and therefore the first disclosure reference date will be **31 December 2022** (or the relevant end-of-year disclosure for financial years not ending in December) and information will be made publicly available by institutions during the first months of 2023, on the same date as the date on which institutions publish their financial statements for 2022 or as soon as possible thereafter.

Neben diesem sequentiellen Ansatz und unter Berücksichtigung der Herausforderungen hinsichtlich der Datenverfügbarkeit für die Institute, insbesondere für den Kreditbestand, schlägt die EBA einen stufenweisen Ansatz mit einer Übergangsfrist für bestimmte Angaben vor (vgl. Seite 12 ff. im Abschlussbericht).

Der ITS muss nun von der Europäischen Kommission angenommen werden. Das Inkrafttreten erfolgt erst nach Veröffentlichung im Amtsblatt der EU.

In addition to the sequential approach, and taking into account the challenges in terms of availability of data for institutions, particularly for the stock of loans, the EBA is proposing a phased-in approach with a transitional period for certain disclosures (cf. pages 12 et seq. in the final report).

The ITS must now be adopted by the European Commission. The ITS will enter into force only after publication in the Official Journal of the EU.

**Kontakt: | Contact:**

Andreas Kastl  
[andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de)

**Andreas Kastl, M.A., LL.M.oec.**

Abteilungsleiter Bankinfrastruktur | Department Head Bank Infrastructure  
Verband der Auslandsbanken in Deutschland e.V. | Association of Foreign Banks in Germany  
Weißfrauenstraße 12-16, D-60311 Frankfurt am Main | Fon +49 69 975850-0 | Fax +49 69 975850-10  
[andreas.kastl@vab.de](mailto:andreas.kastl@vab.de) | [www.vab.de](http://www.vab.de)

Eingetragen im Vereinsregister des Amtsgerichts Frankfurt am Main: VR 7860

[Impressum](#)

[Datenschutz](#)

Bitte beachten Sie, dass Auskünfte durch den Verband lediglich der Information dienen und eine rechtliche Prüfung des Einzelfalls bzw. eine Rechtsberatung nicht ersetzen können. | Please note that any advice given by the Association is for informational purposes only and does not constitute legal advice.