

EBA/GL/2026/02

13/02/2026

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις αναλογικές μεθόδους διαφοροποίησης λιανικής τραπεζικής σύμφωνα με το άρθρο 123 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 19.05.2026. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2026/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Σύμφωνα με το άρθρο 123 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 (κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, ΚΚΑ), οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν αναλογικές μεθόδους διαφοροποίησης βάσει των οποίων ένα άνοιγμα πρέπει να θεωρείται ότι εντάσσεται σε έναν σημαντικό αριθμό παρόμοιων ανοιγμάτων, όπως ορίζεται στο άρθρο 123 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής του άρθρου 123 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 ι) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Ορισμοί

8. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

**Επιλέξιμο άνοιγμα
λιανικής τραπεζικής**

κάθε άνοιγμα που πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 123 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Τιτλοποιημένο άνοιγμα

Οποιοδήποτε υποκείμενο άνοιγμα μιας τιτλοποίησης, όπου τα ανοίγματα που προκύπτουν από θέση στη συγκεκριμένη τιτλοποίηση σταθμίζονται ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II κεφάλαιο 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

**Μη τιτλοποιημένο
άνοιγμα**

κάθε άνοιγμα που έχει σταθμιστεί ως προς τον κίνδυνο σύμφωνα με το τρίτο μέρος, τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Για λόγους σαφήνειας, η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει ανοίγματα που αποτελούν μέρος τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου όταν δεν έχει επιτευχθεί μεταφορά σημαντικού κινδύνου.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 19.05.2026.

4. Αναλογικές μέθοδοι διαφοροποίησης λιανικής τραπεζικής

10. Για τους σκοπούς του άρθρου 123 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το άνοιγμα θα πρέπει να θεωρείται ότι εντάσσεται σε έναν σημαντικό αριθμό ανοιγμάτων με παρόμοια χαρακτηριστικά, ώστε να είναι πολύ μειωμένοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από τέτοιου είδους άνοιγμα, εφόσον ανήκει σε επαρκώς διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο σύμφωνα με την παράγραφο 11.
11. Ένα χαρτοφυλάκιο θα πρέπει να θεωρείται επαρκώς διαφοροποιημένο όταν ο λόγος του αθροίσματος των αξιών ανοίγματος των μεγάλων επιλέξιμων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 12, προς το άθροισμα των αξιών ανοίγματος όλων των επιλέξιμων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος δεν υπερβαίνει το 10 %.
12. Ένα επιλέξιμο άνοιγμα λιανικής τραπεζικής θα πρέπει να θεωρείται μεγάλο επιλέξιμο άνοιγμα λιανικής τραπεζικής όταν ο λόγος της αξίας του ανοίγματός του προς το άθροισμα των αξιών ανοίγματος όλων των επιλέξιμων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος υπερβαίνει το όριο του 0,2 %. Για τους σκοπούς του προσδιορισμού των μεγάλων επιλέξιμων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, το ίδρυμα θα πρέπει να αντιμετωπίζει τα επιλέξιμα

ανοίγματα έναντι ενός πελάτη ή μιας ομάδας συνδεδεμένων πελατών, κατά περίπτωση, ως ενιαίο άνοιγμα, αθροίζοντας τις αξίες των ανοιγμάτων τους.

13. Το ίδρυμα θα πρέπει πρώτα να αξιολογεί αν το χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από όλα τα επιλέξιμα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος πληροί την προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο 11.
14. Εάν το χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από όλα τα επιλέξιμα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος δεν πληροί την προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο 11, το ίδρυμα μπορεί να εξαιρέσει από αυτό ένα ή περισσότερα μεγάλα επιλέξιμα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, όπως ορίζεται στην παράγραφο 12.
15. Το χαρτοφυλάκιο που προκύπτει από την εξαίρεση των ανοιγμάτων που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την παράγραφο 14 θα πρέπει να θεωρείται επαρκώς διαφοροποιημένο αν πληροί την προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο 11.
16. Τα ανοίγματα που εξαιρούνται σύμφωνα με την παράγραφο 14 δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι εντάσσονται σε σημαντικό αριθμό ανοιγμάτων με παρόμοια χαρακτηριστικά για τους σκοπούς του άρθρου 123 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
17. Στην περίπτωση χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει τιτλοποιημένα ανοίγματα, η συμμόρφωση με τον όρο διαφοροποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 11 θα πρέπει να αξιολογείται σε σχέση με τα υποκείμενα ανοίγματα στην τιτλοποίηση, ως εάν τα ανοίγματα αυτά να μην είχαν τιτλοποιηθεί, σύμφωνα με το άρθρο 255 παράγραφος 6 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ως εκ τούτου, ο υπολογισμός των ποσοστών που αναφέρονται στα σημεία 11 και 12 δεν θα πρέπει να πραγματοποιείται για το σύνολο του χαρτοφυλακίου των επιλέξιμων ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος, αλλά θα πρέπει να πραγματοποιείται χωριστά για τρία επιμέρους χαρτοφυλάκια. Ειδικότερα:
 - a) Για το επιμέρους χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από μη τιτλοποιημένα ανοίγματα, ο αριθμητής και ο παρονομαστής θα πρέπει να περιλαμβάνουν μόνο μη τιτλοποιημένα ανοίγματα.
 - b) Για το επιμέρους χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από τιτλοποιημένα ανοίγματα, όταν το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ο αριθμητής και ο παρονομαστής θα πρέπει να περιλαμβάνουν τόσο τα εν λόγω τιτλοποιημένα ανοίγματα όσο και όλα τα μη τιτλοποιημένα ανοίγματα.
 - c) Για το επιμέρους χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από τιτλοποιημένα ανοίγματα, όταν το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής, ο αριθμητής και ο παρονομαστής θα πρέπει να περιλαμβάνουν μόνο τα υποκείμενα τιτλοποιημένα ανοίγματα.
18. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 17, όσον αφορά τα τιτλοποιημένα ανοίγματα όπου τα ιδρύματα ενεργούν ως επενδυτές, τα ιδρύματα μπορούν εναλλακτικά να χρησιμοποιούν την ακόλουθη κατευθυντήρια γραμμή: ο ανωτέρω όρος σχετικά με την αξιολόγηση της

διαφοροποίησης θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούται αυτομάτως στην περίπτωση θέσης τιτλοποίησης ιδρύματος που ενεργεί ως επενδυτής, στον βαθμό που η τιτλοποίηση περιλαμβάνει υποκείμενα ανοίγματα για τα οποία, σύμφωνα με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας και διαφάνειας που ορίζονται στα άρθρα 5 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, δεν ζητούνται πληροφορίες σχετικά με τον οφειλέτη και την αξία ανοίγματος των υποκείμενων ανοιγμάτων των εν λόγω θέσεων τιτλοποίησης στα υποδείγματα που αναφέρονται στο άρθρο 7 του κανονισμού αυτού. Η παρέκκλιση αυτή θα πρέπει να εφαρμόζεται μόνο στις περιπτώσεις όπου τα υποδείγματα που προβλέπονται στο άρθρο 7 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 δεν προβλέπουν πληροφορίες σχετικά με τον οφειλέτη και το μέγεθος του οφειλέτη.