



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 252/19.12.2025

Θέμα 2: Υιοθέτηση της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2025/2595 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 10.12.2025 σχετικά με την εποπτική προσέγγιση της Τράπεζας της Ελλάδος όσον αφορά την κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που διακρατούνται από τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (ΕΚΤ/2025/40)

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26<sup>ης</sup> Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (L 176/1),
- δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (L 287/63), ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού,
- ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16<sup>ης</sup> Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΚΤ/2014/17) (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (L 141/1),
- στ) τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 347/35),
- ζ) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής της 29ης Νοεμβρίου 2024, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής (ΕΕ L, 27.12.2024),

- η) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας 2025/2595 της 10.12.2025 σχετικά με την εποπτική προσέγγιση την οποία εφαρμόζουν οι εθνικές αρμόδιες αρχές όσον αφορά την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που διακρατούνται από λιγότερο σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες (ΕΚΤ/2025/40) (ΕΕ L.19.12.2025),
- θ) ότι οι διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ -ΜΙΤΟΣ,
- ι) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

#### ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

να υιοθετήσει την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) 2025/2595 για την κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2025/40).

Με την παρούσα καθορίζεται η εποπτική προσέγγιση που ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος για την αξιολόγηση των πολιτικών προβλέψεων των πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του πεδίου εφαρμογής της παρούσας, σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, όπως αυτά ορίζονται στο σημείο (2) του Κεφαλαίου 2, καθώς και τη μεταχείριση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εντός Ελλάδος.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να μην εφαρμόσει την εποπτική προσέγγιση που ορίζεται στην παρούσα σε κάποιο πιστωτικό ίδρυμα, για μια δεδομένη ημερομηνία αναφοράς υποβολής στοιχείων και ενημερώνει σχετικά το πιστωτικό ίδρυμα ότι δεν υποχρεούται να υποβάλει τις εποπτικές αναφορές του Κεφαλαίου 6 της παρούσας.
3. Η δυνατότητα της παρ. 2 υφίσταται εάν το πιστωτικό ίδρυμα πληροί τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εντός Ελλάδος:



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

(α) η συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων (loan and advances) αντιπροσωπεύει λιγότερο από το 5% της συνολικής ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και απαιτήσεων (loan and advances) του πιστωτικού ιδρύματος. Για τον υπολογισμό του δείκτη που αξιολογείται έναντι του ορίου του 5%, εξαιρούνται τόσο από τον παρονομαστή όσο και από τον αριθμητή, τα δάνεια και προκαταβολές που κατατάσσονται ως διακρατούμενα προς πώληση, τα ταμειακά διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως,

(β) το συνολικό ποσό των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, όπως αυτά ορίζονται στο σημείο (2) του Κεφαλαίου 2 της παρούσας, αντιπροσωπεύει ένα μη σημαντικό μερίδιο του συνολικού ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος,

(γ) το πιστωτικό ίδρυμα βρίσκεται σε διαδικασία συγχώνευσης ή εξαγοράς από άλλη εποπτευόμενη οντότητα, όπως απορρέει από τις σχετικές αποφάσεις Διοικητικών Συμβουλίων,

(δ) το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε συγκεκριμένες και πραγματικές περιστάσεις, που κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος, καθιστούν την εφαρμογή της παρούσας ακατάλληλη, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, και ιδίως την ανάγκη διασφάλισης της συνεπούς εφαρμογής υψηλών εποπτικών προτύπων.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΟΡΙΣΜΟΙ

Για τους σκοπούς της παρούσας, ισχύουν οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στον ν.4261/2014, στο άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013 και στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 468/2014.

Επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

(1) «ημερομηνία αναφοράς υποβολής αναφορών»: νοείται η 31η Δεκεμβρίου ενός δεδομένου ημερολογιακού έτους,

(2) «μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (ΜΕΑ)» νοείται ένα άνοιγμα που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 469α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, για παρέκκλιση από το στοιχείο (ιγ) της παρ.1 του άρθρου 36 του εν λόγω Κανονισμού,

(3) «τεχνική εγγύηση»: σε σχέση με ένα άνοιγμα, νοείται μια εγγύηση που εγγυάται την ικανότητα του οφειλέτη να συμμορφωθεί με συμβατικές μη οικονομικές υποχρεώσεις, όπως η προμήθεια αγαθών ή η εκτέλεση εργασιών προς τρίτους, και η οποία δεν έχει τον χαρακτήρα υποκατάστατου πίστωσης.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΤΩΝ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με βάση το ποσό που καθορίζεται στο στοιχείο (α) της παρ.1 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε συνδυασμό με τις παρ. 2, 3 και 4 του ίδιου άρθρου.

2. Κατά τον καθορισμό του ποσού κάλυψης, που πρόκειται να αξιολογηθεί έναντι του ποσού που ορίζεται στην παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία που αναφέρονται στα στοιχεία (β) (i) έως (vi) της παρ. 1 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

3. Η προσέγγιση των παρ. 1 και 2 τίθεται σε εφαρμογή με ημερομηνία αναφοράς την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2028.

4. Κατά παρέκκλιση της παρ. 3, για τον σκοπό της αξιολόγησης της κάλυψης των ΜΕΑ που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 ισχύουν τα ακόλουθα:

(α) Για την ημερομηνία αναφοράς υποβολής στοιχείων της 31ης Δεκεμβρίου 2025:

(i) ο συντελεστής που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ. 2 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,60,

(ii) οι συντελεστές που ορίζονται στα στοιχεία (δ) έως (θ) της παρ. 3 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίστανται από 0,60,

(iii) ο συντελεστής 1 που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ. 4 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,60.

(β) Για την ημερομηνία αναφοράς υποβολής στοιχείων της 31ης Δεκεμβρίου 2026:

(i) ο συντελεστής που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ.2 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,70,

(ii) οι συντελεστές που ορίζονται στα στοιχεία (ε) έως (θ) της παρ. 3 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίστανται από 0,70,

(iii) ο συντελεστής 1 που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ.4 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,70.

(γ) Για την ημερομηνία αναφοράς υποβολής στοιχείων της 31ης Δεκεμβρίου 2027:

(i) ο συντελεστής που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ. 2 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,80,

(ii) οι συντελεστές που ορίζονται στα στοιχεία (ζ) έως (θ) της παρ. 3 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίστανται από 0,80,



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

(iii) ο συντελεστής 1 που ορίζεται στο στοιχείο (β) της παρ. 4 του άρθρου 47γ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 αντικαθίσταται από 0,80.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

1. Από τον ορισμό του σημείου 2 του Κεφαλαίου 2, τα ανοίγματα παραδοσιακών ή συνθετικών τιτλοποιήσεων παραμένουν εκτός του πεδίου εφαρμογής της παρούσας, εάν πληρείται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιτύχει σημαντική μεταφορά κινδύνου (Significant Risk Transfer - SRT) σύμφωνα με το στοιχείο (α) της παρ.1 του άρθρου 244 ή το στοιχείο (α) της παρ.1 του άρθρου 245 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(β) το πιστωτικό ίδρυμα αφαιρεί τις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (σύμφωνα με το στοιχείο ια της παρ.1 του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013) ή εφαρμόζει συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250% σε όλες τις θέσεις τιτλοποίησης που διατηρεί στην εν λόγω τιτλοποίηση, σύμφωνα με το στοιχείο (β) της παρ.1 του άρθρου 244 ή το στοιχείο (β) της παρ.1 του άρθρου 245 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

2. Κατόπιν αιτήματος ενός πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να μην εφαρμόσει τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο 3 της παρούσας, σε μεμονωμένα ανοίγματα ή χαρτοφυλάκια ανοιγμάτων, όταν συντρέχουν ειδικές περιστάσεις που αποδεικνύονται από λεπτομερή και αξιόπιστα αποδεικτικά στοιχεία που υποβάλλει το πιστωτικό ίδρυμα. Οι ειδικές περιστάσεις περιλαμβάνουν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) οι συνεχιζόμενες τακτικές πληρωμές κεφαλαίου και τόκων, με βάση τις επίσημες ταμειακές ροές του οφειλέτη, θα οδηγήσουν σε πλήρη αποπληρωμή,

(β) η κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα 1 για τον πιστωτικό κίνδυνο, θα είχε ως αποτέλεσμα την κάλυψη άνω του 100% του ανοίγματος,

(γ) το άνοιγμα αφορά τεχνική εγγύηση.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ

Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον διαπιστώσει ότι η κάλυψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας είναι ανεπαρκής, δύναται να λαμβάνει τα κατάλληλα εποπτικά μέτρα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 96 του ν. 4261/2014. Επισημαίνεται, ωστόσο, ότι εποπτικά μέτρα δύναται να ληφθούν με στοιχεία αναφοράς της 31.12.2026 κι εφεξής.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

1. Για τους σκοπούς της παρούσας και με βάση τα ειδικώς οριζόμενα στο Κεφάλαιο 3 αυτής, τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τους πίνακες του Παραρτήματος, με ημερομηνία αναφοράς την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου κάθε έτους και με προθεσμία υποβολής την 15<sup>η</sup> Απριλίου κάθε έτους.
2. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1, η πρώτη υποβολή των Πινάκων του Παραρτήματος της παρούσας, μετά την ημερομηνία δημοσίευσης αυτής στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, θα πραγματοποιηθεί με ημερομηνία αναφοράς την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2025 και με προθεσμία υποβολής την 15<sup>η</sup> Ιουλίου 2026.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει την υποβολή των ανωτέρω στοιχείων σε συχνότερη βάση, εφόσον κριθεί απαραίτητο.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παρατείνει την ημερομηνία πρώτης υποβολής των Πινάκων του Παραρτήματος της παρούσας σε σχέση με την προθεσμία που προβλέπεται στην παρ.2 του Κεφαλαίου 6 της παρούσας.
3. Το Παράρτημα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας.
4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας και να ζητά διευκρινίσεις σχετικά με το περιεχόμενο και τον τρόπο που έχουν συμπληρωθεί τα υποβληθέντα στοιχεία των Πινάκων του Παραρτήματος.
5. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ  
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 31.12.2025

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Μ. Παλληκάρη



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Παράρτημα: Υπόδειγμα συμπλήρωσης αναφορικά με την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων**

#### Πίνακας 1 - Identification

**Υπόδειγμα για τις προσδοκίες κάλυψης ΜΕΑ — Ημερομηνία αναφοράς 31/12/2025**

|                                           |                      |
|-------------------------------------------|----------------------|
| Χώρα: (κωδικός ISO δύο γραμμάτων)         | <input type="text"/> |
| Κωδικός τράπεζας: (Κωδικός RIAD MFI)      | <input type="text"/> |
| Κωδικός LEI τράπεζας                      | <input type="text"/> |
| Τράπεζα: [επωνυμία]                       | <input type="text"/> |
| Υπεύθυνος επικοινωνίας: (όνομα και email) | <input type="text"/> |
| Ημερομηνία αναφοράς: T (μορφή ηη/μμ/εεεε) | <input type="text"/> |
| Επίπεδο ενοποίησης:                       | <input type="text"/> |
| Σχόλια:                                   | <input type="text"/> |



