

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2019/912 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 28ης Μαΐου 2019

για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο των περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 143 παράγραφος 3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 650/2014 της Επιτροπής ⁽²⁾ καθορίζει τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο των περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 143 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι πληροφορίες που απαιτείται να δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τον εν λόγω εκτελεστικό κανονισμό, θα πρέπει τώρα να επικαιροποιηθούν, ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια με τις αλλαγές που έχουν γίνει στο πλαίσιο για την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων.
- (2) Είναι σημαντικό οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές να είναι υψηλής ποιότητας και εύκολα συγκρίσιμες. Το άρθρο 5 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 θα πρέπει, επομένως, να τροποποιηθεί, προκειμένου να αποσαφηνιστεί ότι οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν συγκεντρωτικά στατιστικά δεδομένα μόνον από τα ιδρύματα που επιπίπτουν στην εποπτεία τους, και να διευκρινιστεί για ποια χρονική περίοδο θα πρέπει να υποβάλλονται τα δεδομένα.
- (3) Το παράρτημα I του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 καθορίζει τα υποδείγματα για τη δημοσίευση πληροφοριών σχετικά με τους νόμους, τους κανονισμούς, τους διοικητικούς κανόνες και τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται σε κάθε κράτος μέλος. Το παράρτημα αυτό θα πρέπει να τροποποιηθεί, ώστε να παρέχει πιο χρήσιμες και συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ασκούν εποπτεία οι αρμόδιες αρχές στις περιοχές δικαιοδοσίας τους.
- (4) Το παράρτημα II του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 καθορίζει τα υποδείγματα για τη δημοσίευση πληροφοριών σχετικά με τις εναλλακτικές επιλογές και τις διακριτικές ευχέρειες που είναι διαθέσιμες στο ενωσιακό δίκαιο. Το εν λόγω παράρτημα θα πρέπει να τροποποιηθεί, προκειμένου να καλύπτει πρόσθετες εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες που απορρέουν από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής ⁽³⁾. Θα πρέπει να τροποποιηθεί επίσης προκειμένου να καταστεί δυνατή η διάκριση μεταξύ του μεταβατικού ή του μόνιμου χαρακτήρα των εν λόγω εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών, και να καταστεί δυνατή η διάκριση μεταξύ της εφαρμογής των εν λόγω εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών σε πιστωτικά ιδρύματα, αφενός, και σε επιχειρήσεις επενδύσεων, αφετέρου.
- (5) Η εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) ⁽⁴⁾ θα πρέπει να είναι πιο διαφανής. Το παράρτημα III του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 θα πρέπει, επομένως, να τροποποιηθεί, ώστε να περιλαμβάνει περιγραφή της εποπτικής προσέγγισης όσον αφορά την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP).
- (6) Θα πρέπει να αποφεύγονται οι επικαλύψεις και θα πρέπει να βελτιωθεί η συγκρισιμότητα των συγκεντρωτικών στατιστικών δεδομένων που δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές. Το παράρτημα IV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/2014 θα πρέπει, επομένως, να τροποποιηθεί, ώστε να ληφθεί υπόψη το επίπεδο της προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζεται από τα ιδρύματα σύμφωνα με πρώτο μέρος τίτλος II κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁵⁾.

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.⁽²⁾ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 650/2014 της Επιτροπής, της 4ης Ιουνίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον μορφότυπο, τη δομή, τον κατάλογο των περιεχομένων και την ημερομηνία ετήσιας δημοσίευσης των πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 185 της 25.6.2014, σ. 1).⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1).⁽⁴⁾ Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) της 19ης Δεκεμβρίου 2014, ΕΒΑ/GL/2014/13.⁽⁵⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (7) Για να βελτιωθεί η ποιότητα των δημοσιευόμενων πληροφοριών και να καταστεί δυνατή η ουσιαστικότερη σύγκριση των εν λόγω πληροφοριών, τα υποδείγματα των παραρτημάτων του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 650/82014 θα πρέπει να περιέχουν λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές και οδηγίες.
- (8) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στην Επιτροπή.
- (9) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾.
- (10) Επομένως, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 650/2014 θα πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 650/2014 τροποποιείται ως εξής:

- 1) στο άρθρο 5, το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι αρμόδιες αρχές επικαιροποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 143 παράγραφος 1 στοιχείο δ) της εν λόγω οδηγίας έως την 31η Ιουλίου κάθε έτους. Οι πληροφορίες αυτές καλύπτουν το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

Για τα ιδρύματα που υλόκεινται στην προληπτική τους εποπτεία, οι αρμόδιες αρχές επικαιροποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 143 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως γ) της εν λόγω οδηγίας σε τακτά διαστήματα, και σε κάθε περίπτωση έως την 31η Ιουλίου κάθε έτους, εκτός εάν δεν έχει υπάρξει αλλαγή στις ήδη δημοσιευμένες πληροφορίες.»

- 2) το παράρτημα I αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος I του παρόντος κανονισμού·
- 3) το παράρτημα II αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος II του παρόντος κανονισμού·
- 4) το παράρτημα III αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος III του παρόντος κανονισμού·
- 5) το παράρτημα IV αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος IV του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 2

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 28 Μαΐου 2019.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER

⁽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).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΙ ΟΔΗΓΙΕΣ

Κατάλογος υποδειγμάτων

Μέρος 1	Μεταφορά της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο
Μέρος 2	Έγκριση υποδειγμάτων
Μέρος 3	Ανοίγματα ειδικού δανεισμού
Μέρος 4	Μείωση πιστωτικού κινδύνου
Μέρος 5	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ισχύουν για ιδρύματα
Μέρος 6	Απαλλαγές όσον αφορά την εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας
Μέρος 7	Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικό ίδρυμα
Μέρος 8	Υποβολή χρηματοοικονομικών και υποχρεωτικών αναφορών

Γενικές παρατηρήσεις για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων του παραρτήματος Ι

Όταν δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες, οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν τυχόν εποπτικά μέτρα που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα, είτε αυτά λαμβάνονται σε σχέση με ένα μόνον ίδρυμα είτε με όμιλο ιδρυμάτων.

ΜΕΡΟΣ 1

Μεταφορά της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο

	Μεταφορά των διατάξεων της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο	Διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	Σύνδεσμοι προς το εθνικό κείμενο (1)	Παραπομπή/-ές στις εθνικές διατάξεις (2)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα		(ηη/μμ/εεεε)		
020	I. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	Άρθρα 1 έως 3			
030	II. Αρμόδιες αρχές	Άρθρα 4 έως 7			
040	III. Όροι για την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων	Άρθρα 8 έως 27			
050	1. Γενικές απαιτήσεις πρόσβασης στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων	Άρθρα 8 έως 21			
060	2. Ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα	Άρθρα 22 έως 27			
070	IV. Αρχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων επενδύσεων	Άρθρα 28 έως 32			
080	V. Διατάξεις σχετικές με την ελεύθερη εγκατάσταση και την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών	Άρθρα 33 έως 46			
090	1. Γενικές αρχές	Άρθρα 33 έως 34			
100	2. Δικαίωμα εγκατάστασης πιστωτικών ιδρυμάτων	Άρθρα 35 έως 38			

	Μεταφορά των διατάξεων της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο	Διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	Σύνδεσμοι προς το εθνικό κείμενο (1)	Παραπομπή/-ές στις εθνικές διατάξεις (2)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)
110	3. Άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών	Άρθρο 39			
120	4. Εξουσίες των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής	Άρθρα 40 έως 46			
130	VI. Σχέσεις με τρίτες χώρες	Άρθρα 47 έως 48			
140	VII. Προληπτική εποπτεία	Άρθρα 49 έως 142			
150	1. Αρχές της προληπτικής εποπτείας	Άρθρα 49 έως 72			
160	1.1 Αρμοδιότητες και καθήκοντα του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής	Άρθρα 49 έως 52			
170	1.2 Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο	Άρθρα 53 έως 62			
180	1.3 Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών	Άρθρο 63			
190	1.4 Εποπτικές εξουσίες, εξουσίες επιβολής κυρώσεων και δικαίωμα προσφυγής	Άρθρα 64 έως 72			
200	2. Διαδικασία επανεξέτασης	Άρθρα 73 έως 110			
210	2.1 Διαδικασία εκτίμησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου	Άρθρο 73			
220	2.2 Πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμοί των ιδρυμάτων	Άρθρα 74 έως 96			
230	2.3 Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης	Άρθρα 97 έως 101			
240	2.4 Εποπτικά μέτρα και εξουσίες	Άρθρα 102 έως 107			
250	2.5 Επίπεδο εφαρμογής	Άρθρα 108 έως 110			
260	3. Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση	Άρθρα 111 έως 127			
270	3.1 Αρχές για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση	Άρθρα 111 έως 118			
280	3.2 Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών	Άρθρα 119 έως 127			

	Μεταφορά των διατάξεων της οδηγίας 2013/36/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο	Διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	Σύνδεσμοι προς το εθνικό κείμενο ⁽¹⁾	Παραπομπή/-ές στις εθνικές διατάξεις ⁽²⁾	Διαθέσιμο στα EN (N/O)
290	4. Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας	Άρθρα 128 έως 142			
300	4.1 Αποθέματα ασφαλείας	Άρθρα 128 έως 134			
310	4.2 Καθορισμός και υπολογισμός αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας	Άρθρα 135 έως 140			
320	4.3 Μέτρα διατήρησης κεφαλαίου	Άρθρα 141 έως 142			
330	VIII. Δημοσιοποίηση πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές	Άρθρα 143 έως 144			
340	IX. Τροποποιήσεις της οδηγίας 2002/87/ΕΚ	Άρθρο 150			
350	X. Μεταβατικές και τελικές διατάξεις	Άρθρα 151 έως 165			
360	1. Μεταβατικές διατάξεις περί εποπτείας ιδρυμάτων που ασκούν τα δικαιώματα ελεύθερης εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών	Άρθρα 151 έως 159			
370	2. Μεταβατικές διατάξεις περί κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας	Άρθρο 160			
380	3. Τελικές διατάξεις	Άρθρα 161 έως 165			

⁽¹⁾ Υπερσύνδεσμος/-οι προς τον δικτυακό τόπο που περιέχει το εθνικό κείμενο για τη μεταφορά της εν λόγω ενωσιακής διάταξης στο εθνικό δίκαιο.

⁽²⁾ Λεπτομερείς παραπομπές στις εθνικές διατάξεις, όπως ο σχετικός τίτλος, κεφάλαιο, παράγραφος κ.λπ.

ΜΕΡΟΣ 2

Έγκριση υποδειγμάτων

010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα	(ηη/μμ/εεεε)
		Περιγραφή της προσέγγισης
	Εποπτική προσέγγιση για την έγκριση της χρήσης της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB) για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο	
020	Ελάχιστη τεκμηρίωση που πρέπει να παρασχεθεί από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση της προσέγγισης IRB	[ελεύθερο κείμενο]
030	Περιγραφή της διαδικασίας αξιολόγησης που διενεργείται από την αρμόδια αρχή (με εφαρμογή αυτοαξιολόγησης, με εξωτερικούς ελεγκτές και επιτόπιους ελέγχους) και κυριότερα κριτήρια της αξιολόγησης	[ελεύθερο κείμενο]
040	Μορφή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την αρμόδια αρχή και κοινοποίηση των αποφάσεων στους αιτούντες	[ελεύθερο κείμενο]

	Εποπτική προσέγγιση για την έγκριση της χρήσης της προσέγγισης του εσωτερικού υποδείγματος (IMA) για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς	
050	Ελάχιστη τεκμηρίωση που πρέπει να παρασχεθεί από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση της προσέγγισης IMA	[ελεύθερο κείμενο]
060	Περιγραφή της διαδικασίας αξιολόγησης που διενεργείται από την αρμόδια αρχή (με εφαρμογή αυτοαξιολόγησης, με εξωτερικούς ελεγκτές και επιτόπιους ελέγχους) και κυριότερα κριτήρια της αξιολόγησης	[ελεύθερο κείμενο]
070	Μορφή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την αρμόδια αρχή και κοινοποίηση των αποφάσεων στους αιτούντες	[ελεύθερο κείμενο]
	Εποπτική προσέγγιση για την έγκριση της χρήσης της μεθόδου του εσωτερικού υποδείγματος (IMM) για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	
080	Ελάχιστη τεκμηρίωση που πρέπει να παρασχεθεί από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση της προσέγγισης IMA	[ελεύθερο κείμενο]
090	Περιγραφή της διαδικασίας αξιολόγησης που διενεργείται από την αρμόδια αρχή (με εφαρμογή αυτοαξιολόγησης, με εξωτερικούς ελεγκτές και επιτόπιους ελέγχους) και κυριότερα κριτήρια της αξιολόγησης	[ελεύθερο κείμενο]
100	Μορφή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την αρμόδια αρχή και κοινοποίηση των αποφάσεων στους αιτούντες	[ελεύθερο κείμενο]
	Εποπτική προσέγγιση για την έγκριση της χρήσης της εξελιγμένης προσέγγισης μέτρησης (AMA) για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο	
110	Ελάχιστη τεκμηρίωση που πρέπει να παρασχεθεί από τα ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση για τη χρήση της προσέγγισης AMA	[ελεύθερο κείμενο]
120	Περιγραφή της διαδικασίας αξιολόγησης που διενεργείται από την αρμόδια αρχή (με εφαρμογή αυτοαξιολόγησης, με εξωτερικούς ελεγκτές και επιτόπιους ελέγχους) και κυριότερα κριτήρια της αξιολόγησης	[ελεύθερο κείμενο]
130	Μορφή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την αρμόδια αρχή και κοινοποίηση των αποφάσεων στους αιτούντες	[ελεύθερο κείμενο]

ΜΕΡΟΣ 3

Ανοίγματα ειδικού δανεισμού

	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Διατάξεις	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα		(ηη/μμ/εεεε)
020	Άρθρο 153 παράγραφος 5	Έχει δημοσιεύσει η αρμόδια αρχή οδηγίες για τον προσδιορισμό του τρόπου με τον οποίο τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στο άρθρο 153 παράγραφος 5, κατά τον καθορισμό των συντελεστών στάθμισης κινδύνου για τα ανοίγματα ειδικού δανεισμού;	[Ναι/Όχι]
030		Εάν ναι, παραθέστε την παραπομπή στις εθνικές οδηγίες	[παραπομπή στο εθνικό κείμενο]
040		Είναι διαθέσιμες οι εθνικές οδηγίες στην αγγλική γλώσσα;	[Ναι/Όχι]

ΜΕΡΟΣ 4

Μείωση πιστωτικού κινδύνου

	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Διατάξεις	Περιγραφή	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα				(ηη/μμ/εεεε)
020	Άρθρο 201 παράγραφος 2	Δημοσίευση του καταλόγου των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που είναι αποδεκτοί πάροχοι μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας ή των βασικών κριτηρίων για τον προσδιορισμό των εν λόγω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	Οι αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν και τηρούν κατάλογο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που είναι αποδεκτοί πάροχοι μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, δυνάμει του άρθρου 201 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή τα βασικά κριτήρια για τον προσδιορισμό των εν λόγω αποδεκτών παρόχων	Κατάλογος των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή τα βασικά κριτήρια για τον προσδιορισμό τους	[ελεύθερο κείμενο — μπορεί να παρασχεθεί υπερσύνδεσμος προς τον εν λόγω κατάλογο ή τα βασικά κριτήρια στον δικτυακό τόπο της αρμόδιας αρχής]
030		Περιγραφή των εφαρμοστέων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας	Οι αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν περιγραφή των εφαρμοστέων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας, μαζί με τον κατάλογο των αποδεκτών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή τα βασικά κριτήρια για τον προσδιορισμό των εν λόγω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	Περιγραφή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται από την αρμόδια αρχή	[ελεύθερο κείμενο]
040	Άρθρο 227 παράγραφος 2 στοιχείο ε)	Προϋπόθεση για την εφαρμογή προσαρμογής μεταβλητότητας 0 %	Σύμφωνα με την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, τα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν προσαρμογή μεταβλητότητας 0 %, υπό την προϋπόθεση ότι η συναλλαγή διακανονίζεται σε σύστημα διακανονισμού με αποδεδειγμένη αποτελεσματικότητα για αυτό το είδος συναλλαγής	Λεπτομερής περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή θεωρεί το σύστημα διακανονισμού ως σύστημα με αποδεδειγμένη αποτελεσματικότητα	[ελεύθερο κείμενο]
050	Άρθρο 227 παράγραφος 2 στοιχείο στ)	Προϋπόθεση για την εφαρμογή προσαρμογής μεταβλητότητας 0 %	Σύμφωνα με την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, τα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν προσαρμογή μεταβλητότητας 0 %, υπό την προϋπόθεση ότι η σύμβαση ή η συναλλαγή συνοδεύεται από τα στερεότυπα έγγραφα που χρησιμοποιούνται στην αγορά για τις συναλλαγές επαναγοράς ή τις συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας των σχετικών τίτλων	Προσδιορισμός των εγγράφων που πρέπει να θεωρούνται ως στερεότυπα έγγραφα που χρησιμοποιούνται στην αγορά	[ελεύθερο κείμενο]
060	Άρθρο 229 παράγραφος 1	Αρχές αποτίμησης για εξασφαλίσεις με ακίνητα δυνάμει της προσέγγισης IRB	Το ακίνητο μπορεί να αποτιμάται από ανεξάρτητο εκτιμητή σε αξία ίση ή μικρότερη από την αξία του ενυπόθηκου ακινήτου στα κράτη μέλη που έχουν προβλέψει στις νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις τους αυστηρά κριτήρια για την εκτίμηση της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου	Κριτήρια που καθορίζονται στην εθνική νομοθεσία για την εκτίμηση της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου	[ελεύθερο κείμενο]

ΜΕΡΟΣ 5

Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ισχύουν για ιδρύματα

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Διάταξη	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα				(ηη/μμ/εεεε)
020	Άρθρο 106 παράγραφος 1 στοιχείο α)		Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν στοιχεία τα οποία αναφέρονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 περισσότερες από μία φορές τον χρόνο και να θέτουν προθεσμίες δημοσίευσης	Συχνότητα και προθεσμίες δημοσίευσης που εφαρμόζονται στα ιδρύματα	[ελεύθερο κείμενο]
030	Άρθρο 106 παράγραφος 1 στοιχείο β)		Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα ιδρύματα να χρησιμοποιούν συγκεκριμένα μέσα και τοποθεσίες για δημοσιεύματα εκτός των δηλώσεων οικονομικής κατάστασης	Τύποι συγκεκριμένων μέσων που θα χρησιμοποιηθούν από τα ιδρύματα	[ελεύθερο κείμενο]
040		Άρθρο 13 παράγραφοι 1 και 2	Οι σημαντικές θυγατρικές και εκείνες που έχουν ουσιαστική σημασία για τις τοπικές αγορές τους δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση.	Κριτήρια τα οποία εφαρμόζει η αρμόδια αρχή για την εκτίμηση της σημασίας μιας θυγατρικής	[ελεύθερο κείμενο]

ΜΕΡΟΣ 6

Απαλλαγές όσον αφορά την εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας

	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Διατάξεις	Περιγραφή	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα				(ηη/μμ/εεεε)
020	Άρθρο 7 παράγραφοι 1 και 2 (Ατομικές απαλλαγές για θυγατρικές)	Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως πέμπτο μέρος και στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Η απαλλαγή δύναται να χορηγηθεί σε οποιαδήποτε θυγατρική, εφόσον δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιαστικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 στοιχείο α).	Κριτήρια τα οποία εφαρμόζει η αρμόδια αρχή προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσον δεν υφίσταται κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων	[ελεύθερο κείμενο]
030	Άρθρο 7 παράγραφος 3 (Ατομικές απαλλαγές για μητρικά ιδρύματα)	Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως πέμπτο μέρος και στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Η απαλλαγή δύναται να χορηγηθεί σε ένα μητρικό ίδρυμα, εφόσον δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιαστικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων προς το μητρικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 στοιχείο α).	Κριτήρια τα οποία εφαρμόζει η αρμόδια αρχή προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσον δεν υφίσταται κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων	[ελεύθερο κείμενο]

	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Διατάξεις	Περιγραφή	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
040	Άρθρο 8 (Απαλλαγές ρευστότητας για θυγατρικές)	Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων ρευστότητας που καθορίζονται στο έκτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Η απαλλαγή δύναται να χορηγηθεί σε ιδρύματα που ανήκουν σε υπο-ομίλους, εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα έχουν συνάψει συμβάσεις προς ικανοποίηση των αρμόδιων αρχών, που προβλέπουν την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων μεταξύ τους και τους επιτρέπουν να πληρούν τις μεμονωμένες και κοινές υποχρεώσεις τους όταν καθίστανται ληξιπρόθεσμες, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο γ).	Κριτήρια τα οποία εφαρμόζει η αρμόδια αρχή προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσον οι συμβάσεις προβλέπουν την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων μεταξύ των ιδρυμάτων μιας αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας	[ελεύθερο κείμενο]
050	Άρθρο 9 παράγραφος 1 (Μέθοδος μερικής ενοποίησης)	Άδεια χορηγούμενη σε μητρικά ιδρύματα για τη συμπερίληψη θυγατρικών στον υπολογισμό των απαιτήσεων τους προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως πέμπτο μέρος και στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Η άδεια χορηγείται μόνο στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το μητρικό ίδρυμα τεκμηριώνει στις αρμόδιες αρχές ότι δεν υφίσταται και δεν προβλέπεται ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα στην άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων που οφείλονται από τη θυγατρική, η οποία συμπεριλαμβάνεται στον υπολογισμό των απαιτήσεων, προς το μητρικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2.	Κριτήρια τα οποία εφαρμόζει η αρμόδια αρχή προκειμένου να αξιολογεί κατά πόσον δεν υφίσταται κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων	[ελεύθερο κείμενο]
060	Άρθρο 10 (Πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό)	Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρούν και να αξιοποιούν την ισχύουσα εθνική νομοθεσία όσον αφορά την εφαρμογή της απαλλαγής, εφόσον δεν συγκρούεται με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή την οδηγία 2013/36/ΕΕ.	Ισχύουσα εθνική νομοθεσία / κανονισμός σχετικά με την εφαρμογή της απαλλαγής	[παραπομπή στο εθνικό κείμενο]

ΜΕΡΟΣ 7

Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικό ίδρυμα

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κριτήρια αξιολόγησης και στοιχεία που απαιτούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του υποψήφιου αγοραστή, που επιδιώκει να αποκτήσει συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, και της ορθότητας της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα			(ηη/μμ/εεεε)
020	Άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο α)	Φήμη του υποψήφιου αγοραστή	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί την ακεραιότητα του υποψήφιου αγοραστή	[ελεύθερο κείμενο]
030			Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί την επαγγελματική επάρκεια του υποψήφιου αγοραστή	[ελεύθερο κείμενο]
040			Πρακτικές λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με το άρθρο 24 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	[ελεύθερο κείμενο]

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κριτήρια αξιολόγησης και στοιχεία που απαιτούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του υποψήφιου αγοραστή, που επιδιώκει να αποκτήσει συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, και της ορθότητας της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη	Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την αρμόδια αρχή	
050	Άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο β)	Φήμη, γνώσεις, δεξιότητες και πείρα οποιουδήποτε μέλους του διοικητικού οργάνου ή οποιουδήποτε ανώτερου διοικητικού στελέχους θα διευθύνει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί τη φήμη, τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα των μελών του διοικητικού οργάνου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών	[ελεύθερο κείμενο]
060	Άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο γ)	Χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή	[ελεύθερο κείμενο]
070			Πρακτικές λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με το άρθρο 24 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	[ελεύθερο κείμενο]
080	Άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο δ)	Συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί κατά πόσον το πιστωτικό ίδρυμα θα είναι σε θέση να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας	[ελεύθερο κείμενο]
090	Άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε)	Υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή αξιολογεί κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας	[ελεύθερο κείμενο]
100			Πρακτικές λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, σύμφωνα με το άρθρο 24 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ	[ελεύθερο κείμενο]
110	Άρθρο 23 παράγραφος 4	Κατάλογος των πληροφοριών που πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης	Κατάλογος των πληροφοριών που πρέπει να υποβάλλονται από τον υποψήφιο αγοραστή κατά τη στιγμή της κοινοποίησης, προκειμένου η αρμόδια αρχή να διενεργήσει την αξιολόγηση του υποψήφιου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	[ελεύθερο κείμενο]

ΜΕΡΟΣ 8

Υποβολή χρηματοοικονομικών και υποχρεωτικών αναφορών

010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα	(ηη/μμ/εεεε)
020	Εφαρμογή της υποβολής χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής	
030	Επεκτείνεται η εφαρμογή της απαίτησης που καθορίζεται στο άρθρο 99 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ιδρύματα τα οποία δεν εφαρμόζουν διεθνή λογιστικά πρότυπα, κατά τα ισχύοντα δυνάμει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002;	[Ναι/Όχι]
040	Εάν ναι, ποια είναι τα λογιστικά πλαίσια που εφαρμόζονται σε αυτά τα ιδρύματα;	[ελεύθερο κείμενο]
050	Εάν ναι, ποιο είναι το επίπεδο εφαρμογής της υποβολής αναφορών; (ατομική/ενοποιημένη/υποενοποιημένη βάση)	[ελεύθερο κείμενο]

060	Επεκτείνεται η εφαρμογή των απαιτήσεων που καθορίζονται στο άρθρο 99 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων;	[Ναι/Όχι]
070	Εάν ναι, ποιοι τύποι οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (π.χ. χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις) υπόκεινται σε αυτές τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών;	[ελεύθερο κείμενο]
080	Εάν ναι, ποιο είναι το μέγεθος αυτών των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα βάσει του συνολικού ισολογισμού (σε ατομική βάση);	[ελεύθερο κείμενο]
090	Χρησιμοποιούνται πρότυπα XBRL για την υποβολή των αναφορών στην αρμόδια αρχή;	[Ναι/Όχι]
100	Εφαρμογή της υποβολής αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής	
110	Επεκτείνεται η εφαρμογή των απαιτήσεων που καθορίζονται στο άρθρο 99 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων;	[Ναι/Όχι]
120	Εάν ναι, ποια είναι τα λογιστικά πλαίσια που εφαρμόζονται σε αυτές τις οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα;	[ελεύθερο κείμενο]
130	Εάν ναι, ποιοι τύποι οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (π.χ. χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις) υπόκεινται σε αυτές τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών;	[ελεύθερο κείμενο]
140	Εάν ναι, ποιο είναι το μέγεθος αυτών των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα βάσει του συνολικού ισολογισμού (σε ατομική βάση);	[ελεύθερο κείμενο]
150	Χρησιμοποιούνται πρότυπα XBRL για την υποβολή των αναφορών στην αρμόδια αρχή;	[Ναι/Όχι]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΈΣ ΕΠΙΛΟΓΈΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΈΣ ΕΥΧΈΡΕΙΕΣ

Κατάλογος υποδειγμάτων

- Μέρος 1 Εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 για την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας (LCR)
- Μέρος 2 Μεταβατικές εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Μέρος 3 Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών (άρθρο 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν εποπτικές δράσεις ή αποφάσεις που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα. Όταν δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες, οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν τυχόν εποπτικά μέτρα που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα, είτε αυτά λαμβάνονται σε σχέση με ένα μόνον ίδρυμα είτε με όμιλο ιδρυμάτων.

Εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 για την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας (LCR)

Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/-ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα						(ηη/μμ/εεεε)				
020	Άρθρο 9 παράγραφος 2			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Εξαιρέση από την απαγόρευση, σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό	Η απαγόρευση, σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων, της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό δεν ισχύει για τα κράτη μέλη, τις περιφερειακές ή τοπικές αρχές ενός κράτους μέλους, δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους είναι μέλη ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή για τις περιπτώσεις που αναφέρονται ρητά στο εθνικό ή ενωσιακό δίκαιο, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε κανόνες και ελέγχους που αφορούν την προστασία των καταθετών και των επενδυτών.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	
030	Άρθρο 12 παράγραφος 3			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Αρχικό κεφάλαιο	Τα κράτη μέλη δύνανται να αποφασίσουν ότι πιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν πληρούν τους όρους για διάθεση χωριστών ιδίων κεφαλαίων και λειτουργούσαν τη 15η Δεκεμβρίου 1979 μπορούν να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	
040	Άρθρο 12 παράγραφος 3			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Αρχικό κεφάλαιο	Πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία τα κράτη μέλη έχουν αποφασίσει ότι μπορούν να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, μπορούν να απαλλάσσονται, από τα κράτη μέλη, από τη συμμόρφωση με τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 13 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	
050	Άρθρο 12 παράγραφος 4			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Αρχικό κεφάλαιο	Τα κράτη μέλη έχουν τη δυνατότητα να χορηγούν άδεια σε ειδικές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων, το αρχικό κεφάλαιο των οποίων δεν υπερβαίνει τα 5 εκατομμύρια EUR, υπό την προϋπόθεση ότι το αρχικό κεφάλαιο δεν είναι μικρότερο από 1 εκατομμύριο EUR και το ενδιαφερόμενο κράτος μέλος γνωστοποιεί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ τους λόγους για τους οποίους κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	
060	Άρθρο 21 παράγραφος 1			Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα	Εξαιρέσεις για πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν πιστωτικά ιδρύματα τα οποία συνδέονται κατά τρόπο μόνιμο με κεντρικό οργανισμό από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 10 και 12 και στο άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	
070	Άρθρο 29 παράγραφος 3			Κράτη μέλη	Επιχειρήσεις επενδύσεων	Αρχικό κεφάλαιο ιδιαίτερων τύπων επιχειρήσεων επενδύσεων	Τα κράτη μέλη δύνανται να μειώσουν το ελάχιστο ποσό αρχικού κεφαλαίου από 125 000 EUR σε 50 000 EUR, εφόσον η επιχείρηση δεν έχει άδεια να κατέχει ρευστά ή τίτλους των πελατών, ούτε να αγοράζει και να πωλεί για ίδιο λογαριασμό, ούτε να αναλαμβάνει την αναδοχή έκδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/-ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
080	Άρθρο 32 παράγραφος 1			Κράτη μέλη	Επιχειρήσεις επενδύσεων	Ρήτρα αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος για το αρχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων επενδύσεων	Τα κράτη μέλη μπορούν να παρατείνουν την άδεια λειτουργίας επιχειρήσεων επενδύσεων και επιχειρήσεων που καλύπτονται από το άρθρο 30 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, που ήδη λειτουργούσαν στις ή πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 1995 και των οποίων τα ίδια κεφάλαια είναι κατώτερα από τα επίπεδα αρχικού κεφαλαίου που ορίζονται στο άρθρο 28 παράγραφος 2, στο άρθρο 29 παράγραφος 1 ή 3 ή στο άρθρο 30 της εν λόγω οδηγίας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
090	Άρθρο 40			Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα	Απαιτήσεις υποβολής αναφορών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής	Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής μπορούν να απαιτούν, για ενημερωτικούς ή στατιστικούς σκοπούς ή για σκοπούς εποπτείας, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει υποκατάστημα στο έδαφός τους, να υποβάλλει ανά τακτά χρονικά διαστήματα έκθεση για τις δραστηριότητες που πραγματοποιήσε στο έδαφός τους, ιδίως προκειμένου να εκτιμήσουν κατά πόσον ένα υποκατάστημα είναι σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
100	Άρθρο 129 παράγραφος 2			Κράτη μέλη	Επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέση από την απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 129 παράγραφος 1, ένα κράτος μέλος δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τις απαιτήσεις της εν λόγω παραγράφου, εφόσον η εξαιρέση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
110	Άρθρο 130 παράγραφος 2			Κράτη μέλη	Επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέση από την απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 130 παράγραφος 1, ένα κράτος μέλος δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τις απαιτήσεις της εν λόγω παραγράφου, εφόσον η εξαιρέση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος του εν λόγω κράτους μέλους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
120	Άρθρο 133 παράγραφος 18			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	Τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε όλα τα ανοίγματα.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
130	Άρθρο 134 παράγραφος 1			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	Άλλα κράτη μέλη δύνανται να αναγνωρίζουν το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 133 και να εφαρμόζουν το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας στα ιδρύματα με εγγώρια άδεια για τα ανοίγματα στο κράτος μέλος που καθορίζει το εν λόγω ποσοστό αποθέματος ασφαλείας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		
140	Άρθρο 152 πρώτο εδάφιο			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Απαιτήσεις υποβολής αναφορών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής	Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής μπορούν να απαιτούν, για στατιστικούς σκοπούς, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει υποκατάστημα στο έδαφός τους, να υποβάλλει περιοδική έκθεση για τις δραστηριότητες που πραγματοποιήθηκαν στο έδαφός τους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτική/-ές εάν Ν		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/-ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
150	Άρθρο 152 δεύτερο εδάφιο			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα	Απαιτήσεις υποβολής αναφορών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής	Τα κράτη μέλη υποδοχής μπορούν να απαιτούν, από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που καλύπτονται από άλλα κράτη μέλη, τις ίδιες πληροφορίες με εκείνες που απαιτούν γι' αυτό τον σκοπό από τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		
160	Άρθρο 160 παράγραφος 6			Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μεταβατικές διατάξεις περί κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας	Τα κράτη μέλη δύνανται να επιβάλουν συντομότερη μεταβατική περίοδο για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας από αυτήν που προβλέπεται στο άρθρο 160 παράγραφοι 1 έως 4. Η εν λόγω συντομότερη μεταβατική περίοδος μπορεί να αναγνωρισθεί από άλλα κράτη μέλη.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		
170	Άρθρο 4 παράγραφος 2			Κράτη μέλη ή αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μεταχείριση των έμμεσων συμμετοχών σε ακίνητα	Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές τους μπορούν να επιτρέπουν τη μεταχείριση των μετοχών που συνιστούν ισοδύναμη έμμεση κατοχή ακινήτου ως άμεσης κατοχής ακινήτου, εάν αυτή η έμμεση κατοχή ρυθμίζεται ρητά στην εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους και, όταν έχει δοθεί ως εξασφάλιση, προσφέρει ισοδύναμη προστασία στους πιστωτές.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		
180	Άρθρο 6 παράγραφος 4			Αρμόδιες αρχές	Επιχειρήσεις επενδύσεων	Εφαρμογή των απαιτήσεων σε ατομική βάση	Εν αναμονή της έκθεσης της Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 508 παράγραφος 3, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαλλάσσουν τις επιχειρήσεις επενδύσεων από τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο έκτο μέρος (ρευστότητα), λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων επενδύσεων.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		
190	Άρθρο 24 παράγραφος 2					Υποβολή αναφορών και η υποχρεωτική χρήση των ΔΠΧΑ	Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαιτήσουν από τα ιδρύματα να αποτιμήσουν τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού και να προσδιορίσουν τα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, ως ισχύουν δυνάμει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		
200	Άρθρο 89 παράγραφος 3			Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Στάθμιση κινδύνου και απαγόρευση ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα	Οι αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν τις ακόλουθες απαιτήσεις σε ειδικές συμμετοχές ιδρυμάτων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2: για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το τρίτο μέρος του εν λόγω κανονισμού, τα ιδρύματα εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1 250 % στο μεγαλύτερο από τα εξής στοιχεία: i) στο ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 1, το οποίο υπερβαίνει το 15 % του αποδεκτού κεφαλαίου, ii) στο συνολικό ποσό των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 2 και που υπερβαίνουν το 60 % του αποδεκτού κεφαλαίου του ιδρύματος,	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λογήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
201		Άρθρο 89 πα- ράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Στάθμιση κινδύνου και απαγόρευση ειδικών συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού το- μέα	Οι αρμόδιες αρχές εφαρμόζουν τις ακόλουθες απαιτή- σεις σε ειδικές συμμετοχές ιδρυμάτων που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2: οι αρμόδιες αρχές απαγορεύουν στα ιδρύματα να διαθέ- τουν ειδικές συμμετοχές που αναφέρονται στις παρα- γράφους 1 και 2 σε ποσό που υπερβαίνει τα ποσοστά αποδεκτού κεφαλαίου που ορίζονται στις ανωτέρω πα- ράγραφους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
210		Άρθρο 95 πα- ράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Επιχειρήσεις επεν- δύσεων	Απαιτήσεις για επιχειρή- σεις επενδύσεων με πε- ριορισμένη άδεια παρο- χής επενδυτικών υπηρεσιών	Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να ορίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για επιχειρήσεις επενδύσεων με περιορι- σμένη άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ως τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που θα ήταν δεσμευτικές για τις επιχειρήσεις αυτές σύμφωνα με τα ισχύοντα την 31η Δεκεμβρίου 2013 μέτρα για τη μεταφορά στην εθνική νομοθεσία των οδηγιών 2006/49/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
220		Άρθρο 99 πα- ράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Υποβολή αναφορών για τις απαιτήσεις ιδίων κε- φαλαίων και χρηματοοι- κονομική πληροφόρηση	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από τα πιστω- τικά ιδρύματα τα οποία εφαρμόζουν διεθνή λογιστικά πρότυπα κατά τα ισχύοντα δύναμει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 για την κοινοποίηση ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 24 παρά- γραφος 2 του παρόντος κανονισμού, να υποβάλλουν επίσης αναφορές σχετικά με χρηματοοικονομική πληρο- φόρηση όπως προβλέπεται στην παράγραφο 2 του πα- ρόντος άρθρου.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
230		Άρθρο 124 παράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Συντελεστές στάθμισης κινδύνου και κριτήρια που εφαρμόζονται σε ανοίγματα που εξασφα- λίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να ορίσουν υψηλότερο συ- ντελεστή στάθμισης ή αυστηρότερα κριτήρια από αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 125 παράγραφος 2 και το άρθρο 126 παράγραφος 2, ανάλογα με την περί- πτωση, για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
240		Άρθρο 129 παράγραφος 1				Ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων	Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, αφού ζητήσουν τη γνώμη της ΕΑΤ, να μην εφαρμόζουν εν μέρει το στοιχείο γ) του πρώτου εδαφίου και να επιτρέπουν τη βαθμίδα πι- στωτικής ποιότητας 2 για ποσό που δεν υπερβαίνει το 10 % του συνολικού ανοίγματος του ονομαστικού υπο- λοίπου των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων του εκδίδοντος ιδρύματος, με την προϋπόθεση ότι μπορεί να τεκμηριωθεί το ενδεχόμενο σημαντικών προβλημάτων συγκέντρωσης στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη λόγω της εφαρμογής της πρώτης βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας που αναφέρεται στο εν λόγω στοιχείο.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/EE	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
250		Άρθρο 164 παράγραφος 5		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Ελάχιστες τιμές για τη μέση σταθμισμένη ως προς το άνοιγμα ζήμια σε περίπτωση αθέτησης (LGD) για ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα	Βάσει των δεδομένων που συλλέγονται δύναμι του άρθρου 101 και λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές εξελίξεις της αγοράς ακινήτων και κάθε άλλον σχετικό δείκτη, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν περιοδικά και τουλάχιστον άπαξ ετησίως, αν οι ελάχιστες τιμές LGD της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου είναι κατάλληλες για τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα που βρίσκονται στην επικράτειά τους. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν, όταν ενδείκνυται για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, να θέτουν υψηλότερες ελάχιστες τιμές της σταθμισμένης ως προς το άνοιγμα μέσης LGD για τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα στην επικράτειά τους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
260		Άρθρο 178 παράγραφος 1 στοιχείο β)		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Αθέτηση πιστούχου	Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αντικαταστήσουν τις 90 ημέρες με 180 ημέρες για τα ανοίγματα που είναι εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας ή εμπορικά ακίνητα MME στην κατηγορία ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, καθώς και για τα ανοίγματα σε οντότητες του δημόσιου τομέα.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
270		Άρθρο 284 παράγραφος 4		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Αξία ανοίγματος	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν υψηλότερο α από 1,4 ή να επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις σύμφωνα με το άρθρο 284 παράγραφος 9.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
280		Άρθρο 284 παράγραφος 9		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Αξία ανοίγματος	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν δικές τους εκτιμήσεις για το α.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
290		Άρθρο 327 παράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Συμφηφισμός μεταξύ ενός μετατρέψιμου τίτ- λου και μιας αντισταθ- μιστικής θέσης στο υπο- κείμενο μέσο	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χρησιμοποιούν προσέγγιση που λαμβάνει υπόψη την πιθανότητα μετατροπής ενός συγκεκριμένου μετατρέψιμου τίτλου, ή επιβάλλουν τη διακράτηση απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη κάθε ενδεχόμενης ζημίας που θα μπορούσε να προκύψει κατά τη μετατροπή.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
300		Άρθρο 395 παράγραφος 1		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Όρια μεγάλων χρηματο- δοτικών ανοιγμάτων σε ιδρύματα	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να καθορίζουν όριο μέγα- λου χρηματοδοτικού ανοίγματος χαμηλότερο από 150 000 000 EUR για τα ανοίγματα σε ιδρύματα.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
310		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο α) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο α)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαίρεσεις ή μερικές εξαίρεσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαίρουν, πλήρως ή εν μέρει, καλυμμένα ομόλογα κατά την έννοια του άρθρου 129 παράγραφος 1, 3 και 6.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
320		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο β) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο β)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτή- σεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρ- χών των κρατών μελών.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
330		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο γ) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο γ)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα που αναλαμβάνονται από ένα ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης ή έναντι θυγατρι- κών.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
340		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο δ) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο δ)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι περιφερειακών ή κεντρικών πι- στωτικών ιδρυμάτων με τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα είναι συνδεδεμένο στο πλαίσιο δικτύου και τα οποία εί- ναι υπεύθυνα να προβαίνουν σε εκκαθάριση των ρευ- στών διαθεσίμων μεταξύ των ιδρυμάτων που συμμετέ- χουν στο δίκτυο.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
350		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο ε) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο ε)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία αναλαμβάνουν πιστωτικά ιδρύματα, ένα εκ των οποίων λειτουργεί σε μη ανταγωνιστική βάση και χορηγεί ή εγ- γυυάται δάνεια στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων ή του καταστατικού του για την προώθηση συγκεκριμέ- νων τομέων της οικονομίας, υπό κάποια μορφή κρατι- κής εποπτείας και υπό περιορισμούς στη χρήση των δα- νειών, με την προϋπόθεση ότι τα αντίστοιχα ανοίγματα προκύπτουν από τέτοια δάνεια τα οποία μεταβιβάζονται στους δικαιούχους μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων ή από εγγυήσεις των δανείων αυτών.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
360		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο στ) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο στ)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, εφόσον τα ανοίγ- ματα αυτά δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών, δεν έχουν μεγαλύτερη διάρκεια από την επομένη εργάσιμη ημέρα και δεν εκφράζονται σε ένα από τα βα- σικά νομίσματα εκτέλεσης συναλλαγών.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
370		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο ζ) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο ζ)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών υπό μορφή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεμάτων διατηρούμενων στις εν λόγω κεντρικές τράπεζες, που εκφράζονται στο εθνικό νόμισμά τους.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
380		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο η) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο η)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων υπό μορφή κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας τα οποία διατηρούνται σε κρατικούς τίτλους και είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμά τους, με την προϋπόθεση ότι, κατά τη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής, η πιστωτική αξιολόγηση αυτών των κεντρικών κυβερνήσεων από αναγνωρισμένο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικών αξιολογήσεων είναι επενδυτικής βαθμίδας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
390		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο θ) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο θ)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, το 50 % των εκτός ισολογισμού ενέγγυων πιστώσεων μέτρου/χαμηλού κινδύνου και των εκτός ισολογισμού μη αναληφθεισών πιστωτικών διευκολύνσεων μέτρου/χαμηλού κινδύνου που μνημονεύονται στο παράρτημα I, επίσης δε, με την έγκριση των αρμόδιων αρχών, το 80 % των εγγυήσεων (πλην των εγγυήσεων δανείων) που έχουν νομική ή κανονιστική βάση και παρέχονται προς όφελος των μελών τους από αλληλεγγυητικά συστήματα με καθεστώς πιστωτικού ιδρύματος.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
400		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο ι) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο ι)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, απαιτούμενες εκ του νόμου εγγυήσεις που χρησιμοποιούνται όταν ένα ενυπόθηκο δάνειο χρηματοδοτούμενο με την έκδοση ενυπόθηκων ομολόγων καταβάλλεται στον ενυπόθηκο δανειολήπτη πριν από την τελική εγγραφή της υποθήκης στο κτηματολόγιο, υπό την προϋπόθεση ότι η εγγύηση δεν χρησιμοποιείται ως παράγοντας μείωσης του κινδύνου κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών των ανοιγμάτων.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
410		Άρθρο 400 παράγραφος 2 στοιχείο ια) και άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο ια)		Αρμόδιες αρχές	Αρμόδιες αρχές	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων χρηματιστηρίων.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
420		Άρθρο 412 παράγραφος 5		Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαιτήση κάλυψης ρε- υστότητας	Τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρούν ή να θεσπίζουν εθνικές διατάξεις σε σχέση με τις απαιτήσεις κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, μέχρι να καθοριστούν και να καθιερωθούν στην Ένωση ελάχιστα δεσμευτικά πρότυπα για τις απαιτήσεις κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας κατ' εφαρμογή του άρθρου 460.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
430		Άρθρο 412 παράγραφος 5		Κράτη μέλη ή αρ- μόδιες αρ- χές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαιτήση κάλυψης ρε- υστότητας	Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από εγχωρίως αδειοδοτημένα ιδρύματα ή από υποσύνολο των ιδρυμάτων αυτών να διατηρούν μια απαίτηση υψηλότερης κάλυψης έναντι του κινδύνου ρευστότητας έως το 100 %, μέχρι την πλήρη καθιέρωση ελάχιστου δεσμευτικού προτύπου για τις απαιτήσεις ρευστότητας σε ποσοστό 100 % κατ' εφαρμογή του άρθρου 460.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
440		Άρθρο 413 παράγραφος 3		Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαίτηση σταθερής χρηματοδότησης	Τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρούν ή να θεσπίζουν εθνικές διατάξεις σε σχέση με τις απαιτήσεις σταθερής χρηματοδότησης, μέχρι να καθοριστούν και να καθιερωθούν στην Ένωση ελάχιστα δεσμευτικά πρότυπα για τις απαιτήσεις καθαρής σταθερής χρηματοδότησης κατ' εφαρμογή του άρθρου 510.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
450		Άρθρο 415 παράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συνεχίσουν να συλλέγουν πληροφορίες μέσω εργαλείων παρακολούθησης με σκοπό την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα ισχύοντα εθνικά πρότυπα περί ρευστότητας, μέχρι την πλήρη θέσπιση δεσμευτικών απαιτήσεων ρευστότητας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
460		Άρθρο 420 παράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Ποσοστό εκρών ρευ- στότητας	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εφαρμόζουν ποσοστό εκρών έως 5 % για προϊόντα εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με χρηματοδότηση του εμπορίου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 429 και στο παράρτημα 1.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
470		Άρθρο 467 παράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θειών ζημιών από απο- τίμηση στην εύλογη αξία	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 467 παράγραφος 1, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, σε περιπτώσεις όπου η αντιμετώπιση εφαρμόστηκε πριν από την 1η Ιανουαρίου 2014, να επιτρέπουν στα ιδρύματα να μην περιλαμβάνουν σε κανένα από τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημίες για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΛΠ 39.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
480		Άρθρο 467 παράγραφος 3 δεύτερο εδά- φιο		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θειών ζημιών από απο- τίμηση στην εύλογη αξία	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν το εφαρμοστέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 467 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως δ).	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
490		Άρθρο 468 παράγραφος 2		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θέντων κερδών από αποτίμηση στην εύλογη αξία	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν στον υπολογισμό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το 100 % των μη πραγματοποιηθέντων κερδών τους από αποτίμηση στην εύλογη αξία, σε περίπτωση που, δυνάμει του άρθρου 467, τα ιδρύματα απαιτείται να συμπεριλαμβάνουν τις μη πραγματοποιηθείσες ζημίες τους από αποτίμηση στην εύλογη αξία στον υπολογισμό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
500		Άρθρο 468 παράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θέντων κερδών από αποτίμηση στην εύλογη αξία	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν το εφαρμοστέο ποσοστό των μη πραγματοποιηθέντων κερδών εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 468 παράγραφος 2 στοιχεία α) έως γ), το οποίο αφαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
510		Άρθρο 471 παράγραφος 1		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέση από την αφαι- ρηση συμμετοχών μετο- χών σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοι- χεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 49 παράγραφος 1, κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2014 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα να μην αφαιρούν κεφαλαιακές τοποθετήσεις σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντασφαλι- στικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυ- λακίου, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προ- βλέπονται στο άρθρο 471 παράγραφος 1.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
520		Άρθρο 473 παράγραφος 1		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εισαγωγή τροποποιή- σεων του ΔΛΠ 19	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 481, κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2014 έως την 31η Δεκεμβρίου 2018, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα που καταρτίζουν τους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, που εγκρίνο- νται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 6 παράγρα- φος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, να προ- σθέτουν στο οικείο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το εφαρμοστέο ποσό σύμφωνα με το άρ- θρο 473 παράγραφος 2 ή 3, κατά περίπτωση, πολλα- πλασιασμένο επί τον συντελεστή που εφαρμόζεται σύμ- φωνα με το άρθρο 473 παράγραφος 4.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
530		Άρθρο 478 παράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατικές αφαιρέσεις από τα στοιχεία κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφοι 1 και 2 για καθεμία από τις ακόλουθες αφαιρέσεις: α) τις μεμονωμένες αφαιρέσεις που απαιτούνται σύμ- φωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως η), εξαιρουμένων των αναβαλλόμενων φορολογι- κών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερ- δοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, β) το συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφο- ρία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και των στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 36 παρά- γραφος 1 στοιχείο θ), το οποίο πρέπει να αφαιρείται δυνάμει του άρθρου 48, γ) κάθε αφαίρεση που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 56 στοιχεία β) έως δ), δ) κάθε αφαίρεση που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 66 στοιχεία β) έως δ).	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
540		Άρθρο 479 παράγραφος 4		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική ανανώριση μέσων και στοιχείων που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειωψη- φίας στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετο- χών της κατηγορίας 1	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν το εφαρ- μοστέο ποσοστό εντός των ορίων που αναφέρονται στο άρθρο 479 παράγραφος 3.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Λοκλήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
550		Άρθρο 480 παράγραφος 3		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειο- ψηφίας και του αποδεκ- τού πρόσθετου κεφα- λαίου της κατηγορίας 1 και κεφαλαίου της κα- τηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν την τιμή του εφαρμοστέου συντελεστή εντός των ορίων που ανα- φέρονται στο άρθρο 480 παράγραφος 2.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
560		Άρθρο 481 παράγραφος 5		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Πρόσθετες μεταβατικές προσαρμογές και αφαι- ρέσεις	Για κάθε προσαρμογή ή αφαίρεση που αναφέρεται στο άρθρο 481 παράγραφοι 1 και 2, οι αρμόδιες αρχές ορί- ζουν και δημοσιεύουν τα εφαρμοστέα ποσοστά εντός των ορίων που προβλέπονται στις παραγράφους 3 και 4 του εν λόγω άρθρου.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
570		Άρθρο 486 παράγραφος 6		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετο- χών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και στοι- χεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν τα εφαρμ- οστέα ποσοστά εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 486 παράγραφος 5.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
580		Άρθρο 495 παράγραφος 1		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση των ανοιγμάτων σε μετοχές δυνάμει της προσέγγισης IRB	Κατά παρέκκλιση από το τρίτο μέρος κεφάλαιο 3, έως την 31η Δεκεμβρίου 2017, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάξουν από την εφαρμογή της IRB ορισμένες κατηγορίες ανοιγμάτων σε μετοχές που έχουν πραγμα- τοποιήσει ιδρύματα και θυγατρικές ιδρυμάτων της ΕΕ σε αυτό το κράτος μέλος έως την 31η Δεκεμβρίου 2007.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
590		Άρθρο 496 παράγραφος 1		Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική διάταξη σχετικά με τον υπολογι- σμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2017, οι αρμόδιες αρχές μπο- ρούν να παραιτηθούν, εν όλω ή εν μέρει, από το όριο του 10 % για τα μερίδια με εξοφλητική προτεραιότητα των γαλλικών Fonds Communs de Créances ή οντοτή- των τιτλοποίησης ισοδύναμων με τα γαλλικά Fonds Communs de Créances, όπως ορίζονται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και στ), εφόσον πληρού- νται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 496 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β).	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
600			Άρθρο 10 παράγρα- φος 1 στοι- χείο β) ση- μείο iii)	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	LCR — Ρευστά στοιχεία ενεργητικού	Τα αποθέματα ρευστότητας που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα σε μια κεντρική τράπεζα μπορούν να αναγνωρί- ζονται ως στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, εφόσον επι- τρέπεται να αποσυρθούν κατά τη διάρκεια περιόδων ακραίων καταστάσεων. Οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να αποσυρθούν τα αποθέματα σε κεντρική τρά- πεζα, για τους σκοπούς του εν λόγω άρθρου, πρέπει να καθορίζονται σε συμφωνία μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της ΕΚΤ ή της κεντρικής τράπεζας.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Κατ' εξουσιο- δότηση κανονι- σμός (ΕΕ) 2015/61 (LCR)	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ) (1)	Εθνικό κείμενο (2)	Παραπομπή/- ές (3)	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
610			Άρθρο 10 παράγρα- φος 2	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	LCR — Ρευστά στοιχεία ενεργητικού	Η αγοραία αξία των εξαιρετικά υψηλής ποιότητας καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχείο στ) υπόκειται σε περικοπή τουλάχιστον 7 %. Με εξαίρεση τα όσα ορίζονται σε σχέση με τις μετοχές ή τα μερίδια σε ΟΣΕ στο άρθρο 15 παράγραφος 2 στοιχία α) και β), δεν απαιτείται καμία περικοπή επί της αξίας των εναπομεινάντων στοιχείων ενεργητικού επιπέδου 1. Στις περιπτώσεις όπου οι υψηλότερες περικοπές καθορίστηκαν για μια ολόκληρη κατηγορία στοιχείων ενεργητικού (όλα τα στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε ειδική και διαφοροποιημένη περικοπή στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό LCR (π.χ. σε όλα τα καλυμμένα ομόλογα επιπέδου 1 κ.λπ.).	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
620			Άρθρο 12 παράγρα- φος 1 στοι- χείο γ) ση- μείο i)	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	LCR — Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B	Οι μετοχές μπορούν να αποτελούν στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B, εφόσον συνυπολογίζονται σε μείζονα χρηματιστηριακό δείκτη ενός κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, όπως αυτός προσδιορίζεται από την αρμόδια αρχή ενός κράτους μέλους ή την αρμόδια δημόσια αρχή μιας τρίτης χώρας	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
630			Άρθρο 12 παράγρα- φος 3	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	LCR — Στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 2B	Για τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία σύμφωνα με το καταστατικό τους δεν δύνανται για λόγους θρησκείας να κατέχουν τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού, η αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει παρέκκλιση από τα σημεία ii) και iii) της παραγράφου 1 στοιχείο β) του παρόντος άρθρου, εφόσον υπάρχει απόδειξη ανεπαρκούς διαθεσιμότητας μη τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού που να πληρούν τις απαιτήσεις αυτές και τα εν λόγω μη τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζουν επαρκή ρευστότητα στις ιδιωτικές αγορές.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		
640			Άρθρο 24 παράγρα- φος 6	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	LCR — Εκροές από σταθερές καταθέσεις σε τρίτη χώρα που πληρούν τις προϋποθέσεις για το ποσοστό 3 %	Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορεί να επιτρέπεται από τις αρμόδιες αρχές τους να πολλαπλασιάζουν επί 3 % το ποσό των καταθέσεων που καλύπτεται από σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σε τρίτη χώρα το οποίο είναι αντίστοιχο με το σύστημα που αναφέρεται στην παράγραφο 1, εάν η τρίτη χώρα επιτρέπει την εν λόγω μεταχείριση.	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεω- τική/-ές εάν N		

(1) «N» (Ναι) σημαίνει ότι η αρμόδια αρχή ή το κράτος μέλος που έχει το δικαίωμα να ασκήσει τη σχετική εναλλακτική επιλογή ή διακριτική ευχέρεια έχει ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα.
«O» (Όχι) σημαίνει ότι η αρμόδια αρχή ή το κράτος μέλος που έχει το δικαίωμα να ασκήσει τη σχετική εναλλακτική επιλογή ή διακριτική ευχέρεια δεν έχει ασκήσει το εν λόγω δικαίωμα.
«ΔΥ» (Δεν υπάρχει) σημαίνει ότι η άσκηση της εναλλακτικής επιλογής δεν είναι δυνατή ή ότι δεν υπάρχει η διακριτική ευχέρεια.

(2) Το κείμενο της διάταξης στην εθνική νομοθεσία.

(3) Παραπομπή στην εθνική νομοθεσία και υπερσύνδεσμος/-οι προς τον δικτυακό τόπο που περιέχει το εθνικό κείμενο για τη μεταφορά της εν λόγω ενωσιακής διάταξης στο εθνικό δίκαιο.

Μεταβατικές εναλλακτικές επιλογές και διακριτικές ευχέρειες που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (Ν/Ο/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (Ν/Ο)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα						(ηη/μμ/εεεε)					
011	Άρθρο 160 παράγραφος 6		Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μεταβατικές διατάξεις περί κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας	Τα κράτη μέλη δύνανται να επιβάλουν συντομότερη μεταβατική περίοδο για κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας από αυτήν που προβλέπεται στο άρθρο 160 παράγραφοι 1 έως 4. Η εν λόγω συντομότερη μεταβατική περίοδος μπορεί να αναγνωρισθεί από άλλα κράτη μέλη.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	
012		Άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο α)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, καλυμμένα ομόλογα κατά την έννοια του άρθρου 129 παράγραφοι 1, 3 και 6.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	
013		Άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο β)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των κρατών μελών.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	
014		Άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο γ)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα που αναλαμβάνονται από ένα ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης ή έναντι θυγατρικών.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	
015		Άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο δ)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι περιφερειακών ή κεντρικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα είναι συνδεδεμένο στο πλαίσιο δικτύου και τα οποία είναι υπεύθυνα να προβαίνουν σε εκκαθάριση των ρευστών διαθεσίμων μεταξύ των ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο δίκτυο.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	
016		Άρθρο 493 παράγραφος 3 στοιχείο ε)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία αναλαμβάνουν πιστωτικά ιδρύματα, ένα εκ των οποίων λειτουργεί σε μη ανταγωνιστική βάση και χορηγεί ή εγγυάται δάνεια στο πλαίσιο νομοθετικών προγραμμάτων ή του καταστατικού του για την προώθηση συγκεκριμένων τομέων της οικονομίας, υπό κάποια μορφή κρατικής εποπτείας και υπό περιορισμούς στη χρήση των δανείων, με την προϋπόθεση ότι τα αντίστοιχα ανοίγματα προκύπτουν από τέτοια δάνεια τα οποία μεταβιβάζονται στους δικαιούχους μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων ή από εγγυήσεις των δανείων αυτών.	[Έτος]	[Ν/Ο/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν Ν	Υποχρεωτικές εάν Ν	Υποχρεωτικά εάν Ν	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
017		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο στ)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, εφόσον τα ανοίγ- ματα αυτά δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών, δεν έχουν μεγαλύτερη διάρκεια από την επομένη εργάσιμη ημέρα και δεν εκφράζονται σε ένα από τα βα- σικά νομίσματα εκτέλεσης συναλλαγών.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
018		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο ζ)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών υπό μορφή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεμάτων διατηρούμενων στις εν λόγω κεντρικές τράπεζες, που εκφράζονται στο εθνικό νόμισμά τους.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
019		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο η)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων υπό μορφή κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας τα οποία διατηρούνται σε κρατικούς τίτλους και είναι εκφρα- σμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμά τους, με την προϋπόθεση ότι, κατά τη διακριτική ευχέ- ρεια της αρμόδιας αρχής, η πιστωτική αξιολόγηση αυ- τών των κεντρικών κυβερνήσεων από αναγνωρισμένο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικών αξιολογήσεων είναι επενδυτικής βαθμίδας.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
020		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο θ)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, το 50 % των εκτός ισολογισμού ενέγγυων πιστώ- σεων μέτριου/χαμηλού κινδύνου και των εκτός ισολογι- σμού μη αναληφθεισών πιστωτικών διευκολύνσεων μέ- τριου/χαμηλού κινδύνου που μνημονεύονται στο πρόσθετο I, επίσης δε, με την έγκριση των αρμόδιων αρχών, το 80 % των εγγυήσεων (πλην των εγγυήσεων δανείων) που έχουν νομική ή κανονιστική βάση και πα- ρέχονται προς όφελος των μελών τους από αλληλεγγυη- τικά συστήματα με καθεστώς πιστωτικού ιδρύματος.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
021		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο ι)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, απαιτούμενες εκ του νόμου εγγυήσεις που χρησι- μοποιούνται όταν ένα ενυπόθηκο δάνειο χρηματοδοτού- μενο με την έκδοση ενυπόθηκων ομολόγων καταβάλλε- ται στον ενυπόθηκο δανειολήπτη πριν από την τελική εγγραφή της υποθήκης στο κτηματολόγιο, υπό την προϋπόθεση ότι η εγγύηση δεν χρησιμοποιείται ως πα- ράγοντας μείωσης του κινδύνου κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών των ανοιγμάτων.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
022		Άρθρο 493 παρά- γραφος 3 στοιχείο ια)	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέσεις ή μερικές εξαιρέσεις από τα όρια μεγάλων χρηματοδοτι- κών ανοιγμάτων	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να εξαιρούν, πλήρως ή εν μέρει, στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων χρηματιστη- ρίων.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα EN (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
023		Άρθρο 412 παρά- γραφος 5	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαίτηση κάλυψης ρευστότητας	Τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρούν ή να θεσπίζουν εθνικές διατάξεις σε σχέση με τις απαιτήσεις κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας, μέχρι να καθοριστούν και να καθιερωθούν στην Ένωση ελάχιστα δεσμευτικά πρότυπα για τις απαιτήσεις κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας κατ' εφαρμογή του άρθρου 460.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
024		Άρθρο 412 παρά- γραφος 5	Κράτη μέλη ή αρ- μόδιες αρ- χές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαίτηση κάλυψης ρευστότητας	Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαιτούν από εγχωρίως αδειοδοτημένα ιδρύματα ή από υποσύνολο των ιδρυμάτων αυτών να διατηρούν μια απαίτηση υψηλότερης κάλυψης έναντι του κινδύνου ρευστότητας έως το 100 %, μέχρι την πλήρη καθιέρωση ελάχιστου δεσμευτικού προτύπου για τις απαιτήσεις ρευστότητας σε ποσοστό 100 % κατ' εφαρμογή του άρθρου 460.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
025		Άρθρο 413 παρά- γραφος 3	Κράτη μέλη	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαίτηση σταθερής χρηματοδότησης	Τα κράτη μέλη μπορούν να διατηρούν ή να θεσπίζουν εθνικές διατάξεις σε σχέση με τις απαιτήσεις σταθερής χρηματοδότησης, μέχρι να καθοριστούν και να καθιερωθούν στην Ένωση ελάχιστα δεσμευτικά πρότυπα για τις απαιτήσεις καθαρής σταθερής χρηματοδότησης κατ' εφαρμογή του άρθρου 510.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
026		Άρθρο 415 παρά- γραφος 3	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα	Απαιτήσεις υποβολής αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συνεχίσουν να συλλέγουν πληροφορίες μέσω εργαλείων παρακολούθησης με σκοπό την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα ισχύοντα εθνικά πρότυπα περί ρευστότητας, μέχρι την πλήρη θέσπιση δεσμευτικών απαιτήσεων ρευστότητας.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
027		Άρθρο 467 παρά- γραφος 2	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θεισών ζημιών από απο- τίμηση στην εύλογη αξία	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 467 παράγραφος 1, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, σε περιπτώσεις όπου η αντιμετώπιση εφαρμόστηκε πριν από την 1η Ιανουαρίου 2014, να επιτρέπουν στα ιδρύματα να μην περιλαμβάνουν σε κανένα από τα στοιχεία ιδίων κεφαλαίων μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές για ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Διαθέσιμα προς πώληση» του εγκριθέντος από την ΕΕ ΔΔΠ 39.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
028		Άρθρο 467 παρά- γραφος 3	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θεισών ζημιών από απο- τίμηση στην εύλογη αξία	Εφαρμοστέο ποσοστό των μη πραγματοποιηθεισών ζημιών, σύμφωνα με το άρθρο 467 παράγραφος 1, που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ποσοστό εντός των ορίων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του εν λόγω άρθρου)	2014 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
029	2015 (40 % έως 100 %)					[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N			
030	2016 (60 % έως 100 %)					[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N			
031	2017 (80 % έως 100 %)					[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N			

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
032		Άρθρο 468 παρά- γραφος 2 δευτερο εδάφιο	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θέντων κερδών από αποτίμηση στην εύλογη αξία	Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύ- ματα να συμπεριλαμβάνουν στον υπολογισμό του κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το 100 % των μη πραγματοποιηθέντων κερδών τους από αποτίμηση στην εύλογη αξία, σε περίπτωση που, δυνάμει του άρ- θρου 467, τα ιδρύματα απαιτείται να συμπεριλαμβά- νουν τις μη πραγματοποιηθείσες ζημιές τους από αποτί- μηση στην εύλογη αξία στον υπολογισμό του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
033		Άρθρο 468 παρά- γραφος 3	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση μη πραγματοποιη- θέντων κερδών από αποτίμηση στην εύλογη αξία	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν το εφαρμο- στέο ποσοστό των μη πραγματοποιηθέντων κερδών εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 468 πα- ράγραφος 2 στοιχεία α) έως γ), το οποίο αφαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.	2015 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
034	2016 (40 % έως 100 %)						[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N		
035	2017 (20 % έως 100 %)						[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N		
036		Άρθρο 471 παρά- γραφος 1	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εξαιρέση από την αφαι- ρηση συμμετοχών μετο- χών σε ασφαλιστικές εταιρείες από τα στοι- χεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 49 παράγραφος 1, κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2014 έως την 31η Δεκεμβρίου 2022, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα να μην αφαιρούν κεφαλαιακές τοποθετήσεις σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντασφαλι- στικές επιχειρήσεις και ασφαλιστικές εταιρείες χαρτοφυ- λακίου, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προ- βλέπονται στο άρθρο 471 παράγραφος 1.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
037		Άρθρο 473 παρά- γραφος 1	Αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Εισαγωγή τροποποιή- σεων του ΔΛΠ 19	Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 481, κατά την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2014 έως την 31η Δεκεμβρίου 2018, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να επιτρέπουν στα ιδρύματα που καταρτίζουν τους λογαριασμούς τους σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, που εγκρίνο- νται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 6 παράγρα- φος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, να προ- σθέτουν στο οικείο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το εφαρμοστέο ποσό σύμφωνα με το άρ- θρο 473 παράγραφος 2 ή 3, κατά περίπτωση, πολλα- πλασιασμένο επί τον συντελεστή που εφαρμόζεται σύμ- φωνα με το άρθρο 473 παράγραφος 4.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
038		Άρθρο 478 παρά- γραφος 2		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Αφαίρεση από τα στοι- χεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 για τις αναβαλλόμε- νες φορολογικές απαι- τήσεις που υφίσταντο πριν από την 1η Ια- νουαρίου 2014	Εφαρμοστέο ποσοστό εφόσον ισχύει το εναλλακτικό πο- σοστό (ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφος 2)	2014 (0 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
039	2015 (10 % έως 100 %)						[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
040							2016 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
041							2017 (30 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
042							2018 (40 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
043							2019 (50 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
044							2020 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
045							2021 (70 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
046							2022 (80 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
047							2023 (90 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
048		Άρθρο 478 παρά- γραφος 3 στοιχείο α)		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατικές αφαιρέσεις από τα στοιχεία κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφοι 1 και 2 για α) τις μεμονωμένες αφαιρέσεις που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως η), εξαιρουμένων των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζο- νται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	2014 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
049							2015 (40 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
050							2016 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
051							2017 (80 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
052		Άρθρο 478 παρά- γραφος 3 στοιχείο β)		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατικές αφαιρέσεις από τα στοιχεία κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφοι 1 και 2 για β) το συνολικό ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και των στοιχείων που αναφέ- ρονται στο άρθρο 36 παράγραφος 1 στοιχείο θ), το οποίο πρέπει να αφαιρείται δυνάμει του άρθρου 48·	2014 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
053							2015 (40 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
054							2016 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
055							2017 (80 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
056		Άρθρο 478 παρά- γραφος 3 στοιχείο γ)		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατικές αφαιρέσεις από τα στοιχεία κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφοι 1 και 2 για γ) κάθε αφαίρεση που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 56 στοιχεία β) έως δ)·	2014 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
057							2015 (40 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
058							2016 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
059							2017 (80 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
060		Άρθρο 478 παρά- γραφος 3 στοιχείο δ)		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατικές αφαιρέσεις από τα στοιχεία κεφα- λαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 478 παράγραφοι 1 και 2 για δ) κάθε αφαίρεση που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 66 στοιχεία β) έως δ)·	2014 (20 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
061							2015 (40 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
062							2016 (60 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
063							2017 (80 % έως 100 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
064		Άρθρο 479 παρά- γραφος 4		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αναγνώριση μέσων και στοιχείων που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψη- φίας στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετο- χών της κατηγορίας 1	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν το εφαρμο- στέο ποσοστό εντός των ορίων που αναφέρονται στο άρθρο 479 παράγραφος 3.	2014 (0 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
065							2015 (0 % έως 60 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
066							2016 (0 % έως 40 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
067							2017 (0 % έως 20 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
068		Άρθρο 480 παρά- γραφος 3		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αναγνώριση των δικαιωμάτων μειο- ψηφίας και του αποδε- κτού πρόσθετου κεφα- λαίου της κατηγορίας 1 και κεφαλαίου της κα- τηγορίας 2	Οι αρμόδιες αρχές ορίζουν και δημοσιεύουν την τιμή του εφαρμοστέου συντελεστή εντός των ορίων που ανα- φέρονται στο άρθρο 480 παράγραφος 2.	2014 (0,2 έως 1,0)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
069							2015 (0,4 έως 1,0)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
070							2016 (0,6 έως 1,0)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
071							2017 (0,8 έως 1,0)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
072		Άρθρο 481 παρά- γραφος 1		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων		Εφαρμοστέο ποσοστό εφόσον ισχύει ενιαίο ποσοστό (ποσοστό εντός των ορίων που αναφέρονται στο άρθρο 481 παράγραφος 3)	2014 (0 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
073							2015 (0 % έως 60 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
074							2016 (0 % έως 40 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
075							2017 (0 % έως 20 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
076		Άρθρο 481 παρά- γραφος 5			Πρόσθετες μεταβατικές προσαρμογές και αφαι- ρέσεις	Για κάθε προσαρμογή ή αφαίρεση που αναφέρεται στο άρθρο 481 παράγραφοι 1 και 2, οι αρμόδιες αρχές ορί- ζουν και δημοσιεύουν τα εφαρμοστέα ποσοστά εντός των ορίων που προβλέπονται στις παραγράφους 3 και 4 του εν λόγω άρθρου.	2014 (0 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
077							2015 (0 % έως 60 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
078							2016 (0 % έως 40 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
079							2017 (0 % έως 20 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
080		Άρθρο 486 παρά- γραφος 6		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετο- χών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και στοι- χεία της κατηγορίας 2	Εφαρμοστέο ποσοστό για τον προσδιορισμό των ορίων για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 486 παράγραφος 2 (ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του εν λόγω άρθρου)	2014 (60 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
081							2015 (40 % έως 70 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
082							2016 (20 % έως 60 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
083							2017 (0 % έως 50 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
084							2018 (0 % έως 40 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
085							2019 (0 % έως 30 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
086							2020 (0 % έως 20 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
087							2021 (0 % έως 10 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
088						Εφαρμοστέο ποσοστό για τον προσδιορισμό των ορίων για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 486 παράγραφος 3 (ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του εν λόγω άρθρου)	2014 (60 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	
089					2015 (40 % έως 70 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
090					2016 (20 % έως 60 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
091					2017 (0 % έως 50 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
092					2018 (0 % έως 40 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
093					2019 (0 % έως 30 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
094					2020 (0 % έως 20 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
095					2021 (0 % έως 10 %)		[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
096					Εφαρμοστέο ποσοστό για τον προσδιορισμό των ορίων για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία της κατηγορίας 2 σύμφωνα με το άρθρο 486 παράγραφος 4 (ποσοστό εντός των ορίων που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του εν λόγω άρθρου)		2014 (60 % έως 80 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	
097						2015 (40 % έως 70 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		
098						2016 (20 % έως 60 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεωτικό εάν N	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N		

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Ονομασία	Περιγραφή της εναλλακτικής επιλογής ή της διακριτικής ευχέρειας	Έτος/-η εφαρμογής και αξία % (κατά περίπτωση)	Ασκήθηκε (N/ O/ΔΥ)	Εθνικό κείμενο	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
099							2017 (0 % έως 50 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
100							2018 (0 % έως 40 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
101							2019 (0 % έως 30 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
102							2020 (0 % έως 20 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
103							2021 (0 % έως 10 %)	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
104		Άρθρο 495 παρά- γραφος 1		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική αντιμετώ- πιση των ανοιγμάτων σε μετοχές δυνάμει της προσέγγισης IRB	Κατά παρέκκλιση από το τρίτο μέρος κεφάλαιο 3, έως την 31η Δεκεμβρίου 2017, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάξουν από την εφαρμογή της IRB ορισμένες κατηγορίες ανοιγμάτων σε μετοχές που έχουν πραγμα- τοποιήσει ιδρύματα και θυγατρικές ιδρυμάτων της ΕΕ σε αυτό το κράτος μέλος έως την 31η Δεκεμβρίου 2007.	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	
105		Άρθρο 496 παρά- γραφος 1		Πιστωτικά ιδρύ- ματα και επιχειρή- σεις επενδύσεων	Μεταβατική διάταξη σχετικά με τον υπολογι- σμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2017, οι αρμόδιες αρχές μπο- ρούν να παραιτηθούν, εν όλω ή εν μέρει, από το όριο του 10 % για τα μερίδια με εξοφλητική προτεραιότητα των γαλλικών Fonds Communs de Créances ή οντοτή- των τιτλοποίησης ισοδύναμων με τα γαλλικά Fonds Communs de Créances, όπως ορίζονται στο άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχεία δ) και στ), εφόσον πληρού- νται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 496 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β).	[Έτος]	[N/O/ΔΥ]	Υποχρεω- τικό εάν N	Υποχρεωτι- κές εάν N	Υποχρεω- τικά εάν N	

Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών (άρθρο 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

	Οδηγία 2013/36/ΕΕ	Αποδέκτες	Πεδίο εφαρμογής	Διατάξεις	Πληροφορίες προς γνωστοποίηση	Ασκήθηκε (N/O/ΔΥ)	Παραπομπές	Διαθέσιμο στα ΕΝ (N/O)	Λεπτομέρειες / Παρατηρήσεις
010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα				(ηη/μμ/εεεε)				
020	Άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο i)	Κράτη μέλη ή αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών (ποσοστό % που καθορίζεται στην εθνική νομοθεσία και υπολογίζεται ως μεταβλητή συνιστώσα διαιρούμενη δια της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών)	[Αξία %]	[N/O]	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	
030	Άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο ii)	Κράτη μέλη ή αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μέγιστο επίπεδο της αναλογίας μεταξύ σταθερών και μεταβλητών συνιστωσών των αποδοχών που δύναται να εγκριθεί από τους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή τα μέλη του ιδρύματος (ποσοστό % που καθορίζεται στην εθνική νομοθεσία και υπολογίζεται ως μεταβλητή συνιστώσα διαιρούμενη δια της σταθερής συνιστώσας των αποδοχών)	[Αξία %]	[N/O]	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	
040	Άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii)	Κράτη μέλη ή αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Μέγιστο μέρος των συνολικών μεταβλητών αποδοχών στο οποίο μπορεί να εφαρμοστεί ο συντελεστής αναπροσαρμογής (ποσοστό % του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών)	[Αξία %]	[N/O]	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	
050	Άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ)	Κράτη μέλη ή αρμόδιες αρχές	Πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων	Περιγραφή τυχόν περιορισμών στο είδος και στον σχεδιασμό των μέσων, ή απαγόρευσης ορισμένων μέσων, που μπορούν να χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς της χορήγησης των μεταβλητών αποδοχών	[Ελεύθερο κείμενο/αξία]	[N/O]	Υποχρεωτικές εάν N	Υποχρεωτικά εάν N	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) ⁽¹⁾

010	Ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης των στοιχείων στο παρόν υπόδειγμα	(ηη/μμ/εεεε)	
020	Πεδίο εφαρμογής της ΔΕΕΑ (Άρθρα 108 έως 110 της ΟΚΑ)	Περιγραφή της προσέγγισης της αρμόδιας αρχής σε σχέση με το πεδίο εφαρμογής της ΔΕΕΑ, περιλαμβανομένων των κάτωθι: — ποια είδη ιδρυμάτων καλύπτονται/εξαιρούνται από τη ΔΕΕΑ, ιδίως εάν το πεδίο εφαρμογής διαφέρει από τα οριζόμενα στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ· — υψηλού επιπέδου επισκόπηση του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή λαμβάνει υπόψη την αρχή της αναλογικότητας κατά την εξέταση του πεδίου εφαρμογής της ΔΕΕΑ και της συχνότητας αξιολόγησης των διαφόρων στοιχείων της ΔΕΕΑ ⁽²⁾ .	[ελεύθερο κείμενο ή αναφορά ή υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω οδηγίες]
030	Αξιολόγηση των στοιχείων της ΔΕΕΑ (Άρθρα 74 έως 96 της ΟΚΑ)	Περιγραφή της προσέγγισης της αρμόδιας αρχής όσον αφορά την αξιολόγηση μεμονωμένων στοιχείων της ΔΕΕΑ (όπως αναφέρεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη ΔΕΕΑ – ΕΒΑ/GL/2014/13), η οποία περιλαμβάνει: — υψηλού επιπέδου επισκόπηση της διαδικασίας και των μεθοδολογιών αξιολόγησης που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση των στοιχείων της ΔΕΕΑ, όπου περιλαμβάνονται τα εξής: (1) ανάλυση του επιχειρηματικού μοντέλου, (2) αξιολόγηση της εσωτερικής διακυβέρνησης και των ελέγχων σε ολόκληρο το ίδρυμα, (3) αξιολόγηση των κινδύνων για το κεφάλαιο, και (4) αξιολόγηση των κινδύνων για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση· — υψηλού επιπέδου επισκόπηση του τρόπου με τον οποίο η αρμόδια αρχή λαμβάνει υπόψη την αρχή της αναλογικότητας κατά την εξέταση μεμονωμένων στοιχείων της ΔΕΕΑ, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου εφαρμογής της κατηγοριοποίησης των ιδρυμάτων ⁽³⁾ .	[ελεύθερο κείμενο ή αναφορά ή υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω οδηγίες]
040	Έλεγχος και αξιολόγηση της ICAAP και της ILAAP (Άρθρα 73, 86, 97, 98 και 103 της ΟΚΑ)	Περιγραφή της προσέγγισης της αρμόδιας αρχής όσον αφορά τον έλεγχο και την αξιολόγηση της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP) ως μέρος της ΔΕΕΑ και, ιδίως, για την αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υπολογισμών κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας ICAAP και ILAAP, για τους σκοπούς του προσδιορισμού πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων και ποσοτικών απαιτήσεων ρευστότητας, μεταξύ άλλων ⁽⁴⁾ : — επισκόπηση της μεθοδολογίας που εφαρμόζεται από την αρμόδια αρχή με σκοπό τον έλεγχο της ICAAP και της ILAAP των ιδρυμάτων· — Πληροφορίες/παραπομπές στις απαιτήσεις των αρμόδιων αρχών για την υποβολή πληροφοριών σχετικά με την ICAAP και την ILAAP, ιδίως όσον αφορά τις πληροφορίες που χρειάζεται να υποβληθούν· — πληροφορίες σχετικά με το κατά πόσον απαιτείται ανεξάρτητος έλεγχος της ICAAP και της ILAAP από το ίδρυμα.	[ελεύθερο κείμενο ή αναφορά ή υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω οδηγίες]

050	<p>Συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ και εποπτικά μέτρα (Άρθρα 102 και 104 της ΟΚΑ)</p>	<p>Περιγραφή της προσέγγισης της αρμόδιας αρχής ως προς τη συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ (σύννομη) και εφαρμογή εποπτικών μέτρων με βάση τη συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ ⁽³⁾.</p> <p>Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο τα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ συνδέονται με την εφαρμογή των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 27 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, και τον καθορισμό των προϋποθέσεων για το αν το ίδρυμα μπορεί να θεωρηθεί ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει, σύμφωνα με το άρθρο 32 της εν λόγω οδηγίας ⁽⁶⁾.</p>	<p>[ελεύθερο κείμενο ή αναφορά ή υπερσύνδεσμος προς τις εν λόγω οδηγίες]</p>
-----	---	---	--

- (1) Οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν τα κριτήρια και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται στις γραμμές 020 έως 040 και στη γραμμή 050 για τη συνολική αξιολόγηση. Το είδος των πληροφοριών που γνωστοποιούνται με τη μορφή επεξηγηματικού σημειώματος περιγράφεται στη δεύτερη στήλη.
- (2) Το πεδίο εφαρμογής της ΔΕΕΑ πρέπει να εξετάζεται τόσο σε επίπεδο ιδρύματος όσο και σε επίπεδο ιδίων πόρων. Η αρμόδια αρχή εξηγεί την προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των ιδρυμάτων σε διαφορετικές κατηγορίες για τους σκοπούς της ΔΕΕΑ, περιγράφοντας τη χρήση ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται η χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή άλλοι συνολικοί εποπτικοί στόχοι από την εν λόγω κατηγοριοποίηση. Η αρμόδια αρχή εξηγεί επίσης τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζεται στην πράξη η κατηγοριοποίηση για τους σκοπούς της εξασφάλισης ελάχιστης συμμετοχής στις αξιολογήσεις ΔΕΕΑ, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των συχνοτήτων για την αξιολόγηση όλων των στοιχείων της ΔΕΕΑ για τις διάφορες κατηγορίες ιδρυμάτων.
- (3) Συμπεριλαμβάνονται εργαλεία εργασίας, π.χ. επιτόπιες επιθεωρήσεις και εξετάσεις εκτός των χώρων της επιχείρησης, ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, στατιστικά δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις αξιολογήσεις. Συνιστάται να παρέχονται υπερσύνδεσμοι προς τυχόν οδηγίες στον δικτυακό τόπο.
- (4) Οι αρμόδιες αρχές εξηγούν επίσης τον τρόπο με τον οποίο η αξιολόγηση της ICAAP και της ILAAP καλύπτονται από τα μοντέλα ελάχιστης συμμετοχής που εφαρμόζονται για τους σκοπούς της αναλογικότητας με βάση τις κατηγορίες της ΔΕΕΑ, καθώς και τον τρόπο εφαρμογής της αναλογικότητας, προκειμένου να προσδιοριστούν οι εποπτικές προσδοκίες στην ICAAP και την ILAAP, και ιδίως, τυχόν κατευθυντήριες γραμμές ή ελάχιστες απαιτήσεις για την ICAAP και την ILAAP που έχουν εκδώσει οι αρμόδιες αρχές.
- (5) Η προσέγγιση των αρμόδιων αρχών εφαρμόζεται για να επιτευχθεί η συνολική αξιολόγηση της ΔΕΕΑ και η γνωστοποίησή της στα ιδρύματα. Η συνολική αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές βασίζεται στην εξέταση όλων των στοιχείων που αναφέρονται στις γραμμές 020 έως 040, μαζί με οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία για το ίδρυμα την οποία μπορεί να λάβει η αρμόδια αρχή.
- (6) Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να γνωστοποιούν τις πολιτικές που διέπουν τις αποφάσεις τους για τη λήψη εποπτικών μέτρων (κατά την έννοια των άρθρων 102 και 104 της ΟΚΑ) και μέτρων έγκαιρης παρέμβασης (κατά την έννοια του άρθρου 27 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)), όποτε η αξιολογήσή τους για ένα ίδρυμα εντοπίζει αδυναμίες ή ανεπάρκειες που απαιτούν εποπτική παρέμβαση. Οι γνωστοποιήσεις αυτές μπορεί να περιλαμβάνουν τη δημοσίευση εσωτερικών κατευθυντήριων γραμμών ή άλλων εγγράφων που περιγράφουν γενικές εποπτικές πρακτικές. Ωστόσο, δεν απαιτείται γνωστοποίηση όσον αφορά τις αποφάσεις για επιμέρους ιδρύματα, ώστε να τηρείται η αρχή της εμπιστευτικότητας. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις επιπτώσεις, σε περίπτωση που ένα ίδρυμα παραβιάζει τις σχετικές νομικές διατάξεις ή δεν συμμορφώνεται προς τα μέτρα εποπτείας ή έγκαιρης παρέμβασης που επιβάλλονται με βάση τα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ, π.χ. καταγράφει τις διαδικασίες εκτέλεσης που ισχύουν (κατά περίπτωση).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΤΙΚΑ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ

Κατάλογος υποδειγμάτων

Μέρος 1	Ενοποιημένα δεδομένα ανά αρμόδια αρχή
Μέρος 2	Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο
Μέρος 3	Δεδομένα σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς
Μέρος 4	Δεδομένα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο
Μέρος 5	Δεδομένα σχετικά με τα εποπτικά μέτρα και τις διοικητικές κυρώσεις
Μέρος 6	Δεδομένα σχετικά με τις απαλλαγές

Γενικές παρατηρήσεις για τη συμπλήρωση των υποδειγμάτων του παραρτήματος IV

- Οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν εποπτικές δράσεις ή αποφάσεις που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα. Όταν δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες, οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν τυχόν εποπτικά μέτρα που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα, είτε αυτά λαμβάνονται σε σχέση με ένα μόνον ίδρυμα είτε με όμιλο ιδρυμάτων.
- Τα αριθμητικά κελιά περιλαμβάνουν μόνον αριθμούς. Δεν υποβάλλονται αναφορές σε εθνικά νομίσματα. Το χρησιμοποιούμενο νόμισμα είναι το ευρώ και τα κράτη μέλη εκτός ζώνης του ευρώ μετατρέπουν τα εθνικά τους νομίσματα σε ευρώ, χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες της ΕΚΤ (κατά την κοινή ημερομηνία αναφοράς, δηλ. την τελευταία ημέρα του υπό εξέταση έτους), με ένα δεκαδικό ψηφίο για τη γνωστοποίηση των ποσών σε εκατομμύρια ευρώ.
- Η μονάδα γνωστοποίησης είναι εκατομμύρια ευρώ για τα αναφερόμενα χρηματικά ποσά (στο εξής – εκατ. EUR).
- Τα ποσοστά αναφέρονται με δύο δεκαδικά ψηφία.
- Εάν κάποια δεδομένα δεν γνωστοποιούνται, αναφέρεται ο λόγος για τον οποίο δεν γνωστοποιούνται, με βάση την ονοματολογία της ΕΑΤ, δηλ. N/A (για μη διαθέσιμα στοιχεία) ή C (για εμπιστευτικά στοιχεία).
- Τα δεδομένα δημοσιοποιούνται σε συγκεντρωτική βάση, χωρίς να προσδιορίζονται ούτε τα επιμέρους πιστωτικά ιδρύματα ούτε οι επιμέρους επιχειρήσεις επενδύσεων.
- Οι παραπομπές στα υποδείγματα COREP, σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, παρέχονται στα μέρη 1 έως 4, όπου υπάρχουν.
- Οι αρμόδιες αρχές συλλέγουν τα δεδομένα που αφορούν το έτος XXXX και μετά, σε ενοποιημένη βάση. Με τον τρόπο αυτό, διασφαλίζεται η συνέπεια των συλλεγόμενων πληροφοριών.
- Τα υποδείγματα του παρόντος παραρτήματος εφαρμόζονται σε συνδυασμό με το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης για την υποβολή αναφορών το οποίο καθορίζεται στον παρόντα κανονισμό. Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική συλλογή δεδομένων, οι πληροφορίες για τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις επενδύσεων αναφέρονται χωριστά, αλλά και στις δύο περιπτώσεις εφαρμόζεται το ίδιο επίπεδο ενοποίησης.
- Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνοχή και η συγκρισιμότητα των υποβαλλόμενων δεδομένων, η ΕΚΤ δημοσιεύει μόνο συγκεντρωτικά στατιστικά δεδομένα για τις εποπτευόμενες οντότητες στις οποίες διενεργεί και ασκεί άμεση εποπτεία κατά την ημερομηνία αναφοράς της γνωστοποίησης, οι δε εθνικές αρμόδιες αρχές δημοσιεύουν συγκεντρωτικά στατιστικά δεδομένα μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που δεν υπόκεινται στη άμεση εποπτεία της ΕΚΤ.
- Συγκεντρώνονται δεδομένα μόνο για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που υπόκεινται στην ΟΚΑ. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν υπόκεινται στο καθεστώς της ΟΚΑ εξαιρούνται από τη διαδικασία συλλογής δεδομένων.

ΜΕΡΟΣ 1

Ενοποιημένα δεδομένα ανά αρμόδια αρχή (έτος XXXX)

		Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα
Αριθμός και μέγεθος πιστωτικών ιδρυμάτων			
010	Αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων		[Αξία]
020	Σύνολο ενεργητικού στην περιοχή δικαιοδοσίας (σε εκατ. EUR) ⁽¹⁾		[Αξία]
030	Σύνολο ενεργητικού στην περιοχή δικαιοδοσίας (σε εκατ. EUR) ⁽¹⁾ ως % του ΑΕΠ ⁽²⁾		[Αξία]
Αριθμός και μέγεθος αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽³⁾			
040	Από τρίτες χώρες	Αριθμός υποκαταστημάτων ⁽⁴⁾	[Αξία]
050		Σύνολο ενεργητικού των υποκαταστημάτων (σε εκατ. EUR)	[Αξία]
060		Αριθμός θυγατρικών ⁽⁵⁾	[Αξία]
070		Σύνολο ενεργητικού των θυγατρικών (σε εκατ. EUR)	[Αξία]
Σύνολο κεφαλαίου και κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων			
080	Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁶⁾	CA1 (γραμμή 020 / γραμμή 010)	[Αξία]
090	Σύνολο πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁷⁾	CA1 (γραμμή 530 / γραμμή 010)	[Αξία]
100	Σύνολο κεφαλαίου της κατηγορίας 2 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁸⁾	CA1 (γραμμή 750 / γραμμή 010)	[Αξία]
110	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων (σε εκατ. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (γραμμή 010) * 8 %	[Αξία]
120	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (γραμμή 050)	[Αξία]
Αριθμός και μέγεθος επιχειρήσεων επενδύσεων			
130	Αριθμός επιχειρήσεων επενδύσεων		[Αξία]
140	Σύνολο ενεργητικού (σε εκατ. EUR) ⁽¹⁾		[Αξία]
150	Σύνολο ενεργητικού ως % του ΑΕΠ		[Αξία]
Σύνολο κεφαλαίου και κεφαλαιακών απαιτήσεων επιχειρήσεων επενδύσεων			
160	Σύνολο κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁶⁾	CA1 (γραμμή 020 / γραμμή 010)	[Αξία]
170	Σύνολο πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁷⁾	CA1 (γραμμή 530 / γραμμή 010)	[Αξία]

		Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα
180	Σύνολο κεφαλαίου της κατηγορίας 2 ως % του συνολικού κεφαλαίου ⁽⁸⁾	CA1 (γραμμή 750 / γραμμή 010)	[Αξία]
190	Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων (σε εκατ. EUR) ⁽⁹⁾	CA2 (γραμμή 010) * 8 %	[Αξία]
200	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%) ⁽¹⁰⁾	CA3 (γραμμή 050)	[Αξία]

⁽¹⁾ Το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού είναι η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού της χώρας για τις εθνικές αρμόδιες αρχές, μόνο για τις γραμμές 020 και 030, και για την ΕΚΤ η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των σημαντικών ιδρυμάτων για το σύνολο του ΕΕΜ.

⁽²⁾ ΑΕΠ σε τιμές αγοράς προτεινόμενη πηγή – Eurostat/EKT.

⁽³⁾ Δεν περιλαμβάνονται οι χώρες του ΕΟΧ.

⁽⁴⁾ Αριθμός υποκαταστημάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του ΚΚΑ. Περισσότεροι του ενός τόποι εκμετάλλευσης, τους οποίους έχει εγκαταστήσει στην ίδια χώρα ένα πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε τρίτη χώρα, θα πρέπει να λογίζονται ως ένα μόνον υποκατάστημα.

⁽⁵⁾ Αριθμός θυγατρικών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του ΚΚΑ. Κάθε θυγατρική μιας θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

⁽⁶⁾ Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπως ορίζεται στο άρθρο 50 του ΚΚΑ, προς τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, εκφρασμένο ως ποσοστό %.

⁽⁷⁾ Δείκτης πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1, όπως ορίζεται στο άρθρο 61 του ΚΚΑ, προς τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, εκφρασμένο ως ποσοστό %.

⁽⁸⁾ Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 2, όπως ορίζεται στο άρθρο 71 του ΚΚΑ, προς τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) και στο άρθρο 72 του ΚΚΑ, εκφρασμένο ως ποσοστό %.

⁽⁹⁾ Το 8 % του συνολικού ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3, και στα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ.

⁽¹⁰⁾ Ο δείκτης των ιδίων κεφαλαίων προς το συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του ΚΚΑ, εκφρασμένα ως ποσοστό %.

Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο (έτος XXXX)

Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
Πιστωτικά ιδρύματα: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο					
010	Πιστωτικά ιδρύματα: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ⁽¹⁾	CA2 (γραμμή 040) / (γραμμή 010)	[Αξία]	
020	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽²⁾	Τυποποιημένη προσέγγιση (SA)	[Αξία]	
030			Προσέγγιση IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε των συντελεστών μετατροπής	[Αξία]	
040			Προσέγγιση IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή των συντελεστών μετατροπής	[Αξία]	
050	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά κατηγορία ανοίγματος – IRB	% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο	SA	CA2 (γραμμή 050) / (γραμμή 040)	[Αξία]
060			Προσέγγιση IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε των συντελεστών μετατροπής	CR IRB, θεμελιώδης IRB (γραμμή 010, στήλη 260) / CA2 (γραμμή 040)	[Αξία]
070			Προσέγγιση IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή των συντελεστών μετατροπής	CR IRB, εξελιγμένη IRB (γραμμή 010, στήλη 260) / CA2 (γραμμή 040)	[Αξία]
080	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά κατηγορία ανοίγματος – IRB	% βάσει του συνολικού ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο – IRB	Προσέγγιση IRB όταν δεν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις ούτε της ζημίας λόγω αθέτησης ούτε των συντελεστών μετατροπής	CA2 (γραμμή 250 / γραμμή 240)	[Αξία]
090			Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	CA2 (γραμμή 260 / γραμμή 240)	[Αξία]
100			Ιδρύματα	CA2 (γραμμή 270 / γραμμή 240)	[Αξία]
110			Επιχειρήσεις — ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 280 / γραμμή 240)	[Αξία]
120			Επιχειρήσεις — Ειδικός δανεισμός	CA2 (γραμμή 290 / γραμμή 240)	[Αξία]
130			Επιχειρήσεις — Άλλα	CA2 (γραμμή 300 / γραμμή 240)	[Αξία]

Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
140		Προσέγγιση IRB όταν χρησιμοποιούνται ίδιες εκτιμήσεις της ζημίας λόγω αθέτησης και/ή των συντελεστών μετατροπής	CA2 (γραμμή 310 / γραμμή 240)	[Αξία]	
150		Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	CA2 (γραμμή 320 / γραμμή 240)	[Αξία]	
160		Ιδρύματα	CA2 (γραμμή 330 / γραμμή 240)	[Αξία]	
170		Επιχειρήσεις — ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 340 / γραμμή 240)	[Αξία]	
180		Επιχειρήσεις — Ειδικός δανεισμός	CA2 (γραμμή 350 / γραμμή 240)	[Αξία]	
190		Επιχειρήσεις — Άλλα	CA2 (γραμμή 360 / γραμμή 240)	[Αξία]	
200		Λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 370 / γραμμή 240)	[Αξία]	
210		Λιανική τραπεζική — Εξασφάλιση με ακίνητη περιουσία εκτός ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 380 / γραμμή 240)	[Αξία]	
220		Λιανική τραπεζική — Αποδεκτά ανακυκλούμενα	CA2 (γραμμή 390 / γραμμή 240)	[Αξία]	
230		Λιανική τραπεζική — Άλλα ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 400 / γραμμή 240)	[Αξία]	
240		Λιανική τραπεζική — Άλλα εκτός ΜΜΕ	CA2 (γραμμή 410 / γραμμή 240)	[Αξία]	
250		Μετοχικό κεφάλαιο IRB	CA2 (γραμμή 420 / γραμμή 240)	[Αξία]	
260		Θέσεις τιτλοποίησης IRB	CA2 (γραμμή 430 / γραμμή 240)	[Αξία]	
270		Άλλα στοιχεία του ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις	CA2 (γραμμή 450 / γραμμή 240)	[Αξία]	
Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
280	Πιστωτικά ιδρύματα: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο				
290	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά κατηγορία ανοίγματος – SA*	% βάσει του συνολικού ποσού ανοίγματος σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο – SA	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	CA2 (γραμμή 070 / γραμμή 050)	[Αξία]
300			Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	CA2 (γραμμή 080 / γραμμή 050)	[Αξία]
310			Οντότητες του δημόσιου τομέα	CA2 (γραμμή 090 / γραμμή 050)	[Αξία]

	Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο		Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
320			Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	CA2 (γραμμή 100 / γραμμή 050)	[Αξία]
330			Διεθνείς οργανισμοί	CA2 (γραμμή 110 / γραμμή 050)	[Αξία]
340			Ιδρύματα	CA2 (γραμμή 120 / γραμμή 050)	[Αξία]
350			Επιχειρήσεις	CA2 (γραμμή 130 / γραμμή 050)	[Αξία]
360			Λιανική τραπεζική	CA2 (γραμμή 140 / γραμμή 050)	[Αξία]
370			Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	CA2 (γραμμή 150 / γραμμή 050)	[Αξία]
380			Ανοίγματα σε αθέτηση	CA2 (γραμμή 160 / γραμμή 050)	[Αξία]
390			Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	CA2 (γραμμή 170 / γραμμή 050)	[Αξία]
400			Καλυμμένα ομόλογα	CA2 (γραμμή 180 / γραμμή 050)	[Αξία]
410			Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	CA2 (γραμμή 190 / γραμμή 050)	[Αξία]
420			Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	CA2 (γραμμή 200 / γραμμή 050)	[Αξία]
430			Μετοχές	CA2 (γραμμή 210 / γραμμή 050)	[Αξία]
440			Άλλα στοιχεία	CA2 (γραμμή 211 / γραμμή 050)	[Αξία]
450			Θέσεις τιτλοποίησης SA	CA2 (γραμμή 220 / γραμμή 050)	[Αξία]
460	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά προσέγγιση μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)	% βάσει του συνολικού αριθμού των πιστωτικών ιδρυμάτων⁽³⁾	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων		[Αξία]
470			Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων		[Αξία]
Επιχειρήσεις επενδύσεων: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο					
480	Επιχειρήσεις επενδύσεων: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων⁽⁴⁾		CA2 (γραμμή 040) / (γραμμή 010)	[Αξία]

Δεδομένα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
490	Επιχειρήσεις επενδύσεων: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των επιχειρήσεων επενδύσεων ⁽²⁾	SA		[Αξία]
500			IRB		[Αξία]
510		% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο ⁽⁵⁾	SA	(CA2 (γραμμή 050) / (γραμμή 040))	[Αξία]
520			IRB	(CA2 (γραμμή 240) / γραμμή 040)	[Αξία]

Συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με την τιτλοποίηση (σε εκατ. EUR)			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα
Πιστωτικά ιδρύματα: μεταβιβάζουσα οντότητα				
530	Συνολικό ποσό ανοιγμάτων τιτλοποίησης που δημιουργήθηκαν εντός και εκτός ισολογισμού		CR SEC SA (γραμμή 030, στήλη 010) + CR SEC IRB (γραμμή 030, στήλη 010)	[Αξία]
540	Συνολικό ποσό των θέσεων τιτλοποίησης που διακρατήθηκαν (θέσεις τιτλοποίησης - αρχικό άνοιγμα πριν από τους συντελεστές μετατροπής) εντός και εκτός ισολογισμού		CR SEC SA (γραμμή 030, στήλη 050) + CR SEC IRB (γραμμή 030, στήλη 050)	[Αξία]

Ανοίγματα και ζημιές από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα (εκατ. EUR) ⁽⁶⁾			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα
550	Χρήση ακινήτων κατοικίας ως εξασφάλιση	Άθροισμα των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητα κατοικίας ⁽⁷⁾	CR IP Losses (γραμμή 010, στήλη 050)	[Αξία]
560		Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς ⁽⁸⁾	CR IP Losses (γραμμή 010, στήλη 010)	[Αξία]
570		Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου ⁽⁹⁾	CR IP Losses (γραμμή 010, στήλη 020)	[Αξία]
580		Άθροισμα των συνολικών ζημιών ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (γραμμή 010, στήλη 030)	[Αξία]
590		Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου ⁽⁹⁾	CR IP Losses (γραμμή 010, στήλη 040)	[Αξία]

	Ανοίγματα και ζημιές από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα (εκατ. EUR) ⁽⁶⁾	Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
600	Χρήση εμπορικών ακινήτων ως εξασφάλισης	Άθροισμα των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με εμπορικά ακίνητα ⁽⁷⁾	CR IP Losses (γραμμή 020, στήλη 050)	[Αξία]
610		Άθροισμα των ζημιών που προέρχονται από δάνεια έως τα ποσοστά αναφοράς ⁽⁸⁾	CR IP Losses (γραμμή 020, στήλη 010)	[Αξία]
620		Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου ⁽⁹⁾	CR IP Losses (γραμμή 020, στήλη 020)	[Αξία]
630		Άθροισμα των συνολικών ζημιών ⁽¹⁰⁾	CR IP Losses (γραμμή 020, στήλη 030)	[Αξία]
640		Εκ των οποίων: ακίνητα αποτιμώμενα βάσει της αξίας του ενυπόθηκου ακινήτου ⁽⁹⁾	CR IP Losses (γραμμή 020, στήλη 040)	[Αξία]

⁽¹⁾ Δείκτης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ, προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3, και στα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ.

⁽²⁾ Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί περισσότερες από μία προσεγγίσεις, λαμβάνεται υπόψη σε καθεμία από αυτές τις προσεγγίσεις. Επομένως, το άθροισμα των ποσοστών που αναφέρονται για τις τρεις προσεγγίσεις μπορεί να είναι υψηλότερο από 100 %.

⁽³⁾ Στις εξαιρετικές περιπτώσεις όπου ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί περισσότερες από μία προσεγγίσεις, λαμβάνεται υπόψη σε καθεμία από αυτές τις προσεγγίσεις. Επομένως, το άθροισμα των ποσοστών που αναφέρονται μπορεί να είναι υψηλότερο από 100 %.

⁽⁴⁾ Δείκτης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ, προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3, και στα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ.

⁽⁵⁾ Το ποσοστό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων που εφαρμόζουν την προσέγγιση SA και IRB, αντιστοίχως, σε σχέση με τις συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και στ) του ΚΚΑ.

⁽⁶⁾ Το ποσό των εκτιμώμενων ζημιών αναφέρεται στην ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή αναφορών.

⁽⁷⁾ Όπως ορίζονται στο άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και στ) του ΚΚΑ, αντιστοίχως· η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου και η αγοραία αξία σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 74) και 76)· μόνο για το τμήμα του ανοίγματος που αντιμετωπίζεται ως πλήρως και καθ' ολοκληρία εξασφαλισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 124 παράγραφος 1 του ΚΚΑ·

⁽⁸⁾ Όπως ορίζονται στο άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχεία α) και δ) του ΚΚΑ, αντιστοίχως· η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου και η αγοραία αξία σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 74) και 76)·

⁽⁹⁾ Όταν η αξία της εξασφάλισης έχει υπολογιστεί ως αξία του ενυπόθηκου ακινήτου.

⁽¹⁰⁾ Όπως ορίζονται στο άρθρο 101 παράγραφος 1 στοιχεία β) και ε) του ΚΚΑ, αντιστοίχως· η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου και η αγοραία αξία σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημεία 74) και 76)·

Δεδομένα σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς ⁽¹⁾ (έτος XXXX)

Δεδομένα σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς		Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα		
Πιστωτικά ιδρύματα: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς					
010	Πιστωτικά ιδρύματα: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ⁽²⁾	CA2 (γραμμή 520) / (γραμμή 010)	[Αξία]	
020	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽³⁾	Τυποποιημένη προσέγγιση	[Αξία]	
030			Εσωτερικά υποδείγματα	[Αξία]	
040		% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς	Τυποποιημένη προσέγγιση	CA2 (γραμμή 530) / (γραμμή 520)	[Αξία]
050			Εσωτερικά υποδείγματα	CA2 (γραμμή 580) / (γραμμή 520)	[Αξία]
Επιχειρήσεις επενδύσεων: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς					
060	Επιχειρήσεις επενδύσεων: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ⁽²⁾	CA2 (γραμμή 520) / (γραμμή 010)	[Αξία]	
070	Επιχειρήσεις επενδύσεων: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των επιχειρήσεων επενδύσεων ⁽³⁾	Τυποποιημένη προσέγγιση	[Αξία]	
080			Εσωτερικά υποδείγματα	[Αξία]	
090		% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς	Τυποποιημένη προσέγγιση	CA2 (γραμμή 530) / (γραμμή 520)	[Αξία]
100			Εσωτερικά υποδείγματα	CA2 (γραμμή 580) / (γραμμή 520)	[Αξία]

⁽¹⁾ Το υπόδειγμα περιλαμβάνει πληροφορίες για όλα τα ιδρύματα, και όχι μόνο για εκείνα με θέσεις κινδύνου αγοράς.

⁽²⁾ Δείκτης του συνολικού ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο για τους κινδύνους θέσης, συναλλάγματος και βασικών εμπορευμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο β) σημείο i) και στοιχείο γ) σημεία i) και iii) του ΚΚΑ, και στο άρθρο 92 παράγραφος 4 στοιχείο β) του ΚΚΑ, προς το συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3, και στα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ (ποσοστό %).

⁽³⁾ Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί περισσότερες από μία προσεγγίσεις, λαμβάνεται υπόψη σε καθεμία από αυτές τις προσεγγίσεις. Επομένως, το άθροισμα των ποσοστών που αναφέρονται μπορεί να είναι υψηλότερο από 100 %, αλλά και χαμηλότερο από 100 %, καθώς οι οντότητες με μικρό χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δεν είναι υποχρεωμένες να προσδιορίζουν τον κίνδυνο αγοράς.

Δεδομένα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο (έτος XXXX)

Δεδομένα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο			Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα	
Πιστωτικά ιδρύματα: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο					
010	Πιστωτικά ιδρύματα: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ⁽¹⁾		CA2 (γραμμή 590) / (γραμμή 010)	[Αξία]
020	Πιστωτικά ιδρύματα: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των πιστωτικών ιδρυμάτων ⁽²⁾	Προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)		[Αξία]
030			Τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / Εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)		[Αξία]
040			Εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης (AMA)		[Αξία]
050		% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο	BIA	CA2 (γραμμή 600) / (γραμμή 590)	[Αξία]
060	TSA/ASA		CA2 (γραμμή 610) / (γραμμή 590)	[Αξία]	
070	AMA		CA2 (γραμμή 620) / (γραμμή 590)	[Αξία]	
Πιστωτικά ιδρύματα: Ζημίες λόγω λειτουργικού κινδύνου					
080	Πιστωτικά ιδρύματα: συνολικές ακαθάριστες ζημίες	Συνολικές ακαθάριστες ζημίες ως % του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος ⁽³⁾		OPR Details (γραμμή 920, στήλη 080) / OPR (άθροισμα (γραμμή 010 έως γραμμή 130), στήλη 030)	[Αξία]
Επιχειρήσεις επενδύσεων: Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο					
090	Επιχειρήσεις επενδύσεων: απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο	% των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων ⁽¹⁾		CA2 (γραμμή 590) / (γραμμή 010)	[Αξία]
100	Επιχειρήσεις επενδύσεων: ανάλυση ανά προσέγγιση	% βάσει του συνολικού αριθμού των επιχειρήσεων επενδύσεων ⁽²⁾	BIA		[Αξία]
110			TSA/ASA		[Αξία]
120			AMA		[Αξία]
130	% βάσει των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο		BIA	CA2 (γραμμή 600) / (γραμμή 590)	[Αξία]
140			TSA/ASA	CA2 (γραμμή 610) / (γραμμή 590)	[Αξία]
150			AMA	CA2 (γραμμή 620) / (γραμμή 590)	[Αξία]

	Δεδομένα σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο		Παραπομπή στο υπόδειγμα COREP	Δεδομένα
	Επιχειρήσεις επενδύσεων: Ζημίες λόγω λειτουργικού κινδύνου			
160	Επιχειρήσεις επενδύσεων: συνολικές ακαθάριστες ζημίες	Συνολικές ακαθάριστες ζημίες ως % του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος ⁽³⁾	OPR Details (γραμμή 920, στήλη 080) / OPR ((άθροισμα (γραμμή 010 έως γραμμή 130), στήλη 030)	[Αξία]

⁽¹⁾ Δείκτης του συνολικού ποσού του ανοίγματος σε κίνδυνο για τον λειτουργικό κίνδυνο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, προς το συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3, και στα άρθρα 95, 96 και 98 του ΚΚΑ (ποσοστό %).

⁽²⁾ Εάν ένα ίδρυμα χρησιμοποιεί περισσότερες από μία προσεγγίσεις, λαμβάνεται υπόψη σε καθεμία από αυτές τις προσεγγίσεις. Επομένως, το άθροισμα των ποσοστών που αναφέρονται μπορεί να είναι υψηλότερο από 100 %, αλλά και χαμηλότερο από 100 %, καθώς ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων δεν είναι υποχρεωμένες να καταλογίζουν κεφαλαιακές επιβαρύνσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο.

⁽³⁾ Μόνο όσον αφορά οντότητες οι οποίες χρησιμοποιούν την προσέγγιση AMA ή TSA/ASA· λόγος του συνολικού ποσού ζημίας για όλους τους επιχειρηματικούς τομείς προς το άθροισμα του σχετικού δείκτη για τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην TSA/ASA και στην AMA για το τελευταίο έτος (ποσοστό %).

ΜΕΡΟΣ 5

Δεδομένα σχετικά με τα εποπτικά μέτρα και τις διοικητικές κυρώσεις ⁽¹⁾ (έτος XXXX)

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα
	Πιστωτικά ιδρύματα	
010	Εποπτικά μέτρα που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 102 παράγραφος 1 στοιχείο α)	Συνολικός αριθμός των εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
011		για τη διάθεση ιδίων κεφαλαίων πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α)]
012		για την ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της διαχείρισης των εσωτερικών κεφαλαίων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο β)]
013		για την παρουσίαση ενός σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο γ)]
014		για την εφαρμογή ειδικής πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο δ)]
015		για τη θέση περιορισμών/ορίων στις επιχειρηματικές ή άλλες δραστηριότητες [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ε)]
016		για τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο στ)]
017		για τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)]
018		για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων με τη χρήση των καθαρών κερδών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο η)]
019		για τον περιορισμό/την απαγόρευση της διανομής κερδών ή της πληρωμής τόκων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο θ)]
020		για την επιβολή απαιτήσεων για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι)]
021		για την επιβολή συγκεκριμένων απαιτήσεων ρευστότητας [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ια)]
022		για την επιβολή απαιτήσεων πρόσθετων πληροφοριών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ)]
023		Αριθμός και φύση άλλων εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)
024	Εποπτικά μέτρα που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 102 παράγραφος 1 στοιχείο β) και λοιπές διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Συνολικός αριθμός των εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
025		για τη διάθεση ιδίων κεφαλαίων πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α)]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα
026	για την ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της διαχείρισης των εσωτερικών κεφαλαίων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο β)]	[Αξία]
027	για την παρουσίαση ενός σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο γ)]	[Αξία]
028	για την εφαρμογή ειδικής πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο δ)]	[Αξία]
029	για τη θέση περιορισμών/ορίων στις επιχειρηματικές ή άλλες δραστηριότητες [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ε)]	[Αξία]
030	για τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο στ)]	[Αξία]
031	για τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)]	[Αξία]
032	για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων με τη χρήση των καθαρών κερδών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο η)]	[Αξία]
033	για τον περιορισμό/την απαγόρευση της διανομής κερδών ή της πληρωμής τόκων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο θ)]	[Αξία]
034	για την επιβολή απαιτήσεων για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι)]	[Αξία]
035	για την επιβολή συγκεκριμένων απαιτήσεων ρευστότητας [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ια)]	[Αξία]
036	για την επιβολή απαιτήσεων πρόσθετων πληροφοριών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ)]	[Αξία]
037	Αριθμός και φύση άλλων εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[Αξία]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα
	Επιχειρήσεις επενδύσεων	
037	Εποπτικά μέτρα που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 102 παράγραφος 1 στοιχείο α)	Συνολικός αριθμός των εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
038		για τη διάθεση ιδίων κεφαλαίων πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α)]
039		για την ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της διαχείρισης των εσωτερικών κεφαλαίων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο β)]
040		για την παρουσίαση ενός σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο γ)]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα	
041		για την εφαρμογή ειδικής πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο δ)]	[Αξία]
042		για τη θέση περιορισμών/ορίων στις επιχειρηματικές ή άλλες δραστηριότητες [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ε)]	[Αξία]
043		για τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο στ)]	[Αξία]
044		για τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)]	[Αξία]
045		για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων με τη χρήση των καθαρών κερδών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο η)]	[Αξία]
046		για τον περιορισμό/την απαγόρευση της διανομής κερδών ή της πληρωμής τόκων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο θ)]	[Αξία]
047		για την επιβολή απαιτήσεων για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι)]	[Αξία]
048		για την επιβολή συγκεκριμένων απαιτήσεων ρευστότητας [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ια)]	[Αξία]
049		για την επιβολή απαιτήσεων πρόσθετων πληροφοριών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ)]	[Αξία]
050		Αριθμός και φύση άλλων εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[Αξία]
051	Εποπτικά μέτρα που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 102 παράγραφος 1 στοιχείο β) και λοιπές διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013	Συνολικός αριθμός των εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:	[Αξία]
052		για τη διάθεση ιδίων κεφαλαίων πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α)]	[Αξία]
053		για την ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της διαχείρισης των εσωτερικών κεφαλαίων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο β)]	[Αξία]
054		για την παρουσίαση ενός σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο γ)]	[Αξία]
055		για την εφαρμογή ειδικής πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο δ)]	[Αξία]
056		για τη θέση περιορισμών/ορίων στις επιχειρηματικές ή άλλες δραστηριότητες [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ε)]	[Αξία]
057		για τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο στ)]	[Αξία]
058		για τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ζ)]	[Αξία]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα
059	για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων με τη χρήση των καθαρών κερδών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο η)]	[Αξία]
060	για τον περιορισμό/την απαγόρευση της διανομής κερδών ή της πληρωμής τόκων [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο θ)]	[Αξία]
061	για την επιβολή απαιτήσεων για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι)]	[Αξία]
062	για την επιβολή συγκεκριμένων απαιτήσεων ρευστότητας [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ια)]	[Αξία]
063	για την επιβολή απαιτήσεων πρόσθετων πληροφοριών [άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ιβ)]	[Αξία]
064	Αριθμός και φύση άλλων εποπτικών μέτρων που έχουν ληφθεί (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 104 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[Αξία]

	Διοικητικές κυρώσεις (?)	Δεδομένα
	Πιστωτικά ιδρύματα	
065	Διοικητικές κυρώσεις (για παραβιάσεις των απαιτήσεων χορήγησης άδειας / αποκτήσεων ειδικών συμμετοχών)	Συνολικός αριθμός των εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων του άρθρου 66 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
066		δημόσιες ανακοινώσεις στις οποίες περιγράφονται το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο α)]
067		διαταγές προς το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψής της στο μέλλον [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο β)]
068		διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που επιβάλλονται στο νομικό/φυσικό πρόσωπο [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως ε)]
069		αναστολές των εκλογικών δικαιωμάτων των μετόχων [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο στ)]
070		Αριθμός και φύση άλλων εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 66 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)
071	Διοικητικές κυρώσεις (για άλλες παραβιάσεις απαιτήσεων που επιβάλλονται δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013)	Συνολικός αριθμός των εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων του άρθρου 67 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:
072		δημόσιες ανακοινώσεις στις οποίες περιγράφονται το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο α)]
073		διαταγές προς το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψής της στο μέλλον [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο β)]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα	
074		ανακλήσεις της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο γ)]	[Αξία]
075		προσωρινές απαγορεύσεις κατά φυσικού προσώπου να ασκεί καθήκοντα σε πιστωτικά ιδρύματα [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο δ)]	[Αξία]
076		διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που επιβάλλονται στο νομικό/φυσικό πρόσωπο [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχεία ε) έως ζ)]	[Αξία]
077		Αριθμός και φύση άλλων εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 67 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[ελεύθερο κείμενο]
Επιχειρήσεις επενδύσεων			
078	Διοικητικές κυρώσεις (για παραβιάσεις των απαιτήσεων χορήγησης άδειας / αποκτήσεων ειδικών συμμετοχών)	Συνολικός αριθμός των εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων του άρθρου 66 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:	[Αξία]
079		δημόσιες ανακοινώσεις στις οποίες περιγράφονται το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο α)]	[Αξία]
080		διαταγές προς το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψής της στο μέλλον [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο β)]	[Αξία]
081		διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που επιβάλλονται στο νομικό πρόσωπο [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχεία γ) έως ε)]	[Αξία]
082		αναστολές των εκλογικών δικαιωμάτων των μετόχων [άρθρο 66 παράγραφος 2 στοιχείο στ)]	[Αξία]
083		Αριθμός και φύση άλλων εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 66 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[Αξία]
084	Διοικητικές κυρώσεις (για άλλες παραβιάσεις απαιτήσεων που επιβάλλονται δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013)	Συνολικός αριθμός των εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων του άρθρου 66 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:	[Αξία]
085		δημόσιες ανακοινώσεις στις οποίες περιγράφονται το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο α)]	[Αξία]
086		διαταγές προς το υπαίτιο φυσικό/νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψής της στο μέλλον [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο β)]	[Αξία]
087		ανακλήσεις της άδειας λειτουργίας επιχειρήσεων επενδύσεων [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο γ)]	[Αξία]

	Εποπτικά μέτρα	Δεδομένα
088	προσωρινές απαγορεύσεις κατά φυσικού προσώπου να ασκεί καθήκοντα σε επιχειρήσεις επενδύσεων [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχείο δ)]	[Αξία]
089	διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που επιβάλλονται στο νομικό/φυσικό πρόσωπο [άρθρο 67 παράγραφος 2 στοιχεία ε) έως ζ)]	[Αξία]
090	Αριθμός και φύση άλλων εφαρμοζόμενων διοικητικών κυρώσεων (που δεν αναφέρονται στο άρθρο 67 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ)	[ελεύθερο κείμενο]

Οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν εποπτικές δράσεις ή αποφάσεις που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα. Όταν δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες, οι αρμόδιες αρχές δεν δημοσιοποιούν τυχόν εποπτικά μέτρα που απευθύνονται σε συγκεκριμένα ιδρύματα, είτε αυτά λαμβάνονται σε σχέση με ένα μόνον ίδρυμα είτε με όμιλο ιδρυμάτων.

(¹) Οι πληροφορίες παρέχονται με βάση την ημερομηνία της απόφασης.

Λόγω διαφορών στις εθνικές κανονιστικές ρυθμίσεις, καθώς και στις πρακτικές και προσεγγίσεις εποπτείας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, τα αριθμητικά στοιχεία που παρέχονται στον παρόντα πίνακα ενδέχεται να μην επιτρέπουν την ουσιαστική σύγκριση μεταξύ των περιοχών δικαιοδοσίας. Οποιαδήποτε συμπεράσματα μπορεί να είναι παραπλανητικά, εάν δεν εξεταστούν με προσοχή οι εν λόγω διαφορές.

(²) Οι διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλονται από τις αρμόδιες αρχές. Οι αρμόδιες αρχές αναφέρουν όλες τις διοικητικές κυρώσεις για τις οποίες δεν υπάρχει δυνατότητα προσφυγής στην περιοχή δικαιοδοσίας τους έως την ημερομηνία αναφοράς για τη γνωστοποίηση. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου επιτρέπεται η δημοσίευση των διοικητικών κυρώσεων που υπόκεινται σε προσφυγή, αναφέρουν επίσης τις εν λόγω διοικητικές κυρώσεις, εκτός εάν έχει εκδοθεί η απόφαση της προσφυγής για την ακύρωση της διοικητικής κύρωσης.

ΜΕΡΟΣ 6

Δεδομένα σχετικά με τις απαλλαγές (¹) (έτος XXXX)

Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως πέμπτο μέρος και στο έβδομο και όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013			
Νομική αναφορά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013		Άρθρο 7 παράγραφοι 1 και 2 (απαλλαγές για θυγατρικές) (²)	Άρθρο 7 παράγραφος 3 (απαλλαγές για μητρικά ιδρύματα)
010	Συνολικός αριθμός χορηγούμενων απαλλαγών	[Αξία]	[Αξία]
011	Αριθμός απαλλαγών που χορηγούνται σε μητρικά ιδρύματα που κατέχουν ή διατηρούν συμμετοχές σε θυγατρικές εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες	N/A	[Αξία]
012	Συνολικό ποσό των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που διατηρούνται στις θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (σε εκατ. EUR)	N/A	[Αξία]
013	Ποσοστό των συνολικών ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που διατηρούνται σε θυγατρικές εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (%)	N/A	[Αξία]
014	Ποσοστό των απαιτήσεων ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που κατανέμονται σε θυγατρικές εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (%)	N/A	[Αξία]
Άδεια χορηγούμενη σε μητρικά ιδρύματα για τη συμπερίληψη θυγατρικών στον υπολογισμό των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως πέμπτο μέρος και στο όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013			
Νομική αναφορά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013		Άρθρο 9 παράγραφος 1 (Μέθοδος μερικής ενοποίησης)	
015	Συνολικός αριθμός χορηγούμενων αδειών	[Αξία]	

016	Αριθμός αδειών που χορηγούνται σε μητρικά ιδρύματα για τη συμπερίληψη θυγατρικών εγκατεστημένων σε τρίτες χώρες στον υπολογισμό της απαιτήσής τους	[Αξία]
017	Συνολικό ποσό των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που διατηρούνται στις θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (σε εκατ. EUR)	[Αξία]
018	Ποσοστό των συνολικών ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που διατηρούνται σε θυγατρικές εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (%)	[Αξία]
019	Ποσοστό των απαιτήσεων ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων που κατανέμονται σε θυγατρικές εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες (%)	[Αξία]
Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων ρευστότητας που καθορίζονται στο έκτο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		
Νομική αναφορά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013		Άρθρο 8 (Απαλλαγές ρευστότητας για θυγατρικές)
020	Συνολικός αριθμός χορηγούμενων απαλλαγών	[Αξία]
021	Αριθμός των απαλλαγών που χορηγούνται, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2, εφόσον όλα τα ιδρύματα της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας έχουν άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος	[Αξία]
022	Αριθμός των απαλλαγών που χορηγούνται, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, εφόσον όλα τα ιδρύματα της αυτόνομης οντότητας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας έχουν άδεια λειτουργίας σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη	[Αξία]
023	Αριθμός των απαλλαγών που χορηγούνται, σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 3, σε ιδρύματα που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας	[Αξία]
Εξαιρέση από την εφαρμογή, σε ατομική βάση, των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που καθορίζονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013		
Νομική αναφορά στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013		Άρθρο 10 (Πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό)
024	Συνολικός αριθμός χορηγούμενων απαλλαγών	[Αξία]
025	Αριθμός απαλλαγών που χορηγούνται σε πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό	[Αξία]
026	Αριθμός απαλλαγών που χορηγούνται σε κεντρικούς οργανισμούς	[Αξία]

(¹) Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις πρακτικές απαλλαγής βάσει του συνολικού αριθμού των απαλλαγών από την αρμόδια αρχή, οι οποίες εξακολουθούν να παράγουν αποτελέσματα ή είναι σε ισχύ. Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται περιορίζονται στις οντότητες στις οποίες έχει χορηγηθεί απαλλαγή. Εάν οι πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες, δηλ. δεν αποτελούν μέρος της τακτικής υποβολής αναφορών, αναφέρονται ως «N/A».

(²) Ο αριθμός των ιδρυμάτων στα οποία έχει χορηγηθεί απαλλαγή χρησιμοποιείται ως βάση για τη μέτρηση των απαλλαγών.