

Τακτική ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο λειτουργίας των κολλεγίων εποπτικών αρχών

Για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών κατά τη λειτουργία των κολλεγίων εποπτών, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τα οριζόμενα κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη τον ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13), ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Φερεγγυότητα II), σε συνδυασμό με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, και ιδίως το άρθρο 357 αυτού, αλλά και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με την τακτική ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-182).

Στόχος των σχετικών διαδικασιών είναι η ανάπτυξη κοινών πρακτικών στον τομέα της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών που συνεργάζονται σε ένα κολλέγιο, ούτως ώστε να διασφαλίζεται μια συνεπής προσέγγιση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα πρέπει να ανταλλάσσονται σε τακτική βάση.

1. Αξιολόγηση του εύρους των πληροφοριών που ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση (1^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να καθορίσει αν μέρος των πληροφοριών που ανταλλάσσονται σε συστηματική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 357 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, δεν είναι αναγκαίες για τις δραστηριότητες του κολλεγίου εποπτικών αρχών, λαμβάνει υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τη σημασία των πληροφοριών λαμβανομένης υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των κινδύνων για τον όμιλο και επιμέρους συνδεδεμένες επιχειρήσεις εντός του ομίλου,
- β) τη σημασία των συνδεδεμένων επιχειρήσεων στο πλαίσιο του ομίλου και τη σημαντικότητά τους στην τοπική αγορά,
- γ) τις ειδικές ανάγκες των εποπτικών αρχών όσον αφορά τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης, τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων επιχειρήσεων, όσο και σε επίπεδο ομίλου,
- δ) τα καθήκοντα της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής εποπτείας του ομίλου, όσον αφορά τον σχεδιασμό και τον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων,
- ε) την αποφυγή επικαλύψεων καθηκόντων και αναφορών,
- στ) τους περιορισμούς των εποπτικών αρχών όσον αφορά την έγκαιρη ανταλλαγή συμπληρωματικών πληροφοριών,
- ζ) την ύπαρξη και τη σπουδαιότητα διασυννοριακών ενδοομιλικών συναλλαγών που θα μπορούσαν πιθανώς να δημιουργήσουν κίνδυνο μετάδοσης εντός του ομίλου.

2. Πληροφορίες που παρέχονται από τις άλλες εποπτικές αρχές στην αρχή εποπτείας του ομίλου (2^η κατευθυντήρια γραμμή)

Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα ανταλλάσσονται τακτικά στο πλαίσιο των κολλεγίων εποπτικών αρχών σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 357 του Κανονισμού

(ΕΕ) 2015/35, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι άλλες εποπτικές αρχές εντός του κολλεγίου εποπτών, λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Τεχνικό Παράρτημα 1 υπό το πρίσμα των στοιχείων που προβλέπονται ανωτέρω στην παράγραφο 1.

3. Πληροφορίες που παρέχονται από την αρχή εποπτείας του ομίλου στις άλλες εποπτικές αρχές (3^η κατευθυντήρια γραμμή)

Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με το εύρος των πληροφοριών που θα ανταλλάσσονται στο πλαίσιο των κολλεγίων εποπτικών αρχών σύμφωνα με την περίπτωση (α) της παραγράφου 3 του άρθρου 357 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι άλλες εποπτικές αρχές εντός του κολλεγίου εποπτών, λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Τεχνικό Παράρτημα 2 υπό το πρίσμα των στοιχείων που προβλέπονται ανωτέρω στην παράγραφο 1.

4. Ανταλλαγή επιλεγμένων δεδομένων (4^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι άλλες εποπτικές αρχές στο πλαίσιο του κολλεγίου εποπτικών αρχών, συμφωνούν επί ενός καταλόγου επιλεγμένων δεδομένων που θα ανταλλάσσονται στο πλαίσιο της συστηματικής ανταλλαγής πληροφοριών. Κατά τη λήψη αποφάσεων στο πλαίσιο των συμφωνιών συντονισμού σχετικά με τον κατάλογο επιλεγμένων δεδομένων, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι άλλες εποπτικές αρχές λαμβάνουν υπόψη τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Τεχνικό Παράρτημα 3 υπό το πρίσμα των στοιχείων που προβλέπονται ανωτέρω στην παράγραφο 1.

ΤΕΧΝΙΚΑ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΤΕΧΝΙΚΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Πληροφορίες που παρέχονται από τις άλλες εποπτικές αρχές στην αρχή εποπτείας του ομίλου

1. Πληροφορίες που προκύπτουν από την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης (SFCR) και καλύπτουν τα ακόλουθα τμήματα:

1.1. Αναφορικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις επιδόσεις της επιχείρησης (άρθρο 293 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.1.1. επωνυμία και νομική μορφή της επιχείρησης,

1.1.2. κάθε σημαντική δραστηριότητα ή άλλα γεγονότα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, τα οποία είχαν σημαντική επίπτωση στην επιχείρηση.

1.2. Αναφορικά με το σύστημα διακυβέρνησης (άρθρο 294 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.2.1 κάθε σημαντική αλλαγή στο σύστημα διακυβέρνησης που σημειώθηκε κατά την περίοδο αναφοράς.

1.3. Αναφορικά με τη διαχείριση κεφαλαίων (άρθρο 297 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.3.1. ένδειξη ως προς το εάν η επιχείρηση χρησιμοποιεί ένα εσωτερικό υπόδειγμα ή ένα μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας,

1.3.2. περιγραφή κάθε στοιχείου που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια και συνοπτική περιγραφή τυχόν σημαντικών περιορισμών που επηρεάζουν τη διαθεσιμότητα και τη δυνατότητα μεταβίβασης ιδίων κεφαλαίων εντός της επιχείρησης,

1.3.3. τα ποσά της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας και της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης στο τέλος της περιόδου αναφοράς, συνοδευόμενα, κατά περίπτωση, από ένδειξη ότι το τελικό ποσό της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας εξακολουθεί να υπόκειται σε εποπτική αξιολόγηση,

1.3.4. κάθε ουσιαστική αλλαγή της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας και της Ελάχιστης Κεφαλαιακής Απαίτησης κατά την περίοδο αναφοράς, και τους λόγους κάθε μεταβολής,

1.3.5. όσον αφορά ενδεχόμενη μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση της εν λόγω επιχείρησης: το χρονικό διάστημα και το ανώτατο ποσό κάθε μη συμμόρφωσης κατά την περίοδο αναφοράς, εξήγηση της προέλευσης και των επιπτώσεών της, των ενδεχόμενων διορθωτικών μέτρων που ελήφθησαν, σύμφωνα με την υποπερίπτωση (ν) της περίπτωσης (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 51 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και εξήγηση των επιπτώσεων των εν λόγω διορθωτικών μέτρων,

1.3.6. σε περίπτωση που η μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση της επιχείρησης δεν επιλύθηκε στη συνέχεια: το ποσό που αφορά η μη συμμόρφωση κατά την ημερομηνία αναφοράς,

1.3.7. όσον αφορά σε ενδεχόμενη σημαντική μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση της εν λόγω επιχείρησης κατά την περίοδο αναφοράς: το χρονικό διάστημα και το ανώτατο ποσό της κάθε σημαντικής μη συμμόρφωσης, επεξήγηση της προέλευσης και των επιπτώσεων της, καθώς και τα ενδεχόμενα

διορθωτικά μέτρα που ελήφθησαν, σύμφωνα με την υποπερίπτωση (εε) της περίπτωσης (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 38 του ν. 4364/2016, και εξήγηση των επιπτώσεων των εν λόγω διορθωτικών μέτρων,

1.3.8. σε περίπτωση που η σημαντική μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση της επιχείρησης δεν επιλύθηκε στη συνέχεια: το ποσό που αφορά η μη συμμόρφωση κατά την ημερομηνία αναφοράς,

2. Πληροφορίες που προκύπτουν από την τακτική εποπτική έκθεση της επιχείρησης και καλύπτουν τα ακόλουθα τμήματα:

2.1. Περίληψη που επισημαίνει κάθε σημαντική αλλαγή που έχει ενδεχομένως επέλθει στη δραστηριότητα και τις επιδόσεις της επιχείρησης, στο σύστημα διακυβέρνησης, στο προφίλ κινδύνου, στην αποτίμηση της αξίας για τους σκοπούς της φερεγγυότητας και τη διαχείριση κεφαλαίων κατά την περίοδο αναφοράς, καθώς και συνοπτική εξήγηση των αιτιών και των επιπτώσεων αυτών των αλλαγών, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 304 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35.

2.2. Αναφορικά με τη δραστηριότητα και τις επιδόσεις (υπ' αριθμ. 77/12-2-2015 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής Τραπέζης της Ελλάδος):

2.2.1. ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες αναφορικά με σημαντικές συναλλαγές εντός του ομίλου συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:

-το ποσό των συναλλαγών,

-το ποσό των ανεξόφλητων υπολοίπων, εάν υπάρχουν,

-σχετικούς όρους και συνθήκες των συναλλαγών.

2.3. Αναφορικά με το προφίλ κινδύνου (Άρθρου 309 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35):

2.3.1. όσον αφορά στη συγκέντρωση κινδύνων, πληροφορίες για τις συγκεντρώσεις σημαντικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένη η επιχείρηση και ανασκόπηση κάθε μελλοντικής συγκέντρωσης κινδύνου που αναμένεται κατά το χρονικό διάστημα του επιχειρηματικού σχεδιασμού, δεδομένης της στρατηγικής της επιχείρησης, καθώς και τον τρόπο διαχείρισης αυτών των συγκεντρώσεων κινδύνων.

3. Τα ακόλουθα ποσοτικά υποδείγματα:

α) S.23.01.01

β) S.23.02.01

γ) S.23.03.01

δ) S.23.04.01

ε) S.04.01.01

4. Το αποτέλεσμα του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνου από την εποπτική διαδικασία επανεξέτασης.

ΤΕΧΝΙΚΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Πληροφορίες που παρέχονται από την αρχή εποπτείας του ομίλου στις άλλες εποπτικές αρχές

1. Πληροφορίες που προκύπτουν από την έκθεση φερεγγυότητας και χρηματοοικονομικής κατάστασης του ομίλου επιχειρήσεων οι οποίες καλύπτουν τα ακόλουθα τμήματα:

1.1. Αναφορικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις επιδόσεις του ομίλου (Άρθρο 359 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.1.1. τυχόν σημαντικές εργασίες ή άλλα γεγονότα που έχουν συμβεί κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς που έχουν σημαντική επίδραση στον όμιλο επιχειρήσεων.

1.2. Αναφορικά με το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου (Άρθρο 359 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.2.1. τυχόν υλικές μεταβολές στο σύστημα διακυβέρνησης που έχουν λάβει χώρα κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

1.3. Αναφορικά με τη διαχείριση των κεφαλαίων του ομίλου (Άρθρο 359 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

1.3.1. ένδειξη εάν ο όμιλος επιχειρήσεων χρησιμοποιεί ένα εσωτερικό υπόδειγμα ή ένα μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητάς του,

1.3.2. πληροφορίες σχετικά με τους στόχους, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο όμιλος για τη διαχείριση των ιδίων κεφαλαίων του, συμπεριλαμβανομένης ανάλυσης των σημαντικών αλλαγών σε κάθε κατηγορία κατά την περίοδο αναφοράς,

1.3.3. περιγραφή κάθε στοιχείου που αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια και συνοπτική περιγραφή τυχόν σημαντικών περιορισμών που επηρεάζουν την διαθεσιμότητα και τη δυνατότητα μεταβίβασης ιδίων κεφαλαίων εντός του ομίλου ,

1.3.4. το ποσό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας του ομίλου στο τέλος της περιόδου αναφοράς, συνοδευόμενο, κατά περίπτωση, από ένδειξη ότι το τελικό ποσό της Κεφαλαιακής Απαιτήσης Φερεγγυότητας εξακολουθεί να υπόκειται σε εποπτική αξιολόγηση,

1.3.5. κάθε σημαντική μεταβολή στην Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας κατά την περίοδο αναφοράς, και τους λόγους για οποιαδήποτε τέτοια μεταβολή,

1.3.6. αναφορικά με τυχόν μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη ενοποιημένη Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας του ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς: την περίοδο και το ανώτατο ποσό κάθε μη συμμόρφωσης, επεξήγηση της προέλευσής της και των επιπτώσεων, τυχόν ληφθέντα μέτρα αποκατάστασης, όπως προβλέπεται από την υποπερίπτωση (εε) της περίπτωσης (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 38 του ν. 4364/2016 και επεξήγηση των συνεπειών τέτοιων μέτρων αποκατάστασης,

1.3.7. αναφορικά με οποιαδήποτε ουσιώδη μη συμμόρφωση με την Κεφαλαιακή Απαιτήση Φερεγγυότητας του ομίλου κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς: την περίοδο και το ανώτατο ποσό κάθε μη συμμόρφωσης, επεξήγηση της προέλευσής της και των επιπτώσεων, τυχόν ληφθέντα μέτρα αποκατάστασης, όπως προβλέπεται από την υποπερίπτωση (εε) της περίπτωσης (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 38 του ν. 4364/2016 και επεξήγηση των συνεπειών τέτοιων μέτρων αποκατάστασης,

1.3.8. σε περίπτωση που η μη συμμόρφωση με την Ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση του ομίλου δεν επιλύθηκε στη συνέχεια: το ποσό που αφορά η μη συμμόρφωση κατά την ημερομηνία αναφοράς.

2. Πληροφορίες που προκύπτουν από την τακτική εποπτική έκθεση του ομίλου και καλύπτουν τα ακόλουθα τμήματα:

2.1. Περίληψη που επισημαίνει κάθε σημαντική αλλαγή που έχει ενδεχομένως επέλθει στη δραστηριότητα και τις επιδόσεις του ομίλου, στο σύστημα διακυβέρνησης, στο προφίλ κινδύνου, στην αποτίμηση της αξίας για τους σκοπούς της φερεγγυότητας και τη διαχείριση κεφαλαίων κατά την περίοδο αναφοράς, καθώς και συνοπτική εξήγηση των αιτιών και των επιπτώσεων αυτών των αλλαγών, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 304 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

2.2. Αναφορικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις επιδόσεις (Άρθρο 372 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2015/35):

2.2.1. ανάλυση των συνολικών ασφαλιστικών επιδόσεων του ομίλου κατά την περίοδο αναφοράς,

2.2.2. πληροφορίες σχετικά με τις ασφαλιστικές επιδόσεις του ομίλου ανά σημαντική κατηγορία δραστηριότητας κατά την περίοδο αναφοράς σε σχέση με τις προβλέψεις και τους σημαντικούς παράγοντες που συμβάλλουν στις αποκλίσεις από τις προβλέψεις αυτές,

2.2.3. προβλέψεις των ασφαλιστικών επιδόσεων του ομίλου, με πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς παράγοντες που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τις εν λόγω ασφαλιστικές επιδόσεις, κατά την περίοδο σχεδιασμού της επιχειρηματικής του δραστηριότητας,

2.2.4. ανάλυση της συνολικής απόδοσης των επενδύσεων του ομίλου κατά την περίοδο αναφοράς καθώς και ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων,

2.2.5. προβλέψεις σχετικά με την αναμενόμενη απόδοση των επενδύσεων, με στοιχεία σχετικά με τους σημαντικούς παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν τις αποδόσεις των επενδύσεων κατά την περίοδο σχεδιασμού της επιχειρηματικής του δραστηριότητας,

2.2.6. πληροφορίες για όλα τα σημαντικά έσοδα και έξοδα, εκτός από τα έσοδα και έξοδα αναλήψεων ή επενδύσεων, κατά την περίοδο σχεδιασμού της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ομίλου.

2.2.7. περιγραφή των δραστηριοτήτων και πηγών των κερδών ή ζημιών για κάθε σημαντική συνδεδεμένη επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 212 του ν. 4364/2016

2.2.8. περιγραφή της συνεισφοράς κάθε θυγατρικής στην επίτευξη της στρατηγικής του ομίλου,

2.2.9. ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές συναλλαγές εντός του ομίλου από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις του ομίλου και το ποσό των συναλλαγών κατά την περίοδο αναφοράς και τα ανεξόφλητα υπόλοιπά τους στο τέλος της περιόδου αναφοράς (άρθρο 372 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35) περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τους όρους και τις συνθήκες των πράξεων και των συναλλαγών εντός του ομίλου και πληροφοριών που προκύπτουν από την υπ' αριθμ. 77/12-2-2015 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής Τραπεζής της Ελλάδος:

- την εμπορική λογική για την λειτουργία ή τη συναλλαγή,
- τους κινδύνους που αναλαμβάνονται από, και τις αμοιβές που διατίθενται σε, κάθε συμβαλλόμενο μέρος στην λειτουργία ή τη συναλλαγή,
- τυχόν ειδικές πτυχές της λειτουργίας ή της συναλλαγής που είναι (ή ίσως καταστούν) μειονεκτικές για κάποιο από τα συμβαλλόμενα μέρη,
- τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων που ίσως έχουν προκύψει στη διαπραγμάτευση και στην εκτέλεση της λειτουργίας ή της συναλλαγής και τυχόν πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ίσως ανακύψουν στο μέλλον,
- εάν η συναλλαγή συνδέεται με άλλες λειτουργίες ή συναλλαγές σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα, τη λειτουργία και τον σχεδιασμό, την ιδιαίτερη επίδραση της κάθε

λειτουργίας ή συναλλαγής και τη συνολική καθαρή επίδραση των συνδεδεμένων λειτουργιών και συναλλαγών κάθε συμβαλλόμενου μέρους στη λειτουργία ή στη συναλλαγή και στον όμιλο, και

- το βαθμό στον οποίο η λειτουργία ή συναλλαγή εξαρτάται από διαδικασίες εκκαθάρισης και συνθήκες κατά τις οποίες η λειτουργία ή η συναλλαγή μπορούν να εκτελεστούν.

2.3. Αναφορικά με το προφίλ κινδύνου (Άρθρο 372 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35):

2.3.1. αναφορικά με την συγκέντρωση κινδύνων, πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνων, στις οποίες ο όμιλος εκτίθεται, και μία περίληψη των τυχόν μελλοντικών προσδοκώμενων συγκεντρώσεων κινδύνων κατά τη διάρκεια του επιχειρηματικού σχεδιασμού, λαμβανομένης υπόψη της επιχειρηματικής στρατηγικής του ομίλου, και του τρόπου διαχείρισης αυτών των συγκεντρώσεων κινδύνων. Εάν η τακτική εποπτική έκθεση του ομίλου υποβάλλεται λιγότερο από μία φορά ετησίως, ο επόπτης ομίλου παρέχει στις άλλες εποπτικές αρχές το υπόδειγμα S.37.01.g.

3. Τα ακόλουθα ποσοτικά υποδείγματα:

- α) S.23.01.04
- β) S.23.02.01
- γ) S.23.03.01
- δ) S.23.04.04
- ε) S.25.01.04
- στ) S.25.02.04
- ζ) S.25.03.04
- η) S.32.01.04
- θ) S.36.01.01
- ι) S.36.02.01
- ια) S.36.03.01
- ιβ) S.36.04.01

4. Το αποτέλεσμα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του ομίλου από τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης του ομίλου.

ΤΕΧΝΙΚΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

Λίστα επιλεγμένων δεδομένων

α/α	Επιλεγμένα Δεδομένα	Σε επίπεδο μεμονωμένης επιχείρησης	Σε επίπεδο ομίλου
1	Κρατικά Ομόλογα	X	X
2	Εταιρικά ομόλογα-Χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	X	X
3	Εταιρικά Ομόλογα - Μη χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	X	X
4	Μετρητά & Καταθέσεις	X	X
5	Ίδια κεφάλαια	X	X
6	Συμμετοχές		X
7	Ακίνητη Περιουσία	X	X
8	Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα ζωής	X	X
9	Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα ζημιών	X	X
10	Τεχνικές Προβλέψεις ασφαλίσεων κατά ζημιών	X	X
11	Μεταβολή στις τεχνικές προβλέψεις ασφαλίσεων ζωής	X	X
12	Αποδόσεις επενδύσεων	X	X
13	Συνολικός δείκτης καθαρών αποζημιώσεων (net combined ratio)	X	X
14	Αντασφαλισμένο Τμήμα Ασφαλίσεων	X	X

1) Επενδύσεις στα κρατικά ομόλογα ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης είναι το ποσοστό των κρατικών ομολόγων που ανήκουν στην επιχείρηση ή τον όμιλο προς το συνολικό ποσό επενδύσεων και μετρητών που ανήκει στην επιχείρηση ή τον όμιλο. Το ποσό των κρατικών ομολόγων (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής). Αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ του 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, ο αριθμητής υπολογίζεται εξετάζοντας την πρώτη κατηγορία του Κώδικα Συμπληρωματικής Αναγνώρισης που αντιστοιχεί στην κατηγορία των κρατικών ομολόγων.

Ο παρονομαστής αντιστοιχεί στο άθροισμα του ποσού που αναφέρεται στην κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και στο ποσό που εμπεριέχεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

2) Επενδύσεις στα Εταιρικά Ομόλογα - Χρηματοοικονομικές και Ασφαλιστικές δραστηριότητες ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης είναι το ποσοστό των χρηματοοικονομικών και σχετιζόμενων με ασφαλίσεις εταιρικών ομολόγων που ανήκουν στην επιχείρηση ή τον όμιλο, προς το συνολικό ποσό των επενδύσεων και χρημάτων που ανήκουν στην επιχείρηση ή τον όμιλο.

Το ποσό των οικονομικών και σχετιζόμενων με ασφαλίσεις εταιρικών ομολόγων (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής). Αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ του 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που προβλέπονται από το άρθρο 25 του ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, ο αριθμητής υπολογίζεται εξετάζοντας τη δεύτερη κατηγορία του Κώδικα Συμπληρωματικής Αναγνώρισης που αντιστοιχεί στην κατηγορία των εταιρικών ομολόγων. Μια επιπλέον εξέταση απαιτείται για την αναγνώριση του οικονομικού κλάδου του εκδότη με σκοπό να διαχωριστούν τα εταιρικά ομόλογα που εκδίδονται από εταιρείες που χαρακτηρίζονται ως χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες (δραστηριότητες χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ασφάλιση, αντασφάλιση, συνταξιοδοτικά, δραστηριότητες επικουρικές των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων ασφάλισης). Ο οικονομικός κλάδος του εκδότη αναγνωρίζεται βάσει του κώδικα NACE (ακρωνύμιο που χρησιμοποιείται για να αναδείξει τις ποικίλες στατιστικές ταξινομήσεις των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκαν από το 1970 στην Ευρωπαϊκή Ένωση).

Ο παρονομαστής αντιστοιχεί στο άθροισμα του ποσού που απαριθμείται στην κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και στο ποσό που εμπεριέχεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

3) Επενδύσεις στα Εταιρικά Ομόλογα - Μη χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης είναι το ποσοστό των μη χρηματοοικονομικών και σχετιζόμενων με ασφαλίσεις εταιρικών ομολόγων που ανήκει στην επιχείρηση ή τον όμιλο προς το συνολικό ποσό των επενδύσεων και μετρητών που ανήκει στην επιχείρηση ή τον όμιλο.

Το ποσό των μη χρηματοοικονομικών και σχετιζόμενων με ασφαλίσεις εταιρικών ομολόγων (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής). Αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ του 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που προβλέπονται από το άρθρο 245 ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, ο αριθμητής υπολογίζεται εξετάζοντας τη δεύτερη κατηγορία του Κώδικα Συμπληρωματικής Αναγνώρισης που αντιστοιχεί στην κατηγορία των εταιρικών ομολόγων. Μια επιπλέον εξέταση απαιτείται για την αναγνώριση του οικονομικού κλάδου του εκδότη με σκοπό να διαχωριστούν τα εταιρικά ομόλογα που εκδίδονται από τις εταιρείες ταξινομημένα ως λοιπά εκτός χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών δραστηριοτήτων. Ο οικονομικός κλάδος του εκδότη αναγνωρίζεται βάσει του κώδικα NACE (ακρωνύμιο που χρησιμοποιείται για να αναδείξει τις ποικίλες στατιστικές ταξινομήσεις των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκαν από το 1970 στην Ευρωπαϊκή Ένωση).

Ο παρονομαστής αντιστοιχεί στο άθροισμα του ποσού που απαριθμείται στην κατηγορία των περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και στο ποσό που εμπεριέχεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

4) Χρήματα και καταθέσεις ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης δείχνει το ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών ενός ομίλου ή επιχείρησης που τηρούνται σε μετρητά και άλλες παρόμοιες βραχυχρόνιες επενδύσεις, οι οποίες θα μπορούσαν να θεωρηθούν πιο ρευστές συγκριτικά με άλλα είδη επενδύσεων.

Το ποσό των μετρητών και καταθέσεων (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής). Αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ του 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 του ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» προστίθεται με το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Καταθέσεις εκτός από τα ισοδύναμα των μετρητών» και διαιρείται στη συνέχεια με το άθροισμα του στοιχείου που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

5) Επενδύσεις σε ίδια κεφάλαια ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης δείχνει το ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών ενός ομίλου ή επιχείρησης που αποτελούν επενδύσεις σε ίδια κεφάλαια (οι οποίες γενικά έχουν αβέβαιες ροές εσόδων).

Το ποσό των επενδύσεων σε ίδια κεφάλαια (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής) και αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 του ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Ίδια κεφάλαια» διαιρείται με το άθροισμα του στοιχείου που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

6) Συμμετοχές ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης δείχνει το ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών ενός ομίλου ή επιχείρησης που αποτελεί συμμετοχές σε άλλες επιχειρήσεις.

Το ποσό των συμμετοχών (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής) και αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 του ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Συμμετοχές» διαιρείται με το άθροισμα του στοιχείου που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

7) Ακίνητη Περιουσία ως ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών

Αυτός ο δείκτης δείχνει το ποσοστό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών ενός ομίλου ή επιχείρησης που αποτελεί ακίνητη περιουσία.

Το ποσό της ακίνητης περιουσίας (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των συνολικών επενδύσεων και μετρητών (ο παρονομαστής) και αυτός ο αριθμός θα είναι ένα ποσοστό μεταξύ 0 και 100%.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, άρθρο 24 του ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Ακίνητη Περιουσία» (εκτός των ιδιοχρησιμοποιούμενων) διαιρείται με το άθροισμα του στοιχείου που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Επενδύσεις» και το ποσό που υπάγεται στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων ως «Μετρητά και Ισοδύναμα Μετρητών» στον ισολογισμό.

8) Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφαλιστρα ζωής - ποσοστιαία αλλαγή από την αρχή της περιόδου

Αυτός ο δείκτης δείχνει την ποσοστιαία αλλαγή από την αρχή της περιόδου των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ζωής συμπεριλαμβανομένων των ασφαλίσεων που συνδέονται με επενδύσεις, ασφαλίσεων υγείας των οποίων η

διαχείριση γίνεται με τεχνική βάση παρόμοια με εκείνη των ασφαλίσεων ζωής και εργασιών σχετικών με την αντασφάλιση ζωής και υγείας.

Το ποσό των ανωτέρω συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων τρέχοντος έτους (t) (αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων προηγούμενου έτους (t-1) (παρονομαστής). Τότε το αποτέλεσμα μετατρέπεται σε ποσοστό αφαιρώντας 1 και πολλαπλασιάζοντας επί 100.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 του ν. 4364/2016, το άθροισμα των ποσών που σχετίζονται με τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στις κατηγορίες εργασιών για υποχρεώσεις ασφαλίσεων ζωής και για υποχρεώσεις αντασφαλίσεων ζωής του τρέχοντος έτους (t) διαιρείται με το άθροισμα των ποσών που σχετίζονται με τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στις κατηγορίες εργασιών για υποχρεώσεις ασφαλίσεων ζωής και αντασφαλίσεων ζωής του προηγούμενου έτους (t-1). Τότε το αποτέλεσμα μετατρέπεται σε ποσοστό αφαιρώντας 1 και πολλαπλασιάζοντας επί 100.

9) Ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα κλάδων ζημιών - ποσοστιαία αλλαγή από την αρχή της περιόδου

Αυτός ο δείκτης δείχνει την ποσοστιαία αλλαγή των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων κατά ζημιών από την αρχή της περιόδου συμπεριλαμβανομένων πρωτασφαλίσεων, αναλογικών και μη αντασφαλίσεων.

Το ποσό των ανωτέρω συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ασφαλίσεων κατά ζημιών για το τρέχον έτος (t) (αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ζημιών του προηγούμενου έτους (t-1) (παρονομαστής). Τότε το αποτέλεσμα μετατρέπεται σε ποσοστό αφαιρώντας 1 και πολλαπλασιάζοντας επί 100.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 25 ν. 4364/2016, το άθροισμα των ποσών που σχετίζονται με τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στις κατηγορίες των εργασιών για υποχρεώσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών και της μη αναλογικής αντασφάλισης ζημιών της τρέχουσας περιόδου (t) διαιρείται με το άθροισμα των ποσών που σχετίζονται με τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα στις κατηγορίες για υποχρεώσεις ασφαλίσεων κατά ζημιών και της μη αναλογικής αντασφάλισης ζημιών. Τότε το αποτέλεσμα μετατρέπεται σε ποσοστό αφαιρώντας 1 και πολλαπλασιάζοντας επί 100.

10) Τεχνικές προβλέψεις κατά ζημιών - ποσοστό των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ασφαλίσεων κατά ζημιών

Αυτός ο δείκτης υπολογίζει το ποσό των τεχνικών προβλέψεων ζημιών συγκρινόμενο με το ποσό των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων ασφαλίσεων και αντασφαλίσεων ζημιών.

Το άθροισμα (αριθμητής) των συνολικών τεχνικών προβλέψεων ζημιών (εξαιρουμένης της υγείας) και των συνολικών τεχνικών προβλέψεων υγείας (των οποίων η διαχείριση δε γίνεται με τεχνική βάση παρόμοια με εκείνη της ασφάλισης ζωής) διαιρείται με το άθροισμα των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων

ασφαλιστρών ζημιών (παρονομαστής), όπως για παράδειγμα το ποσό των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστρών ασφαλίσεων ζημιών (συμπεριλαμβανομένων πρωτασφαλίσεων, αναλογικής και μη αναλογικής αντασφάλισης).

Ο δείκτης υπολογίζεται σε ετησιοποιημένη βάση, όπου:

- ο αριθμητής υπολογίζεται ως μέσος όρος των αξιών στο τέλος του πραγματοποιηθέντος τριμήνου και στο καθένα από τα τρία προηγούμενα τρίμηνα
- ο παρονομαστής αντικατοπτρίζει την αξία ενός ολόκληρου χρόνου αναφοράς ή, για τριμηνιαία αναφορά, το άθροισμα των αξιών του πραγματοποιηθέντος τριμήνου και των προηγούμενων τριμήνων που χρειάζονται για να καλύψουν την περίοδο ενός ολόκληρου χρόνου.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση, όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, ο μέσος όρος των τεσσάρων τριμήνων του αθροίσματος των συνολικών ακαθάριστων τεχνικών προβλέψεων ζημιών (εξαιρουμένων προϊόντων υγείας) στον ισολογισμό διαιρείται με το άθροισμα των ποσών που σχετίζονται με τα ακαθάριστα εγγεγραμμένα ασφάλιστρα υπό τις διάφορες γραμμές των εργασιών για υποχρεώσεις ασφάλειας ζημιών και μη αναλογικής αντασφάλισης γενικών ασφαλίσεων στο σχετικό υπόδειγμα για την περίοδο (t), καλύπτοντας τα τέσσερα τρίμηνα που προηγούνται της τρέχουσας ημερομηνίας εκθέσεως του έτους. Τότε το αποτέλεσμα πολλαπλασιάζεται επί 100 για να μετατρέψει το τελικό αποτέλεσμα σε ποσοστιαία μορφή.

11) Αλλαγή στις τεχνικές προβλέψεις ζωής (συμπεριλαμβανομένων προϊόντων υγείας, εξαιρουμένων εργασιών συνδεδεμένων με επενδύσεις) - % μεταβολή έναντι του περασμένου έτους.

Αυτός ο δείκτης υπολογίζει τη μεταβολή στις τεχνικές προβλέψεις ζωής συγκρίνοντας το τρέχον ποσό του έτους των τεχνικών προβλέψεων με τις τεχνικές προβλέψεις του προηγούμενου έτους.

Οι τεχνικές προβλέψεις ζωής του τρέχοντος έτους (αριθμητής) διαιρείται με τις τεχνικές προβλέψεις ζωής του προηγούμενου έτους (παρονομαστής) και κατόπιν μετατρέπεται σε ποσοστό αφαιρώντας 1 και πολλαπλασιάζοντας επί 100.

Χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που ελήφθησαν από την τακτική εποπτική έκθεση, όπως απαιτείται από το άρθρο 24 ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου, το άθροισμα των συνολικών τεχνικών προβλέψεων ζωής (εξαιρουμένων προϊόντων υγείας και προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις) και συνολικών τεχνικών προβλέψεων υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με τεχνική βάση παρόμοια με εκείνη της ασφάλισης ζωής) της τρέχουσας περιόδου (t) στον ισολογισμό διαιρείται με το άθροισμα των συνολικών τεχνικών προβλέψεων ζωής (εξαιρουμένων προϊόντων υγείας και προϊόντων συνδεδεμένων με επενδύσεις) και συνολικών τεχνικών προβλέψεων υγείας (των οποίων η διαχείριση γίνεται με τεχνική βάση παρόμοια με εκείνη της ασφάλισης ζωής) στον ισολογισμό της προηγούμενης περιόδου (t-1). Αφαιρούμε 1 από το αποτέλεσμα και μετατρέπουμε το τελικό αποτέλεσμα σε ποσοστιαία μορφή.

12) Δείκτης αποδόσεων επενδύσεων

Αυτός ο δείκτης είναι ένας υπολογισμός των αποδόσεων επενδύσεων ενεργητικού συγκρινόμενο με το τελικό ποσό επενδύσεων. Ο δείκτης μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί για να υπολογιστούν οι αποδόσεις επενδύσεων της επιχείρησης προοδευτικά συγκρίνοντας αυτές με προηγούμενες εκδοχές.

Το άθροισμα των αποδόσεων επενδύσεων (ο αριθμητής) διαιρείται με τις συνολικές επενδύσεις (πέραν των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε προϊόντα συνδεδεμένα με επενδύσεις) (ο παρονομαστής).

Ο αριθμητής, αποδόσεις επενδύσεων, υπολογίζει την αξία όλων των αποδόσεων των επενδύσεων, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται σε προϊόντα συνδεδεμένα με επενδύσεις, όπως μερίσματα, τόκους, μισθώματα, καθαρά κέρδη και ζημιές.

Ο παρονομαστής, συνολικές επενδύσεις (εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν σε προϊόντα συνδεδεμένα επενδύσεις), υπολογίζει την αξία όλων των επενδύσεων εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν σε προϊόντα συνδεδεμένα με επενδύσεις (ακίνητη περιουσία, συμμετοχές, ίδια κεφάλαια, ομόλογα, κεφάλαια επενδύσεων, παράγωγα, καταθέσεις εκτός από ισοδύναμα μετρητών, άλλες επενδύσεις).

Ο δείκτης μπορεί να υπολογιστεί στη βάση του υποδείγματος που λαμβάνεται από την τακτική εποπτική έκθεση όπως απαιτείται από το άρθρο 24 ν. 4364/2016 και λαμβάνοντας υπόψη την αποτίμηση όπως περιγράφεται από το άρθρο 50 του ίδιου νόμου. Η αξία του αριθμητή μπορεί να ληφθεί από το σχετικό υπόδειγμα που παρέχει πληροφορίες σχετικά με την απόδοση επενδύσεων από την κατηγορία περιουσιακών στοιχείων που ορίζεται στον Κώδικα Συμπληρωματικής Αναγνώρισης ως το άθροισμα όλων των μερισμάτων, τόκων, μισθωμάτων και καθαρών κερδών και ζημιών για όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που εντάσσονται στον τομέα αποδοτικότητας.

Η αξία του παρονομαστή μπορεί να ληφθεί από το σχετικό υπόδειγμα που αντιπροσωπεύει την αξία όλων των επενδύσεων, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία που προορίζονται για προϊόντα συνδεδεμένα με επενδύσεις στον ισολογισμό.

Ο δείκτης υπολογίζεται σε ετησιοποιημένη βάση όπου:

- ο αριθμητής θα αντιπροσωπεύει την αξία ολόκληρου του έτους αναφοράς ή για την τριμηνιαία έκθεση το ποσό των αξιών του πραγματοποιηθέντος τριμήνου και των προηγούμενων τριμήνων που χρειάζονται να καλύψουν την περίοδο ολόκληρου του έτους.
- ο παρονομαστής θα υπολογιστεί ως μέσος όρος των αξιών στο τέλος του πραγματικού τριμήνου και σε κάθε ένα από τα τρία προηγούμενα τρίμηνα.

13) Ακαθάριστος συνδυασμένος δείκτης (net combined ratio)

Αυτός ο δείκτης είναι ένα μέτρο των ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιδόσεων ασφαλίσεων ζημιών μιας επιχείρησης ή ενός ομίλου. Το αποτέλεσμα εκφράζεται ως ένα ποσοστό και μία αξία κάτω του 100% δείχνει ότι η εταιρεία αποκομίζει κέρδη, ενώ ένας δείκτης άνω 100% σημαίνει ότι η εταιρεία καταβάλλει περισσότερα χρήματα σε αποζημιώσεις και έξοδα συγκριτικά με όσα εισπράττει από τα ασφάλιστρα. Ο ακαθάριστος συνδυασμένος δείκτης αποτελείται από τον δείκτη ζημιών και τον δείκτη εξόδων.

Το άθροισμα των υφιστάμενων ζημιών και εξόδων (ο αριθμητής) διαιρείται με το ποσό των δεδουλευμένων ασφαλίσεων (ο παρονομαστής).

Ο δείκτης μπορεί να υπολογιστεί χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που λαμβάνονται από την τακτική εποπτική έκθεση όπως απαιτείται από το άρθρο 24 ν. 4364/2016. Η αξία του αριθμητή μπορεί να εξαχθεί από το σχετικό υπόδειγμα όπου οι επιχειρήσεις και οι όμιλοι ζημιών δηλώνουν τις πληρωθείσες αποζημιώσεις στις κατηγορίες των εργασιών και των συνολικών εξόδων.

Η αξία του παρονομαστή μπορεί να εξαχθεί από το σχετικό υπόδειγμα όπου οι επιχειρήσεις και οι όμιλοι δηλώνουν τα ακαθάριστα δεδουλευμένα ασφάλιστρα ανά κατηγορία εργασιών.

14) Αντασφαλισμένο τμήμα των ασφαλίσεων

Ο δείκτης χρησιμοποιείται για να υπολογίσει το ποσό κατά το οποίο ο όμιλος ή η επιχείρηση είναι αντασφαλισμένοι.

Το ποσό των ασφαλίσεων που εκχωρείται στον αντασφαλιστή (ο αριθμητής) διαιρείται με το συνολικό ποσό των δεδουλευμένων ασφαλίσεων (ο παρονομαστής).

Ο δείκτης μπορεί να υπολογιστεί χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα που λαμβάνονται από την τακτική εποπτική έκθεση όπως απαιτείται από το άρθρο 24 του ν. 4364/2016.

Ο αριθμητής μπορεί να υπολογιστεί, ετησίως και τριμηνιαίως, στη βάση του σχετικού υποδείγματος όπου οι επιχειρήσεις και οι όμιλοι δηλώνουν το αντασφαλισμένο μέρος του δεδουλευμένου ασφαλίστρου για τις ασφαλίσσεις ζημιών και ζωής και ο παρονομαστής μπορεί να υπολογιστεί στη βάση του σχετικού υποδείγματος όπου οι επιχειρήσεις και οι όμιλοι δηλώνουν το συνολικό ποσό των δεδουλευμένων ασφαλίσεων για τις ασφαλίσσεις ζημιών και ζωής.