

# Nordea



**Kvantitatiiviset raportointitaulukot 2019**

Nordea Henkivakuutus Suomi Oy

# Kvantitatiiviset raportointitaulukot

QRT taulukko	QRT taulukon nimi
SE.02.01.16	Tase sisältäen EKP:n lisäykset
S.22.01.21	Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset
S.23.01.01	Oma varallisuus
S.25.01.21	Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) – Standardikaavaa käyttävät yritykset

## SE.02.01.16

## Tase sisältäen EKP:n lisäykset

## Varat

	Solvensi II arvo
	C0010
Liikearvo	
Aktivoidut hankintamenot	
Aineettomat hyödykkeet	
Laskennalliset verosaamiset	
Eläke-etuuksien ylijäämä	
Aineelliset käyttöomaisuushyödykkeet (omassa käytössä)	
Sijoitukset (muut kuin indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimusten katteena olevat varat)	
Kiinteistöt (muut kuin omassa käytössä olevat)	
Omistusosuudet sidosyrityksissä, mukaan lukien omistusyhteydet	
Osakkeet	
Osakkeet – Listatut	
Osakkeet – Listaamattomat	
Joukkovelkakirjalainat	
Valtion joukkovelkakirjalainat	
Yrityslainat	
Strukturoidut velkakirjat	
Vakuudelliset arvopaperit	
Yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavat yritykset	
Johdannaiset	
Talletukset, jotka eivät kuulu muihin rahavaroihin	
Muut sijoitukset	
Indeksi- ja sijoitussidonnaisiin sopimuksiin sijoitetut varat	
Kiinnelainat ja muut lainat	
Lainat, joiden vakuutena on vakuutus sopimus	
Kiinnelainat ja muut lainat yksityishenkilöille	
Muut kiinnelainat ja lainat	
Jälleenvakuutus sopimuksista olevat saamiset:	
Vahinkovakuutus ja NSLT-sairausvakuutus	
Vahinkovakuutus, ilman sairausvakuutusta	
NSLT-sairausvakuutus	
Henkivakuutus ja SLT-sairausvakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	
SLT-sairausvakuutus	
Henkivakuutus, ilman sairausvakuutusta ja indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia	
Indeksi- ja sijoitussidonnainen henkivakuutus	
Jälleenvakuutustalletteet	
Vakuutussaamiset ja saamiset vakuutusedustajilta	
Saamiset jälleenvakuutustoiminnasta	
Muut saamiset (myyntisaamiset, ei vakuutuksiin liittyvät)	
Omat osakkeet (suorassa omistuksessa olevat)	
Oman varallisuuden eriin tai maksettaviksi määrättyyn mutta vielä maksamattomaan alkupääomaan liittyvät saamiset	
Rahavarat	
Kaikki muut varat, joita ei ole esitetty muualla	
<b>Varat yhteensä</b>	<b>18 093 572</b>

## SE.02.01.16

## Tase sisältäen EKP:n lisäykset, jatkuu.

## Velat

	Solvensi II arvo
	C0010
	<del>XXXXXX</del>
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	R0510 –
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	R0520 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0530 –
Paras estimaatti	R0540 –
Riskimarginaali	R0550 –
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	R0560 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0570 –
Paras estimaatti	R0580 –
Riskimarginaali	R0590 –
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0600 1 951 052
Vakuutustekninen vastuovelka – SLT-sairausvakuutus	R0610 –
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0620 –
Paras estimaatti	R0630 –
Riskimarginaali	R0640 –
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman sairausvakuutusta sekä indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0650 1 951 052
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0660 –
Paras estimaatti	R0670 1 931 862
Riskimarginaali	R0680 19 189
Vakuutustekninen vastuovelka – indeksi- ja sijoitussidonnaiset sopimukset	R0690 14 795 684
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0700 –
Paras estimaatti	R0710 14 639 331
Riskimarginaali	R0720 156 353
Muu vakuutustekninen vastuovelka	R0730 style="text-align: center;"> <del>XXXXXX</del>
Ehdolliset velat	R0740 –
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	R0750 –
Eläkevelvoitteet	R0760 –
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	R0770 –
Laskennalliset verovelat	R0780 183 894
Johdannaiset	R0790 –
Velat luottolaitoksille	R0800 –
Velat kotimaan luottolaitoksille	ER0801 –
Velat muualla euroalueella oleville luottolaitoksille	ER0802 –
Velat euroalueen ulkopuolisille luottolaitoksille	ER0803 –
Muut rahoitusvelat kuin velat luottolaitoksille	R0810 –
Velat ei-luottolaitoksille	ER0811 –
Velat kotimaan ei-luottolaitoksille	ER0812 –
Velat muualla euroalueella oleville ei-luottolaitoksille	ER0813 –
Velat euroalueen ulkopuolisille ei-luottolaitoksille	ER0814 –
Muut rahoitusvelat (liikkeeseen lasketut velkapaperit)	ER0815 –
Vakuutusvelat ja velat vakuutusedustajille	R0820 398
Jälleenvakuutusvelat	R0830 41
Muut velat (ostovelat, ei vakuutuksiin liittyvät)	R0840 703
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0850 70 000
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0860 –
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0870 70 000
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	R0880 24 896
<b>Velat yhteensä</b>	<b>R0900 17 026 667</b>
<b>Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat</b>	<b>R1000 1 066 904</b>

S.22.01.21

Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden vaikutukset

	Pitkäaikaisia takuita koskevien toimenpiteiden ja siirtymätoimenpiteiden määrä	Vakuutusteknisen vastuuvetan siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Korkojen siirtymätoimenpiteen vaikutukset	Nollatun volatilitteittikorjauksen vaikutukset	Nollatun vastaavuuskorjauksen vaikutukset
	C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Vakuutustekninen vastuuvetka	R0010 16 746 735	-	-	13 745	-
Oma perusvarallisuus	R0020 1 136 904	-	-	-10 996	-
Vakavaraisuuspääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus	R0050 1 136 904	-	-	-10 996	-
Vakavaraisuuspääomavaatimus	R0090 622 459	-	-	1 156	-
Vähimmäispääomavaatimuksen täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus	R0100 1 102 749	-	-	-10 897	-
Vähimmäispääomavaatimus	R0110 179 222	-	-	492	-

**S.23.01.01  
Oma varallisuus**

Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä

Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)

Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto

Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta

Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot

Ylijäämävarallisuus

Etuoikeutetut osakkeet

Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto

Täsmäytyserä

Etuoikeudeltaan huonommat velat

Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä

Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä

Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytyseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita

**Vähennykset**

Rahoitus- ja luottolaitoksiin olevien omistusyhteyksien vähennykset

Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen

**Oma lisävarallisuus**

Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu maksettavaksi

Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta

Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettaviksi

Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa

Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut

Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut

Jäseniltä direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut lisämaksut

Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut

Muu oma lisävarallisuus

Oma lisävarallisuus yhteensä

**Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus**

SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä

MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä

SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä

**SCR**

**MCR**

Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku

Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010	24 500	24 500			
R0030					
R0040					
R0050					
R0070					
R0090					
R0110					
R0130	1 042 404	1 042 404			
R0140	70 000			70 000	
R0160					
R0180					
R0220					
R0230					
R0290	1 136 904	1 066 904		70 000	
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					
R0400					
R0500	1 136 904	1 066 904		70 000	
R0510	1 136 904	1 066 904		70 000	
R0540	1 136 904	1 066 904		70 000	
R0550	1 102 749	1 066 904		35 844	
R0580	622 459				
R0600	179 222				
R0620	1.83				
R0640	6.15				

**S.23.01.01  
Oma varallisuus**

**S.23.01.01.02  
Täsmätyserä**

**Täsmätyserä**

Ylijäämä jonka verran varat ovat velkoja suuremmat  
 Omat osakkeet (suorassa ja välillisessä omistuksessa olevat)  
 Odotettavissa olevat osingot voitonjaot ja maksut  
 Muut oman perusvarallisuuden erät  
 Vastaavuuskorjauskantoja ja erillään pidettäviä rahastoja koskevat sidotun oman pääoman erien korjaukset

**Täsmätyserä**

**Odotettavissa olevat voitot**

Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Henkivakuutus  
 Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) – Vahinkovakuutus  
 Tuleviin vakuutusmaksuihin sisältyvät odotettavissa olevat voitot (EPIFP) yhteensä

	C0060
	<del>                    </del>
R0700	1 066 904
R0710	–
R0720	–
R0730	24 500
R0740	–
R0760	1 042 404
	<del>                    </del>
R0770	100 965
R0780	–
R0790	100 965

**S.25.01.21  
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) – Standardikaavaa käyttävät yritykset**

Markkinariski  
 Vastapuoliriski  
 Henkivakuutusriski  
 Sairausvakuutusriski  
 Vahinkovakuutusriski  
 Hajautus  
 Aineettomien hyödykkeiden riski  
 Perus-SCR

	Brutto-SCR	Yrityskohtaiset parametrit	Yksinkertaistukset
	C0110	C0090	C0100
R0010	521 743	<del>                    </del>	<del>                    </del>
R0020	65 667	<del>                    </del>	<del>                    </del>
R0030	417 921	–	–
R0040	0	–	–
R0050	0	–	–
R0060	–236 526	<del>                    </del>	<del>                    </del>
R0070	0	<del>                    </del>	<del>                    </del>
R0100	768 806	<del>                    </del>	<del>                    </del>

**SCR:n laskenta**

Operatiivinen riski  
 Vakuutustekniseen vastuovelkaan liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus  
 Laskennallisiin veroihin liittyvä tappioiden vaimennusvaikutus  
 Direktiivin 2003/41/EY 4 artiklan mukaisesti harjoitettavaa liiketoimintaa koskeva pääomavaatimus  
**SCR, ilman pääomavaatimuksen korotusta**  
 Jo tehdyt pääomavaatimuksen korotukset  
 SCR  
**SCR:ää koskevat muut tiedot**  
 Duraatiopohjaista osakeriskiä koskevan alariskiosion pääomavaatimus  
 Jäljellä olevaa osaa koskevan nimellisen SCR:n kokonaismäärä  
 Erillään pidettäviä rahastoja koskevien nimellisten SCR:ien kokonaismäärä  
 Vastaavuuskorjauskantojen nimellisten SCR:ien kokonaismäärä  
 Erillään pidettävien rahastojen nimellisten SCR:ien yhdistämisestä johtuvat hajautusvaikutukset  
 304 artiklaa varten

	C0100
R0130	11 620
R0140	–2 352
R0150	–155 615
R0160	0
R0200	622 459
R0210	0
R0220	622 459
	<del>                    </del>
R0400	0
R0410	622 459
R0420	0
R0430	0
R0440	0