

Nordea



Kvantitatiiviset raportointitaulukot 2019

Nordea Vakuutus Suomi Oy

Kvantitatiiviset raportointitaulukot

QRT taulukko	QRT taulukon nimi
SE.02.01.16	Tase sisältäen EKP:n lisäykset
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	
Jälleenvakuutus talletteet	
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	
Varat yhteensä	17 735,4

SE.02.01.16

Tase sisältäen EKP:n lisäykset, jatkuu.

Velat

	Solvenssi II arvo
	C0010
	
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus	R0510 -4 229,8
Vakuutustekninen vastuovelka – Vahinkovakuutus (ilman sairausvakuutusta)	R0520 -2,0
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0530 -
Paras estimaatti	R0540 -10,2
Riskimarginaali	R0550 8,2
Vakuutustekninen vastuovelka – NSLT-sairausvakuutus	R0560 -4 227,8
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0570 -
Paras estimaatti	R0580 -4 739,0
Riskimarginaali	R0590 511,2
Vakuutustekninen vastuovelka – Henkivakuutus (ilman indeksi- ja sijoitussidonnaisia sopimuksia)	R0600 -
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 -
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0660 -
Paras estimaatti	R0670 -
Riskimarginaali	R0680 -
Vakuutustekninen vastuovelka – indeksi- ja sijoitussidonnaiset sopimukset	R0690 -
Vakuutustekninen vastuovelka kokonaisuutena laskettuna	R0700 -
Paras estimaatti	R0710 -
Riskimarginaali	R0720 -
Muu vakuutustekninen vastuovelka	
Ehdolliset velat	R0740 -
Muut varaukset kuin vakuutustekninen vastuovelka	R0750 -
Eläkevelvoitteet	R0760 -
Jälleenvakuuttajilta pidätetyt talletteet	R0770 -
Laskennalliset verovelat	R0780 2 697,3
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 -
Jälleenvakuutusvelat	R0830 -
Muut velat (ostovelat, ei vakuutuksiin liittyvät)	R0840 -
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0850 -
Omaan perusvarallisuuteen kuulumattomat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0860 -
Omaan perusvarallisuuteen kuuluvat etuoikeudeltaan huonommat velat	R0870 -
Kaikki muut velat, joita ei ole esitetty muualla	R0880 684,7
Velat yhteensä	R0900 -847,8
Ylijäämä, jonka verran varat ovat velkoja suuremmat	R1000 18 583,2

S.23.01.01

Oma varallisuus

	Yhteensä	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoituksetta	Luokka 1 (T1) – käytettävissä rajoitetusti	Luokka 2 (T2)	Luokka 3 (T3)
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Oma perusvarallisuus ennen delegoidun asetuksen (EU) 2015/35 68 artiklan mukaisia muilla rahoitusaloilla olevien omistusyhteyksien vähennyksiä					
Tavanomainen osakepääoma (joka sisältää omat osakkeet)	R0010	5 000,0	5 000,0	-	-
Tavanomaiseen osakepääomaan liittyvä ylikurssirahasto	R0030	-	-	-	-
Alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai niitä vastaavat oman perusvarallisuuden erät keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta	R0040	-	-	-	-
Etuoikeudeltaan huonommat jäsenten keskinäiset rahastot	R0050	-	-	-	-
Ylijäämävarallisuus	R0070	-	-	-	-
Etuoikeutetut osakkeet	R0090	-	-	-	-
Etuoikeutettuihin osakkeisiin liittyvä ylikurssirahasto	R0110	-	-	-	-
Täsmäytserä	R0130	13 583,2	13 583,2	-	-
Etuoikeudeltaan huonommat velat	R0140	-	-	-	-
Laskennallisten nettoverosaamisten arvoa vastaava määrä	R0160	-	-	-	-
Muut valvontaviranomaisen omaksi perusvarallisuudeksi hyväksymät erät, joita ei ole esitetty edellä	R0180	-	-	-	-
Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita					
Tilinpäätöksen oma varallisuus, jota ei pitäisi esittää täsmäytseränä ja joka ei täytä Solvenssi II:n mukaisen oman varallisuuden luokitteluperusteita	R0220	-	-	-	-
Vähennykset					
Rahoitus- ja luottolaitoksiin olevien omistusyhteyksien vähennykset	R0230	-	-	-	-
Oma perusvarallisuus yhteensä vähennysten jälkeen	R0290	18 583,2	18 583,2	-	-
Oma lisävarallisuus					
Maksamaton tavanomainen osakepääoma, joka on maksettava vaadittaessa mutta jota ei ole vielä vaadittu maksettavaksi	R0300	-	-	-	-
Maksamaton eikä vielä maksettavaksi vaadittu alkupääoma, jäsenten maksuosuudet tai vastaavat oman perusvarallisuuden erät, jotka on maksettava vaadittaessa, keskinäisten tai niitä vastaavien yritysten osalta	R0310	-	-	-	-
Maksamattomat etuoikeutetut osakkeet, jotka on maksettava vaadittaessa mutta joita ei ole vielä vaadittu maksettaviksi	R0320	-	-	-	-
Oikeudellisesti sitova sitoumus merkitä ja maksaa etuoikeudeltaan huonommat velat vaadittaessa	R0330	-	-	-	-
Direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut	R0340	-	-	-	-
Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 2 kohdan nojalla annetut remburssit ja takuut	R0350	-	-	-	-
Jäseniltä direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut lisämaksut	R0360	-	-	-	-
Jäseniltä vaaditut lisämaksut – Muut kuin direktiivin 2009/138/EY 96 artiklan 3 kohdan ensimmäisen alakohdan nojalla vaaditut	R0370	-	-	-	-
Muu oma lisävarallisuus	R0390	-	-	-	-
Oma lisävarallisuus yhteensä	R0400	-	-	-	-
Käytettävissä oleva ja hyväksyttävä oma varallisuus					
SCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	R0500	18 583,2	18 583,2	-	-
MCR:n täyttämiseksi käytettävissä oleva oma varallisuus yhteensä	R0510	18 583,2	18 583,2	-	-
SCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	R0540	18 583,2	18 583,2	-	-
MCR:n täyttämiseksi hyväksyttävä oma varallisuus yhteensä	R0550	18 583,2	18 583,2	-	-
SCR	R0580	7 746,7	-	-	-
MCR	R0600	2 500,0	-	-	-
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja SCR:n suhdeluku	R0620	240 %	-	-	-
Hyväksyttävän oman varallisuuden ja MCR:n suhdeluku	R0640	743 %	-	-	-

**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
 Vastaavuuskorjauskantot 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
R0700	18 583,2
R0710	–
R0720	–
R0730	5 000,0
R0740	–
R0760	13 583,2
R0770	–
R0780	6 773,2
R0790	6 773,2

**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	1 020,7		
R0020	181,7		
R0030	–	–	–
R0040	8 519,2	–	–
R0050	137,0	–	–
R0060	–971,6		
R0070	–		
R0100	8 887,1		

SCR:n laskenta

Operatiivinen riski
 Vakuustekniseen 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	640,2
R0140	–
R0150	–1 780,5
R0160	–
R0200	–
R0210	–
R0220	7 746,7
R0400	–
R0410	–
R0420	–
R0430	–
R0440	–