

## 27 Rahoitusvelat

Segmenttien rahoitusvelat pitävät sisällään velat johdannaissopimuksista, liikkeeseen lasketut velkakirjat sekä muut rahoitusvelat.

If

Milj. e			2017	2016
<b>Johdannaissopimukset (liite 14)</b>				
			<b>11</b>	<b>67</b>
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus</b>				
Pääomalainat				
	<b>Maturiteetti</b>	<b>Korko</b>		
Pääomalaina, 2011 (nimellisarvo 110 milj. e)	30 vuotta	6,00 %	110	109
Pääomalaina, 2013 (nimellisarvo 90 milj. e)	ikuinen	4,70 %	-	92
Pääomalaina, 2016 (nimellisarvo 1 500 MSEK)	30 vuotta	3 kk Stibor + 2,25 %	152	154
Pääomalaina, 2016 (nimellisarvo 500 MSEK)	30 vuotta	2,42 %	51	52
<b>Velat, joilla huonompi etuoikeus yhteensä</b>			<b>312</b>	<b>407</b>
<b>Ifin rahoitusvelat yhteensä</b>			<b>322</b>	<b>474</b>

Vuoden 2011 pääomalainalle maksetaan ensimmäiseltä 10 vuodelta kiinteää korkoa, jonka jälkeen se muuttuu vaihtuvakorkoiseksi. 2013 liikkeeseen lasketulle uudelle pääomalainalle maksetaan ensimmäiseltä 5,5 vuodelta kiinteää korkoa, jonka jälkeen se muuttuu vaihtuvakorkoiseksi. Koron vaihtumisen yhteydessä voidaan myös suorittaa lainojen takaisinmaksu.

Vuoden 2013 pääomalaina maksettiin ennenaikaisesti pois syyskuussa 2017.

Vuoden 2016 pääomalaina 1 500 milj. Ruotsin kruunua on vaihtuvakorkoinen. 10 vuoden jälkeen lainamarginaali nousee yhdellä prosenttiyksiköllä. Viiden vuoden jälkeen ja siitä eteenpäin erääntyvinä korkopäivinä on oikeus ennenaikaiseen takaisinmaksuun.

Vuoden 2016 pääomalaina 500 milj. Ruotsin kruunua on kiinteäkorkoinen ensimmäiset viisi vuotta. Sen jälkeen laina muuttuu vaihtuvakorkoiseksi, mutta sisältää oikeuden lainan takaisinmaksuun koron vaihtumishetkellä tai milloin tahansa myöhemmin korkojen erääntymispäivinä.

Kaikki pääomalainat ovat listattuja Luxemburgin pörssissä.

Lainojen tarkoitus on turvata vakavaraisuutta ja ne sekä niiden ehdot ovat asianmukaisten viranomaisten hyväksymiä. Lainat käytetään solvenssitarkoituksiin.

### Topdanmark

Milj. e			2017	2016
<b>Johdannaissopimukset (liite 14)</b>				
			<b>69</b>	<b>-</b>
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus</b>				
Pääomalainat				
	<b>Maturiteetti</b>	<b>Korko</b>		
Pääomalaina, 2017 (nimellisarvo 400 MDKK)	bullet	3 kk Cibor + 2,75 %	53	-
Pääomalaina, 2015 (nimellisarvo 500 MDKK)	12/2025	2,92 % 2020 asti	67	-
Pääomalaina, 2015 (nimellisarvo 850 MDKK)	06/2026	3 kk Cibor +270 bp	114	-
<b>Velat, joilla huonompi etuoikeus yhteensä</b>			<b>234</b>	<b>-</b>
<b>Topdanmarkin rahoitusvelat yhteensä</b>			<b>303</b>	<b>-</b>

Pääomalainat luetaan kokonaisuudessaan Topdanmarkin omiin varoihin.

### Mandatum

Milj. e	2017	2016
<b>Johdannaissopimukset (liite 14)</b>	6	11
<b>Velat, joilla on huonompi etuoikeus</b>		
Pääomalainat	100	100
<b>Mandatumin rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>106</b>	<b>111</b>

Mandatum Life laski vuonna 2002 liikkeelle pääomalainamuotoisen nimellisarvoltaan 100 milj. euron lainan. Laina on vaihtuvakorkoinen ja eräpäivätön. Korkoa voidaan maksaa vain jakokelpoisista omista varoista. Laina voidaan maksaa takaisin ainoastaan Finanssivalvonnan luvalla ja aikaisintaan vuonna 2012 tai kunakin seuraavana vuonna koronmaksupäivänä. Pääomalaina on kokonaisuudessaan Sampo Oyj:n salkussa.

#### Omistusyhteisö

Milj. e	2017	2016
<b>Johdannaissopimukset (liite 14)</b>	10	3
<b>Liikkeeseen lasketut velkakirjat</b>		
Yritystodistukset	293	671
Joukkovelkakirjalainat *)	2 884	2 877
<b>Yhteensä</b>	<b>3 177</b>	<b>3 548</b>
<b>Omistusyhteisön rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>3 187</b>	<b>3 551</b>

\*) Käypään arvoon arvostettavien rahoitusvarojen ja -velkojen määritys ja hierarkia on esitetty liitteessä 17. Omistusyhteisön joukkovelkakirjalainat kuuluvat tämän määrityksen mukaan tasolle 2.

Segmenttien väliset eliminoinnit	-269	-289
<b>Milj. e</b>		
<b>Konsernin rahoitusvelat yhteensä</b>	<b>3 649</b>	<b>3 847</b>

#### Rahoitustoiminnasta johtuvat muutokset veloissa

Milj. e	1.1.2017	Rahavirrat	Valuutta- kurssimuutokset	Muut	31.12.2017
Yritystodistukset	671	-378	-	0	293
Joukkovelkakirjalainat	2 877	25,1	-16	-2	2 884
<b>Rahoitustoiminnan velat yhteensä</b>	<b>3 548</b>	<b>-353</b>	<b>-16</b>	<b>-2</b>	<b>3 177</b>

Milj. e	1.1.2016	Rahavirrat	Valuutta- kurssimuutokset	Muut	31.12.2016
Yritystodistukset	305	366	-	0	671
Joukkovelkakirjalainat	1 997	903	-21	-3	2 877
<b>Rahoitustoiminnan velat yhteensä</b>	<b>2 302</b>	<b>1 269</b>	<b>-21</b>	<b>-2</b>	<b>3 548</b>