

Keskinäinen Vakuutusyhtiö Turva

Vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen olennaisten tietojen päivitys tilanteessa 31.3.2020

TIIVISTELMÄ

Koronapandemian vaikutukset

Uuden koronaviruksen aiheuttama epidemia

Joulukuussa 2019 alkoi Wuhanin maakunnassa Kiinassa epidemia, jonka aiheuttaja on ihmiselle uusi koronavirus. Koronavirukset ovat ryhmä yleisiä viruksia, jotka aiheuttavat ihmisellä yleensä hengitystietulehduksen. Sen aiheuttama tauti on viralliselta nimeltään COVID-19. Taudinaiheuttajavirus on nimetty SARS-CoV-2-virukseksi. COVID-19 on levinnyt maailmanlaajuisesti. Maailman terveysjärjestö WHO julisti koronavirusepidemian pandemiaksi 11.3.2020.

Yleistä koronavirusepidemian vaikutuksista Turvan liiketoimintaan

Koronavirusepidemian liiketoiminnallisten vaikutusten kartoittamiseksi ja operatiivisen toiminnan sujuvuuden varmistamiseksi Turvassa organisoitiin poikkeustilanteen hallintaan tilanneryhmä, joka on kokoontunut helmikuun lopulta alkaen pääsääntöisesti usean kerran viikossa. Tilanneryhmä koostuu Turvan turvallisuuden ohjausryhmästä, johon lisättiin maaliskuussa kaikki johtajat ja palvelujohtajat. Operatiivisen toiminnan varmistamiseksi Turvassa on jatkuvuus- ja valmiussuunnitelma. Kriittisten toimintojen yksikkökohtaiset jatkuvuussuunnitelmat ja varautumistoimenpiteet päivitettiin alkuvuoden aikana.

Asiakkaiden ja henkilöstön terveyden turvaamiseksi Turvan asiakaspalvelun toimipaikkojen toiminta suljettiin 17.3.2020 alkaen toistaiseksi. Toimipaikkojen sulkemisen jälkeen asiakaspalvelua, vakuutusten myyntiä ja resursseja on ohjattu sähköisiin kanaviin, verkkotapaamisiin ja puhelinpalveluun. Turvan pääkonttori siirtyi etätööhön 23.3.2020. Alkuvuoden toteutuneiden tunnuslukujen valossa Turvan asiakaspalvelu on sujunut poikkeusolosuhteista huolimatta laadukkaasti.

Koronavirusepidemian aiheuttaman markkinahäiriön vuoksi Turvan sijoitustoimintaa ja vakavaraisuutta on seurattu tehostetusti alkuvuonna 2020. Turvan johtoryhmälle ja hallitukselle on raportoitu sijoitustoiminnasta ja vakavaraisuudesta säännöllisesti myös kokousten välisenä aikana. Lisäksi markkinahäiriöiden mahdollisia vaikutuksia sijoitustoimintaan on arvioitu mm. stressitestien ja skenaarioiden avulla.

Koronavirusepidemian vaikutus Turvan vakavaraisuuteen on ollut maltillinen. Vaikka Turvan oma varallisuus on laskenut sijoitusten arvomuutosten sekä korkotason muutosten seurauksena, niin vakavaraisuussuhde on laskenut melko vähän verrattuna vuodenvaihteen tilanteeseen johtuen samanaikaisesta vakavaraisuuspääomavaatimuksen laskusta.

Tämän raportin julkaisuhetkellä koronapandemia on edelleen aktiivinen. Jatkamme Turvassa tilanteen mukaisia hallintatoimenpiteitä Turvan hyvän asiakaspalvelun ja vakavaraisuuden turvaamiseksi.

C RISKIPROFIILI

Koronapandemian vaikutukset

Vakuutusriski

Turvan vahinkovakuutusriskin määrässä ei ole koronapandemian seurauksena tapahtunut merkittävää muutosta. Pandemiaan liittyvien eristystoimien seurauksena tapahtuneen taloudellisen aktiviteetin laskulla oletetaan olevan vahinkovakuutuksen korvausmenoa laskeva vaikutus.

Markkinariski

Markkinariskeillä tarkoitetaan riskiä, joka johtuu suoraan tai välillisesti rahoitusmarkkinoiden muuttujien, kuten osakkeiden ja kiinteistöjen arvojen, korkojen, valuuttakurssien tai luottomarginaalien vaihteluista. Turvan markkinariskin vakavaraisuuspääomavaade on laskenut vuoden alusta johtuen etenkin sijoitusomaisuuden arvonlaskusta. Noteerattujen osakesijoitusten arvonlasku ja siitä johtuva osakeriskin pääomavaateen lasku ns. symmetrisen mukautuksen vuoksi ovat vaikuttaneet markkinariskin pääomavaadetta pienentäen.

Markkinoiden volatilitteetti on kasvanut selvästi alkuvuoden 2020 aikana. Likvidien osake- ja korkosijoitusten arvonmuutosten lisäksi epälikvideihin sijoituksiin kuten kiinteistösijoituksiin liittyvä arvonalentumisen riski on kasvanut.

Likviditeettiriski

Vahinkovakuutustoiminnassa likviditeettiriski on yleisesti pienehkö. Likviditeettiriskin toteutumisen todennäköisyys pidetään Turvassa alhaisena sijoittamalla suuri osa varoista likvideihin arvopapereihin, rahastossijoituksiin ja lyhytaikaisiin rahamarkkinasijoituksiin toimintaperiaatteissa ja sijoitussuunnitelmassa määriteltujen rajojen puitteissa. Epälikvidien kiinteistö- ja pääomarahastosijoitusten ja lainasijoitusten osuuksien ylärajat määritetään sijoitussuunnitelmassa.

Turvan vakuutuskanta koostuu suurelta osin kotitalouksista ja pienyrityksistä, joissa vastuunvalinta tehdään huolella. Jälleenvakuutus sopimukset suojaavat suurvahingot aina riskinottohalukkuuden ylittävältä osin. Turvan tulevaa ja menevää kassavirtaa sekä lyhyen aikavälin kokonaislikviditeettitarvetta arvioidaan säännöllisesti toteutettavan kassaennusteen avulla. Vahinkovakuutusyhtiönä Turvan likviditeetti on hyvä, eikä poikkeustilanne ole vaikuttanut siihen alkuvuoden 2020 aikana.

Muut riskit

Turvan liiketoiminnan riskit hallitaan Turvan riskien- ja vakavaraisuudenhallintasuunnitelman mukaisesti. Riskienhallintaa on kuvattu laajasti Turvan tilinpäätöksessä ja vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevassa kertomuksessa.

E. PÄÄOMANHALLINTA

Koronapandemiaan liittyvät tiedot

Tilanteessa 31.3.2020 Turvan oma varallisuus (EOF) oli yhteensä 76,5 miljoonaa euroa (31.12.2019 yht. 94,7 milj. e). Turvan vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR) oli 31.3.2020 yhteensä 37,1 miljoonaa euroa (40,2 milj. e), joten oman varallisuuden ja vakavaraisuuspääomavaatimuksen suhteeksi tuli 206 prosenttia (236 %).

Seuraavassa taulukossa on esitetty oma varallisuus, vakavaraisuuspääomavaatimus ja vakavaraisuussuhde 31.3.2020 ja 31.12.2019:

	31.3.2020	31.12.2019
Oma varallisuus (EOF)	76,5 milj. euroa	94,7 milj. euroa
Vakavaraisuuspääomavaatimus (SCR)	37,1 milj. euroa	40,2 milj. euroa
Vakavaraisuussuhde (EOF/SCR)	206 %	236 %

Verrattuna vuodenvaihteeseen Turvan oma varallisuus on laskenut johtuen mm. sijoitusten arvomuutoksista arvopaperimarkkinoilla sekä korkotason muutoksista. Sijoitusten arvomuutokset ovat toisaalta aiheuttaneet laskua myös vakavaraisuuspääomavaatimuksessa. Turvan vakavaraisuus on edelleen vahva.

F. HYVÄKSYMINEN

Turvan hallitus on hyväksynyt 27.5.2020 vakavaraisuutta ja taloudellista tilaa koskevan kertomuksen olennaisten tietojen päivityksen tilanteessa 31.3.2020.