

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

BNP PARIBAS CARDIF

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2017



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**

BNP Paribas Cardif

Bilan

S.02.01.02

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	54 084 284
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	484 455 600
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	155 349 464 180
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	1 150 100 535
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	3 165 663 125
Actions	R0100	2 678 591 047
Actions – cotées	R0110	2 577 005 069
Actions – non cotées	R0120	101 585 978
Obligations	R0130	113 973 465 634
Obligations d'État	R0140	57 103 708 454
Obligations d'entreprise	R0150	50 279 290 557
Titres structurés	R0160	6 314 209 596
Titres garantis	R0170	276 257 027
Organismes de placement collectif	R0180	33 988 265 289
Produits dérivés	R0190	284 659
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	393 093 892
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	47 446 933 715
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	960 881 025
Avances sur police	R0240	891 041 631
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	52 340 619
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	17 498 774
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 746 585 700
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	281 240 668
Non-vie hors santé	R0290	115 235 808
Santé similaire à la non-vie	R0300	166 004 860
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 970 660 241
Santé similaire à la vie	R0320	93 387 337
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 877 272 904
Vie UC et indexés	R0340	494 684 792
Dépôts auprès des cédantes	R0350	56 998 377
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	791 887 466
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	140 702 440
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 153 819 766
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	620 556 574
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	479 573 310
Total de l'actif	R0500	210 285 942 437
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 185 865 818
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1 174 933 540
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	1 034 683 971
Marge de risque	R0550	140 249 569
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	1 010 932 279
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	865 479 909
Marge de risque	R0590	145 452 370
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	131 177 321 859
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	465 948 014
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	318 543 914
Marge de risque	R0640	147 404 099
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	130 711 373 846
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	129 699 149 313
Marge de risque	R0680	1 012 224 533
Provisions techniques UC et indexés	R0690	46 839 512 762
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	46 650 668 560
Marge de risque	R0720	188 844 202
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	149 569 998
Provisions pour retraite	R0760	53 217 237
Dépôts des réassureurs	R0770	2 061 891 000
Passifs d'impôts différés	R0780	1 409 373 143
Produits dérivés	R0790	26 425 591
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	2 343 867 765
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	8 687 888 957
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 089 034 056
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	126 288 890
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 445 257 228
Passifs subordonnés	R0850	4 812 215 000
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	4 812 215 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	512 768 210
Total du passif	R0900	202 920 497 516
Excédent d'actif sur passif	R1000	7 365 444 921

BNP Paribas Cardif

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

S.22.01.22

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	180 175 318 596	-	-	148 936 660	-
Fonds propres de base	R0020	12 060 977 929	-	-	107 810 154	-
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	12 060 977 929	-	-	107 810 154	-
Capital de solvabilité requis	R0090	7 696 238 356	-	-	83 875 134	-

BNP Paribas Cardif
Fonds propres

S.23.01.22

		Total	Tier 1 - Non restreint	Tier 1 - restreint	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	149 959 000	149 959 000		0	
Capital en actions ordinaires appelé non versé non disponible au niveau du groupe	R0020	0	0		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	2 988 325 000	2 988 325 000		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0	0	0	0	0
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060	0	0	0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	0	0			
Actions de préférence	R0090	0	0	0	0	0
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100	0	0	0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0	0	0	0	0
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120	0	0	0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	4 110 473 925	4 110 473 925			
Passifs subordonnés	R0140	4 812 215 000		1 131 508 336	2 754 690 453	926 016 212
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150	0		0	0	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	53 547 815				53 547 815
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets non disponibles au niveau du groupe	R0170	0				0
Autres éléments approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
Fonds propres non disponibles relatifs à d'autres éléments de fonds propres approuvés par une autorité de contrôle	R0190	0	0	0	0	0
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	43 139 181	43 139 181	0	0	0
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	0	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	96 681 992				
Déductions						
Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	0	0	0	0	0
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240	0	0	0	0	0
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250	0	0	0	0	0
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260	0	0	0	0	0
Total des éléments de fonds propres non disponibles	R0270	0	0	0	0	0
Total déductions	R0280	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	12 060 977 929	7 195 215 114	1 131 508 336	2 754 690 453	979 564 027
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0			0	0
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0
Fonds propres d'autres secteurs financiers						
Etablissements de crédit, entreprises d'investissement, établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs	R0410	0	0	0	0	
Institution de retraite professionnelle	R0420	0	0	0	0	0
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	0	0	0	0	0
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	0	0	0	0	0
Fonds propres en cas de recours à la méthode de déduction et d'agrégation, soit exclusivement, soit combinée à la première méthode.						
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes	R0450	0	0	0	0	0
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460	0		0	0	
Total des fonds propres disponibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0520	12 060 977 929	7 195 215 114	1 131 508 336	2 754 690 453	979 564 027
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	11 081 413 902	7 195 215 114	1 131 508 336	2 754 690 453	
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée (à l'exclusion des fonds propres des autres secteurs financiers et des entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0560	12 060 977 929	7 195 215 114	1 131 508 336	2 754 690 453	979 564 027
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	9 036 366 370	7 195 215 114	1 131 508 336	709 642 920	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	3 548 214 599				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	255%				
Total des fonds propres éligibles servant à couvrir le capital de solvabilité requis du groupe (y compris fonds propres des autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0660	12 060 977 929	7 195 215 114	1 131 508 336	2 754 690 453	979 564 027
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	7 696 238 356				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	157%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	7 365 444 921
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	3 234 970 995
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	20 000 000
Autres fonds propres non disponibles	R0750	0
Réserve de réconciliation	R0760	4 110 473 925
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	1 179 401 641
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	37 051 004
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 216 452 645

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	17 313 945 038		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	183 890 949		
Risque de souscription en vie	R0030	1 893 940 488		
Risque de souscription en santé	R0040	637 558 315		
Risque de souscription en non-vie	R0050	840 164 619		
Diversification	R0060	-2 531 636 388		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	18 337 863 021		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	672 455 969
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-10 823 270 991
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-1 298 495 955
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	6 888 552 044
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis pour les entreprises selon la méthode de consolidation	R0220	7 696 238 356
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	7 696 238 356
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	3 548 214 599
Informations sur les autres entités		
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance)	R0500	0
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – Établissements de crédit, sociétés d'investissement et établissements financiers, gestionnaires de fonds d'investissement alternatifs, sociétés de gestion d'OPCVM	R0510	0
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – Institutions de retraite professionnelle	R0520	0
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	0
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	807 686 311
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	0
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0
Capital de solvabilité requis	R0570	7 696 238 356

