

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

BNP PARIBAS CARDIF

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2018



**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	55 286 490
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	528 033 934
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	162 805 299 969
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	4 342 549 985
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	2 520 022 110
Actions	R0100	3 777 714 135
Actions – cotées	R0110	3 512 359 084
Actions – non cotées	R0120	265 355 052
Obligations	R0130	120 035 727 040
Obligations d'État	R0140	58 018 403 404
Obligations d'entreprise	R0150	56 472 226 636
Titres structurés	R0160	5 235 516 000
Titres garantis	R0170	309 581 000
Organismes de placement collectif	R0180	31 674 213 529
Produits dérivés	R0190	56 365 184
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	398 706 997
Autres investissements	R0210	1 008
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	64 545 960 288
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	985 835 398
Avances sur police	R0240	914 249 901
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	43 419 571
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	28 165 926
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 535 489 470
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	262 607 593
Non-vie hors santé	R0290	104 866 409
Santé similaire à la non-vie	R0300	157 741 183
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 813 404 273
Santé similaire à la vie	R0320	85 981 679
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 727 422 594
Vie UC et indexés	R0340	459 477 605
Dépôts auprès des cédantes	R0350	10 070 577
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	921 774 536
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	166 344 688
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 443 352 857
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	1 475 424 282
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	505 143 841
Total de l'actif	R0500	235 978 016 309
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 360 376 965
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1 301 673 574
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	1 186 017 681
Marge de risque	R0550	115 655 893
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	1 058 703 391
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	902 548 124
Marge de risque	R0590	156 155 267
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	139 544 233 203
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	355 844 949
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	106 446 439
Marge de risque	R0640	249 398 510
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	139 188 388 254
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	138 110 055 359
Marge de risque	R0680	1 078 332 895
Provisions techniques UC et indexés	R0690	63 631 055 382
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	63 187 740 878
Marge de risque	R0720	443 314 504
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	116 175 895
Provisions pour retraite	R0760	61 914 993
Dépôts des réassureurs	R0770	1 659 642 000
Passifs d'impôts différés	R0780	1 302 166 888
Produits dérivés	R0790	5 824 031
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	3 522 389 082
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	8 315 383 324
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 348 798 894
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	176 004 132
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1 745 895 051
Passifs subordonnés	R0850	4 543 928 698
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	11 737 698
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	4 532 191 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	299 747 389
Total du passif	R0900	228 633 535 928
Excédent d'actif sur passif	R1000	7 344 480 381

BNP Paribas Cardif

Primes, sinistres et dépenses par pays - Engagements d'assurance Vie

S.05.02.01.04

		Pays d'origine	Pays (par montant de primes brutes émises)		Pays (par montant de primes brutes émises)		Pays (par montant de primes brutes émises)		Pays (par montant de primes brutes émises)		Total 5 principaux pays et pays d'origine (par montant de primes brutes émises)
			CL	DE	IT	JP	TW				
		C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230	C0280	
Primes émises											
Brut	R1410	13 573 139 000	311 995 470	338 547 000	4 337 903 000	542 648 579	1 428 220 893			20 532 453 942	
Part des réassureurs	R1420	158 751 000	102 508	129 899 000	41 359 000	53 399 742	12 383 765			395 895 015	
Net	R1500	13 414 388 000	311 892 962	208 648 000	4 296 544 000	489 248 837	1 415 837 129			20 136 558 927	
Primes acquises											
Brut	R1510	13 573 139 000	312 412 491	357 348 000	4 387 244 000	542 195 037	1 428 222 172			20 600 560 699	
Part des réassureurs	R1520	158 751 000	835 896	146 353 000	46 574 000	53 301 226	12 383 765			418 198 886	
Net	R1600	13 414 388 000	311 576 595	210 995 000	4 340 670 000	488 893 811	1 415 838 407			20 182 361 813	
Charge des sinistres											
Brut	R1610	9 011 580 000	42 008 818	70 587 000	2 822 902 000	288 733 199	700 470 894			12 936 281 911	
Part des réassureurs	R1620	176 809 000	1 519 279	30 708 000	35 048 000	22 529 832	10 464 095			277 078 207	
Net	R1700	8 834 771 000	40 489 538	39 879 000	2 787 854 000	266 203 367	690 006 799			12 659 203 704	
Variation des autres provisions techniques											
Brut	R1710	1 997 103 000	1 715 281	29 430 000	1 399 026 000	1 721 877	28 388 955			3 457 385 112	
Part des réassureurs	R1720	-119 128 000	-17 293 784	16 283 000	9 729 000	43 975	53 825			-110 311 984	
Net	R1800	2 116 231 000	19 009 065	13 147 000	1 389 297 000	1 677 901	28 335 130			3 567 697 096	
Dépenses engagées	R1900	1 287 965 000	197 992 798	152 040 000	474 718 000	157 174 124	170 335 066			2 440 224 988	
Autres dépenses	R2500									0	
Total des dépenses	R2600									2 440 224 988	

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	205 535 665 551	-	-	866 350 588	-
Fonds propres de base	R0020	11 417 725 987	-	-	669 071 317	-
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	11 417 725 987	-	-	669 071 317	-
Capital de solvabilité requis	R0090	7 505 632 187	-	-	463 205 302	-

BNP Paribas Cardif
Fonds propres

S.23.01.22

		Total C0010	Tier 1 - Non restreint C0020	Tier 1 - restreint C0030	Tier 2 C0040	Tier 3 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
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060	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
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	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
Réserve de réconciliation	R0130	3 549 177 592	3 549 177 592			
Passifs subordonnés	R0140	4 532 191 000		1 007 822 766	2 642 651 471	881 716 764
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	51 419 988				51 419 988
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	399 965 836	399 965 836	0	0	0
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	174 907 721	174 907 721	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	78 404 707				
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	174 907 721	174 907 721	0	0	0
Total déductions	R0280	174 907 721	174 907 721	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	11 417 725 987	6 834 114 999	1 007 822 766	2 642 651 471	933 136 751
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						
Établissements 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	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	11 417 725 987	6 834 114 999	1 007 822 766	2 642 651 471	933 136 751
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	10 484 589 236	6 834 114 999	1 007 822 766	2 642 651 471	
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	11 417 725 987	6 834 114 999	1 007 822 766	2 642 651 471	933 136 751
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	8 567 835 343	6 834 114 999	1 007 822 766	725 897 578	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	3 629 487 888				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	236%				
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	11 417 725 987	6 834 114 999	1 007 822 766	2 642 651 471	933 136 751
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	7 505 632 187				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	152%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	7 344 480 381
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	135 632 966
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	3 589 669 824
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	70 000 000
Autres fonds propres non disponibles	R0750	0
Réserve de réconciliation	R0760	3 549 177 592
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	1 581 829 922
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	28 554 942
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 610 384 864

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	16 106 244 616		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	249 684 410		
Risque de souscription en vie	R0030	2 491 788 462		
Risque de souscription en santé	R0040	676 306 701		
Risque de souscription en non-vie	R0050	832 635 782		
Diversification	R0060	-2 963 895 088		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	17 392 764 882		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	748 259 390
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-9 830 247 518
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-1 302 535 562
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	7 008 241 193
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis pour les entreprises selon la méthode de consolidation	R0220	7 505 632 187
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	7 505 632 187
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	3 629 487 888
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	497 390 994
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	7 505 632 187

