

RAPORT DOTYCZĄCY WYPŁACALNOŚCI I SYTUACJI FINANSOWEJ SFCR

GRUPA BNP PARIBAS CARDIF

31 grudnia 2018 r.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

L'assureur
d'un monde
qui change

PODSUMOWANIE

Znaczące transakcje w danym okresie

Transakcje w Luksemburgu

W grudniu 2018 roku, firma BNP Paribas Cardif przejęła kontrolę nad firmą Cardif Lux Vie, towarzystwo ubezpieczeń na życie w Luksemburgu, nabywając 33,33% udziałów, które należały do Ageas. Operacja ta umożliwiła BNP Paribas Cardif włączenie firmy Cardif Lux Vie do zakresu konsolidacji za pośrednictwem integracji globalnej przeprowadzonej z dniem 31 grudnia 2018 r. W dniu przejęcia, skonsolidowana wartość bilansu firmy BNP Paribas Cardif wzrosła o 27 mld euro. Przejęta działalność stanowi 4% narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń na życie przed dywersyfikacją i 6% ryzyka rynkowego przed dywersyfikacją.

Działalność i uzyskiwane wyniki

Wartość obrotów uzyskanych przez Grupę BNP Paribas Cardif wyniosła 24 mld euro na dzień 31 grudnia 2018 r., co w porównaniu z rokiem 2017 stanowi wzrost o 10% bez uwzględnienia wahań kursowych, ze stabilnym podziałem pomiędzy działalnością oszczędnościową i ochronną, które stanowią odpowiednio 77% i 23% całkowitej wartości obrotów.

We Francji zwrot z aktywów finansowych umożliwił powiększenie rezerwy na udział w zyskach o 4,6 mld euro na dzień 31 grudnia 2018 r., co stanowi 5,36% rezerw matematycznych.

System zarządzania

BNP Paribas Cardif to posiadająca radą nadzorczą spółka akcyjna, w której funkcje Prezesa i Dyrektora Generalnego są rozdzielone.

System kontroli wewnętrznej został opracowany w oparciu o obowiązujący w Grupie BNP Paribas oraz uzupełniony o wymogi określone postanowieniami dyrektywy Wypłacalność II. Osoby odpowiedzialne za pełnienie kluczowych funkcji podlegają hierarchicznie Dyrekcji Generalnej BNP Paribas Cardif. Funkcje kontroli zgodności, ryzyka i audytu wewnętrznego są również zintegrowanymi funkcjami Grupy BNP Paribas.

Profil ryzyka

Na dzień 31 grudnia 2018 r., kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) wyniósł 7 506 mln euro. Oznacza to spadek o 2% w porównaniu z wartością wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) obliczoną na dzień 31 grudnia 2017 r., w szczególności ze względu na ewolucję ryzyka rynkowego Cardif Assurance Vie.

Na dzień 31 grudnia 2018 r., kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) dotyczący rynku wynosił 6 064 mln euro, co stanowi 60% wartości bazowej SCR przed dywersyfikacją. Stanowi to spadek o 4% w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2017 r., związany przede wszystkim ze spadkiem szoku akcyjnego.

Wycena w celach dotyczących określenia wypłacalności

Począwszy od 1 stycznia 2017 r., skonsolidowane zestawienia finansowe spółki BNP Paribas Cardif są opracowywane zgodnie z MSSF (Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej). Spółka BNP Paribas Cardif sporządza swój bilans zgodnie z wymogami artykułu 75 Dyrektywy Wypłacalność II, czyli przede wszystkim według wartości rynkowej.

Zarządzanie kapitałem

Celem Polityki Zarządzania Kapitałem spółki BNP Paribas Cardif jest przede wszystkim zapewnienie zgodności z wszystkimi określonymi obowiązującymi wymogami wypłacalności, a także pokrycie co najmniej w 100 % wartości wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) określonej na podstawie oceny ryzyka i wypłacalności (ORSA) oraz zapewnienie odpowiedniej struktury kapitałów własnych z myślą o uzyskaniu najlepszego zrównoważenia pomiędzy kapitałem zakładowym, zobowiązaniami podporządkowanymi i innymi elementami kapitałów własnych, w sposób całkowicie zgodny z wartościami granicznymi i poziomami określonymi obowiązującymi przepisami.

Na dzień 31 grudnia 2018 r., wartość kapitałów własnych kwalifikowanych w zakresie obliczenia wskaźnika kapitałowy wymóg wypłacalności SCR) wynosiła 11 418 mln euro (w porównaniu z 12 061 mln euro w roku 2017). Wskaźnik zabezpieczenia wynosi 152% (w porównaniu z 157% w roku 2017).

Wartość kapitałów własnych kwalifikowanych w zakresie obliczenia minimalnego wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) Grupy, czyli minimalnej wartości kapitałów wymaganych w przypadku grup, wynosiła 8 568 mln euro (w porównaniu z 9 036 mln euro w roku 2017). Wartość minimalnego wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) Grupy wynosiła 3 629 mln euro (w porównaniu z 3 548 mln euro w roku 2017), co oznacza, że wskaźnik zabezpieczenia wynosi 236% (w porównaniu z 255% w roku 2017).