

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

BNP PARIBAS CARDIF

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2016



**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	110,996,968
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	478,839,935
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	152,525,811,375
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	833,981,951
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	2,192,006,626
Actions	R0100	2,790,778,054
Actions – cotées	R0110	2,779,680,372
Actions – non cotées	R0120	11,097,682
Obligations	R0130	115,199,954,743
Obligations d'État	R0140	57,369,286,880
Obligations d'entreprise	R0150	51,290,967,476
Titres structurés	R0160	6,143,397,306
Titres garantis	R0170	396,303,080
Organismes de placement collectif	R0180	30,864,687,445
Produits dérivés	R0190	1,216,975
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	643,185,581
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	41,952,497,925
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	1,100,155,620
Avances sur police	R0240	913,764,709
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	186,390,911
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2,826,944,752
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	223,534,744
Non-vie hors santé	R0290	81,893,389
Santé similaire à la non-vie	R0300	141,641,354
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	2,166,770,178
Santé similaire à la vie	R0320	111,575,852
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	2,055,194,327
Vie UC et indexés	R0340	436,639,830
Dépôts auprès des cédantes	R0350	61,374,939
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	734,791,435
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	171,386,498
Autres créances (hors assurance)	R0380	1,239,047,116
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	565,036,656
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	379,838,149
Total de l'actif	R0500	202,146,721,368
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	1,917,946,546
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1,124,581,589
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	999,096,759
Marge de risque	R0550	125,484,830
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	793,364,957
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	610,101,725
Marge de risque	R0590	183,263,232
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	130,494,553,111
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	511,893,062
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	371,430,867
Marge de risque	R0640	140,462,196
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	129,982,660,049
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	129,094,470,034
Marge de risque	R0680	888,190,014
Provisions techniques UC et indexés	R0690	41,483,107,882
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	41,280,174,994
Marge de risque	R0720	202,932,888
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	160,129,259
Provisions pour retraite	R0760	52,361,478
Dépôts des réassureurs	R0770	2,081,923,000
Passifs d'impôts différés	R0780	1,323,339,888
Produits dérivés	R0790	27,835,097
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	3,053,175,531
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	7,866,722,710
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1,154,173,424
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	95,070,780
Autres dettes (hors assurance)	R0840	1,548,797,386
Passifs subordonnés	R0850	4,075,292,864
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	4,075,292,864
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	196,984,864
Total du passif	R0900	195,531,413,821
Excédent d'actif sur passif	R1000	6,615,307,547

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	173,895,607,539	-	-	537,153,911	- 537,153,911
Fonds propres de base	R0020	10,446,060,645	-	-	372,846,483	-
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	10,446,060,645	-	-	372,846,483	-
Capital de solvabilité requis	R0090	7,162,697,404	-	-	296,742,606	- 296,742,606

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				
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				
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0				
Comptes mutualistes subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0060	0				
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	0	0			
Actions de préférence	R0090	0		0		0
Actions de préférence non disponibles au niveau du groupe	R0100	0				
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0		0
Comptes de primes d'émission liés aux actions de préférence, non disponibles au niveau du groupe	R0120	0				
Réserve de réconciliation	R0130	3,177,068,994	3,177,068,994			
Passifs subordonnés	R0140	4,075,292,864		1,006,436,301	2,882,606,784	186,249,778
Passifs subordonnés non disponibles au niveau du groupe	R0150	0				
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	108,898,880				108,898,880
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				
Intérêts minoritaires (non déclarés dans le cadre d'un autre élément de fonds propres)	R0200	29,705,486	29,705,486			
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	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	83,096,715				
Déductions						
Déductions pour participations dans d'autres entreprises financières, y compris des entreprises non réglementées exerçant des activités financières	R0230	0				0
dont déduites conformément à l'article 228 de la directive 2009/138/CE	R0240	0				
Déductions pour les participations lorsque les informations sont indisponibles (article 229)	R0250	0				
Déduction pour les participations incluses par déduction et agrégation lorsqu'une combinaison de méthodes est utilisée	R0260	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	10,446,153,508	6,261,961,765	1,006,436,301	2,882,606,784	295,148,658
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable sur demande	R0300	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				
Actions de préférence non libérées et non appelées, appelables sur demande	R0320	0				
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0				
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0				
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0				
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, premier alinéa, de la directive 2009/138/CE	R0370	0				
Fonds propres auxiliaires non disponibles au niveau du groupe	R0380	0				
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	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				
Institution de retraite professionnelle	R0420	0				
Entités non réglementées exerçant des activités financières	R0430	0				
Total fonds propres d'autres secteurs financiers	R0440	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				
Fonds propres agrégés en cas d'utilisation de la déduction et agrégation ou d'une combinaison des méthodes nets des transactions intragroupe	R0460	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	10,446,153,508	6,261,961,765	1,006,436,301	2,882,606,784	295,148,658
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	10,151,004,850	6,261,961,765	1,006,436,301	2,882,606,784	
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	10,446,153,508	6,261,961,765	1,006,436,301	2,882,606,784	295,148,658
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	7,925,826,271	6,261,961,765	1,006,436,301	657,428,205	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	3,287,141,026				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650	241%				
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	10,446,153,508	6,261,961,765	1,006,436,301	2,882,606,784	295,148,658
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	7,162,697,404				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	146%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	6,615,307,547
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	111,350,187
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	3,276,888,366
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	50,000,000
Autres fonds propres non disponibles	R0750	
Réserve de réconciliation	R0760	3,177,068,994
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	2,907,591,193
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	12,750,532
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	2,920,341,725

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	16,146,559,231		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	183,867,425		
Risque de souscription en vie	R0030	1,736,492,448		
Risque de souscription en santé	R0040	582,628,614		
Risque de souscription en non-vie	R0050	909,799,472		
Diversification	R0060	-2,431,401,490		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	17,127,945,699		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	654,940,362
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-10,160,217,198
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-1,229,345,579
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	6,393,323,284
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis pour les entreprises selon la méthode de consolidation	R0220	7,162,697,404
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	7,162,697,404
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	3,287,141,026
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	
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – Institutions de retraite professionnelle	R0520	
Capital requis pour les autres secteurs financiers (capital requis hors assurance) – capital requis pour les entités non réglementées exerçant des activités financières	R0530	
Capital requis pour les exigences relatives aux participations ne donnant pas le contrôle	R0540	769,374,120
Capital requis pour entreprises résiduelles	R0550	
SCR global		
SCR pour les entreprises incluses par déduction et agrégation	R0560	0
Capital de solvabilité requis	R0570	7,162,697,404

