

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

BNP PARIBAS CARDIF

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2021



**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	521 727 760
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	495 580 656
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	181 417 195 092
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	4 985 001 000
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	2 818 915 497
Actions	R0100	5 990 946 148
Actions – cotées	R0110	5 823 349 921
Actions – non cotées	R0120	167 596 227
Obligations	R0130	125 371 764 949
Obligations d'État	R0140	57 624 647 921
Obligations d'entreprise	R0150	58 646 314 028
Titres structurés	R0160	9 100 803 000
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	40 911 805 668
Produits dérivés	R0190	799 159 757
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	539 602 073
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	91 117 977 863
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	987 828 980
Avances sur police	R0240	887 415 518
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	100 361 540
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	51 922
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 242 663 821
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	242 936 699
Non-vie hors santé	R0290	120 324 106
Santé similaire à la non-vie	R0300	122 612 593
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 481 701 486
Santé similaire à la vie	R0320	51 298 879
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 430 402 608
Vie UC et indexés	R0340	518 025 636
Dépôts auprès des cédantes	R0350	7 234 120
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 167 835 899
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	96 731 885
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 806 877 746
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	2 208 293 370
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	840 449 804
Total de l'actif	R0500	282 910 396 995
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 107 388 132
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	994 005 945
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	883 779 065
Marge de risque	R0550	110 226 880
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	1 113 382 188
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	905 822 740
Marge de risque	R0590	207 559 448
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	148 406 936 514
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	631 953 375
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	508 450 505
Marge de risque	R0640	123 502 870
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	147 774 983 139
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	145 868 991 347
Marge de risque	R0680	1 905 991 792
Provisions techniques UC et indexés	R0690	89 095 245 901
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	88 586 440 038
Marge de risque	R0720	508 805 863
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	324 332 883
Provisions pour retraite	R0760	82 957 718
Dépôts des réassureurs	R0770	1 353 266 000
Passifs d'impôts différés	R0780	1 609 401 688
Produits dérivés	R0790	695 163 950
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	13 685 892 711
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	13 658 537
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 442 896 682
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	92 689 319
Autres dettes (hors assurance)	R0840	2 346 640 629
Passifs subordonnés	R0850	5 316 138 506
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	11 849 506
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	5 304 289 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	676 617 992
Total du passif	R0900	267 249 227 162
Excédent d'actif sur passif	R1000	15 661 169 833

BNP Paribas Cardif
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité non-vie

S.05.01.02.01

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)											Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée					
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale	Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	Total
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primes émises																		
Brut – assurance directe	R0110	44 401 184	546 492 223	449 982	43 154 695	290 408 389	12 956	349 270 669	35 144 102	4 847 615	8 774 011	23 074 553	711 582 736					2 057 613 115
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	28 134 548	19 858 000	36 878 000	27 550 495	71 000	70 191 279	14 626 185	0	9 607 000	4 276 269	63 459 658					274 652 434
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130													0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	1 436 646	16 092 143	271	13 470 900	26 127 407	-1 171	12 251 830	2 465 264	416 838	863 000	1 898 585	41 154 204	0	0	0	0	116 175 915
Net	R0200	42 964 539	558 534 629	20 307 712	66 561 795	291 831 477	85 127	407 210 118	47 305 022	4 430 777	17 518 011	25 452 237	733 888 190	0	0	0	0	2 216 089 634
Primes acquises																		
Brut – assurance directe	R0210	43 475 411	524 434 998	458 154	33 735 680	285 627 930	13 675	357 704 778	34 876 543	4 656 596	7 486 234	22 504 831	726 293 416					2 041 268 245
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	20 735 409	21 403 000	36 784 000	33 411 210	71 000	69 818 771	14 560 353	0	9 491 000	5 066 187	80 582 887					291 923 815
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230													0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	1 863 260	14 928 867	286	13 371 926	23 570 092	563	12 179 017	2 341 919	79 636	900 551	339 532	56 939 280	0	0	0	0	126 514 929
Net	R0300	41 612 151	530 241 540	21 860 868	57 147 754	295 469 048	84 112	415 344 532	47 094 977	4 576 960	16 076 682	27 231 486	749 937 023	0	0	0	0	2 206 677 131
Charge des sinistres																		
Brut – assurance directe	R0310	26 426 187	223 457 456	244 670	33 759 349	91 263 095	-409 317	122 794 867	10 089 709	81 502	1 097 367	5 827 099	124 781 539					639 413 522
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	4 323 769	15 621 000	16 433 000	15 343 054	317 000	33 793 411	6 921 508	0	3 640 000	2 135 530	9 006 730					107 535 003
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330													0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	723 989	2 011 489	0	20 093 986	4 573 769	0	6 187 302	-392 303	8 958	-859 000	29 991	11 703 174	0	0	0	0	44 081 356
Net	R0400	25 702 198	225 769 736	15 865 670	30 098 363	102 032 379	-92 317	150 400 977	17 403 519	72 543	5 596 367	7 932 639	122 085 095	0	0	0	0	702 867 169
Variation des autres provisions techniques																		
Brut – assurance directe	R0410	2 000	-70 358 553	4 824	115 000	752 020	-312	616 695	71 421	0	-3 000	54 405	55 786					-68 689 716
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	-78 250	0	0	-907	0	1 181	2	0	0	733	7 683					-69 558
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430													0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	-64 834	48	0	158 645	0	199	-848	-222	0	0	-37 225	0	0	0	0	55 764
Net	R0500	2 000	-70 371 970	4 776	115 000	592 467	-312	617 677	72 270	222	-3 000	55 138	100 694	0	0	0	0	-68 815 038
Dépenses engagées	R0550	4 908 309	268 284 965	18 834 483	42 326 008	196 722 064	63 901	298 845 305	24 529 647	3 759 253	6 375 628	15 421 772	554 167 093	0	0	0	0	1 434 238 427
Autres dépenses	R1200																	-780 366
Total des dépenses	R1300																	1 433 458 061

BNP Paribas Cardif
Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité vie

S.05.01.02.02

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie			
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéficiaires	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	Total
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Primes émises										
Brut	R1410	339 126 358	12 246 269 023	9 430 577 874	2 629 623 392	0	0	49 669 750	65 577 499	24 760 843 897
Part des réassureurs	R1420	35 084 903	87 717 789	58 217 811	164 469 374	0	0	-1 747 576	57 477	343 799 777
Net	R1500	304 041 456	12 158 551 234	9 372 360 064	2 465 154 018	0	0	51 417 327	65 520 022	24 417 044 121
Primes acquises										
Brut	R1510	384 665 007	12 244 018 241	9 428 949 342	2 637 693 520	0	0	58 501 448	65 081 267	24 818 908 824
Part des réassureurs	R1520	51 903 729	87 728 077	58 235 665	165 584 435	0	0	8 478 431	57 701	371 988 037
Net	R1600	332 761 278	12 156 290 164	9 370 713 677	2 472 109 085	0	0	50 023 017	65 023 566	24 446 920 787
Charge des sinistres										
Brut	R1610	100 533 110	10 684 707 542	5 901 610 504	1 160 587 168	0	0	11 769 574	60 632 642	17 919 840 540
Part des réassureurs	R1620	12 464 326	174 834 370	61 285 075	104 722 477	0	0	1 127 004	11 722	354 444 975
Net	R1700	88 068 784	10 509 873 173	5 840 325 429	1 055 864 690	0	0	10 642 569	60 620 920	17 565 395 565
Variation des autres provisions techniques										
Brut	R1710	548 996	7 937 657 857	6 718 032 653	91 622 542	0	0	140 846	-25 456 397	14 722 546 497
Part des réassureurs	R1720	-28 138	-56 966 348	-27 663 207	-38 301 519	0	0	24	677	-122 958 511
Net	R1800	577 134	7 994 624 205	6 745 695 860	129 924 062	0	0	140 822	-25 457 074	14 845 505 008
Dépenses engagées	R1900	206 177 141	1 153 650 431	807 852 420	902 145 921	0	0	35 699 399	32 419 759	3 137 945 072
Autres dépenses	R2500									279 328 943
Total des dépenses	R2600									3 417 274 015

BNP Paribas Cardif

Primes, sinistres et dépenses par pays - Engagements d'assurance et de réassurance non-vie

S.05.02.01.01

		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)	Pays (par montant de primes brutes émises)	Total 5 principaux pays et pays d'origine (par montant de primes brutes émises)
			BR	CL	CO	ES	IT	
		C0080	C0090	C0090	C0090	C0090	C0090	C0140
Primes émises								
Brut – assurance directe	R0110	833 035 000	218 612 253	156 468 127	90 113 038	96 686 000	205 785 000	1 600 699 418
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	184 128 000	0	-18 187	59 279 798	5 151 000	-4 000	248 536 611
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	32 952 000	61 939	271	713 331	2 701 000	18 630 000	55 058 541
Net	R0200	984 211 000	218 550 315	156 449 669	148 679 504	99 136 000	187 151 000	1 794 177 488
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	854 822 000	196 247 674	162 768 319	90 802 822	89 113 000	231 196 000	1 624 949 815
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	191 581 000	0	344 395	63 352 487	5 493 000	-4 000	260 766 881
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	34 244 000	124 971	290	713 331	3 557 000	21 239 000	59 878 593
Net	R0300	1 012 159 000	196 122 703	163 112 423	153 441 978	91 049 000	209 953 000	1 825 838 103
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	409 694 000	16 933 729	35 743 579	11 956 667	14 879 000	56 012 000	545 218 975
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	96 766 000	0	-14 170	7 927 616	305 000	-31 000	104 953 446
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	8 323 000	53 049	0	392 220	602 000	7 371 000	16 741 269
Net	R0400	498 137 000	16 880 680	35 729 409	19 492 063	14 582 000	48 610 000	633 431 152
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410	-13 965 000	2 175 475	-43 778 682	3 311	-11 733 000	-471 000	-67 768 896
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	1 000	0	-84 698	18 140	-4 000	0	-69 558
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	-91 000	0	-10 671	0	0	0	-101 671
Net	R0500	-13 873 000	2 175 475	-43 852 709	21 451	-11 737 000	-471 000	-67 736 784
Dépenses engagées	R0550	478 479 000	160 627 511	112 111 609	111 575 784	74 818 000	141 066 000	1 078 677 904
Autres dépenses	R1200							-753 000
Total des dépenses	R1300							1 077 924 904

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)	Pays (par montant de primes brutes émises)	Total 5 principaux pays et pays d'origine (par montant de primes brutes émises)
			IT	JP	KR	LU	TW	
		C0220	C0230	C0230	C0230	C0230	C0230	C0280
Primes émises								
Brut	R1410	13 800 751 000	4 925 921 000	619 140 176	252 454 382	3 389 383 000	568 342 958	23 555 992 516
Part des réassureurs	R1420	134 136 000	19 514 000	64 487 514	1 328 740	4 619 000	10 584 723	234 669 978
Net	R1500	13 666 615 000	4 906 407 000	554 652 662	251 125 642	3 384 764 000	557 758 235	23 321 322 539
Primes acquises								
Brut	R1510	13 802 223 000	4 928 420 000	618 748 499	252 454 382	3 389 383 000	568 357 643	23 559 586 525
Part des réassureurs	R1520	134 151 000	19 785 000	64 314 543	1 328 740	4 619 000	10 597 865	234 796 148
Net	R1600	13 668 072 000	4 908 635 000	554 433 956	251 125 642	3 384 764 000	557 759 778	23 324 790 376
Charge des sinistres								
Brut	R1610	9 971 533 000	3 850 280 000	381 914 318	538 461 804	1 799 101 000	1 002 032 463	17 543 322 585
Part des réassureurs	R1620	227 738 000	39 371 000	36 759 679	997 652	3 302 000	7 446 884	315 615 215
Net	R1700	9 743 795 000	3 810 909 000	345 154 639	537 464 153	1 795 799 000	994 585 579	17 227 707 370
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	10 210 216 000	1 656 501 000	6 026 206	-270 604 908	3 815 379 000	-663 506 772	14 754 010 526
Part des réassureurs	R1720	-84 512 000	-25 452 000	-81 300	-5 257	0	-112 470	-110 163 027
Net	R1800	10 294 728 000	1 681 953 000	6 107 505	-270 599 651	3 815 379 000	-663 394 302	14 864 173 553
Dépenses engagées	R1900	1 441 780 000	421 257 000	145 661 361	34 142 381	148 942 000	112 002 005	2 303 784 748
Autres dépenses	R2500							279 437 000
Total des dépenses	R2600							2 583 221 748

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	239 609 570 547	-	-	197 088 002	-
Fonds propres de base	R0020	19 967 163 447	-	-	144 737 430	-
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	19 967 163 447	-	-	144 737 430	-
Capital de solvabilité requis	R0090	10 821 613 492	-	-	65 243 245	-

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	2 588 434 000	2 588 434 000		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	6 321 434 000	6 321 434 000			
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	225 532 096	225 532 096			
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	5 083 807 365	5 083 807 365			
Passifs subordonnés	R0140	5 304 289 000		1 632 963 751	2 889 913 190	781 412 059
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	523 191 545				523 191 545
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	564 712 961	564 712 961		0	0
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	311 128 907	194 751 120	34 134 885	65 646 727	16 596 175
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	32 003 421				
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	536 661 002	420 283 215	34 134 885	65 646 727	16 596 175
Total déductions	R0280	536 661 002	420 283 215	34 134 885	65 646 727	16 596 175
Total fonds propres de base après déductions	R0290	19 967 163 447	14 256 060 689	1 598 828 866	2 824 266 463	1 288 007 429
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	19 967 163 447	14 256 060 689	1 598 828 866	2 824 266 463	1 288 007 429
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	18 679 156 018	14 256 060 689	1 598 828 866	2 824 266 463	
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	19 967 163 447	14 256 060 689	1 598 828 866	2 824 266 463	1 288 007 429
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	16 830 452 219	14 256 060 689	1 598 828 866	975 562 664	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	4 902 120 934				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0650					343%
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	19 967 163 447	14 256 060 689	1 598 828 866	2 824 266 463	1 288 007 429
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	10 821 613 492				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	185%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	15 661 169 833
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	370 630 962
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	10 147 731 506
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	59 000 000
Autres fonds propres non disponibles	R0750	0
Réserve de réconciliation	R0760	5 083 807 365
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	8 037 638 864
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	67 126 745
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	8 104 765 609

S.25.01.22

Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0040	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	24 173 429 222		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	369 033 229		
Risque de souscription en vie	R0030	2 941 488 713		
Risque de souscription en santé	R0040	719 534 137		
Risque de souscription en non-vie	R0050	685 193 235		
Diversification	R0060	-3 332 682 311		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	25 555 996 224		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	917 373 577
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-13 539 969 181
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 754 582 262
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	10 178 818 358
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	97 913 777
Capital de solvabilité requis pour les entreprises selon la méthode de consolidation	R0220	10 821 613 492
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	10 821 613 492
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
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation (*)	R0450	1
Net future discretionary benefits	R0460	18 553 109 221
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0470	4 902 120 934
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	544 881 357
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	10 821 613 492

(*) Closed list of values :
1 (Full recalculation),
2 (Simplification at risk sub-module level)
3 (Simplification at risk module level)

BNP Paribas Cardif
Entreprises dans le périmètre du groupe

S.32.01.2
?

Type d'entreprise*
1 – Entreprise d'assurance vie
2 – Entreprise d'assurance non-vie
3 – Entreprise de réassurance
4 – Entreprise multibranches
5 – Société holding d'assurance au sens de l'article 212, paragraphe 1, point f), de la directive 2009/138/CE
6 – Société holding mixte d'assurance au sens de l'article 212, paragraphe 1, point g), de la directive 2009/138/CE
7 – Compagnie financière holding mixte au sens de l'article 212, paragraphe 1, point h), de la directive 2009/138/CE
8 – Etablissement de crédit, entreprise d'investissement ou établissement financier
9 – Institution de retraite professionnelle
10 – Entreprise de services auxiliaires au sens de l'article 1er, point 53, du règlement (UE) 2015/35
11 – Entreprise non réglementée exerçant des activités financières au sens de l'article 1er, point 52, du règlement (UE) 2015/35
12 – Véhicule de titrisation agréé en vertu de l'article 211 de la directive 2009/138/CE
13 – Véhicule de titrisation autre qu'agréé en vertu de l'article 211 de la directive 2009/138/CE
14 – Société de gestion d'OPCVM au sens de l'article 1er, point 54, du règlement (UE) 2015/35
15 – Gestionnaire de fonds d'investissement alternatif au sens de l'article 1er, point 55, du règlement (UE) 2015/35
99 – Autre

Category (mutuelle/non mutuelle)*
1 (Mutuelle)
2 (Non-mutuelle)

* Degré d'influence
1 (Dominante)
2 (Significative)

* Inclusion dans le contrôle de groupe
1 (Incluse dans le contrôle du groupe)
2 (Non incluse dans le contrôle du groupe) (art

Pays	Code d'identification de l'entreprise	Nom juridique de l'entreprise	Type d'entreprise*	Forme juridique	Catégorie (mutuelle/non mutuelle)*	Autorité de contrôle	Critères d'influence			Autres critères	Degré d'influence*	Part proportionnelle utilisée pour le calcul de la solvabilité du groupe	Inclusion dans le contrôle de groupe		Méthode utilisée et, en cas d'utilisation de la première méthode, traitement de l'entreprise
							% de part de capital	% utilisé pour l'établissement des comptes consolidés	% des droits de vote				Oui/Non	Date de la décision et l'article 214 s'applique	
FR	LEI/969500J7BNMPP3V77N90	BNPP Moderate Focus Italia	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500K247BE7DKF166	Permal Cardif Co-Investment Fund	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
LU	LEI/969500L62K212ENQTT26	AEW Immo-commercial	10	Société d'investissement à capital variable (SICAV) à conseil d'administration	2		20,50	0,00	20,50		2	21%	2		3
FR	LEI/969500L9JPB18V2P7A73	FONCIERE PARTENAIRES	10	Autre société civile	2		20,00		20,00		2	20%	2		3
FR	LEI/969500LLXP2PUBNMCCQ4	Tikehau Cardif Loan Europe	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500LYQCEDC110Q81	ECLAIR	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		100,00		100,00		1	100%	1		1
FR	LEI/969500M544ZB78GIN66	NATIO FONDS ATHENES INVESTISSEMENT 5	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		89,61	100,00	100,00		1	90%	2		1
FR	LEI/969500MSK9Q3B6HCOI27	Cardif BNPP IP Convertibles 5	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500NKGNLPEZ7B3O18	BNP PARIBAS INDICE FRANCE ESG	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale	2		53,00				2		1		10
FR	LEI/969500NMH6W121PRUC11	FDI Poncelet SAS	10	SAS, société par actions simplifiée (fr)	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500NNXYYAGXLLYA35	SCI FONDIS	10	Société civile immobilière	2		25,00		25,00		2	25%	2		3
FR	LEI/969500NXL6SAZ2PR8T33	CFH Cap D'Al	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,37		100,00		1	98%	2		1
FR	LEI/969500NY0EDSP0114120	Ruel Ariane	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500OAA329Q07XHCX33	SCI Nantes Carnot	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500OQA7MQNWF7TO17	CFH Bercy	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,37		100,00		1	98%	2		1
FR	LEI/969500QD5FXSVELUN98	ICARE	5	SA à conseil d'administration (s.a.l.)	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	1		1
FR	LEI/969500QEAJKOJ3V2JP567	Hibernia	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,37		100,00		1	98%	2		1
FR	LEI/969500QJCH8RGI89545	SNC BATIPART MERMOZ	10	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		25,00		25,00		2	25%	1		3
FR	LEI/969500QJY3CCZUDQ457	SCI Défense Etoile	10	Société civile immobilière	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500QVZJMW0F33035	Cardif Cpr Base Credit	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500RHETYS129GD796	CFH Montparnasse	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,37		100,00		1	98%	2		1
FR	LEI/969500S78AOSW8IA9154	SAS PREIM HEALTHCARE	10	Société par actions simplifiée à associé unique ou société par actions simplifiée unipersonnelle	2		24,38		24,38		2	24%	2		3
FR	LEI/969500T04FWDTHGUBA22	SCI Villeurbanne Stalingrad	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500TQQTQ0X8LCD87	SCI SCOO	10	Autre société civile	2		46,36	46,36	46,36		2	46%	2		3
FR	LEI/969500T86SHG9190N888	BNPP CP Cardif Private Debt	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500TFOH160UW067	CARDIF SERVICES	10	SAS, société par actions simplifiée	2		100,00		100,00		2		1		10
FR	LEI/969500TISAB7TG349341	CAMGESTION OBLIFLEXIBLE	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500TYBF0L23QZEF55	CFH Bercy Intermédiaire	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,37		100,00		1	98%	2		1
FR	LEI/969500UB9GX21996738	OPFF FORMATION	99	Société à responsabilité limitée (sans autre indication)	2		100,00		100,00		2		1		10
FR	LEI/969500UBCGZU6HVBAA75	SCI Cardif Logement	10	Société civile immobilière	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500UG6VKP14QNY75	Cardif BNPP AM Emerging Bond	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500UHFOZ7CU50KG49	PANTIN LES MOULINS	10	Société civile immobilière	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500UJVCXK6F0D15	BNP PARIBAS INDICE EURO	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale	2		61,00		61,00		2		1		10
FR	LEI/969500UXSF93ZVAGX63	Valeur Pierre Epargne	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500V76OLKQALJ1F32	GPINVEST 10	10	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		50,00		50,00		1	50%	1		3
FR	LEI/969500VRSFWX7S1P2M29	BNP PARIBAS CARDIF	5	SA à conseil d'administration (s.a.l.)	2						1	100%	1		1
FR	LEI/969500VWQ6AP2FH033	SCI Fontenay Plaisance	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500V57JUBDPCAW293	Capital France Hotel	10	SAS, société par actions simplifiée	2		98,48	100,00	98,48		1	98%	2		1
FR	LEI/969500WGA3DBDH7OCL41	SNC Batipart Poncelet	10	Société en nom collectif (fr)	2		25,00		25,00		2	25%	2		3
FR	LEI/969500WGMCPV0FJA4X46	SCI IMEFA VELIZY	10	Autre société civile	2		21,75		21,75		2	22%	2		3
FR	LEI/969500WH71XN1CMCP16	POWERHOUSE OPPCI	10	SAS, société par actions simplifiée	2		47,46		47,46		2	47%	2		3
FR	LEI/969500XB388DJF0G038	Korian et Partenaires Immobilier 1	10	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		24,50		24,50		2	25%	2		3
IT	LEI/969500XD79HXFODETQ81	Cardif Vita Convex Fund Eur	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500XR8KXZUPGYN76	Natio Fonds Amplexe 1	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale (fr)	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500XWFLDUC4LE4M30	SCI Ruel Caudron	10	Société civile immobilière de construction-vente	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500XWTOV35QMSJ58	SCI Porte d'Asnières	10	Autre société civile	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500XZLBD2WVLAQR25	CARDIF COURTAGE	10	SA à conseil d'administration (s.a.l.)	2		100,00		100,00		2		1		10
FR	LEI/969500YV4H5GF9Q8387	SCI PARIS GRANDE ARMEE	10	Société civile immobilière (fr)	2		100,00	100,00	100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500Y4XYZT1Q0W0Y02	Natio Fonds Colline International	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières	2		100,00		100,00		1	100%	2		1
FR	LEI/969500YMCYA2NMEH081	AGATHE RETAIL FRANCE	10	Société civile immobilière	2		33,33	0,00	33,33		2	33%	2		3
FR	LEI/969500YQJ5RR2I0LX86	CARDIF BNPP AM EQUITY FRONTIER MARKETS	15	Organisme de placement collectif en valeurs mobilières sans personnalité morale	2		100,00		100,00		2		1		10
FR	LEI/969500YZOZ589G0UQV23	SCI Paris Turenne	10	Société Civile Immobilière	2		100,00		100,00		1	100%	2		1