

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

BNP PARIBAS CARDIF

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2019



**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	580 785 455
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	490 420 833
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	177 881 629 717
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	2 118 148 527
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	3 402 246 485
Actions	R0100	4 847 680 761
Actions – cotées	R0110	4 647 659 026
Actions – non cotées	R0120	200 021 736
Obligations	R0130	131 756 096 987
Obligations d'État	R0140	60 897 724 857
Obligations d'entreprise	R0150	64 827 345 130
Titres structurés	R0160	5 712 225 000
Titres garantis	R0170	318 802 000
Organismes de placement collectif	R0180	35 321 863 745
Produits dérivés	R0190	40 461 681
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	395 131 532
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	74 405 280 460
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	1 012 310 589
Avances sur police	R0240	904 611 397
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	105 282 668
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	2 416 524
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	2 608 154 042
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	263 827 033
Non-vie hors santé	R0290	109 850 967
Santé similaire à la non-vie	R0300	153 976 066
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	1 888 946 293
Santé similaire à la vie	R0320	76 830 503
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	1 812 115 790
Vie UC et indexés	R0340	455 380 715
Dépôts auprès des cédantes	R0350	26 482 218
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	1 059 145 296
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	111 056 159
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 634 695 409
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelés(s), mais non encore payés(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	1 838 481 765
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	257 061 567
Total de l'actif	R0500	261 905 503 511
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	2 380 983 393
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	1 283 517 100
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	1 158 816 131
Marge de risque	R0550	124 700 969
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	1 097 466 293
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	915 692 401
Marge de risque	R0590	181 773 892
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	148 654 187 141
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	745 043 735
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	533 983 681
Marge de risque	R0640	211 060 054
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	147 909 143 406
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	146 222 632 419
Marge de risque	R0680	1 686 510 988
Provisions techniques UC et indexés	R0690	73 431 012 454
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	72 994 203 183
Marge de risque	R0720	436 809 271
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	151 875 383
Provisions pour retraite	R0760	72 437 987
Dépôts des réassureurs	R0770	1 746 541 000
Passifs d'impôts différés	R0780	1 278 340 048
Produits dérivés	R0790	3 795 397
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	3 163 217 414
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	7 340 557 446
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 592 369 021
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	164 988 954
Autres dettes (hors assurance)	R0840	2 115 344 454
Passifs subordonnés	R0850	5 680 033 654
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	12 728 654
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	5 667 305 000
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	733 404 188
Total du passif	R0900	248 509 087 934
Excédent d'actif sur passif	R1000	13 396 415 578

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	224 465 583 800	-	-	442 180 364	-
Fonds propres de base	R0020	16 829 203 626	-	-	315 872 503	-
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	16 363 863 790	-	-	290 205 280	-
Capital de solvabilité requis	R0090	8 248 814 529	-	-	51 334 447	-

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	5 039 494 027	5 039 494 027			
Fonds excédentaires non disponibles au niveau du groupe	R0080	1 394 469 801	1 394 469 801			
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 liés 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	4 070 615 315	4 070 615 315			
Passifs subordonnés	R0140	5 667 305 000		1 656 497 525	3 048 103 200	962 704 275
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	578 939 626				578 939 626
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	488 798 610	488 798 610	0	0	0
Intérêts minoritaires non disponibles au niveau du groupe	R0210	284 786 639	284 786 639	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	75 085 513				
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	1 679 256 440	1 679 256 440	0	0	0
Total déductions	R0280	1 679 256 440	1 679 256 440	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	16 829 203 626	10 582 959 000	1 656 497 525	3 048 103 200	1 541 643 901
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	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	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	16 829 203 626	10 582 959 000	1 656 497 525	3 048 103 200	1 541 643 901
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0530	15 287 559 725	10 582 959 000	1 656 497 525	3 048 103 200	
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	16 363 863 790	10 582 959 000	1 656 497 525	3 048 103 200	1 076 304 065
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0570	12 996 519 943	10 582 959 000	1 656 497 525	757 063 418	
Minimum de capital de solvabilité requis du groupe sur base consolidée	R0610	3 785 317 091				
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	16 363 863 790	10 582 959 000	1 656 497 525	3 048 103 200	1 076 304 065
Capital de solvabilité requis du groupe	R0680	8 248 814 529				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis du groupe (y compris autres secteurs financiers et entreprises incluses par déduction et agrégation)	R0690	198%				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	13 396 415 578
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	439 174 999
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	8 845 625 263
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	41 000 000
Autres fonds propres non disponibles	R0750	0
Réserve de réconciliation	R0760	4 070 615 315
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités vie	R0770	1 489 764 442
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) - activités non-vie	R0780	26 429 619
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 516 194 061

BNP Paribas Cardif
Capital de solvabilité requis – pour les groupes qui utilisent la formule standard
S.25.01.22
Capital de solvabilité requis de base

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	20 363 799 143		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	344 176 129		
Risque de souscription en vie	R0030	2 909 465 580		
Risque de souscription en santé	R0040	693 135 603		
Risque de souscription en non-vie	R0050	753 411 279		
Diversification	R0060	-3 291 062 475		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	0		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	21 772 925 260		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	777 923 014
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-12 756 043 769
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-2 029 522 197
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	7 765 282 308
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis pour les entreprises selon la méthode de consolidation	R0220	8 248 814 529
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	8 248 814 529
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	3 785 317 091
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	483 532 222
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	8 248 814 529

