

RAPORT DOTYCZĄCY WYPŁACALNOŚCI I SYTUACJI FINANSOWEJ SFCR

GRUPA BNP PARIBAS CARDIF

31 grudnia 2019 r.



**BNP PARIBAS
CARDIF**

L'assureur
d'un monde
qui change

PODSUMOWANIE

Działalność i uzyskiwane wyniki

Wartość obrotów uzyskanych przez Grupę BNP Paribas Cardif wyniosła 24 mld euro, co stanowi poziom stabilny w porównaniu do 2018 r., z podziałem na działalność w branży oszczędnościowej i ubezpieczeniowej wynoszącym odpowiednio 75% i 25% całkowitej wartości obrotów, w porównaniu z 77% i 23% w roku 2018.

We Francji, na poczet rezerwy na rzecz udziału w zyskach zostało w tym roku przeznaczone 583 milionów euro, co spowodowało zwiększenie całkowitej wartości tej rezerwy do 5,83% limitów kredytowych.

Na dzień 31 grudnia 2019 r., oprócz lokat na rachunkach jednostkowych o wartości 74,3 mld EUR, grupa BNP Paribas Cardif zarządza aktywami o wartości rynkowej wynoszącej 178 mld EUR, głównie za pośrednictwem swoich spółek zależnych we Francji, w tym Cardif Assurance Vie - 138,8 mld euro, a także podmiotów zależnych we Włoszech, w tym Cardif Vita - 23,7 mld euro oraz spółki zależnej w Luksemburgu - Cardif Lux Vie - 9,8 mld euro.

System zarządzania

BNP Paribas Cardif to posiadająca radę 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 2019 r., kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) wyniósł 8 249 mln EUR, po przeprowadzeniu dywersyfikacji. Oznacza to wzrost o 10% w porównaniu z wartością wskaźnika SCR obliczoną na dzień 31 grudnia 2018 r., w szczególności ze względu na ewolucję ryzyka rynkowego.

Na dzień 31 grudnia 2019 r., kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) dotyczący ryzyka wynosił 7 341 mln euro, co stanowi 62% wartości bazowej SCR przed dywersyfikacją. Oznacza to wzrost o 21%, czyli 1 277 milionów EUR w porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2018 r.

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 przepisami.

Na dzień 31 grudnia 2019 r., Cardif Assurance Vie, spółka zależna BNP Paribas Cardif, przeprowadziła ustalenie ekonomicznej kwoty nadwyżki kapitału na podstawie dopuszczalnej kwoty księgowej i w konsekwencji odpowiednio rozpoznała nadwyżkę kapitału własnego w wysokości 5 039 mln EUR nieograniczonego kapitału kategorii 1, w tym 1 394 mln EUR nadwyżki kapitału niedostępnej na poziomie grupy.

Na dzień 31 grudnia 2019 r., po odjęciu przewidywanej dywidendy od BNP Paribas Cardif w wysokości 433 mln euro, kwota kapitału kwalifikowanego w zakresie obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności SCR wyniosła 16 364 mln euro (11 418 mln euro w 2018 r.). Wskaźnik zabezpieczenia wynosi 198% (w porównaniu z 152% w roku 2018). Wartość kapitałów własnych kwalifikowanych w zakresie obliczenia minimalnego wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) Grupy, czyli minimalnej wartości kapitałów wymaganych w przypadku grup, wyniosła 12 997 mln euro (w porównaniu z 8 568 mln euro w roku 2018). Wartość minimalnego wskaźnika kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) Grupy wyniosła 3 785 mln euro (w porównaniu z 3 629 mln euro w roku 2018), co oznacza, że wskaźnik zabezpieczenia wynosi 343% (w porównaniu z 236% w roku 2018).