

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif IARD

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2019



CARDIF IARD
GROUPE BNP PARIBAS

Cardif IARD
Bilan

S.02.01.02.01

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Actifs		
Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0,00
Actifs d'impôts différés	R0040	4 664 099,04
Excédent du régime de retraite	R0050	0,00
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	1 262 416,39
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	34 545 730,46
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	0,00
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	4 536 071,60
Actions	R0100	0,00
Actions - cotées	R0110	0,00
Actions - non cotées	R0120	0,00
Obligations	R0130	26 255 104,03
Obligations d'État	R0140	6 908 711,46
Obligations d'entreprise	R0150	19 346 392,57
Titres structurés	R0160	0,00
Titres garantis	R0170	0,00
Organismes de placement collectif	R0180	3 482 161,83
Produits dérivés	R0190	0,00
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	272 393,00
Autres investissements	R0210	0,00
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0,00
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	0,00
Avances sur police	R0240	0,00
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	0,00
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0,00
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	206 113 906,55
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	198 416 269,14
Non-vie hors santé	R0290	193 559 306,87
Santé similaire à la non-vie	R0300	4 856 962,27
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	7 697 637,41
Santé similaire à la vie	R0320	0,00
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	7 697 637,41
Vie UC et indexés	R0340	0,00
Dépôts auprès des cédantes	R0350	0,00
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	15 036 479,09
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	5 367 329,34
Autres créances (hors assurance)	R0380	4 730 459,95
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0,00
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0,00
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	71 991 585,60
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	239 108,53
Total de l'actif	R0500	343 951 114,95
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	233 217 500,78
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	230 260 828,64
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0,00
Meilleure estimation	R0540	226 676 787,94
Marge de risque	R0550	3 584 040,70
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	2 956 672,14
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0,00
Meilleure estimation	R0580	2 889 195,07
Marge de risque	R0590	67 477,07
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	7 697 637,41
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	0,00
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0,00
Meilleure estimation	R0630	0,00
Marge de risque	R0640	0,00
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	7 697 637,41
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0,00
Meilleure estimation	R0670	7 697 637,41
Marge de risque	R0680	0,00
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0,00
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0,00
Meilleure estimation	R0710	0,00
Marge de risque	R0720	0,00
Autres provisions techniques	R0730	0,00
Passifs éventuels	R0740	0,00
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	2 457 370,15
Provisions pour retraite	R0760	1 393 687,00
Dépôts des réassureurs	R0770	0,00
Passifs d'impôts différés	R0780	0,00
Produits dérivés	R0790	0,00
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0,00
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0,00
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	1 133 869,16
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	14 435 838,53
Autres dettes (hors assurance)	R0840	23 140 614,40
Passifs subordonnés	R0850	0,00
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0,00
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	0,00
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	163 597,86
Total du passif	R0900	283 640 115,29
Excédent d'actif sur passif	R1000	60 310 999,66

Cardif IARD
Sinistres en non-vie
S.19.01.21.01

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Année de développement (valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Précédentes	R0100																0
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 126	1 318	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	131 375	250 414			
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	409 544	-22 023				
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	103 768	32 152					
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	256 198	124 315						
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	576 522	486 172							
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	775 114	176 687								
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	982 844	920 592								
N-6	R0190	0	0	0	0	0	709 089	455 864									
N-5	R0200	0	0	0	0	1 742 329	1 457 833										
N-4	R0210	0	0	0	1 905 585	1 695 377											
N-3	R0220	0	0	5 859 472	3 143 246												
N-2	R0230	0	21 493 917	6 707 058													
N-1	R0240	38 279 445	25 499 163														
N	R0250	37 178 806															

Sinistres payés bruts (non cumulés) - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulés)

		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0170	C0180
Précédentes	R0100	0	0
N-14	R0110	1 318	15 444
N-13	R0120	250 414	381 789
N-12	R0130	-22 023	387 521
N-11	R0140	32 152	135 921
N-10	R0150	124 315	380 513
N-9	R0160	486 172	1 062 694
N-8	R0170	176 687	951 800
N-7	R0180	920 592	1 903 437
N-6	R0190	455 864	1 164 953
N-5	R0200	1 457 833	3 200 162
N-4	R0210	1 695 377	3 600 962
N-3	R0220	3 143 246	9 002 718
N-2	R0230	6 707 058	28 200 975
N-1	R0240	25 499 163	63 778 608
N	R0250	37 178 806	37 178 806
Total	R0260	78 106 973	151 346 303

Cardif IARD
Assurance Non-Vie
S.19.01.21.02

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Année de développement
(valeur absolue)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Précédentes	R0100																0
N-14	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	644 338	470 366	
N-13	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 827 902	1 622 316		
N-12	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 467 110	1 344 031			
N-11	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 686	1 106 601					
N-10	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	2 817 353	2 621 310						
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	5 884 011	5 821 521						
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	2 391 337	2 165 614								
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	7 971 882	6 901 122								
N-6	R0190	0	0	0	0	0	4 933 775	4 014 172									
N-5	R0200	0	0	0	0	9 104 519	8 477 537										
N-4	R0210	0	0	0	16 011 613	12 285 997											
N-3	R0220	0	0	29 585 469	26 161 630												
N-2	R0230	0	34 200 732	25 902 122													
N-1	R0240	55 892 183	36 279 573														
N	R0250	65 993 399															

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées - Pour l'année en cours, Somme des années (cumulée)

		Fin d'année (données actualisées)
		C0360
Précédentes	R0100	630 279
N-14	R0110	472 204
N-13	R0120	1 624 696
N-12	R0130	1 347 290
N-11	R0140	1 111 277
N-10	R0150	2 629 533
N-9	R0160	5 808 399
N-8	R0170	2 164 862
N-7	R0180	6 910 849
N-6	R0190	4 020 029
N-5	R0200	8 482 399
N-4	R0210	12 229 397
N-3	R0220	26 307 623
N-2	R0230	25 904 132
N-1	R0240	36 505 706
N	R0250	66 273 995
Total	R0260	202 422 670

Cardif IARD

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

S.22.01.21.01

		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	240 915 138				
Fonds propres de base	R0020	60 311 000				
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	60 311 000				
Capital de solvabilité requis	R0090	39 456 547				
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	55 646 901				
Minimum de capital requis	R0110	9 864 137				

Cardif IARD
Fonds propres

S.23.01.01

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	2 000 000	2 000 000	0	0	0
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	108 338 181	108 338 181	0	0	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	0	0
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0	0	0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0	0	0	0
Actions de préférence	R0090	0	0	0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0	0	0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	-54 691 280	-54 691 280	0	0	0
Passifs subordonnés	R0140	0	0	0	0	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	4 664 099	0	0	0	4 664 099
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	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	0	0	0	0	0
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	60 311 000	55 646 901	0	0	4 664 099
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0	0	0	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	0	0	0
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0	0	0	0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0	0	0	0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0	0	0	0	0
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0	0	0	0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0	0	0	0	0
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0	0	0	0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0	0	0	0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0	0	0	0	0
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	60 311 000	55 646 901	0	0	4 664 099
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	55 646 901	55 646 901	0	0	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	60 311 000	55 646 901	0	0	4 664 099
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	55 646 901	55 646 901	0	0	0
Capital de solvabilité requis	R0580	39 456 547	0	0	0	0
Minimum de capital requis	R0600	9 864 137	0	0	0	0
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	153%	0%	0%	0%	0%
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	564%	0%	0%	0%	0%

Réserve de réconciliation

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	60 311 000
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	115 002 280
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740	0
Réserve de réconciliation	R0760	-54 691 280
Bénéfices attendus		
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	3 470 667
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	3 470 667

Cardif IARD

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard

S.25.01.21

Capital de solvabilité requis de base

Article 112	Z0010	2
-------------	-------	---

*Indique si les chiffres déclarés le sont en vertu de l'article 112, paragraphe 7, de la directive 2009/138/CE pour fournir une estimation du SCR au moyen de la formule standard.
Choisir impérativement l'une des options suivantes: 1 - Déclaration en vertu de l'article 112, paragraphe 7 2 - Déclaration normale

		Capital de solvabilité requis brut	USP	Simplifications
		C0110	C0090	C0100
Risque de marché	R0010	4 032 340		
Risque de défaut de la contrepartie	R0020	2 746 032		
Risque de souscription en vie	R0030	-	0	0
Risque de souscription en santé	R0040	1 625 828	1 625 828	0
Risque de souscription en non-vie	R0050	29 661 070	29 661 070	0
Diversification	R0060	-		
Risque lié aux immobilisations incorporelles	R0070	-		
Capital de solvabilité requis de base	R0100	32 534 928		

Calcul du capital de solvabilité requis

		C0100
Risque opérationnel	R0130	6 921 619
Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques	R0140	-
Capacité d'absorption de pertes des impôts différés	R0150	-
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	39 456 547
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	
Capital de solvabilité requis	R0220	39 456 547
Autres informations sur le SCR		
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	-
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	39 456 547
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	-
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	-
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	-

Capacité d'absorption des pertes des provisions techniques par les impôts différés

Approche fondée sur un taux d'imposition moyen	R0590	3
--	-------	---

*Approche fondée sur un taux d'imposition moyen
1 Oui
2 Non
3 Non applicable car CAPID non utilisée (dans ce cas les cellules R0600 à R0690 ne sont pas applicables)

		C0130
Capacité d'absorption par les impôts différés	R0640	
dont justifiée par la réversion des IDP	R0650	
dont en vertu des bénéfices imposables futures	R0660	
dont justifiée par report arrière sur l'exercice courant	R0670	
dont justifiée par le déport, années futures	R0680	
Capacité d'absorption par les impôts différés maximale	R0690	

Cardif Assurances Rieques Divers
**Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement
ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement**
S.28.01.01

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

		C0010
RésultatMCRNL	R0010	8 019 137

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	
		C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	0	306 408
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	1 944 587
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	7 871 110	9 966 938
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	7 872 702	10 986 634
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	0
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	17 486 510	20 325 686
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	1 187 432	7 171 588
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	203 130	1 929 116
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	5 162 847
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

		C0040
RésultatMCR	R0200	0

		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	
		C0060	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	0	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	8 019 137
Capital de solvabilité requis	R0310	39 456 547
Plafond du MCR	R0320	17 755 446
Plancher du MCR	R0330	9 864 137
MCR combiné	R0340	9 864 137
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700 000
Minimum de capital requis	R0400	9 864 137