

# Cardif Assurance Vie

## Bilan actif au 31 décembre 2017

<i>En milliers d'euros</i>	<b>31 décembre 2017</b>	<b>31 décembre 2016</b>
<b>1 CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2 ACTIFS INCORPORELS</b>	<b>15 952</b>	<b>14 674</b>
<b>3 PLACEMENTS</b>	<b>109 691 162</b>	<b>107 190 744</b>
3a Terrains et constructions	5 203 086	5 343 733
3b Placements dans des entreprises liées et dans des entreprises avec lesquelles existe un lien de participation	4 744 041	4 169 957
3c Autres placements	99 743 252	97 675 907
3d Créances pour espèces déposées auprès des entreprises cédantes	783	1 147
<b>4 PLACEMENTS REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES AFFERENTS AUX CONTRATS EN UNITES DE COMPTE</b>	<b>42 964 516</b>	<b>38 518 645</b>
<b>5 PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	<b>2 770 424</b>	<b>2 702 369</b>
5a Provisions pour primes non acquises	197 379	169 012
5b Provisions d'assurance vie	1 756 158	1 812 962
5c Provisions pour sinistres (vie)	83 761	104 114
5d Provisions pour sinistres (non vie)	176 458	133 037
5e Provisions pour participation (vie)	-	-
5f Provisions pour participation (non vie)	-	-
5g Provisions d'égalisation	4 344	4 216
5h Autres provisions techniques (vie)	-	-
5i Autres provisions techniques (non vie)	2 390	2 969
5j Provisions techniques des contrats en unités de compte	549 935	476 059
<b>6 CREANCES</b>	<b>981 498</b>	<b>982 402</b>
6a Créances nées d'opérations d'assurance directe	350 422	325 103
<i>Primes restant à émettre</i>	-	-
<i>Autres créances</i>	350 422	325 103
6b Créances nées d'opérations de réassurance	27 205	41 007
6c Autres créances*	603 871	616 292
<i>Personnel</i>	3	2
<i>Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques</i>	12 742	99 363
<i>Débiteurs divers</i>	591 126	516 927
6d Capital appelé non versé	-	-
<b>7 AUTRES ACTIFS</b>	<b>1 115 067</b>	<b>408 262</b>
7a Actifs corporels d'exploitation	2 233	2 813
7b Comptes courants et caisse	1 112 834	405 450
7c Actions propres	-	-
<b>8 COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF</b>	<b>3 117 090</b>	<b>3 044 512</b>
8a Intérêts et loyers acquis non échus	1 490 297	1 503 164
8b Frais d'acquisition reportés	208 856	209 223
8c Autres comptes de régularisation	1 417 937	1 332 125
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>160 655 708</b>	<b>152 861 608</b>

## Bilan passif au 31 décembre 2017

<i>En milliers d'euros</i>		31 décembre 2017	31 décembre 2016
<b>1</b>	<b>CAPITAUX PROPRES</b>	<b>4 015 076</b>	<b>4 017 909</b>
1a	Capital social	719 167	719 167
1b	Primes liées au capital social	1 453 697	1 453 697
1d	Autres réserves	1 395 095	1 426 507
1e	Report à nouveau	337	259
1f	Résultat de l'exercice	446 779	418 280
<b>2</b>	<b>PASSIFS SUBORDONNES</b>	<b>2 011 369</b>	<b>2 013 432</b>
<b>3</b>	<b>PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES</b>	<b>96 016 944</b>	<b>94 283 525</b>
3a	Provisions pour primes non acquises	423 465	384 125
3b	Provisions d'assurance vie	89 329 995	88 350 783
3c	Provisions pour sinistres (vie)	1 279 208	1 516 138
3d	Provisions pour sinistres (non vie)	515 017	397 874
3e	Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (vie)	4 169 514	3 353 022
3f	Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes (non vie)	1 158	1 197
3g	Provisions pour égalisation	21 227	22 796
3h	Autres provisions techniques (vie)	141 909	135 560
3i	Autres provisions techniques (non vie)	135 450	122 030
<b>4</b>	<b>PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE</b>	<b>43 640 221</b>	<b>39 080 448</b>
<b>5</b>	<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>	<b>120 937</b>	<b>135 936</b>
<b>6</b>	<b>DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES</b>	<b>1 620 132</b>	<b>1 717 803</b>
<b>7</b>	<b>AUTRES DETTES</b>	<b>11 752 586</b>	<b>10 264 942</b>
7a	Dettes nées d'opérations d'assurance directe	728 419	716 774
7b	Dettes nées d'opérations de réassurance	61 861	53 817
7c	Emprunts obligataires	-	-
7d	Dettes envers des établissements de crédit	958 796	255 296
7e	Autres dettes	10 003 511	9 239 054
	<i>Titres de créance négociables émis par l'entreprise</i>	-	-
	<i>Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus</i>	9 215 055	8 350 388
	<i>Personnel</i>	1 944	1 638
	<i>Etat, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques</i>	70 815	118 577
	<i>Créanciers divers</i>	715 696	768 452
<b>8</b>	<b>COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF</b>	<b>1 478 443</b>	<b>1 347 613</b>
	<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>160 655 708</b>	<b>152 861 608</b>

## Tableau des engagements reçus et donnés

<i>En milliers d'euros</i>	31 décembre 2017	31 décembre 2016
<b>1 Engagements reçus</b>	<b>18 981 587</b>	<b>20 377 900</b>
<b>2 Engagements donnés (1)</b>	<b>729 250</b>	<b>756 652</b>
2a Avals, cautions et garanties de crédit donnés	18 216	16 397
2b Titres et actifs acquis avec engagements de revente	-	-
2c Autres engagements sur titres, actifs ou revenus	-	-
2d Autre engagements donnés	711 034	740 255
<b>3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires (2)</b>	<b>570 141</b>	<b>549 215</b>
<b>4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou avec substitution</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6 Autres valeurs détenues pour le compte de tiers</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7 Encours d'instruments financiers à terme (3)</b>	<b>2 806 221</b>	<b>2 627 965</b>
7a Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par catégorie de stratégie	2 806 221	2 627 965
<i>Stratégies d'investissement ou de désinvestissement</i>	1 466 705	2 281 577
<i>Stratégies de rendement</i>	1 339 516	346 388
<i>Autres opérations</i>	-	-
7b Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par catégorie de marché	2 806 221	2 627 965
<i>Opérations de gré à gré</i>	2 213 420	2 610 662
<i>Opérations sur des marchés réglementés ou assimilés</i>	592 801	17 303
7c Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par nature de risque de marché et d'instrument	2 806 221	2 627 965
<i>Risque de taux</i>	546 715	329 085
<i>Risque de change</i>	1 466 705	2 281 577
<i>Risque actions</i>	792 801	17 303
7d Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par nature d'instrument	2 806 221	2 627 965
<i>Contrats d'échange</i>	746 715	329 085
<i>Contrats de garantie de taux d'intérêt</i>	-	-
<i>Contrats à terme</i>	2 059 506	2 298 880
<i>Options</i>	-	-
7e Ventilation de l'encours d'instruments financiers à terme par durée résiduelle des stratégies	2 806 221	2 627 965
<i>de 0 à 1 an</i>	2 259 506	2 307 566
<i>de 1 à 5 ans</i>	-	-
<i>Plus de 5 ans</i>	546 715	320 399
<b>Total des engagements donnés (1) + (2) + (3)</b>	<b>4 105 612</b>	<b>3 933 832</b>