

Cardif Assurance Vie

Bilan actif au 31 décembre 2017

<i>En milliers d'euros</i>	31 décembre 2017	31 décembre 2016
1 CAPITAL SOUSCRIT NON APPELE	0	0
2 ACTIFS INCORPORELS	15 952	14 674
3 PLACEMENTS	109 691 162	107 190 744
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
4 PLACEMENTS REPRESENTANT LES PROVISIONS TECHNIQUES AFFERENTS AUX CONTRATS EN UNITES DE COMPTE	42 964 516	38 518 645
5 PART DES CESSIONNAIRES ET RETROCESSIONNAIRES DANS LES PROVISIONS TECHNIQUES	2 770 424	2 702 369
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
6 CREANCES	981 498	982 402
6a Crédances nées d'opérations d'assurance directe	350 422	325 103
Primes restant à émettre	-	-
Autres créances	350 422	325 103
6b Crédances nées d'opérations de réassurance	27 205	41 007
6c Autres créances*	603 871	616 292
Personnel	3	2
Etat, organismes de sécurité sociale, collectivités publiques	12 742	99 363
Débiteurs divers	591 126	516 927
6d Capital appelé non versé	-	-
7 AUTRES ACTIFS	1 115 067	408 262
7a Actifs corporels d'exploitation	2 233	2 813
7b Comptes courants et caisse	1 112 834	405 450
7c Actions propres	-	-
8 COMPTES DE REGULARISATION - ACTIF	3 117 090	3 044 512
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
TOTAL DE L'ACTIF	160 655 708	152 861 608

Bilan passif au 31 décembre 2017

En milliers d'euros	31 décembre 2017	31 décembre 2016
1 CAPITAUX PROPRES	4 015 076	4 017 909
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
2 PASSIFS SUBORDONNES	2 011 369	2 013 432
3 PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	96 016 944	94 283 525
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
4 PROVISIONS TECHNIQUES DES CONTRATS EN UNITES DE COMPTE	43 640 221	39 080 448
5 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	120 937	135 936
6 DETTES POUR DEPOTS EN ESPECES RECUS DES CESSIONNAIRES	1 620 132	1 717 803
7 AUTRES DETTES	11 752 586	10 264 942
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>	-	-
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	9 215 055	8 350 388
Personnel	1 944	1 638
Etat, organismes de sécurité sociale et collectivités publiques	70 815	118 577
Créanciers divers	715 696	768 452
8 COMPTES DE REGULARISATION - PASSIF	1 478 443	1 347 613
TOTAL DU PASSIF	160 655 708	152 861 608

Tableau des engagements reçus et donnés

<i>En milliers d'euros</i>	31 décembre 2017	31 décembre 2016
1 Engagements reçus	18 981 587	20 377 900
2 Engagements donnés (1)	729 250	756 652
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
3 Valeurs reçues en nantissement des cessionnaires et rétrocessionnaires (2)	570 141	549 215
4 Valeurs remises par des organismes réassurés avec caution solidaire ou avec substitution	0	0
5 Valeurs appartenant à des institutions de prévoyance	0	0
6 Autres valeurs détenues pour le compte de tiers	0	0
7 Encours d'instruments financiers à terme (3)	2 806 221	2 627 965
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
Total des engagements donnés (1) + (2) + (3)	4 105 612	3 933 832