

**Guide méthodologique**

**Utilisation de l’état réserve de capitalisation (FR.11.01)**

Les tableaux de l’état FR.11.01 sont à renseigner par les organismes d’assurance concernés en fonction de leur activité en application de l’instruction de l’ACPR n°2016-I-16 relative à la transmission à l’Autorité du contrôle prudentiel et de résolution de documents prudentiels annuels. Les organismes relevant de l’instruction 2016-I-15 ne sont pas concernés.

Les montants monétaires sont exprimés en euros et les données transmises au format XBRL.

**Contexte :**

**Art. R. 351-2-1 du code des assurances**

Pour les entreprises mentionnées à l’article L. 310-3-1 qui sont agréées pour pratiquer les opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1, le calcul de la meilleure estimation visée au II de l’article R. 351-2 tient compte des versements et des prélèvements qui seraient effectués sur la réserve de capitalisation constituée à la date de calcul, conformément aux dispositions de l’article R. 343-14, pendant toute la durée des engagements d’assurance liés à des opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1.

 Le cas échéant, la valeur actuelle attendue, estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinente, du montant de la réserve de capitalisation subsistant à l’issue de la durée des engagements mentionnés à l’alinéa précédent est intégrée à la réserve de réconciliation, au sens du (vi) du (a) de l’article 69 du règlement délégué (UE) n° 2015/35 de la Commission du 10 octobre 2014 et fait partie des éléments de fonds propres de base classés au niveau 1.

Aux fins du contrôle de l’application des dispositions prévues au présent article, l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution détermine le format d’états quantitatifs spécifiques.

**Art. R. 352-34 du code des assurances**

Lorsque les entreprises mentionnées à l’article L. 310-3-1, qui sont agréées pour pratiquer les opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1, ne détiennent plus suffisamment de fonds propres éligibles pour couvrir leur capital de solvabilité requis ou leur minimum de capital requis ou qu’elles ont informé l’Autorité de contrôle prudentiel et de résolution, conformément aux dispositions prévues aux articles L. 352-7 et L. 352-8, qu’elles risquaient de se trouver dans une telle situation dans les trois prochains mois, elles peuvent, par dérogation aux dispositions prévues au chapitre III du titre IV du présent livre, dans la limite et jusqu’au rétablissement de leur couverture de minimum de capital requis et de capital solvabilité requis, transférer tout ou partie de leur réserve de capitalisation au compte “autres réserves”.

**Description des états :**

L'objectif des états est de mettre en évidence :

* les mouvements prévisionnels de la réserve de capitalisation tels qu’ils résultent des hypothèses d’acquisition et de cession des obligations relevant du R. 343-9, qui découlent des scénarii d’investissement et de désinvestissement des placements, liés à l’évaluation des provisions techniques Solvabilité II. Ces mouvements impactent les estimations des dotations à la participation aux bénéfices qui, selon les dispositions contractuels et légales applicables, aura une incidence sur les prestations incluses dans le calcul des provisions techniques Solvabilité II de la LoB «Assurance avec participation aux bénéfices ».
* la valeur actuelle attendue, estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinente du montant résiduel de la réserve de capitalisation subsistant à l’issue de la durée des engagements d’assurance liés à des opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1 ;

Le premier état « évolution prospective de la réserve de capitalisation, non actualisée » présente le montant de la réserve de capitalisation, tel qu’il figure au bilan de l’entité concernée à la clôture de l’exercice de l’année n au titre duquel l’état est établi. Ce montant est intégré dans la réserve de réconciliation. Il présente également les mouvements prospectifs de la réserve de capitalisation, en vision non actualisée, qui seraient pris en compte dans le calcul du rendement financier servant de base au calcul de la charge prospective de participation aux bénéfices, qui sera incluse selon les dispositions contractuels et légales applicables, dans la meilleure estimation des provisions techniques de la LoB «Assurance avec participation aux bénéfices ».

Cet état fait une distinction entre les dotations et reprises en résultat technique qui ont une incidence directe sur le calcul de la charge de participation et les dotations et reprises réalisées dans le compte de résultat non technique en vertu de l’article A. 343-3-1 (nouveau) du code des assurances.

Le second état « réserve de capitalisation  en fin de projection, actualisée » indique la valeur actuelle attendue, estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinente, du montant de la réserve de capitalisation subsistant à l’issue de la durée des engagements d’assurance liés à des opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1.

Les montants doivent être portés pour leur valeur absolue. Les signes présents dans les formules ont été établis afin que les montants saisis soient toujours positifs, sauf lorsqu’ils sont de signes opposés à ceux prévus.

**Utilisation de l’état**

1. **Évolution prospective de la réserve de capitalisation**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Intitulé** | **Numéro de cellule** | **Définition et formule** |
| RC à la clôture N | B3 | Réserve de capitalisation à clôture de l’exercice au titre duquel l’état est établi. |
| RC à la clôture n+1 | B4 | B4=B3+C4-D4+E4-F4 |
| Dotation à la RC: résultat technique | C4 | Dotation prévisionnelle à la réserve de capitalisation, au cours de l’année n+1, en résultat technique (selon les dispositions de l’article A. 343-3-1 (nouveau) du code des assurances). |
| Reprise de la RC: résultat technique | D4 | Reprise prévisionnelle à la réserve de capitalisation, au cours de l’année n+1, en résultat technique (selon les dispositions de l’article A. 343-3-1 (nouveau) du code des assurances). |
| Dotation à la RC: résultat non technique | E4 | Dotation prévisionnelle à la réserve de capitalisation, au cours de l’année n+1, en résultat non technique (selon les dispositions de l’article A343-3-1 (nouveau) du code des assurances). |
| Reprise à la RC: résultat non technique | F4 | Reprise prévisionnelle à la réserve de capitalisation, au cours de l’année n+1, en résultat non technique (selon les dispositions de l’article A343-3-1 (nouveau) du code des assurances). |

1. **Réserve de capitalisation en fin de projection actualisée**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Intitulé** | **Numéro de cellule** | **Définition et formule** |
| Réserve de capitalisation en fin de projection actualisée | B40 | Valeur actuelle attendue, estimée sur la base de la courbe des taux sans risque pertinente, du montant résiduel de la réserve de capitalisation subsistant à l’issue de la durée de projection des engagements d’assurance liés à des opérations mentionnées au 1° de l’article L. 310-1 |

**Maquette de FR.11.01**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Évolution prospective de la réserve de capitalisation, non actualisée | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **réserve de capitalisation à la clôture N** | **Dotation à la réserve de capitalisation :  résultat technique** | **Reprise  de la réserve de capitalisation :  résultat technique** | **Dotation à la réserve de capitalisation :  résultat non technique** | **Reprise  de la réserve de capitalisation :  résultat non technique** |
|  |  | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| **Année n** | R0010 |  |  |  |  |  |
| **Année n+1** | R0020 |  |  |  |  |  |
| **Année n+2** | R0030 |  |  |  |  |  |
| **Année n+3** | R0040 |  |  |  |  |  |
| **Année n+4** | R0050 |  |  |  |  |  |
| **Année n+5** | R0060 |  |  |  |  |  |
| **Année n+6** | R0070 |  |  |  |  |  |
| **Année n+7** | R0080 |  |  |  |  |  |
| **Année n+8** | R0090 |  |  |  |  |  |
| **Année n+9** | R0100 |  |  |  |  |  |
| **Année n+10** | R0110 |  |  |  |  |  |
| **Année n+11** | R0120 |  |  |  |  |  |
| **Année n+12** | R0130 |  |  |  |  |  |
| **Année n+13** | R0140 |  |  |  |  |  |
| **Année n+14** | R0150 |  |  |  |  |  |
| **Année n+15** | R0160 |  |  |  |  |  |
| **Année n+16** | R0170 |  |  |  |  |  |
| **Année n+17** | R0180 |  |  |  |  |  |
| **Année n+18** | R0190 |  |  |  |  |  |
| **Année n+19** | R0200 |  |  |  |  |  |
| **Année n+20** | R0210 |  |  |  |  |  |
| **Année n+21** | R0220 |  |  |  |  |  |
| **Année n+22** | R0230 |  |  |  |  |  |
| **Année n+23** | R0240 |  |  |  |  |  |
| **Année n+24** | R0250 |  |  |  |  |  |
| **Année n+25** | R0260 |  |  |  |  |  |
| **Année n+26** | R0270 |  |  |  |  |  |
| **Année n+27** | R0280 |  |  |  |  |  |
| **Année n+28** | R0290 |  |  |  |  |  |
| **Année n+29** | R0300 |  |  |  |  |  |
| **Année n+30** | R0310 |  |  |  |  |  |
| **Années n+31 à n+40** | R0320 |  |  |  |  |  |
| **Années n+41 à n+50** | R0330 |  |  |  |  |  |
| **Années n+51 et suivantes** | R0340 |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | **Réserve de capitalisation** |  |  |  |  |
|  |  | C0060 |  |  |  |  |
| **Réserve de capitalisation en fin de projection actualisée** | R0350 |  |  |  |  |  |