

 Suppression

 Modification de texte

 Ajout

 Déplacement

Confidentiel

Exigences de suffisance du capital en assurance de personnes

Version de la ligne directrice - janvier 2023

Nom de l'assureur : _____

Date de fin de la période : _____

« Je confirme avoir lu la *Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital en assurance de personnes* ainsi que toute instruction pertinente émise par l'Autorité des marchés financiers (l'« Autorité ») et que le présent formulaire est rempli conformément à ces documents. »

Représentant désigné¹ de l'assureur

Nom (en lettres moulées)

Signature

J'ai vérifié les calculs relatifs aux ratios ESCAP de

Nom de l'assureur

au

Date

À mon avis, les calculs des composantes du Capital disponible, de l'Attribution de l'avoir, des Dépôts admissibles et du Coussin de solvabilité global ont été faits conformément à la *Ligne directrice sur les exigences de suffisance du capital en assurance de personnes* et les composantes des calculs faisant appel à un jugement discrétionnaire ont été déterminées en utilisant des méthodes et un jugement appropriés à la situation de l'assureur.

Actuaire² de l'assureur

Nom (en lettres moulées)

Signature

Au besoin, l'Autorité peut communiquer avec :

Nom (en lettres moulées)

Numéro de téléphone

Courriel

Notes sur la façon de remplir le formulaire

1. Le formulaire doit être transmis par l'entremise du Service en ligne de l'Autorité.
2. Les instructions relatives à la production de l'ESCAP se trouvent sur le site Web de l'Autorité.

¹ Tel que désigné par le conseil d'administration. Cette personne ne peut pas être l'actuaire pour le dépôt de fin d'exercice.

² À titre indicatif, l'Institut canadien des actuaires utilise le terme actuaire désigné. L'actuaire ne doit signer ce certificat que pour le dépôt de fin d'année.

10.200

Rapprochement du bilan

Actif

(en milliers de dollars)

Page de référence des EF	Page de référence de l'ESCAP		VIE consolidé		Ajustements		ESCAP	
			Bilan		Déconsolidation et autres ajustements ¹		Bilan	
20-04020.002		Encaisse et quasi-espèces	1020010010		1020012010			
	30.500	Espèces conservées dans les locaux					1020013020	
	30.500	Autre encaisse					1020013030	
20-04020.002		Revenu de placements couru	1020010140		1020012140		1020013140	
20.010		Comptes débiteurs	1020010190		1020012190			
	30.500	À recevoir de réassureurs agréés Primes à recevoir					1020013215 1020013200	
	30.500	Comptes à recevoir au bilan Autres comptes débiteurs					1020013225 1020013210	
20-04020.002		Actifs d'impôt exigible	1020010720		1020012720		1020013720	
20-04020.002		Actifs détenus pour la vente (ADV)	1020010040		1020012040			
	30.500	ADV - option par facteur					1020013050	
	30.500	ADV - option de reclassement					1020013060	
20.002		Placements	1020010212		1020010232		1020010242	
21.012		Placements à court terme	1020010070		1020012070		1020013070	
	30.100	Entités admissibles pour un facteur de 0 %					1020013080	
	30.100	CD/Dépôts auprès de banques et d'ID					1020013090	
	30.100	C1					1020013100	
	30.100	C2					1020013110	
	30.100	C3					1020013120	
	30.100	Toutes les autres notations					1020013130	
20.010	30.500	Avances sur polices/certificat	1020010220		1020012220		1020013220	
20.010		Obligations et débetures	1020010230		1020012230		1020012240	
	30.200	Entités admissibles pour un facteur de 0 %					1020013250	
	30.200	AAA					1020013260	
	30.200	AA					1020013270	
	30.200	A					1020013280	
	30.200	BBB					1020013290	
	30.200	BB					1020013300	
	30.200	B					1020013310	
	30.200	Inférieure à B					1020013320	
	30.200	Sans notation					1020013330	
	30.300	Titres adossés					1020013331	
	30.400	Prêts hypothécaires garantis par la SCHL					1020013350	
	30.400	Autres prêts hypothécaires assurés					1020013360	
	30.400	Prêts hypothécaires résidentiels admissibles					1020013370	
	30.400	Prêts hypothécaires commerciaux					1020013380	
	30.400	Prêts hypothécaires résidentiels non admissibles					1020013390	
	30.400	Prêts hypothécaires garantis par des terrains non aménagés					1020013400	
	30.400	Prêts hypothécaires dépréciés et restructurés					1020013410	
	30.400	Entités admissibles pour un facteur de 0 %					1020013420	
	30.400	Notés - AAA					1020013430	
	30.400	Notés - AA					1020013440	
	30.400	Notés - A					1020013450	
	30.400	Notés - BBB					1020013460	
20.010		Actions privilégiées	1020010470		1020012470		1020013470	
	50.200	P1					1020013480	
	50.200	P2					1020013490	
	50.200	P3					1020013500	
	50.200	P4					1020013510	
	50.200	Sans notation					1020013520	
20.010		Actions ordinaires	1020010530		1020012530		1020013530	
	50.200	Actions cotées des marchés développés qui ne constituent pas une participation notable					1020013540	
	50.200	Actions non cotées des marchés développés ou qui constituent une participation notable					1020013550	
	50.200	Actions cotées des autres marchés qui ne constituent pas une participation notable					1020013560	
	50.200	Actions non cotées des autres marchés ou qui constituent une participation notable					1020013570	
	50.200	Fonds communs de placement, fonds indicatif négociable en bourse, fiducies d'investissement immobilier					1020013703	
20.010		Prêts hypothécaires	1020010340		1020012340		1020013340	
20.010		Autres prêts et placements	1020010700		1020012700			
	30.600	Autres prêts					1020013701	
	30.600 et 50.300	Baux					1020013702	
		Autres					1020013707	
20.002		Placements comptabilisés selon la méthode de la mise en équivalence	1020010715		1020012715		1020013715	
20-04020.002	20.500	Actifs d'impôt différé	1020010730		1020012730		1020013730	
	50.300	Immeubles de placement					1020013590	
20.002		Instruments financiers dérivés - actifs	1020010610		1020012610		1020013610	
20.002		Actifs au titre de contrats d'assurance	1020010615		1020012615		1020013615	
20-04020.002		Actifs au titre de traités de réassurance détenus	1020010620		1020012620			
	30.500	Réassurance agréée					1020013630	
		Réassurance non agréée					1020013640	
20-04020.002		Immeubles de placement	1020010580		1020012580		1020013580	
20-04020.002		Immobilisations corporelles	1020010650		1020012650			
	50.300	Immeubles occupés par leur propriétaire					1020013660	
	50.300	Matériel					1020013670	
20.002	30.500	Immobilisations incorporelles	1020010750		1020012750		1020013750	
20.002	30.500	Écarts d'acquisition	1020010740		1020012740		1020013740	
20-04020.002		Régimes de retraite à prestations définies	1020010760		1020012760			
	20.300	Actifs nets au titre des régimes à PD					1020013770	
	30.500	Remboursements disponibles					1020013780	
20.010		Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	1020010680		1020012680		1020013680	
20-04020.002		Actif net des fonds distincts	1020010690		1020012690		1020013690	
20.010		Placements dans des filiales ²	1020010710		1020012710		1020013710	
20-04020.002	30.500	Autres éléments d'actif	1020010790		1020012790		1020013790	
20.002		Actifs au titre des flux de trésorerie liés aux frais d'acquisition	1020010805		1020012805		1020013805	
		Total de l'actif	1020010800		1020012800		1020013800	

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises, revenu de placements couru, etc.

² L'assureur doit déconsolider et présenter selon la méthode de la mise en équivalence les filiales d'assurance de dommages, les filiales financières réglementées dissemblables et les filiales non admissibles tel que prévu à la section 1.3 de la Ligne directrice ESCAP.

10.250

Rapprochement du bilan

Placements dans des filiales d'assurance de dommages, des filiales financières réglementées dissemblables et des filiales non admissibles¹

(en milliers de dollars)

	Raison sociale ¹		Catégorie d'activité ²		Territoire		Montant du placement ³		Filiale							
									Valeur totale de l'actif		Valeur totale du passif		Valeur totale de l'avoir		Exigence de capital	
Filiale 1	1025010010		1025011010		1025012010		1025013010		1025014010		1025015010		1025016010		1025017010	
Filiale 2	1025010020		1025011020		1025012020		1025013020		1025014020		1025015020		1025016020		1025017020	
Filiale 3	1025010030		1025011030		1025012030		1025013030		1025014030		1025015030		1025016030		1025017030	
Filiale 4	1025010040		1025011040		1025012040		1025013040		1025014040		1025015040		1025016040		1025017040	
Filiale 5	1025010050		1025011050		1025012050		1025013050		1025014050		1025015050		1025016050		1025017050	
Filiale 6	1025010060		1025011060		1025012060		1025013060		1025014060		1025015060		1025016060		1025017060	
Filiale 7	1025010070		1025011070		1025012070		1025013070		1025014070		1025015070		1025016070		1025017070	
Filiale 8	1025010080		1025011080		1025012080		1025013080		1025014080		1025015080		1025016080		1025017080	
Filiale 9	1025010090		1025011090		1025012090		1025013090		1025014090		1025015090		1025016090		1025017090	
Filiale 10	1025010100		1025011100		1025012100		1025013100		1025014100		1025015100		1025016100		1025017100	
Filiale 11	1025010110		1025011110		1025012110		1025013110		1025014110		1025015110		1025016110		1025017110	
Filiale 12	1025010120		1025011120		1025012120		1025013120		1025014120		1025015120		1025016120		1025017120	
Filiale 13	1025010130		1025011130		1025012130		1025013130		1025014130		1025015130		1025016130		1025017130	
Filiale 14	1025010140		1025011140		1025012140		1025013140		1025014140		1025015140		1025016140		1025017140	
Filiale 15	1025010150		1025011150		1025012150		1025013150		1025014150		1025015150		1025016150		1025017150	

¹ Voir la section 1.3 de la Ligne directrice ESCAP. Les filiales doivent être présentées en ordre décroissant en fonction du montant du placement.

² Les catégories d'activité peuvent être les suivantes : bancaire, fiducie et prêts, assurance de dommages, société coopérative de crédit, courtage de titres ou autre.

³ Ce montant doit être présenté selon la méthode de la mise en équivalence tel que prévu à la section 1.3 de la Ligne directrice ESCAP.

10.300

Rapprochement du bilan Passif et avoir

(en milliers de dollars)

Page de référence des ÉF		VIE consolidé		Ajustements		ESCAP	
		Bilan		Déconsolidation et autres ajustements ¹		Bilan	
22.030 ou 24.155	Comptes créditeurs	4030010050		4030012050		1030013050	
22.030	Provisions, charges à payer et autres éléments de passif	1030010100		1030012100		1030013100	
	Passifs détenus pour la vente	1030010010		1030012010		1030013010	
	Passifs d'impôt exigible	1030010120		1030012120		1030013120	
22.020	Provisions techniques pour contrats d'assurance	1030010020		1030012020		1030013020	
22.020	Autres passifs en vertu de contrats	1030010030		1030012030		1030013030	
24.090	Charges sur les prêts hypothécaires et autres charges immobilières	1030010060		1030012060		1030013060	
	Instruments financiers dérivés - passifs	1030010070		1030012070		1030013070	
	Dépôts bancaires et dépôts en fiducie	1030010040		1030012040		1030013040	
	Autres dettes	1030010150		1030012150		1030013150	
	Passifs d'impôt différé	1030010130		1030012130		1030013130	
	Régimes de retraite à prestations définies	1030010080		1030012080		1030013080	
	Montants courus à l'égard des régimes de pension des employés Avantages sociaux (ne comprend pas les sommes de la ligne précédente)	1030010090		1030012090		1030013090	
	Passif des fonds distincts	1030010110		1030012110		1030013110	
	Dettes subordonnées	1030010140		1030012140		1030013140	
	Actions privilégiées - Dette	1030010145		1030012145		1030013145	
	Passifs des contrats d'assurance						
0.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - excluant les fonds distincts	1030010400		1030012400		1030013400	
0.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - garanties de fonds distincts ²	1030010405		1030012405		1030013405	
0.012 / 20.014	Passifs des contrats d'assurance - passifs nets de fonds distincts ³	1030010410		1030012410		1030013410	
	Total des passifs des contrats d'assurance	1030010415		1030012415		1030013415	
	Passifs des contrats de réassurance détenus						
0.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – excluant les fonds distincts	1030010420		1030012420		1030013420	
0.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – garanties de fonds distincts ⁴	1030010425		1030012425		1030013425	
0.016 / 20.018	Passifs des contrats de réassurance détenus – passifs nets des fonds distincts	1030010430		1030012430		1030013430	
	Total des passifs des contrats de réassurance détenus	1030010435		1030012435		1030013435	
	Passifs des contrats d'investissement						
	Passifs des contrats d'investissement - excluant les passifs nets des fonds distincts	1030010440		1030012440		1030013440	
	Passifs des contrats d'investissement - passifs nets des fonds distincts	1030010445		1030012445		1030013445	
	Total des passifs des contrats d'investissement	1030010450		1030012450		1030013450	
	Passifs avant les obligations envers les titulaires de contrats	1030010455		1030012455		1030013455	
	Obligations envers les titulaires de contrats						
	Intérêts résiduels (sociétés non cotées en bourse)	1030010460		1030012460		1030013460	
	Compte avec participation	1030010465		1030012465		1030013465	
	Compte sans participation (sociétés non cotées en bourse)	1030010470		1030012470		1030013470	
	Total du passif	1030010160		1030012160		1030013160	
	Avoir						
	Assureurs canadiens seulement:						
	Avoir des titulaires de contrats						
20.040	Intérêts résiduels (sociétés non cotées en bourse)	1030010165		1030012165		1030013165	
20.040	Compte avec participation (Montant net)	1030010170		1030012170		1030013170	
20.040	Compte avec participation - Cumul des AÉRGÉ (perte)	1030010180		1030012180		1030013180	
20.040	Compte sans participation (compagnies mutuelles seulement)	1030010190		1030012190		1030013190	
20.040	Compte sans participation - Cumul des AÉRGÉ (perte)	1030010200		1030012200		1030013200	
20.040	Total de l'avoir des titulaires de polices contrats	1030010210		1030012210		1030013210	
	Avoir des actionnaires						
20.054	Actions ordinaires	1030010215		1030012215		1030013215	
20.054	Actions privilégiées	1030010225		1030012225		1030013225	
	Capital-actions	1030010220				1030013220	
20.054	Surplus d'apport	1030010240		1030012240		1030013240	
20.054	Autre capital	1030010230		1030012230		1030013230	
20.040 20.054	Bénéfices non répartis	1030010250		1030012250		1030013250	
20.054	Cumul des AÉRGÉ (perte) des actionnaires	1030010260		1030012260		1030013260	
20.054	Total de l'avoir des actionnaires	1030010270		1030012275		1030013270	
	Part des actionnaires sans contrôle	1030010280		1030012280		1030013280	
	Total de l'avoir	1030010290		1030012290		1030013290	
	Total du passif et de l'avoir	1030010300		1030012300		1030013300	
	Assureurs étrangers seulement						
	Fonds du siège social, réserves et cumul des AÉRGÉ						
20.044	Compte du siège social	1030010310		1030012310		1030013310	
	(Veuillez spécifier)	1030010325		1030012325		1030013325	
	Cumul des autres éléments du résultat étendu (perte)	1030010320		1030012320		1030013320	
	Total du passif, de l'avoir, du compte du siège social, des réserves et du cumul des AÉRGÉ autres éléments du résultat étendu (perte)	1030010330		1030012330		1030013330	

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises.

² Garanties associées aux fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).

³ Contrats d'assurance liés aux actifs des fonds distincts gérés par la société pour le compte des titulaires de contrats.

⁴ Réassurance sur les garanties de fonds distincts (par exemple: prestation de décès minimal garantie, prestation à échéance minimale garantie, prestation de revenu minimum garantie, garantie de retrait minimum).

Assureur

Date de fin de la période

10.400

Attribution de l'avoir¹

(en milliers de dollars)

PÉD liées aux hypothèses de scénarios (après réduction pour toute forme de réassurance)

		Total		CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES	
PÉD liées aux hypothèses de scénarios des taux d'intérêt sans risque	(A)	1040010010		1040011010		1040012010		1040013010		1040014010		1040015010		1040016010	

PÉD liées aux hypothèses non économiques (après réduction pour la réassurance agréée uniquement)

Mortalité	(B)	1040010020		1040011020		1040012020		1040013020		1040014020		1040015020		1040016020	
Longévitité	(C)	1040010040		1040011040		1040012040		1040013040		1040014040		1040015040		1040016040	
Morbidité	(D)	1040010060		1040011060		1040012060		1040013060		1040014060		1040015060		1040016060	
Déchéance	(E)	1040010080		1040011080		1040012080		1040013080		1040014080		1040015080		1040016080	
Dépenses	(F)	1040010100		1040011100		1040012100		1040013100		1040014100		1040015100		1040016100	

Montant total de l'Attribution de l'avoir (A + B + C + D + E + F)

		1040010120		1040011120		1040012120		1040013120		1040014120		1040015120		1040016120	
--	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--	------------	--

¹ Voir la section 1.1.3 de la Ligne directrice ESCAP. Les PÉD associées aux contrats de fonds distincts sont exclues de l'Attribution de l'avoir.

10.500

Dépôts admissibles¹

(en milliers de dollars)

			Exigences liées aux risques de crédit et de marché ²	
Dépôts excédentaires faits par des réassureurs non agréés – fonds détenus et autres soldes dus aux réassureurs <u>Excédent des passifs directs sur les contrats de réassurance détenus</u>	1050010010			
Dépôts excédentaires faits par des réassureurs non agréés - lettres de crédit	1050010020		1050011020	
Dépôts excédentaires faits par des réassureurs non agréés - autres véhicules de garantie	1050010030		1050011030	
Crédit total pour réassurance	1050010110			
Moins : Exigences pour passifs globaux positifs cédés à des réassureurs non agréés	1050010120			
Moins : Montant affecté aux passifs compensés cédés	1050010130			
Provisions pour fluctuation des réclamations de réassurances et ententes similaires	1050010040			
Dépôts admissibles	1050010145			
Montant total des Dépôts admissibles après application des limites (sections 6.7.1 et 6.7.4) (après la prise en compte des limites)	1050010050			
Coussin de solvabilité global, calculé après réduction pour toute forme de réassurance, et excluant toutes les exigences de risque de change liées à la réassurance non agréée³	1050010060			
Attribution de l'avoir calculée après réduction pour toute forme de réassurance⁴	1050010070			

¹ Voir la section 1.1.4 de la Ligne directrice ESCAP.² Voir la section 10.4.3 10.3.3 de la Ligne directrice ESCAP.³ Voir la section 6.7.1 de la Ligne directrice ESCAP. Il s'agit de CS₂ qui est utilisé pour déterminer la limite des Dépôts admissibles excédentaires.⁴ Voir la section 6.7.1 de la Ligne directrice ESCAP. Montant utilisé pour calculer la limite des Dépôts excédentaires.

20.400

Capital disponible

Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP et cumul ajusté des AÉRG

(en milliers de dollars)

	Exercice courant	
Plus : Impact du cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ¹	2040010020	
Moins : impact des marges sur services contractuels présentées comme passifs dans les états financiers (sauf celles liées aux contrats de fonds distincts comportant un risque de garantie)	2040010025	
Plus : impact des marges sur services contractuels présentées comme actifs dans les états financiers (sauf celles liées aux contrats de fonds distincts comportant un risque de garantie)	2040010015	
Plus : impact des gains (pertes) de juste valeur après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire découlant de la conversion aux IFRS (modèle du coût)	2040010030	
Moins : impact du cumul des pertes de réévaluation après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire (modèle de la réévaluation)	2040010040	
Plus : impact des gains (pertes) jusqu'à la date de transfert sur les immeubles occupés par leur propriétaire qui étaient classés auparavant comme immeubles de placement	2040010055	
Plus : Impact de tout éléments de participation discrétionnaire présentés comme une composante des capitaux propres	2040010060	
Ajustement de l'avoir aux fins de l'ESCAP	2040010080	

Cumul du redressement des conversions en devise étrangère déclaré dans les AÉRG	2040010100	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des prêts disponibles à la vente/à la JVAÉRG déclarés dans les AÉRG	2040010120	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de dette à la juste valeur via titres de créance disponibles à la vente/à la JVAÉRG déclarés dans les AÉRG	2040010121	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des instruments de capitaux propres à la juste valeur via titres de participation disponibles à la vente déclarés dans les AÉRG	2040010110	
Cumul des gains de réévaluation sur les biens immobiliers occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010130	
Cumul des variations de passifs en vertu de la comptabilité reflet déclarées dans les AÉRG	2040010140	
Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010150	
Cumul des réévaluations au titre des régimes de retraite à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010160	
Cumul des réévaluations au titre des autres régimes à prestations définies déclarées dans les AÉRG	2040010170	
Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ²	2040010180	
Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages et des filiales financières réglementées dissemblables déduites du Capital disponible	2040010190	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats d'assurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010185	
Cumul des produits financiers nets (des charges financières nettes) afférents aux contrats de réassurance comptabilisés dans les AÉRG	2040010195	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 1 (précisez)	2040010200	
Cumul d'autres éléments déclarés dans les AÉRG - 2 (précisez)	2040010210	
Sous-total des AÉRG (bilan aux fins de l'ESCAP)	2040010220	
Moins : Cumul des gains de réévaluation sur les immeubles occupés par leur propriétaire déclarés dans les AÉRG (modèle de la réévaluation)	2040010230	
Moins : Cumul des gains (pertes) de juste valeur sur la portion efficace des couvertures de flux de trésorerie déclarés dans les AÉRG	2040010240	
Moins : Cumul des gains (pertes) après impôt sur les passifs évalués à la juste valeur découlant de changements au risque de crédit de l'assureur ²	2040010250	
Moins : Cumul des gains (pertes) non réalisés des filiales d'assurance de dommages, des filiales financières réglementées dissemblables et des filiales non admissibles déduites du Capital disponible	2040010260	
Cumul ajusté des AÉRG	2040010270	

¹ Cet ajustement fait spécifiquement référence aux gains (pertes) constatés aux résultats nets bénéfiques non répartis sous IFRS 9, qui découle du choix effectué par l'institution de ne pas présenter les gains et pertes aux AÉRG afin d'éliminer ou de réduire sensiblement la non concordance comptable, selon laquelle la reconnaissance des gains (pertes) dans les AÉRG crée un écart entre la valeur comptable et la juste valeur, IAS 39.

² Cet ajustement fait spécifiquement référence aux gains (pertes) sur les passifs évalués à la juste valeur constatés aux AÉRG lorsque l'assureur a adopté la norme IFRS 9 et constate les variations de juste valeur liées à son propre risque de crédit aux AÉRG (plutôt que dans l'état des résultats).

20.500

Capital disponible Actifs d'impôt différé et actifs grevés

(en milliers de dollars)

AID non temporaires	2050010010	
Moins : Passif d'impôt différé (PID) admissibles ¹	2050010020	
AID non temporaires (montant de la déduction)	2050010030	

AID temporaires	2050010040	
Moins : PID admissibles ¹	2050010050	
<i>AID temporaires, réduits des PID admissibles</i>	2050010060	
10 % du Capital brut de catégorie 1, réduit des déductions des sections 2.1.2.1 à 2.1.2.5.1 et 2.1.2.6 à 2.1.2.10	2050010070	
AID temporaires (montant de la déduction)	2050010080	
AID temporaires (montant inclus dans le Capital disponible et assujéti à une exigence de capital de 25 %)	2050010090	

Actifs grevés ²	2050010100	
Moins : Valeur des passifs au bilan garantis par les actifs grevés	2050010110	
Moins : Valeur de l'exigence marginale de capital à l'égard des passifs garantis par les actifs grevés	2050010120	
Moins : Valeur de l'exigence marginale de capital à l'égard des actifs grevés	2050010130	
<i>Sous-total</i>	2050010140	
Moins : 50 % du montant calculé de déduction qui est lié aux immeubles autrement grevés pour garantir des activités d'emprunt hypothécaire	2050010150	
Actifs grevés (montant de la déduction)	2050010160	

¹ Les PID admissibles sont limités à ceux qui peuvent compenser des AID aux fins comptables au niveau de l'entité juridique, sauf ceux qui ont fait l'objet d'une compensation avec les déductions pour les écarts d'acquisition, les autres actifs incorporels et les actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies. Les PID admissibles sont attribués au prorata entre les AID temporaires et les AID non temporaires.

² Les actifs relatifs aux opérations de financement de valeurs mobilières hors bilan (c.-à-d., prêts et emprunts de titres, ainsi que mises et prises en pension) qui n'ont pas pour effet de générer un passif au bilan, les actifs grevés pour garantir des passifs liés à des dérivés soumis à une compensation centrale et à des dérivés de gré à gré et les actifs grevés conformément aux règles prévues au Code civil du Québec pour garantir des activités d'emprunt hypothécaire sont exclus de la déduction.

20.600

Capital disponible Passifs négatifs

(en milliers de dollars)

Passifs négatifs pour lesquels l'ESCAP permet l'ajustement par un facteur de pourcentage :

Passifs négatifs avant l'ajustement par le facteur de pourcentage ¹	(A)	2060010010	
Moins : Ajustement par le facteur de pourcentage (A x 30 %)	(B)	2060010020	
Montant net (A - B)	(C)	2060010030	
Passifs négatifs pour lesquels l'ESCAP ne permet pas l'ajustement par un facteur de pourcentage	(D)	2060010040	
Passifs négatifs ajustés (C + D)		2060010050	
Moins : 85 % du remboursement de la commission		2060010060	
Moins : Coefficient x (1 + facteur de risque opérationnel) x 70 % de l'exigence marginale du risque d'assurance ¹		2060010070	
Moins : Ajustement pour les polices acceptées en vertu d'un traité TRA		2060010080	
Total - réductions pour les montants récupérables au rachat	(E)	2060010090	
Limite de la réduction ¹	(F)	2060010100	
Réduction permise (le moindre de E ou de F)	(G)	2060010110	
Passifs négatifs ajustés nets conservés² (C + D - G)	(I)	2060010120	

Montant des passifs compensés cédés pour lequel l'ESCAP permet l'ajustement par un facteur de pourcentage :

Montant des passifs compensés cédés avant l'ajustement par le facteur de pourcentage ³	(J)	2060010130	
Moins : Ajustement par le facteur de pourcentage (J x 30 %)	(K)	2060010140	
Montant net (J - K)	(L)	2060010150	
Montant des passifs compensés cédés pour lequel l'ESCAP ne permet pas l'ajustement par un facteur de pourcentage	(M)	2060010160	
Information : Limite sur le crédit total pour les passifs négatifs compensés cédés ⁴		2060010170	
Moins : Crédit pour la réassurance non agréée appliqué au montant des passifs compensés cédés	(N)	2060010180	
Passifs négatifs cédés en réassurance non agréée - compensation des passifs police par police cédés au même réassureur⁵ (L + M - N)	(O)	2060010190	

Montant total négatif de passif cédé pour lequel l'ESCAP permet l'ajustement par un facteur de pourcentage :

Montant total négatif de passif cédé avant l'ajustement par un facteur de pourcentage ⁴	(P)	2060010200	
Moins : Ajustement par le facteur de pourcentage (P x 30 %)	(Q)	2060010210	
Montant net (P - Q)	(R)	2060010220	
Montant total négatif de passif cédé pour lequel l'ESCAP ne permet pas l'ajustement par un facteur de pourcentage	(S)	2060010230	
Total - montant total négatif de passif cédé (R + S)	(T)	2060010240	
Information : Actifs provenant de l'opération avec les réassureurs (tels que présentés au formulaire annuel)		2060010250	
Actifs non admissibles provenant de l'opération avec les réassureurs ⁶ (tels que présentés au formulaire annuel)	(U)	2060010260	
Passifs négatifs cédés en réassurance non agréée - montant total négatif de passifs cédés⁷ (le moindre de T ou de U)	(V)	2060010270	

Total - passifs négatifs (I + O + V)		2060010280	
---	--	------------	--

¹ Voir la section 2.1.2.9 de la Ligne directrice ESCAP.

² Après la prise en considération des cessions en réassurance agréée et non agréée. Voir la section 2.1.2.9 de la Ligne directrice ESCAP.

³ S'applique aux passifs des assurés actifs de produits canadiens d'assurance maladie souscrits individuellement et de produits canadiens d'assurance vie souscrits individuellement.

⁴ Voir la section 10.3.2 de la Ligne directrice ESCAP.

⁵ Voir la section 10.3.2 de la Ligne directrice ESCAP.

⁶ Voir la section 10.3.3 de la Ligne directrice ESCAP. Comprend les comptes débiteurs des réassureurs et les obligations entre leurs sociétés affiliées.

⁷ Voir la section 10.3.3 de la Ligne directrice ESCAP.

30.100

Risque de crédit Titres à court terme

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation									
	Exigence de capital	Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur	Exigence de capital	Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur	Exigence de capital							
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010010		3010011010		3010012010		0,00%	3010013010		3010014010		3010015010		0,00%	3010016010	
CD/Dépôts auprès de banques et d'ID	3010010020		3010011020		3010012020		0,30%	3010013020		3010014020		3010015020		0,30%	3010016020	
C1	3010010030		3010011030		3010012030		0,30%	3010013030		3010014030		3010015030		0,30%	3010016030	
C2	3010010040		3010011040		3010012040		0,60%	3010013040		3010014040		3010015040		0,60%	3010016040	
C3	3010010050		3010011050		3010012050		2,50%	3010013050		3010014050		3010015050		2,50%	3010016050	
Toutes les autres notations	3010010060		3010011060		3010012060		10,00%	3010013060		3010014060		3010015060		10,00%	3010016060	
Titres à court terme	3010010070		3010011070		3010012070			3010013070		3010014070		3010015070			3010016070	

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital	Montant	Facteur	Exigence de capital	Montant	Facteur	Exigence de capital					
Garantis par des entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010080		3010011080		0,00%	3010013080		3010014080		0,00%	3010016080	
C1	3010010090		3010011090		0,30%	3010013090		3010014090		0,30%	3010016090	
C2	3010010100		3010011100		0,60%	3010013100		3010014100		0,60%	3010016100	
C3	3010010110		3010011110		2,50%	3010013110		3010014110		2,50%	3010016110	
Toutes les autres notations	3010010120		3010011120		60,00%	3010013120		3010014120		60,00%	3010016120	
Titres adossés	3010010130		3010011130			3010013130		3010014130			3010016130	

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital	Montant	Facteur	Exigence de capital	Montant	Facteur	Exigence de capital					
Garantis par des entités admissibles pour un facteur de 0 %	3010010140		3010011140		0,00%	3010013140		3010014140		0,00%	3010016140	
C1	3010010150		3010011150		0,60%	3010013150		3010014150		0,60%	3010016150	
C2	3010010160		3010011160		1,20%	3010013160		3010014160		1,20%	3010016160	
C3	3010010170		3010011170		5,00%	3010013170		3010014170		5,00%	3010016170	
Toutes les autres notations	3010010180		3010011180		60,00%	3010013180		3010014180		60,00%	3010016180	
Retritisations	3010010190		3010011190			3010013190		3010014190			3010016190	

30.200

Risque de crédit
Obligations

(en milliers de dollars)

Total	Produits sans participation							Produits avec participation								
	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3020010100															
AAA	3020010110	3020012100	3020013100	3020014100	3020015100	3020016100	3020017100	3020019100	3020021100	3020022100	3020023100	3020024100	3020025100	3020026100	3020027100	3020029100
AA	3020010120	3020012110	3020013110	3020014110	3020015110	3020016110	3020017110	3020019110	3020021110	3020022110	3020023110	3020024110	3020025110	3020026110	3020027110	3020029110
A	3020010130	3020012120	3020013120	3020014120	3020015120	3020016120	3020017120	3020019120	3020021120	3020022120	3020023120	3020024120	3020025120	3020026120	3020027120	3020029120
BBB	3020010140	3020012130	3020013130	3020014130	3020015130	3020016130	3020017130	3020019130	3020021130	3020022130	3020023130	3020024130	3020025130	3020026130	3020027130	3020029130
BB	3020010150	3020012140	3020013140	3020014140	3020015140	3020016140	3020017140	3020019140	3020021140	3020022140	3020023140	3020024140	3020025140	3020026140	3020027140	3020029140
B	3020010160	3020012150	3020013150	3020014150	3020015150	3020016150	3020017150	3020019150	3020021150	3020022150	3020023150	3020024150	3020025150	3020026150	3020027150	3020029150
Inférieure à B	3020010170	3020012160	3020013160	3020014160	3020015160	3020016160	3020017160	3020019160	3020021160	3020022160	3020023160	3020024160	3020025160	3020026160	3020027160	3020029160
Obligations dépréciées et restructurées ¹	3020010175	3020012170	3020013170	3020014170	3020015170	3020016170	3020017170	3020019170	3020021170	3020022170	3020023170	3020024170	3020025170	3020026170	3020027170	3020029170
Sans notation	3020010180	3020012175	3020013175	3020014175	3020015175	3020016175	3020017175	3020019175	3020021175	3020022175	3020023175	3020024175	3020025175	3020026175	3020027175	3020029175
Obligations (valeur aux fins de l'ESCAP)	3020010190	3020012180	3020013180	3020014180	3020015180	3020016180	3020017180	3020019180	3020021180	3020022180	3020023180	3020024180	3020025180	3020026180	3020027180	3020029180
		3020012190	3020013190	3020014190	3020015190	3020016190	3020017190	3020019190	3020021190	3020022190	3020023190	3020024190	3020025190	3020026190	3020027190	3020029190
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3020010300															
AAA	3020010310	3020012300	3020013300	3020014300	3020015300	3020016300	3020017300	3020019300	3020021300	3020022300	3020023300	3020024300	3020025300	3020026300	3020027300	3020029300
AA	3020010320	3020012310	3020013310	3020014310	3020015310	3020016310	3020017310	3020019310	3020021310	3020022310	3020023310	3020024310	3020025310	3020026310	3020027310	3020029310
A	3020010330	3020012320	3020013320	3020014320	3020015320	3020016320	3020017320	3020019320	3020021320	3020022320	3020023320	3020024320	3020025320	3020026320	3020027320	3020029320
BBB	3020010340	3020012330	3020013330	3020014330	3020015330	3020016330	3020017330	3020019330	3020021330	3020022330	3020023330	3020024330	3020025330	3020026330	3020027330	3020029330
BB	3020010350	3020012340	3020013340	3020014340	3020015340	3020016340	3020017340	3020019340	3020021340	3020022340	3020023340	3020024340	3020025340	3020026340	3020027340	3020029340
B	3020010360	3020012350	3020013350	3020014350	3020015350	3020016350	3020017350	3020019350	3020021350	3020022350	3020023350	3020024350	3020025350	3020026350	3020027350	3020029350
Inférieure à B	3020010370	3020012360	3020013360	3020014360	3020015360	3020016360	3020017360	3020019360	3020021360	3020022360	3020023360	3020024360	3020025360	3020026360	3020027360	3020029360
Obligations dépréciées et restructurées ¹	3020010375	3020012370	3020013370	3020014370	3020015370	3020016370	3020017370	3020019370	3020021370	3020022370	3020023370	3020024370	3020025370	3020026370	3020027370	3020029370
Sans notation	3020010380	3020012375	3020013375	3020014375	3020015375	3020016375	3020017375	3020019375	3020021375	3020022375	3020023375	3020024375	3020025375	3020026375	3020027375	3020029375
Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	3020010390	3020012380	3020013380	3020014380	3020015380	3020016380	3020017380	3020019380	3020021380	3020022380	3020023380	3020024380	3020025380	3020026380	3020027380	3020029380
		3020012390	3020013390	3020014390	3020015390	3020016390	3020017390	3020019390	3020021390	3020022390	3020023390	3020024390	3020025390	3020026390	3020027390	3020029390
Entités admissibles pour un facteur de 0 %																
AAA		3020012210	3020013210	3020014210	3020015210	3020016210				3020022210	3020023210	3020024210	3020025210	3020026210		
AA		3020012220	3020013220	3020014220	3020015220	3020016220				3020022220	3020023220	3020024220	3020025220	3020026220		
A		3020012230	3020013230	3020014230	3020015230	3020016230				3020022230	3020023230	3020024230	3020025230	3020026230		
BBB		3020012240	3020013240	3020014240	3020015240	3020016240				3020022240	3020023240	3020024240	3020025240	3020026240		
BB		3020012250	3020013250	3020014250	3020015250	3020016250				3020022250	3020023250	3020024250	3020025250	3020026250		
B		3020012260	3020013260	3020014260	3020015260	3020016260				3020022260	3020023260	3020024260	3020025260	3020026260		
Inférieure à B		3020012270	3020013270	3020014270	3020015270	3020016270				3020022270	3020023270	3020024270	3020025270	3020026270		
Obligations dépréciées et restructurées ¹		3020012275	3020013275	3020014275	3020015275	3020016275				3020022275	3020023275	3020024275	3020025275	3020026275		
Sans notation		3020012280	3020013280	3020014280	3020015280	3020016280				3020022280	3020023280	3020024280	3020025280	3020026280		
Entités admissibles pour un facteur de 0 %																
AAA	3020010010	3020012010	3020013010	3020014010	3020015010	3020016010	3020017010	3020019010	3020021010	3020022010	3020023010	3020024010	3020025010	3020026010	3020027010	3020029010
AA	3020010020	3020012020	3020013020	3020014020	3020015020	3020016020	3020017020	3020019020	3020021020	3020022020	3020023020	3020024020	3020025020	3020026020	3020027020	3020029020
A	3020010030	3020012030	3020013030	3020014030	3020015030	3020016030	3020017030	3020019030	3020021030	3020022030	3020023030	3020024030	3020025030	3020026030	3020027030	3020029030
BBB	3020010040	3020012040	3020013040	3020014040	3020015040	3020016040	3020017040	3020019040	3020021040	3020022040	3020023040	3020024040	3020025040	3020026040	3020027040	3020029040
BB	3020010050	3020012050	3020013050	3020014050	3020015050	3020016050	3020017050	3020019050	3020021050	3020022050	3020023050	3020024050	3020025050	3020026050	3020027050	3020029050
B	3020010060	3020012060	3020013060	3020014060	3020015060	3020016060	3020017060	3020019060	3020021060	3020022060	3020023060	3020024060	3020025060	3020026060	3020027060	3020029060
Inférieure à B	3020010070	3020012070	3020013070	3020014070	3020015070	3020016070	3020017070	3020019070	3020021070	3020022070	3020023070	3020024070	3020025070	3020026070	3020027070	3020029070
Obligations dépréciées et restructurées ¹	3020010075	3020012075	3020013075	3020014075	3020015075	3020016075	3020017075	3020019075	3020021075	3020022075	3020023075	3020024075	3020025075	3020026075	3020027075	3020029075
Sans notation	3020010080	3020012080	3020013080	3020014080	3020015080	3020016080	3020017080	3020019080	3020021080	3020022080	3020023080	3020024080	3020025080	3020026080	3020027080	3020029080
Exigence de capital	3020010090	3020012090	3020013090	3020014090	3020015090	3020016090	3020017090	3020019090	3020021090	3020022090	3020023090	3020024090	3020025090	3020026090	3020027090	3020029090

¹ Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les obligations

Notation	1	2	3	4	5	10
AAA	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	1,00%	1,25%
AA	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,75%
A	0,75%	1,00%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%
BBB	1,50%	2,75%	3,25%	3,75%	4,00%	4,75%
BB	3,75%	6,00%	7,25%	7,75%	8,00%	8,00%
B	7,50%	10,00%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Inférieure à B	15,50%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Obligations dépréciées et restructurées	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Sans notation	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%

30.300

Risque de crédit
Titres adossés et retritisations
(en milliers de dollars)

Total	Produits sans participation								Produits avec participation							
	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total
Garantis par la SCHL ou une entité admissible pour un facteur de 0 %	303001010															
AAA	303001020	303001120	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910							
AA	303001030	303001130	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
A	303001040	303001140	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
BBB	303001050	303001150	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
BB	303001060	303001160	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
B	303001070	303001170	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
Inférieure à B	303001080	303001180	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
Titres à détention indirecte non admissible	303001090	303001190	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002110	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710
Titres dépréciés et restructurés ¹	303001095	303001195	303001215	303001315	303001415	303001515	303001615	303001715	303001915	303002115	303002215	303002315	303002415	303002515	303002615	303002715
Sans notation	303001200	303001200	303001200	303001200	303001200	303001200	303001200	303001200	303001200	303002200	303002200	303002200	303002200	303002200	303002200	303002200
Titres adossés (valeur aux fins de l'ESCAP)	303001020	303001120	303001210	303001310	303001410	303001510	303001610	303001710	303001910	303002210	303002210	303002310	303002410	303002510	303002610	303002710

Garantis par la SCHL ou une entité admissible pour un facteur de 0 %	303001020															
AAA	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920							
AA	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
A	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
BBB	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
BB	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
B	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
Inférieure à B	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820
Titres à détention indirecte non admissible	303001030	303001130	303001230	303001330	303001430	303001530	303001630	303001730	303001930	303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	303002730	303002830
Titres dépréciés et restructurés ¹	303001030	303001130	303001230	303001330	303001430	303001530	303001630	303001730	303001930	303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	303002730	303002830
Sans notation	303001030	303001130	303001230	303001330	303001430	303001530	303001630	303001730	303001930	303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	303002730	303002830
Retritisations (valeur aux fins de l'ESCAP)	303001020	303001120	303001220	303001320	303001420	303001520	303001620	303001720	303001920	303002220	303002320	303002420	303002520	303002620	303002720	303002820

AAA		303001230	303001330	303001430	303001530	303001630					303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	
AA		303001230	303001330	303001430	303001530	303001630					303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	
A		303001230	303001330	303001430	303001530	303001630					303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	
BBB		303001230	303001330	303001430	303001530	303001630					303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	
BB		303001230	303001330	303001430	303001530	303001630					303002230	303002330	303002430	303002530	303002630	

AAA		303001235	303001335	303001435	303001535	303001635					303002235	303002335	303002435	303002535	303002635	
AA		303001235	303001335	303001435	303001535	303001635					303002235	303002335	303002435	303002535	303002635	
A		303001235	303001335	303001435	303001535	303001635					303002235	303002335	303002435	303002535	303002635	
BBB		303001235	303001335	303001435	303001535	303001635					303002235	303002335	303002435	303002535	303002635	
BB		303001235	303001335	303001435	303001535	303001635					303002235	303002335	303002435	303002535	303002635	

AAA	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
AA	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
A	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
BBB	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
BB	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
B	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
Inférieure à B	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
Titres à détention indirecte non admissible	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
Titres dépréciés et restructurés ¹	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
Sans notation	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800
Exigence de capital	303001000	303001100	303001200	303001300	303001400	303001500	303001600	303001700	303001900	303002100	303002200	303002300	303002400	303002500	303002600	303002700	303002800

¹ Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les titres adossés

Notation	1	2	3	4	5	10
AAA	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	1,00%	1,25%
AA	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,75%
A	0,75%	1,00%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%
BBB	1,50%	2,75%	3,25%	3,75%	4,00%	4,75%
BB	11,25%	18,00%	21,75%	23,25%	24,00%	24,00%
B	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Inférieure à B	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Titres à détention indirecte non admissibles	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%	12,00%
Titres dépréciés et restructurés	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%
Sans notation	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%	60,00%

30.400
Risque de crédit
Prêts hypothécaires
(en milliers de dollars)

	Total	Produits sans participation									Produits avec participation																												
		Facteur de risque	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total	Facteur de risque	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total																				
Prêts hypothécaires garantis par la SCHL	3040010140	0,00%	3040011140		3040012140		3040013140		3040014140		3040015140		3040016140		3040017140		3040018140		3040019140		0,00%	3040021140		3040022140		3040023140		3040024140		3040025140		3040026140		3040027140		3040028140		3040029140	
Autres prêts hypothécaires assurés ¹	3040010150	2,00%	3040011150		3040012150		3040013150		3040014150		3040015150		3040016150		3040017150		3040018150		3040019150		2,00%	3040021150		3040022150		3040023150		3040024150		3040025150		3040026150		3040027150		3040028150		3040029150	
Prêts hypothécaires résidentiels admissibles ²	3040010160	2,00%	3040011160		3040012160		3040013160		3040014160		3040015160		3040016160		3040017160		3040018160		3040019160		2,00%	3040021160		3040022160		3040023160		3040024160		3040025160		3040026160		3040027160		3040028160		3040029160	
Prêts hypothécaires commerciaux	3040010170	6,00%	3040011170		3040012170		3040013170		3040014170		3040015170		3040016170		3040017170		3040018170		3040019170		6,00%	3040021170		3040022170		3040023170		3040024170		3040025170		3040026170		3040027170		3040028170		3040029170	
Prêts hypothécaires résidentiels non admissibles	3040010180	6,00%	3040011180		3040012180		3040013180		3040014180		3040015180		3040016180		3040017180		3040018180		3040019180		6,00%	3040021180		3040022180		3040023180		3040024180		3040025180		3040026180		3040027180		3040028180		3040029180	
Prêts hypothécaires garantis par des terrains non aménagés	3040010190	10,00%	3040011190		3040012190		3040013190		3040014190		3040015190		3040016190		3040017190		3040018190		3040019190		10,00%	3040021190		3040022190		3040023190		3040024190		3040025190		3040026190		3040027190		3040028190		3040029190	
Partie d'un prêt hypothécaire qui est fondée sur une augmentation de valeur due à un changement de vocation	3040010200	10,00%	3040011200		3040012200		3040013200		3040014200		3040015200		3040016200		3040017200		3040018200		3040019200		10,00%	3040021200		3040022200		3040023200		3040024200		3040025200		3040026200		3040027200		3040028200		3040029200	
Prêts hypothécaires dépréciés et restructurés ³	3040010210	18,00%	3040011210		3040012210		3040013210		3040014210		3040015210		3040016210		3040017210		3040018210		3040019210		18,00%	3040021210		3040022210		3040023210		3040024210		3040025210		3040026210		3040027210		3040028210		3040029210	
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3040010220	0,00%	3040011220		3040012220		3040013220		3040014220		3040015220		3040016220		3040017220		3040018220		3040019220		0,00%	3040021220		3040022220		3040023220		3040024220		3040025220		3040026220		3040027220		3040028220		3040029220	
Notés - AAA	3040010230		3040011230		3040012230		3040013230		3040014230		3040015230		3040016230		3040017230		3040018230		3040019230			3040021230		3040022230		3040023230		3040024230		3040025230		3040026230		3040027230		3040028230		3040029230	
Notés - AA	3040010240		3040011240		3040012240		3040013240		3040014240		3040015240		3040016240		3040017240		3040018240		3040019240			3040021240		3040022240		3040023240		3040024240		3040025240		3040026240		3040027240		3040028240		3040029240	
Notés - A	3040010250		3040011250		3040012250		3040013250		3040014250		3040015250		3040016250		3040017250		3040018250		3040019250			3040021250		3040022250		3040023250		3040024250		3040025250		3040026250		3040027250		3040028250		3040029250	
Notés - BBB	3040010260		3040011260		3040012260		3040013260		3040014260		3040015260		3040016260		3040017260		3040018260		3040019260			3040021260		3040022260		3040023260		3040024260		3040025260		3040026260		3040027260		3040028260		3040029260	
Prêts hypothécaires (valeur aux fins de l'ESCAP)	3040010270		3040011270		3040012270		3040013270		3040014270		3040015270		3040016270		3040017270		3040018270		3040019270			3040021270		3040022270		3040023270		3040024270		3040025270		3040026270		3040027270		3040028270		3040029270	
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3040010330	0,00%	3040011330		3040012330		3040013330		3040014330		3040015330		3040016330		3040017330		3040018330		3040019330		0,00%	3040021330		3040022330		3040023330		3040024330		3040025330		3040026330		3040027330		3040028330		3040029330	
Notés - AAA	3040010340		3040011340		3040012340		3040013340		3040014340		3040015340		3040016340		3040017340		3040018340		3040019340			3040021340		3040022340		3040023340		3040024340		3040025340		3040026340		3040027340		3040028340		3040029340	
Notés - AA	3040010350		3040011350		3040012350		3040013350		3040014350		3040015350		3040016350		3040017350		3040018350		3040019350			3040021350		3040022350		3040023350		3040024350		3040025350		3040026350		3040027350		3040028350		3040029350	
Notés - A	3040010360		3040011360		3040012360		3040013360		3040014360		3040015360		3040016360		3040017360		3040018360		3040019360			3040021360		3040022360		3040023360		3040024360		3040025360		3040026360		3040027360		3040028360		3040029360	
Notés - BBB	3040010370		3040011370		3040012370		3040013370		3040014370		3040015370		3040016370		3040017370		3040018370		3040019370			3040021370		3040022370		3040023370		3040024370		3040025370		3040026370		3040027370		3040028370		3040029370	
Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	3040010380		3040011380		3040012380		3040013380		3040014380		3040015380		3040016380		3040017380		3040018380		3040019380			3040021380		3040022380		3040023380		3040024380		3040025380		3040026380		3040027380		3040028380		3040029380	
<i>Echéance moyenne (facteurs fondés sur une notation externe)</i>																																							
Notés - AAA			3040012280		3040013280		3040014280		3040015280		3040016280											3040022280		3040023280		3040024280		3040025280		3040026280									
Notés - AA			3040012290		3040013290		3040014290		3040015290		3040016290											3040022290		3040023290		3040024290		3040025290		3040026290									
Notés - A			3040012300		3040013300		3040014300		3040015300		3040016300											3040022300		3040023300		3040024300		3040025300		3040026300									
Notés - BBB			3040012310		3040013310		3040014310		3040015310		3040016310											3040022310		3040023310		3040024310		3040025310		3040026310									
Prêts hypothécaires garantis par la SCHL	3040010010	0,00%	3040011010		3040012010		3040013010		3040014010		3040015010		3040016010		3040017010		3040018010		3040019010		0,00%	3040021010		3040022010		3040023010		3040024010		3040025010		3040026010		3040027010		3040028010		3040029010	
Autres prêts hypothécaires assurés ¹	3040010020	2,00%	3040011020		3040012020		3040013020		3040014020		3040015020		3040016020		3040017020		3040018020		3040019020		2,00%	3040021020		3040022020		3040023020		3040024020		3040025020		3040026020		3040027020		3040028020		3040029020	
Prêts hypothécaires résidentiels admissibles ²	3040010030	2,00%	3040011030		3040012030		3040013030		3040014030		3040015030		3040016030		3040017030		3040018030		3040019030		2,00%	3040021030		3040022030		3040023030		3040024030		3040025030		3040026030		3040027030		3040028030		3040029030	
Prêts hypothécaires commerciaux	3040010040	6,00%	3040011040		3040012040		3040013040		3040014040		3040015040		3040016040		3040017040		3040018040		3040019040		6,00%	3040021040		3040022040		3040023040		3040024040		3040025040		3040026040		3040027040		3040028040		3040029040	
Prêts hypothécaires résidentiels non admissibles	3040010050	6,00%	3040011050		3040012050		3040013050		3040014050		3040015050		3040016050		3040017050		3040018050		3040019050		6,00%	3040021050		3040022050		3040023050		3040024050		3040025050		3040026050		3040027050		3040028050		3040029050	
Prêts hypothécaires garantis par des terrains non aménagés	3040010060	10,00%	3040011060		3040012060		3040013060		3040014060		3040015060		3040016060		3040017060		3040018060		3040019060		10,00%	3040021060		3040022060		3040023060		3040024060		3040025060		3040026060		3040027060		3040028060		3040029060	
Partie d'un prêt hypothécaire qui est fondée sur une augmentation de valeur due à un changement de vocation	3040010070	10,00%	3040011070		3040012070		3040013070		3040014070		3040015070		3040016070		3040017070		3040018070		3040019070		10,00%	3040021070		3040022070		3040023070	</												

30.500

Risque de crédit

Contrats de réassurance détenus Comptes débiteurs, créances recouvrables et autres actifs

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits avec participation			
	Exigence de capital		Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur de risque	Exigence de capital	Montant	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	Facteur de risque	Exigence de capital
Espèces conservées dans les locaux de l'assureur			3050011010		0,0%		3050014010		0,0%	
Autre encaisse	3050010020		3050011020		0,3%	3050013020	3050014020		0,3%	3050016020
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option par facteur ¹	3050010030		3050011030		20,0%	3050013030	3050014030		20,0%	3050016030
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option de reclassement ¹	3050010040		3050011040			3050013040	3050014040			3050016040
Primes échelonnées impayées non échues			3050011050		0,0%		3050014050		0,0%	
Primes dues / primes à recevoir / comptes débiteurs admissibles pour un facteur de 0 %			3050011055		0,0%		3050014055		0,0%	
Primes de réassurance exigibles d'assureurs assujettis à une réglementation fédérale ou provinciale	3050010060		3050011060		0,7%	3050013060	3050014060		0,7%	3050016060
Autres primes échues < 60 jours	3050010070		3050011070		5,0%	3050013070	3050014070		5,0%	3050016070
Autres primes échues ≥ 60 jours	3050010080		3050011080		10,0%	3050013080	3050014080		10,0%	3050016080
Partie des actifs de contrat de réassurance agréée détenu qui est actuellement à recevoir Comptes débiteurs découlant de réassurance agréée	3050010090		3050011090		0,7%	3050013090	3050014090		0,7%	3050016090
Autres Comptes débiteurs présentés au bilan impayés < 60 jours	3050010100		3050011100		5,0%	3050013100	3050014100		5,0%	3050016100
Autres Comptes débiteurs présentés au bilan impayés ≥ 60 jours	3050010110		3050011110		10,0%	3050013110	3050014110		10,0%	3050016110
Avances sur police/ certificat ²			3050011120		0,0%		3050014120		0,0%	
Avances sur police/ certificat ²	3050010130		3050011130		10,0%	3050013130	3050014130		10,0%	3050016130
Soldes débiteurs de représentants (réduits des provisions)	3050010140		3050011140		10,0%	3050013140	3050014140		10,0%	3050016140
Partie des actifs de contrat de réassurance agréée détenu qui n'est pas actuellement à recevoir Actifs de réassurance découlant de réassurance agréée (créances recouvrables)	3050010160		3050011160		2,5%	3050013160	3050014160		2,5%	3050016160
Actifs d'impôt exigible			3050011170		0,0%		3050014170		0,0%	
Actifs d'impôt différé déduits du capital			3050011180		0,0%		3050014180		0,0%	
Actifs d'impôt différé (écarts temporaires) non déduits du capital	3050010190		3050011190		25,0%	3050013190	3050014190		25,0%	3050016190
Écarts d'acquisition			3050011200		0,0%		3050014200		0,0%	
Autres actifs incorporels (incluant ceux liés aux logiciels)			3050011210		0,0%		3050014210		0,0%	
Régimes de retraite à prestations définies - actifs excédentaires (réduits des remboursements disponibles)			3050011220		0,0%		3050014220		0,0%	
Régimes de retraite à prestations définies - remboursements disponibles d'actifs excédentaires	3050010230		3050011230		10,0%	3050013230	3050014230		10,0%	3050016230
Frais payés d'avance et reportés	3050010240		3050011240		10,0%	3050013240	3050014240		10,0%	3050016240
Autres actifs	3050010250		3050011250	3050012250	10,0%	3050013250	3050014250	3050015250	10,0%	3050016250
Comptes débiteurs Contrats de réassurance détenus, créances recouvrables et autres actifs	3050010260		3050011260	3050012260		3050013260	3050014260	3050015260		3050016260

¹ Le facteur de risque est de 20 % ou utilisation d'une option de reclassement. Voir la section 3.1.8 de la Ligne directrice ESCAP.² Les avances sur police sont assujetties à un facteur de risque de 0 % ou de 10 % en vertu de la section 3.2.1 de la Ligne directrice ESCAP.

30.600
Risque de crédit
Baux et autres prêts
(en milliers de dollars)

Total	Produits sans participation								Produits avec participation							
	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total	< 1 an	1-2 ans	2-3 ans	3-4 ans	4-5 ans	5-10 ans	10 ans et +	Total
Entités admissibles pour un facteur de 0 %	306001010															
AAA	306001020															
AA	306001030															
A	306001040															
BBB	306001050															
BB	306001060															
B	306001070															
Inférieure à B	306001080															
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés ¹	306001090															
Sans notation	3060010200															
Baux (VA des flux de trésorerie des baux) et autres prêts	3060010210															

Entités admissibles pour un facteur de 0 %	3060010310															
AAA	3060010320															
AA	3060010330															
A	3060010340															
BBB	3060010350															
BB	3060010360															
B	3060010370															
Inférieure à B	3060010380															
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés ¹	3060010390															
Sans notation	3060010400															
Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	3060010410															

Echéance moyenne

AAA		3060012220	3060013220	3060014220	3060015220	3060016220				3060022220	3060023220	3060024220	3060025220	3060026220	3060027220	
AA		3060012230	3060014230	3060014240	3060015230	3060016230				3060022230	3060023230	3060024230	3060025230	3060026230	3060027230	
A		3060012240	3060013240	3060014250	3060015240	3060016240				3060022240	3060023240	3060024240	3060025240	3060026240	3060027240	
BBB		3060012250	3060013250	3060014260	3060015250	3060016250				3060022250	3060023250	3060024250	3060025250	3060026250	3060027250	
BB		3060012260	3060013260	3060014270	3060015260	3060016260				3060022260	3060023260	3060024260	3060025260	3060026260	3060027260	
B		3060012270	3060013270	3060014280	3060015270	3060016270				3060022270	3060023270	3060024270	3060025270	3060026270	3060027270	
Inférieure à B		3060012280	3060013280	3060014290	3060015280	3060016280				3060022280	3060023280	3060024280	3060025280	3060026280	3060027280	
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés ¹		3060012290	3060013290	3060014300	3060015290	3060016290				3060022290	3060023290	3060024290	3060025290	3060026290	3060027290	
Sans notation		3060012300	3060013300	3060014300	3060015300	3060016300				3060022300	3060023300	3060024300	3060025300	3060026300	3060027300	

AAA	3060010010	0	3060011010	3060012010	3060013010	3060014010	3060015010	3060016010	3060017010	3060018010	3060019010	306002010	3060021010	3060022010	3060023010	3060024010	3060025010	3060026010	3060027010	3060028010	3060029010
AA	3060010020	0	3060011020	3060012020	3060013020	3060014020	3060015020	3060016020	3060017020	3060018020	3060019020	306002020	3060021020	3060022020	3060023020	3060024020	3060025020	3060026020	3060027020	3060028020	3060029020
A	3060010030	0	3060011030	3060012030	3060013030	3060014030	3060015030	3060016030	3060017030	3060018030	3060019030	306002030	3060021030	3060022030	3060023030	3060024030	3060025030	3060026030	3060027030	3060028030	3060029030
BBB	3060010040	0	3060011040	3060012040	3060013040	3060014040	3060015040	3060016040	3060017040	3060018040	3060019040	306002040	3060021040	3060022040	3060023040	3060024040	3060025040	3060026040	3060027040	3060028040	3060029040
BB	3060010050	0	3060011050	3060012050	3060013050	3060014050	3060015050	3060016050	3060017050	3060018050	3060019050	306002050	3060021050	3060022050	3060023050	3060024050	3060025050	3060026050	3060027050	3060028050	3060029050
B	3060010060	0	3060011060	3060012060	3060013060	3060014060	3060015060	3060016060	3060017060	3060018060	3060019060	306002060	3060021060	3060022060	3060023060	3060024060	3060025060	3060026060	3060027060	3060028060	3060029060
Inférieure à B	3060010070	0	3060011070	3060012070	3060013070	3060014070	3060015070	3060016070	3060017070	3060018070	3060019070	306002070	3060021070	3060022070	3060023070	3060024070	3060025070	3060026070	3060027070	3060028070	3060029070
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés ¹	3060010080	0	3060011080	3060012080	3060013080	3060014080	3060015080	3060016080	3060017080	3060018080	3060019080	306002080	3060021080	3060022080	3060023080	3060024080	3060025080	3060026080	3060027080	3060028080	3060029080
Sans notation	3060010090	0	3060011090	3060012090	3060013090	3060014090	3060015090	3060016090	3060017090	3060018090	3060019090	306002090	3060021090	3060022090	3060023090	3060024090	3060025090	3060026090	3060027090	3060028090	3060029090
Exigence de capital	3060010100	0	3060011100	3060012100	3060013100	3060014100	3060015100	3060016100	3060017100	3060018100	3060019100	306002100	3060022100	3060023100	3060024100	3060025100	3060026100	3060027100	3060028100	3060029100	3060030100

¹ Voir la section 3.1.10 de la Ligne directrice ESCAP.

Facteurs utilisés pour calculer l'exigence de capital pour les baux et les autres prêts

Notation	1	2	3	4	5	10
AAA	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	1,00%	1,25%
AA	0,25%	0,50%	0,75%	1,00%	1,25%	1,75%
A	0,75%	1,00%	1,50%	1,75%	2,00%	3,00%
BBB	1,50%	2,75%	3,25%	3,75%	4,00%	4,75%
BB	3,75%	6,00%	7,25%	7,75%	8,00%	8,00%
B	7,50%	10,00%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
Inférieure à B	15,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Sans notation	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%

40.100

Risque de crédit
Activités hors bilan

(en milliers de dollars)

Total				Produits sans participation					Produits avec participation																	
Exigence de capital	Exposition (équivalent-crédit ou montant d'exposition)	Ajustment pour l'exposition à une sûreté (transactions sur les marchés de capitaux)	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie ¹	Exposition nette	Notation de la contrepartie	Moyenne pondérée des échéances des expositions	Exigence de capital	Exposition (équivalent-crédit ou montant d'exposition)	Ajustment pour l'exposition à une sûreté (transactions sur les marchés de capitaux)	Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie ¹	Exposition nette	Notation de la contrepartie	Moyenne pondérée des échéances des expositions	Exigence de capital												
<i>Dérivés hors cote</i>																										
4010010010		4010011010		4010012010		4010013010		4010014010		Admissible pour un facteur de 0 %	4010015010		4010016010		4010021010		4010022010		4010023010		4010024010		Admissible pour un facteur de 0 %	4010025010		4010026010
4010010020		4010011020		4010012020		4010013020		4010014020		AAA	4010015020		4010016020		4010021020		4010022020		4010023020		4010024020		AAA	4010025020		4010026020
4010010030		4010011030		4010012030		4010013030		4010014030		AA	4010015030		4010016030		4010021030		4010022030		4010023030		4010024030		AA	4010025030		4010026030
4010010040		4010011040		4010012040		4010013040		4010014040		A	4010015040		4010016040		4010021040		4010022040		4010023040		4010024040		A	4010025040		4010026040
4010010050		4010011050		4010012050		4010013050		4010014050		BBB	4010015050		4010016050		4010021050		4010022050		4010023050		4010024050		BBB	4010025050		4010026050
4010010060		4010011060		4010012060		4010013060		4010014060		BB	4010015060		4010016060		4010021060		4010022060		4010023060		4010024060		BB	4010025060		4010026060
4010010070		4010011070		4010012070		4010013070		4010014070		B	4010015070		4010016070		4010021070		4010022070		4010023070		4010024070		B	4010025070		4010026070
4010010080		4010011080		4010012080		4010013080		4010014080		Inférieure à B	4010015080		4010016080		4010021080		4010022080		4010023080		4010024080		Inférieure à B	4010025080		4010026080
4010010090		4010011090		4010012090		4010013090		4010014090		Sans notation	4010015090		4010016090		4010021090		4010022090		4010023090		4010024090		Sans notation	4010025090		4010026090
<i>Transactions assimilables aux pensions²</i>																										
4010010100		4010011100		4010012100		4010013100		4010014100		Admissible pour un facteur de 0 %	4010015100		4010016100		4010021100		4010022100		4010023100		4010024100		Admissible pour un facteur de 0 %	4010025100		4010026100
4010010110		4010011110		4010012110		4010013110		4010014110		AAA	4010015110		4010016110		4010021110		4010022110		4010023110		4010024110		AAA	4010025110		4010026110
4010010120		4010011120		4010012120		4010013120		4010014120		AA	4010015120		4010016120		4010021120		4010022120		4010023120		4010024120		AA	4010025120		4010026120
4010010130		4010011130		4010012130		4010013130		4010014130		A	4010015130		4010016130		4010021130		4010022130		4010023130		4010024130		A	4010025130		4010026130
4010010140		4010011140		4010012140		4010013140		4010014140		BBB	4010015140		4010016140		4010021140		4010022140		4010023140		4010024140		BBB	4010025140		4010026140
4010010150		4010011150		4010012150		4010013150		4010014150		BB	4010015150		4010016150		4010021150		4010022150		4010023150		4010024150		BB	4010025150		4010026150
4010010160		4010011160		4010012160		4010013160		4010014160		B	4010015160		4010016160		4010021160		4010022160		4010023160		4010024160		B	4010025160		4010026160
4010010170		4010011170		4010012170		4010013170		4010014170		Inférieure à B	4010015170		4010016170		4010021170		4010022170		4010023170		4010024170		Inférieure à B	4010025170		4010026170
4010010180		4010011180		4010012180		4010013180		4010014180		Sans notation	4010015180		4010016180		4010021180		4010022180		4010023180		4010024180		Sans notation	4010025180		4010026180
<i>Engagements</i>																										
4010010190		4010011190				4010013190		4010014190		Admissible pour un facteur de 0 %	4010015190		4010016190		4010021190				4010023190		4010024190		Admissible pour un facteur de 0 %	4010025190		4010026190
4010010200		4010011200				4010013200		4010014200		AAA	4010015200		4010016200		4010021200				4010023200		4010024200		AAA	4010025200		4010026200
4010010210		4010011210				4010013210		4010014210		AA	4010015210		4010016210		4010021210				4010023210		4010024210		AA	4010025210		4010026210
4010010220		4010011220				4010013220		4010014220		A	4010015220		4010016220		4010021220				4010023220		4010024220		A	4010025220		4010026220
4010010230		4010011230				4010013230		4010014230		BBB	4010015230		4010016230		4010021230				4010023230		4010024230		BBB	4010025230		4010026230
4010010240		4010011240				4010013240		4010014240		BB	4010015240		4010016240		4010021240				4010023240		4010024240		BB	4010025240		4010026240
4010010250		4010011250				4010013250		4010014250		B	4010015250		4010016250		4010021250				4010023250		4010024250		B	4010025250		4010026250
4010010260		4010011260				4010013260		4010014260		Inférieure à B	4010015260		4010016260		4010021260				4010023260		4010024260		Inférieure à B	4010025260		4010026260
4010010270		4010011270				4010013270		4010014270		Sans notation	4010015270		4010016270		4010021270				4010023270		4010024270		Sans notation	4010025270		4010026270
<i>Substituts directs de crédit et autres éléments hors bilan³</i>																										
4010010280		4010011280				4010013280		4010014280		Admissible pour un facteur de 0 %	4010015280		4010016280		4010021280				4010023280		4010024280		Admissible pour un facteur de 0 %	4010025280		4010026280
4010010290		4010011290				4010013290		4010014290		AAA	4010015290		4010016290		4010021290				4010023290		4010024290		AAA	4010025290		4010026290
4010010300		4010011300				4010013300		4010014300		AA	4010015300		4010016300		4010021300				4010023300		4010024300		AA	4010025300		4010026300
4010010310		4010011310				4010013310		4010014310		A	4010015310		4010016310		4010021310				4010023310		4010024310		A	4010025310		4010026310
4010010320		4010011320				4010013320		4010014320		BBB	4010015320		4010016320		4010021320				4010023320		4010024320		BBB	4010025320		4010026320
4010010330		4010011330				4010013330		4010014330		BB	4010015330		4010016330		4010021330				4010023330		4010024330		BB	4010025330		4010026330
4010010340		4010011340				4010013340		4010014340		B	4010015340		4010016340		4010021340				4010023340		4010024340		B	4010025340		4010026340
4010010350		4010011350				4010013350		4010014350		Inférieure à B	4010015350		4010016350		4010021350				4010023350		4010024350		Inférieure à B	4010025350		4010026350
4010010360		4010011360				4010013360		4010014360		Sans notation	4010015360		4010016360		4010021360				4010023360		4010024360		Sans notation	4010025360		4010026360
4010011370													4010016370													4010026370

Information : Titres donnés en garantie ou prêtés en vertu de transactions assimilables aux pensions dont l'exigence de capital est supérieure à celle pour l'exposition à la contrepartie

Total du montant et de l'exigence de capital pour les titres sous-jacents

4010010380	4010011380					4010016380								4010026380
------------	------------	--	--	--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	------------

Exposition et exigence de capital pour les contreparties à ces transactions

4010010390	4010011390	4010012390				4010016390			4010022390					4010026390
------------	------------	------------	--	--	--	------------	--	--	------------	--	--	--	--	------------

¹ Pour les dérivés et les transactions assimilables aux pensions, cette colonne peut être seulement utilisée pour refléter les garanties.

² Exigences pour les contreparties seulement. Les expositions pour lesquelles l'exigence de capital des instruments donnés en garantie ou prêtés est supérieure à celle de la contrepartie sont exclues.

³ Inclut l'offre de protection de crédit (voir la section 3.1.11 de la Ligne directrice ESCAP).

40.200

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

1 de 2

		Contrats sur dérivés de crédit		Contrats sur taux d'intérêt	Contrats sur devises et or	Contrats sur actions	Contrats sur métaux précieux (autres que l'or)	Autres contrats sur produits de base	Total - contrats	
		Garant	Bénéficiaire	Total	Total	Total	Total	Total	Total	
Tous les instruments dérivés - montant de principal notionnel										
Échéance résiduelle d'un an ou moins										
Hors cote	Contrats à terme			4020012010		4020013010		4020015010		4020017010
	Swaps	4020010020	4020011020	4020012020	4020013020	4020014020	4020015020	4020016020	4020017020	
	Options achetées		4020011030	4020012030	4020013030	4020014030	4020015030	4020016030	4020017030	
	Options souscrites	4020010040		4020012040	4020013040	4020014040	4020015040	4020016040	4020017040	
	Total	4020010050	4020011050	4020012050	4020013050	4020014050	4020015050	4020016050	4020017050	
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue			4020012060	4020013060	4020014060	4020015060	4020016060	4020017060	
	Contrats à terme standardisés - position courte			4020012070	4020013070	4020014070	4020015070	4020016070	4020017070	
	Options achetées			4020012080	4020013080	4020014080	4020015080	4020016080	4020017080	
	Options souscrites			4020012090	4020013090	4020014090	4020015090	4020016090	4020017090	
	Total			4020012100	4020013100	4020014100	4020015100	4020016100	4020017100	
Total	4020010110	4020011110	4020012110	4020013110	4020014110	4020015110	4020016110	4020017110		
Échéance résiduelle de plus d'un an jusqu'à cinq ans										
Hors cote	Contrats à terme			4020012120	4020013120	4020014120	4020015120	4020016120	4020017120	
	Swaps	4020010130	4020011130	4020012130	4020013130	4020014130	4020015130	4020016130	4020017130	
	Options achetées		4020011140	4020012140	4020013140	4020014140	4020015140	4020016140	4020017140	
	Options souscrites	4020010150		4020012150	4020013150	4020014150	4020015150	4020016150	4020017150	
	Total	4020010160	4020011160	4020012160	4020013160	4020014160	4020015160	4020016160	4020017160	
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue			4020012170	4020013170	4020014170	4020015170	4020016170	4020017170	
	Contrats à terme standardisés - position courte			4020012180	4020013180	4020014180	4020015180	4020016180	4020017180	
	Options achetées			4020012190	4020013190	4020014190	4020015190	4020016190	4020017190	
	Options souscrites			4020012200	4020013200	4020014200	4020015200	4020016200	4020017200	
	Total			4020012210	4020013210	4020014210	4020015210	4020016210	4020017210	
Total	4020010220	4020011220	4020012220	4020013220	4020014220	4020015220	4020016220	4020017220		
Échéance résiduelle de plus de cinq ans										
Hors cote	Contrats à terme			4020012230	4020013230	4020014230	4020015230	4020016230	4020017230	
	Swaps	4020010240	4020011240	4020012240	4020013240	4020014240	4020015240	4020016240	4020017240	
	Options achetées		4020011250	4020012250	4020013250	4020014250	4020015250	4020016250	4020017250	
	Options souscrites	4020010260		4020012260	4020013260	4020014260	4020015260	4020016260	4020017260	
	Total	4020010270	4020011270	4020012270	4020013270	4020014270	4020015270	4020016270	4020017270	
Inscrits à la bourse	Contrats à terme standardisés - position longue			4020012280	4020013280	4020014280	4020015280	4020016280	4020017280	
	Contrats à terme standardisés - position courte			4020012290	4020013290	4020014290	4020015290	4020016290	4020017290	
	Options achetées			4020012300	4020013300	4020014300	4020015300	4020016300	4020017300	
	Options souscrites			4020012310	4020013310	4020014310	4020015310	4020016310	4020017310	
	Total			4020012320	4020013320	4020014320	4020015320	4020016320	4020017320	
Total	4020010330	4020011330	4020012330	4020013330	4020014330	4020015330	4020016330	4020017330		

40.300

Risque de crédit Contrats sur dérivés

(en milliers de dollars)

2 de 2

	Contrats sur dérivés de crédit	Contrats sur taux d'intérêt	Contrats sur devises et or	Contrats sur actions	Contrats sur métaux précieux (autres que l'or)	Autres contrats sur produits de base	Total - contrats
Expositions au risque de crédit de contrepartie - Dérivés hors cote							
Montant notionnel	4030010010	4030011010	4030012010	4030013010	4030014010	4030015010	4030016010
Coût de remplacement (valeur marchande)							
(a) Tous les contrats avant la compensation permise							
Coût de remplacement positif brut	4030010020	4030011020	4030012020	4030013020	4030014020	4030015020	4030016020
Coût de remplacement négatif brut	4030010030	4030011030	4030012030	4030013030	4030014030	4030015030	4030016030
(b) Contrats assujettis à la compensation permise							
Coût de remplacement positif brut	4030010040	4030011040	4030012040	4030013040	4030014040	4030015040	4030016040
Coût de remplacement négatif brut	4030010050	4030011050	4030012050	4030013050	4030014050	4030015050	4030016050
Coût de remplacement net	4030010060	4030011060	4030012060	4030013060	4030014060	4030015060	4030016060
(c) Total des contrats - après la compensation permise							
Coût de remplacement net	4030010070	4030011070	4030012070	4030013070	4030014070	4030015070	4030016070
Majoration pour exposition potentielle future							
Contrats non assujettis à la compensation permise		4030011080	4030012080	4030013080	4030014080	4030015080	4030016080
Contrats assujettis à la compensation permise		4030011090	4030012090	4030013090	4030014090	4030015090	4030016090
Montant d'équivalent-crédit							
Contrats non assujettis à la compensation permise	4030010100	4030011100	4030012100	4030013100	4030014100	4030015100	4030016100
Contrats assujettis à la compensation permise	4030010110	4030011110	4030012110	4030013110	4030014110	4030015110	4030016110

Engagements et instruments hors bilan

	Montant de principal notionnel	Facteur de conversion de crédit	Montant d'équivalent-crédit
Révocables sans condition à tout moment	4030020010	0%	
Échéance initiale d'un an ou moins	4030020020	20%	4030021020
Échéance initiale de plus d'un an	4030020030	50%	4030021030
Engagements portant sur des transactions hors bilan ¹	4030020040	variable	4030021040
Engagements	4030020050		4030021050
Dérivés de crédit vendus	4030020060	100%	4030021060
Autres substituts directs de crédit	4030020070	100%	4030021070
Éventualités liées à des transactions	4030020080	50%	4030021080
Éventualités à court terme à dénouement automatique liées à des activités commerciales	4030020090	20%	4030021090
Engagements de mise et de prise en pension ²	4030020100	100%	4030021100
Achats à terme d'actifs ²	4030020110	100%	4030021110
Dépôts terme contre terme	4030020120	100%	4030021120
Actions et titres partiellement libérés	4030020130	100%	4030021130
Facilités d'émission garantie et facilités de prise ferme renouvelables	4030020140	50%	4030021140
Substituts directs de crédit et instruments hors bilan	4030020150		4030021150

¹ Engagements pour lesquels les éléments hors bilan exigent un facteur de conversion en équivalent-crédit inférieur à celui de l'engagement.

² Comprennent seulement les éléments d'actif sans participation qui seront achetés ou rachetés et qui ne figurent pas au bilan. Toutes les expositions sur actions hors bilan doivent être déclarées à page 50.200.

50.100
Risque de marché
Risque de taux d'intérêt
(en milliers de dollars)

VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) :	Produits sans participation											
	TOTAL	CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES
Taux d'actualisation du scénario initial	5010020010		5010021010		5010022010		5010023010		5010024010		5010025010	5010029010
Scénario 1	5010020020		5010021020		5010022020		5010023020		5010024020		5010025020	5010029020
Scénario 2	5010020030		5010021030		5010022030		5010023030		5010024030		5010025030	5010029030
Scénario 3	5010020040		5010021040		5010022040		5010023040		5010024040		5010025040	5010029040
Scénario 4	5010020050		5010021050		5010022050		5010023050		5010024050		5010025050	5010029050
<i>Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)</i>												
<i>Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)</i>												
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010020080		5010021080		5010022080		5010023080		5010024080		5010025080	5010029080
Capital requis pour les produits sans participation	5010020090		5010021090		5010022090		5010023090		5010024090		5010025090	5010029090
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) :	Produits avec participation (sans transfert)											
	TOTAL	CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES
Taux d'actualisation du scénario initial	5010030010		5010031010		5010032010		5010033010		5010034010		5010035010	5010039010
Scénario 1	5010030020		5010031020		5010032020		5010033020		5010034020		5010035020	5010039020
Scénario 2	5010030030		5010031030		5010032030		5010033030		5010034030		5010035030	5010039030
Scénario 3	5010030040		5010031040		5010032040		5010033040		5010034040		5010035040	5010039040
Scénario 4	5010030050		5010031050		5010032050		5010033050		5010034050		5010035050	5010039050
<i>Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)</i>												
<i>Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)</i>												
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010030080		5010031080		5010032080		5010033080		5010034080		5010035080	5010039080
Capital requis pour les produits avec participation	5010030090		5010031090		5010032090		5010033090		5010034090		5010035090	5010039090
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) :	Produits avec participation (avec transfert)											
	TOTAL	CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES
Taux d'actualisation du scénario initial	5010040010		5010041010		5010042010		5010043010		5010044010		5010045010	5010049010
Scénario 1	5010040020		5010041020		5010042020		5010043020		5010044020		5010045020	5010049020
Scénario 2	5010040030		5010041030		5010042030		5010043030		5010044030		5010045030	5010049030
Scénario 3	5010040040		5010041040		5010042040		5010043040		5010044040		5010045040	5010049040
Scénario 4	5010040050		5010041050		5010042050		5010043050		5010044050		5010045050	5010049050
<i>Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)</i>												
<i>Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)</i>												
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010040080		5010041080		5010042080		5010043080		5010044080		5010045080	5010049080
Capital requis pour les produits avec participation	5010040090		5010041090		5010042090		5010043090		5010044090		5010045090	5010049090
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) :	TOTAL											
	TOTAL	CANADA		É.-U.		R.-U.		EUROPE		JAPON		AUTRES
Taux d'actualisation du scénario initial	5010010010		5010011010		5010012010		5010013010		5010014010		5010015010	5010019010
Scénario 1	5010010020		5010011020		5010012020		5010013020		5010014020		5010015020	5010019020
Scénario 2	5010010030		5010011030		5010012030		5010013030		5010014030		5010015030	5010019030
Scénario 3	5010010040		5010011040		5010012040		5010013040		5010014040		5010015040	5010019040
Scénario 4	5010010050		5010011050		5010012050		5010013050		5010014050		5010015050	5010019050
<i>Pire scénario commun (CANADA/É.-U.)</i>												
<i>Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)</i>												
VA des flux de trésorerie nets (incluant les PÉD) selon scénario commun sélectionné / pires scénarios	5010010080		5010011080		5010012080		5010013080		5010014080		5010015080	5010019080
Capital requis total	5010010090		5010011090		5010012090		5010013090		5010014090		5010015090	5010019090

50.200

Risque de marché

Risque relatif aux actions et risque lié aux actions privilégiées

(en milliers de dollars)

	Total		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital		Solde		Facteur de risque	Exigence de capital		Solde		Facteur de risque	Exigence de capital	
Positions longues brutes sur des actions ordinaires	5020010010		5020011010			5020012010		5020013010			5020014010	
Positions courtes brutes sur des actions ordinaires	5020010020		5020011020			5020012020		5020013020			5020014020	
Positions longues nettes sur des actions cotées des marchés développés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010030		5020011030		35,00%	5020012030		5020013030		35,00%	5020014030	
Positions courtes nettes sur des actions cotées des marchés développés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010040		5020011040		35,00%	5020012040		5020013040		35,00%	5020014040	
Positions longues nettes sur des actions non cotées des marchés développés ou qui constituent une participation substantielle	5020010050		5020011050		40,00%	5020012050		5020013050		40,00%	5020014050	
Positions courtes nettes sur des actions non cotées des marchés développés ou qui constituent une participation substantielle	5020010060		5020011060		40,00%	5020012060		5020013060		40,00%	5020014060	
Positions longues nettes sur des actions cotées des autres marchés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010070		5020011070		45,00%	5020012070		5020013070		45,00%	5020014070	
Positions courtes nettes sur des actions cotées des autres marchés qui ne constituent pas une participation substantielle	5020010080		5020011080		45,00%	5020012080		5020013080		45,00%	5020014080	
Positions longues nettes sur des actions non cotées des autres marchés ou qui constituent une participation substantielle	5020010090		5020011090		50,00%	5020012090		5020013090		50,00%	5020014090	
Positions courtes nettes sur des actions non cotées des autres marchés ou qui constituent une participation substantielle	5020010100		5020011100		50,00%	5020012100		5020013100		50,00%	5020014100	
Positions sur actions étroitement corrélées	5020010110		5020011110		variable ¹	5020012110		5020013110		variable ¹	5020014110	
Exigence de la matrice des scénarios pour options	5020010120		5020011120		variable ¹	5020012120		5020013120		variable ¹	5020014120	
Exigence réduite pour couvertures par options	5020010130		5020011130		variable ¹	5020012130		5020013130		variable ¹	5020014130	
Fonds communs de placement, fonds indiciaire négociable en bourse, fiducies d'investissement immobilier	5020010140		5020011140		variable ¹	5020012140		5020013140		variable ¹	5020014140	
Exigence de capital du risque relatif aux actions	5020010150		5020011150			5020012150		5020013150			5020014150	

Notation	Total		Produits sans participation				Produits avec participation					
	Exigence de capital		Montant		Facteur de risque	Exigence de capital		Montant		Facteur de risque	Exigence de capital	
P1	5020020010		5020021010		3,00%	5020022010		5020023010		3,00%	5020024010	
P2	5020020020		5020021020		5,00%	5020022020		5020023020		5,00%	5020024020	
P3	5020020030		5020021030		10,00%	5020022030		5020023030		10,00%	5020024030	
P4	5020020040		5020021040		20,00%	5020022040		5020023040		20,00%	5020024040	
P5 et sans notation	5020020050		5020021050		variable ²	5020022050		5020023050		variable ²	5020024050	
Exigence de capital du risque lié aux actions privilégiées	5020020060		5020021060			5020022060		5020023060			5020024060	

¹ Voir le chapitre 5 de la Ligne directrice ESCAP. Inclure les renseignements détaillés du calcul et du coefficient utilisé dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

² Doit être conforme au facteur pertinent du risque relatif aux actions.

50.300

Risque de marché Risque lié à l'immobilier

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation		Produits avec participation	
Valeur au bilan	5030010160		5030011160		5030012160	
VA des flux de trésorerie des baux ¹	5030010170		5030011170		5030012170	
Valeur résiduelle	5030010180		5030011180		5030012180	
Exigence de capital pour la valeur résiduelle (30 %)	5030010190					
Immeubles de placement (composante de la valeur résiduelle)²	(A) 5030010200		5030011200		5030012200	

Juste valeur	5030010210		5030011210		5030012210	
Valeur établie selon la moyenne mobile ou coût d'acquisition, réduit des amortissements	5030010220		5030011220		5030012220	
Immeubles occupés par leur propriétaire^{2, 3}	(B) 5030010230		5030011230		5030012230	

Juste valeur	5030010240		5030011240		5030012240	
Valeur au bilan	5030010250		5030011250		5030012250	
Valeur au bilan des actifs loués	5030010255		5030011255		5030012255	
Valeur au bilan des autres immobilisations corporelles	5030010256		5030011256		5030012256	
Toutes les autres immobilisations corporelles (notamment, pétrole et gaz, immobilisations de production, etc.)²	(C) 5030010260		5030011260		5030012260	

Exigence de capital du risque lié à l'immobilier (A + B + C)	5030010050		5030011050		5030012050	
---	------------	--	------------	--	------------	--

¹ Limité aux baux en vigueur, aucun renouvellement.

² Les renseignements détaillés des calculs doivent être inclus dans le Rapport sur l'attestation relative à la ligne directrice de capital.

³ L'exigence de capital doit être déterminée immeuble par immeuble.

50.400

Risque de marché

Risque lié aux produits indexés

(en milliers de dollars)

	Total				Produits sans participation				Produits avec participation			
	Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital		Valeur marchande des actifs adossés aux produits	Facteur de risque	Exigence de capital	
Simplification - facteur pour les actions ordinaires	5040010040		variable	5040011040	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 25\%$ et $\leq 35\%$ ¹	5040010050		variable	5040011050	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 15\%$ et $\leq 25\%$ ¹	5040010060		variable	5040011060	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 10\%$ et $\leq 15\%$ ¹	5040010070		variable	5040011070	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 5\%$ et $\leq 10\%$ ¹	5040010080		variable	5040011080	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F > 2\%$ et $\leq 5\%$ ¹	5040010090		variable	5040011090	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Produits avec un $F \leq 2\%$ ¹	5040010100		variable	5040011100	50400XXXXX		variable	50400XXXXX	50400XXXXX		variable	50400XXXXX
Exigence de capital pour les produits indexés	5040010110			5040011110	50400XXXXX			50400XXXXX	50400XXXXX			50400XXXXX

	Total	
	Montant au bilan	
<i>Actifs adossés aux produits indexés :</i>		
<i>Actifs au bilan :</i>		
Titres à court terme	5040020010	
Obligations / placements privés	5040020020	
Placements en actions	5040020030	
Unités de fonds distincts de l'assureur	5040020040	
Unités de fonds communs de placement	5040020050	
Autres actifs	5040020060	
Actifs hors bilan	5040020070	
Total - actifs adossés aux produits indexés	5040020080	

Produits sans participation	
Montant au bilan	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	

Produits avec participation	
Montant au bilan	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	
50400XXXXX	

¹ Le facteur F est défini dans la section 5.5.2 de la Ligne directrice ESCAP.

50.500

Risque de marché Risque de change

(en milliers de dollars)

	Position ouverte nette ¹		Valeur des actifs (CAD)		Valeur des passifs (CAD)		Compensation ² (jusqu'à 120 % de l'exigence individuelle de capital pour les actifs et les passifs)		Positions ouvertes totales dans des garanties en réassurance non agréée	
USD	5050020010		5050021010		5050022010		5050023010		5050024010	
GBP	5050020020		5050021020		5050022020		5050023020		5050024020	
EUR	5050020030		5050021030		5050022030		5050023030		5050024030	
JPY	5050020040		5050021040		5050022040		5050023040		5050024040	
Or	5050020060		5050021060		5050022060					
Total - devises principales			5050021070		5050023070				5050025070	

	Positions longues ouvertes nettes totales ³³		Positions courtes ouvertes nettes totales ³⁴		Compensation ² (jusqu'à 120 % de l'exigence individuelle de capital pour les actifs et les passifs)	
Afrique subsaharienne	5050030010		5050031010		5050032010	
Asie de l'Est and Pacifique	5050030020		5050031020		5050032020	
Europe and Asie centrale	5050030030		5050031030		5050032030	
Amérique latine et Caraïbes	5050030040		5050031040		5050032040	
Afrique du Nord et Moyen-Orient	5050030050		5050031050		5050032050	
Asie du Sud	5050030060		5050031060		5050032060	
Exposition aux autres devises, par région	5050030070		5050031070		5050032070	

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Produits sans participation	5050040010	5050041010	5050042010	5050043010	5050044010	5050045010	5050049010
Produits avec participation	5050040020	5050041020	5050042020	5050043020	5050044020	5050045020	5050049020
Allocation du capital requis du risque de change fondée sur la contribution de la région à l'exposition nette	5050040030	5050041030	5050042030	5050043030	5050044030	5050045030	5050049030

Exposition nette = maximum (Positions longues ouvertes nettes moins les compensations ; Valeur absolue des positions courtes ouvertes nettes) + Valeur absolue de la position ouverte nette sur l'or	5050010010	
Exigence de capital pour la position ouverte nette globale (30 % de l'exposition nette)	(A)	5050010020
Exigence de capital pour les positions ouvertes-totales dans des garanties en réassurance non agréée (30 % des positions ouvertes par réassureur totales)	(B)	5050010030
Exigence de capital pour le risque de volatilité de change relié aux options	(C)	5050010040
Capital requis du risque de change (A + B + C)		5050010050

¹ Inscrire un montant positif pour les positions longues et un montant négatif pour les positions courtes.

² Voir la section 5.6.1 de la ligne directrice ESCAP pour le calcul de la valeur de la compensation.

³ Inscrire un montant positif pour les positions longues en CAD.

⁴ Inscrire un montant négatif pour les positions courtes en CAD.

60.010

Risque d'assurance Produits sans participation

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6001010010	6001011010	6001012010	6001013010	6001014010	6001015010	6001019010
Volatilité et catastrophe	6001010020	6001011020	6001012020	6001013020	6001014020	6001015020	6001019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6001010030	6001011030	6001012030	6001013030	6001014030	6001015030	6001019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010040						
Mortalité	6001010050	6001011050	6001012050	6001013050	6001014050	6001015050	6001019050
Niveau	6001010060	6001011060	6001012060	6001013060	6001014060	6001015060	6001019060
Tendance	6001010070	6001011070	6001012070	6001013070	6001014070	6001015070	6001019070
Longévité	6001010080	6001011080	6001012080	6001013080	6001014080	6001015080	6001019080
Niveau	6001010090	6001011090	6001012090	6001013090	6001014090	6001015090	6001019090
Tendance	6001010100	6001011100	6001012100	6001013100	6001014100	6001015100	6001019100
Volatilité et catastrophe	6001010110	6001011110	6001012110	6001013110	6001014110	6001015110	6001019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010120						
Morbidité - incidence	6001010130	6001011130	6001012130	6001013130	6001014130	6001015130	6001019130
Niveau	6001010140	6001011140	6001012140	6001013140	6001014140	6001015140	6001019140
Tendance	6001010150	6001011150	6001012150	6001013150	6001014150	6001015150	6001019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6001010160						
Morbidité - cessation	6001010170	6001011170	6001012170	6001013170	6001014170	6001015170	6001019170
Niveau et tendance	6001010180	6001011180	6001012180	6001013180	6001014180	6001015180	6001019180
Volatilité et catastrophe	6001010190	6001011190	6001012190	6001013190	6001014190	6001015190	6001019190
Déchéance - produits fondés sur les déchéances	6001010200	6001011200	6001012200	6001013200	6001014200	6001015200	6001019200
Niveau et tendance	6001010210	6001011210	6001012210	6001013210	6001014210	6001015210	6001019210
Volatilité et catastrophe	6001010220	6001011220	6001012220	6001013220	6001014220	6001015220	6001019220
Déchéance - produits sensibles aux déchéances	6001010230	6001011230	6001012230	6001013230	6001014230	6001015230	6001019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6001010240	6001011240	6001012240	6001013240	6001014240	6001015240	6001019240
Dépenses	6001010250	6001011250	6001012250	6001013250	6001014250	6001015250	6001019250
Capital requis du risque d'assurance	6001010260	6001011260	6001012260	6001013260	6001014260	6001015260	6001019260

Information

Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6001010270	6001011270	6001012270	6001013270	6001014270	6001015270	6001019270
---	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

60.020

Risque d'assurance Produits ajustables

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6002010010	6002011010	6002012010	6002013010	6002014010	6002015010	6002019010
Volatilité et catastrophe	6002010020	6002011020	6002012020	6002013020	6002014020	6002015020	6002019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6002010030	6002011030	6002012030	6002013030	6002014030	6002015030	6002019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010040						
Mortalité	6002010050	6002011050	6002012050	6002013050	6002014050	6002015050	6002019050
Niveau	6002010060	6002011060	6002012060	6002013060	6002014060	6002015060	6002019060
Tendance	6002010070	6002011070	6002012070	6002013070	6002014070	6002015070	6002019070
Longévité	6002010080	6002011080	6002012080	6002013080	6002014080	6002015080	6002019080
Niveau	6002010090	6002011090	6002012090	6002013090	6002014090	6002015090	6002019090
Tendance	6002010100	6002011100	6002012100	6002013100	6002014100	6002015100	6002019100
Volatilité et catastrophe	6002010110	6002011110	6002012110	6002013110	6002014110	6002015110	6002019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010120						
Morbidité - incidence	6002010130	6002011130	6002012130	6002013130	6002014130	6002015130	6002019130
Niveau	6002010140	6002011140	6002012140	6002013140	6002014140	6002015140	6002019140
Tendance	6002010150	6002011150	6002012150	6002013150	6002014150	6002015150	6002019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6002010160						
Morbidité - cessation	6002010170	6002011170	6002012170	6002013170	6002014170	6002015170	6002019170
Niveau et tendance	6002010180	6002011180	6002012180	6002013180	6002014180	6002015180	6002019180
Volatilité et catastrophe	6002010190	6002011190	6002012190	6002013190	6002014190	6002015190	6002019190
Déchéance - produits fondés sur les déchéances	6002010200	6002011200	6002012200	6002013200	6002014200	6002015200	6002019200
Niveau et tendance	6002010210	6002011210	6002012210	6002013210	6002014210	6002015210	6002019210
Volatilité et catastrophe	6002010220	6002011220	6002012220	6002013220	6002014220	6002015220	6002019220
Déchéance - produits sensibles aux déchéances	6002010230	6002011230	6002012230	6002013230	6002014230	6002015230	6002019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6002010240	6002011240	6002012240	6002013240	6002014240	6002015240	6002019240
Dépenses	6002010250	6002011250	6002012250	6002013250	6002014250	6002015250	6002019250
Capital requis du risque d'assurance	6002010260	6002011260	6002012260	6002013260	6002014260	6002015260	6002019260

Information

Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6002010270	6002011270	6002012270	6002013270	6002014270	6002015270	6002019270
---	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

60.030

Risque d'assurance Produits avec participation

(en milliers de dollars)

	TOTAL	CANADA	É.-U.	R.-U.	EUROPE	JAPON	AUTRES
Niveau et tendance	6003010010	6003011010	6003012010	6003013010	6003014010	6003015010	6003019010
Volatilité et catastrophe	6003010020	6003011020	6003012020	6003013020	6003014020	6003015020	6003019020
Prestation de décès minimum garantie sur les produits indexés	6003010030	6003011030	6003012030	6003013030	6003014030	6003015030	6003019030
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010040						
Mortalité	6003010050	6003011050	6003012050	6003013050	6003014050	6003015050	6003019050
Niveau	6003010060	6003011060	6003012060	6003013060	6003014060	6003015060	6003019060
Tendance	6003010070	6003011070	6003012070	6003013070	6003014070	6003015070	6003019070
Longévité	6003010080	6003011080	6003012080	6003013080	6003014080	6003015080	6003019080
Niveau	6003010090	6003011090	6003012090	6003013090	6003014090	6003015090	6003019090
Tendance	6003010100	6003011100	6003012100	6003013100	6003014100	6003015100	6003019100
Volatilité et catastrophe	6003010110	6003011110	6003012110	6003013110	6003014110	6003015110	6003019110
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010120						
Morbidité - incidence	6003010130	6003011130	6003012130	6003013130	6003014130	6003015130	6003019130
Niveau	6003010140	6003011140	6003012140	6003013140	6003014140	6003015140	6003019140
Tendance	6003010150	6003011150	6003012150	6003013150	6003014150	6003015150	6003019150
Moins : Crédit pour volume de portefeuille	6003010160						
Morbidité - cessation	6003010170	6003011170	6003012170	6003013170	6003014170	6003015170	6003019170
Niveau et tendance	6003010180	6003011180	6003012180	6003013180	6003014180	6003015180	6003019180
Volatilité et catastrophe	6003010190	6003011190	6003012190	6003013190	6003014190	6003015190	6003019190
Déchéance - produits fondés sur les déchéances	6003010200	6003011200	6003012200	6003013200	6003014200	6003015200	6003019200
Niveau et tendance	6003010210	6003011210	6003012210	6003013210	6003014210	6003015210	6003019210
Volatilité et catastrophe	6003010220	6003011220	6003012220	6003013220	6003014220	6003015220	6003019220
Déchéance - produits sensibles aux déchéances	6003010230	6003011230	6003012230	6003013230	6003014230	6003015230	6003019230
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6003010240	6003011240	6003012240	6003013240	6003014240	6003015240	6003019240
Dépenses	6003010250	6003011250	6003012250	6003013250	6003014250	6003015250	6003019250
Capital requis du risque d'assurance	6003010260	6003011260	6003012260	6003013260	6003014260	6003015260	6003019260

Information

Crédit pour réassurance en excédent de pertes	6003010270	6003011270	6003012270	6003013270	6003014270	6003015270	6003019270
---	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

60.100

Risque d'assurance Mortalité

(en milliers de dollars)

	Produits sans participation								Produits ajustables						Produits avec participation	
	TOTAL		Assurance vie individuelle		Assurance vie collective - produits souscrits individuellement		Assurance vie collective - sauf les produits souscrits individuellement		Assurance vie individuelle		Assurance vie collective - produits souscrits individuellement		Assurance vie collective - sauf les produits souscrits individuellement		Assurance vie individuelle	
Capital requis - niveau	6010010010		6010011010		6010012010		6010013010		6010014010		6010015010		6010016010		6010017010	
Capital requis - tendance	6010010020		6010011020		6010012020		6010013020		6010014020		6010015020		6010016020		6010017020	
Capital requis - volatilité	6010010030		6010011030		6010012030		6010013030		6010014030		6010015030		6010016030		6010017030	
Capital requis - catastrophe	6010010040		6010011040		6010012040		6010013040		6010014040		6010015040		6010016040		6010017040	
Capital requis - niveau et tendance (avant diversification)	6010010050		6010011050		6010012050		6010013050		6010014050		6010015050		6010016050		6010017050	
Moins : Crédit pour diversification ¹	6010010080															
Capital requis - niveau et tendance (après diversification)	6010010090															
Capital requis - volatilité et catastrophe	6010010060															
Capital requis du risque de mortalité	6010010070															

¹ Crédit pour diversification entre les produits fondés sur la survie et les produits fondés sur les décès (voir la section 11.1.1 de la Ligne directrice ESCAP).

60.200

Risque d'assurance Longévité

(en milliers de dollars)

	TOTAL		Produits sans participation				Produits ajustables				Produits avec participation			
			Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées		Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées		Rentes non enregistrées		Rentes enregistrées	
Capital requis - niveau	6020010010		6020011010		6020012010		6020013010		6020014010		6020015010		6020016010	
Capital requis - tendance	6020010020		6020011020		6020012020		6020013020		6020014020		6020015020		6020016020	
Capital requis du risque de longévité	6020010030		6020011030		6020012030		6020013030		6020014030		6020015030		6020016030	

60.300

Risque d'assurance Morbidité

(en milliers de dollars)

	Taux d'incidence															
	TOTAL	RI individuelle - actifs	EP individuelle - actifs	MG individuelle	MG - individuelle produits ajustables	SLD individuelle - actifs	SLD - actifs - produits ajustables	Autres A-M	ICD et ILD collective - actifs	EP collective - actifs	MG collective	SLD collective - actifs	Maladie individuelle et collective	Dentaire individuelle et collective	Voyage collective	Prêt collective
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030037010	6030020010	6030021010	6030022010	6030023010	6030024010	6030025010	6030026010	6030028010	6030029010	6030030010	6030031010	6030032010	6030033010	6030034010	6030035010
Moins : Crédit pour diversification	6030037020	6030020020	6030021020	6030022020	6030023020	6030024020	6030025020	6030026020	6030028020	6030029020	6030030020	6030031020	6030032020	6030033020	6030034020	6030035020
Capital requis - volatilité (avant diversification)	6030037030	6030020030	6030021030	6030022030	6030023030	6030024030	6030025030	6030026030	6030028030	6030029030	6030030030	6030031030	6030032030	6030033030	6030034030	6030035030
Moins : Crédit pour diversification	6030037040	6030020040	6030021040	6030022040	6030023040	6030024040	6030025040	6030026040	6030028040	6030029040	6030030040	6030031040	6030032040	6030033040	6030034040	6030035040
Capital requis - niveau (après diversification)	6030037050	6030020050	6030021050	6030022050	6030023050	6030024050	6030025050	6030026050	6030028050	6030029050	6030030050	6030031050	6030032050	6030033050	6030034050	6030035050
Capital requis - tendance	6030037060	6030020060	6030021060	6030022060	6030023060	6030024060	6030025060	6030026060	6030028060	6030029060	6030030060	6030031060	6030032060	6030033060	6030034060	6030035060
Capital requis - volatilité (après diversification)	6030037070	6030020070	6030021070	6030022070	6030023070	6030024070	6030025070	6030026070	6030028070	6030029070	6030030070	6030031070	6030032070	6030033070	6030034070	6030035070
Capital requis - catastrophe	6030037080	6030020080	6030021080	6030022080	6030023080	6030024080	6030025080	6030026080	6030028080	6030029080	6030030080	6030031080				
Capital requis du risque d'incidence de morbidité	6030037090															

	Taux de cessation					
	TOTAL	RI individuelle - invalides	ICD individuelle et collective - invalides	ILD collective - invalides	SLD individuelle et collective - invalides	EP individuelle et collective - invalides
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030040001	6030040010	6030041010	6030042010	6030043010	6030044010
Moins : Crédit pour diversification	6030040002	6030040020	6030041020	6030042020	6030043020	6030044020
Capital requis - volatilité (avant diversification)						
Moins : Crédit pour diversification						
Capital requis - niveau (après diversification)	6030040005	6030040050	6030041050	6030042050	6030043050	6030044050
Capital requis - tendance	6030040006	6030040060	6030041060	6030042060	6030043060	6030044060
Capital requis - volatilité (après diversification)						
Capital requis - catastrophe						
Capital requis du risque de cessation de morbidité	6030040009					

	TOTAL	Total - taux d'incidence	Total - taux de cessation
Capital requis - niveau (avant diversification)	6030010010	6030011010	6030012010
Moins : Crédit pour diversification	6030010020	6030011020	6030012020
Capital requis - volatilité (avant diversification)	6030010030	6030011030	
Moins : Crédit pour diversification	6030010040	6030011040	
Capital requis - niveau (après diversification)	6030010050	6030011050	6030012050
Capital requis - tendance	6030010060	6030011060	6030012060
Capital requis - volatilité (après diversification)	6030010070	6030011070	
Capital requis - catastrophe	6030010080	6030011080	
Capital requis - niveau et tendance	6030010090	6030011090	6030012090
Capital requis - volatilité et catastrophe	6030010100	6030011100	
Capital requis du risque de morbidité	6030010110	6030011110	6030012110

60.400

Risque d'assurance Déchéance

(en milliers de dollars)

	Produits sans participation																	
	Total	Produits fondés sur les déchéances								Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040020010	6040021010	6040022010	6040023010	6040024010	6040025010	6040026010	6040031010	6040032010	6040033010	6040034010	6040035010	6040036010	6040037010	6040038010	6040039010	6040040010	6040041010
Capital requis - volatilité	6040020020	6040021020	6040022020	6040023020	6040024020	6040025020	6040026020	6040031020	6040032020	6040033020	6040034020	6040035020	6040036020	6040037020	6040038020	6040039020	6040040020	6040041020
Capital requis - catastrophe	6040020030	6040021030	6040022030	6040023030	6040024030	6040025030	6040026030	6040031030	6040032030	6040033030	6040034030	6040035030	6040036030	6040037030	6040038030	6040039030	6040040030	6040041030
Capital requis du risque de déchéance	6040020040	6040021040						6040031040										

	Produits ajustables																	
	Total	Produits fondés sur les déchéances								Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040040010	6040041010	6040042010	6040043010	6040044010	6040045010	6040046010	6040051010	6040052010	6040053010	6040054010	6040055010	6040056010	6040057010	6040058010	6040059010	6040060010	6040061010
Capital requis - volatilité	6040040020	6040041020	6040042020	6040043020	6040044020	6040045020	6040046020	6040051020	6040052020	6040053020	6040054020	6040055020	6040056020	6040057020	6040058020	6040059020	6040060020	6040061020
Capital requis - catastrophe	6040040030	6040041030	6040042030	6040043030	6040044030	6040045030	6040046030	6040051030	6040052030	6040053030	6040054030	6040055030	6040056030	6040057030	6040058030	6040059030	6040060030	6040061030
Capital requis du risque de déchéance	6040040040	6040041040						6040051040										

	Produits avec participation																	
	Total	Produits fondés sur les déchéances								Produits sensibles aux déchéances								
		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M		Total	Assurance vie individuelle	RI individuelle - actifs	MG individuelle	SLD individuelle - actifs	Autres A-M				
Capital requis - niveau et tendance	6040060010	6040061010	6040062010	6040063010	6040064010	6040065010	6040066010	6040071010	6040072010	6040073010	6040074010	6040075010	6040076010	6040077010	6040078010	6040079010	6040080010	6040081010
Capital requis - volatilité	6040060020	6040061020	6040062020	6040063020	6040064020	6040065020	6040066020	6040071020	6040072020	6040073020	6040074020	6040075020	6040076020	6040077020	6040078020	6040079020	6040080020	6040081020
Capital requis - catastrophe	6040060030	6040061030	6040062030	6040063030	6040064030	6040065030	6040066030	6040071030	6040072030	6040073030	6040074030	6040075030	6040076030	6040077030	6040078030	6040079030	6040080030	6040081030
Capital requis du risque de déchéance	6040060040	6040061040						6040071040										

	Total	Total - produits fondés sur les déchéances	Total - produits sensibles aux déchéances
Capital requis - niveau et tendance	6040010010	6040011010	6040012010
Capital requis - volatilité	6040010020	6040011020	6040012020
Capital requis - catastrophe	6040010030	6040011030	6040012030
Capital requis - volatilité et catastrophe	6040010040	6040011040	6040012040
Capital requis du risque de déchéance	6040010050	6040011050	6040012050

60.500

Risque d'assurance
Dépenses
(en milliers de dollars)

	Total		Produits sans participation		Vie - produits ajustables		Rentes - produits ajustables		A-M - produits ajustables		Produits avec participation	
Capital requis - niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6050010010		6050011010		6050012010		6050013010		6050014010		6050015010	

70.100

Risque relatif aux garanties des fonds distincts

Total par catégorie de fonds

(en milliers de dollars)

Catégorie de fonds :	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Passifs des contrats d'assurance nets détenus	Capital requis ²³
	Col. 01	Col. 02	Col. 03	Col. 04	Col. 05	Col. 07	Col. 08					
Marché monétaire/court terme	7010010010	7010020010	7010030010	7010040010	7010050010	7010070010	7010090010					
Revenu fixe (jusqu'à 25 % en actions)	7010010020	7010020020	7010030020	7010040020	7010050020	7010070020	7010090020					
Équilibré (max 75 % en actions)	7010010030	7010020030	7010030030	7010040030	7010050030	7010070030	7010090030					
Fonds diversifié à faible volatilité	7010010040	7010020040	7010030040	7010040040	7010050040	7010070040	7010090040					
Fonds d'actions diversifié élargi	7010010050	7010020050	7010030050	7010040050	7010050050	7010070050	7010090050					
Fonds d'actions à risque intermédiaire	7010010060	7010020060	7010030060	7010040060	7010050060	7010070060	7010090060					
Fonds d'actions exotiques/agressifs	7010010070	7010020070	7010030070	7010040070	7010050070	7010070070	7010090070					
Exigences à partir du modèle interne autorisé par l'Autorité ³⁴	7010010080	7010020080	7010030080	7010040080	7010050080	7010070080	7010090080					
Sous-total (A)	7010010100	7010020100	7010030100	7010040100	7010050100	7010070100	7010090100					
Moins : Crédit pour les dépôts excédentaires obtenus de la part des réassureurs non agréés (B)							7010090910					
Capital requis du risque relatif aux garanties des fonds distincts⁴⁵ (A - B)							7010090920					

¹ Si l'assureur utilise l'approche selon la méthode de la section 7.2.7.2 ou la méthode de la section 7.2.8 de la Ligne directrice ESCAP, le TBCR représente respectivement 100 % du capital requis ou 100 % du capital requis après ajustement selon le modèle interne auquel on ajoute les provisions techniques nettes détenues.

² Représente le total des Passifs des contrats d'assurance nets (incluant les Ajustements au titre du risque et les marges sur services contractuels) détenus au bilan pour le risque lié aux garanties de fonds distincts.

²³ La formule pour déterminer le capital requis comprend un facteur de 1,25 pour entraîner son montant au niveau cible d'intervention (voir la section 7.3.1 de la Ligne directrice ESCAP).

³⁴ Au cours de la première année suivant la mise en application du modèle interne selon la méthode de la section 7.2.7 de la ligne directrice ESCAP, le capital requis équivaut à 50 % du capital requis selon les facteurs prescrits + 50 % du capital requis selon le modèle interne. Pendant cette première année, les lignes 010 à 080 doivent comprendre 50 % des montants utilisés pour calculer le capital requis selon les facteurs prescrits et le capital requis selon le modèle interne. Au cours des années suivantes, 100 % de ces montants doivent être inclus dans la ligne 080.

⁴⁵ Ce montant ne doit pas être inférieur à zéro.

70.200

Risque relatif aux garanties des fonds distincts

Total selon le lieu des opérations

(en milliers de dollars)

Lieu des opérations :	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Passifs des contrats d'assurance nets détenus	Capital requis ²³	
	Col. 01	Col. 02	Col. 03	Col. 04	Col. 05	Col. 07	Col. 08						
Facteurs prescrits	7020010003		7020020003		7020030003		7020040003		7020050003		7020070003		7020090003
Modèle interne ³⁴	7020010006		7020020006		7020030006		7020040006		7020050006		7020070006		7020090006
Opérations au Canada	7020010010		7020020010		7020030010		7020040010		7020050010		7020070010		7020090010
Facteurs prescrits	7020010013		7020020013		7020030013		7020040013		7020050013		7020070013		7020090013
Modèle interne ³⁴	7020010016		7020020016		7020030016		7020040016		7020050016		7020070016		7020090016
Opérations aux É.-U.	7020010020		7020020020		7020030020		7020040020		7020050020		7020070020		7020090020
Facteurs prescrits	7020010023		7020020023		7020030023		7020040023		7020050023		7020070023		7020090023
Modèle interne ³⁴	7020010026		7020020026		7020030026		7020040026		7020050026		7020070026		7020090026
Autres opérations à l'étranger	7020010030		7020020030		7020030030		7020040030		7020050030		7020070030		7020090030
Sous-total (A)	7020010040		7020020040		7020030040		7020040040		7020050040		7020070040		7020090040
Moins : Crédit pour les dépôts excédentaires obtenus de la part des réassureurs non agréés (B)													7020090910
Capital requis du risque relatif aux garanties des fonds distincts⁴⁵ (A - B)													7020090920

¹ Si l'assureur utilise l'approche selon la méthode de la section 7.2.7.2 ou la méthode de la section 7.2.8 de la Ligne directrice ESCAP, le TBCR représente respectivement 100 % du capital requis ou 100 % du capital requis après ajustement selon le modèle interne auquel on ajoute les provisions techniques nettes détenues.

² Représente le total des Passifs des contrats d'assurance nets (incluant les Ajustements au titre du risque et les marges sur services contractuels) détenus au bilan pour le risque lié aux garanties de fonds distincts.

²³ La formule pour déterminer le capital requis comprend un facteur de 1,25 pour entraîner son montant au niveau cible d'intervention (voir la section 7.3.2 de la Ligne directrice ESCAP).

³⁴ Au cours de la première année suivant la mise en application du modèle interne selon la méthode de la section 7.2.7 de la ligne directrice ESCAP, le capital requis équivaut à 50 % du capital requis selon les facteurs prescrits + 50 % du capital requis selon le modèle interne. Pendant cette première année, les lignes 003 à 040 doivent comprendre 50 % des montants utilisés pour calculer le capital requis selon les facteurs prescrits et le capital requis selon le modèle interne. Au cours des années suivantes, 100 % de ces montants doivent être inclus dans les lignes 006, 016 et 026.

⁴⁵ Ce montant doit être égal à celui de la cellule 7010090920 de la page 70.100.