

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	
20.010		Encaisse et quasi-espèces	1020010010		1020012010			
	30.500	Espèces conservées dans les locaux					1020013020	
	30.500	Autre encaisse					1020013030	
20.010		Actifs détenus pour la vente (ADV)	1020010040		1020012040			
	30.500	ADV - option par facteur					1020013050	
	30.500	ADV - option de reclassement					1020013060	
21.012		Placements à court terme	1020010070		1020012070			
	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		Revenu de placements couru	1020010140		1020012140			
20.010		Comptes débiteurs	1020010190		1020012190			
	30.500	Primes à recevoir					1020013200	
	30.500	Autres comptes débiteurs					1020013210	
20.010	30.500	Avances sur polices/certificat	1020010220		1020012220			1020013220
20.010		Obligations et débentures	1020010230		1020012230			
	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	
20.010		Prêts hypothécaires	1020010340		1020012340			
	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			
	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			
	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		Immeubles de placement	1020010580		1020012580			
	50.300	Immeubles de placement					1020013590	
		Instruments financiers dérivés	1020010610				1020013610	
20.010		Actifs de réassurance	1020010620		1020012620			
	30.500	Réassurance agréée					1020013630	
		Réassurance non agréée					1020013640	
20.010		Immobilisations corporelles	1020010650		1020012650			
	50.300	Immeubles occupés par leur propriétaire					1020013660	
	50.300	Matériel					1020013670	
20.010		Participations dans des entreprises associées et des coentreprises	1020010680		1020012680			1020013680
20.010		Actif net des fonds distincts	1020010690		1020012690			1020013690
20.010		Autres prêts et placements	1020010700		1020012700			
	30.600	Autres prêts					1020013701	
	30.600 et 50.300	Baux					1020013702	
20.010		Placements dans des filiales ²	1020010710		1020012710			1020013710
20.010	30.500	Actifs d'impôt exigible	1020010720		1020012720			1020013720
20.010	20.500	Actifs d'impôt différé	1020010730		1020012730			1020013730
	30.500	Écarts d'acquisition	1020010740		1020012740			1020013740
	30.500	Immobilisations incorporelles	1020010750		1020012750			1020013750
20.010		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	30.500	Autres éléments d'actif	1020010790		1020012790			1020013790
		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 et les filiales financières réglementées dissemblables 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 et des filiales financières réglementées dissemblables¹

(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	
	Passifs détenus pour la vente	1030010010		1030012010		1030013010	
22.020	Provisions techniques pour contrats d'assurance	1030010020		1030012020		1030013020	
22.020	Autres passifs en vertu de contrats	1030010030		1030012030		1030013030	
	Dépôts bancaires et dépôts en fiducie	1030010040		1030012040		1030013040	
22.030 ou 21.155	Comptes créditeurs	1030010050		1030012050		1030013050	
21.080	Prêts hypothécaires et autres charges immobilières	1030010060		1030012060		1030013060	
	Instruments financiers dérivés	1030010070		1030012070		1030013070	
	Régimes de retraite à prestations définies	1030010080		1030012080		1030013080	
	Montants courus à l'égard des régimes de pension des employés (ne comprend pas les sommes de la ligne précédente)	1030010090		1030012090		1030013090	
22.030	Provisions et autres éléments de passif	1030010100		1030012100		1030013100	
	Passif des fonds distincts	1030010110		1030012110		1030013110	
	Passifs d'impôt exigible	1030010120		1030012120		1030013120	
	Passifs d'impôt différé	1030010130		1030012130		1030013130	
	Dettes subordonnées	1030010140		1030012140		1030013140	
	Autres dettes	1030010150		1030012150		1030013150	
	Total du passif	1030010160		1030012160		1030013160	
20.040	Compte avec participation	1030010170				1030013170	
	Compte avec participation - Cumul des AÉRÉ (perte)	1030010180				1030013180	
20.040	Compte sans participation (compagnies mutuelles seulement)	1030010190				1030013190	
	Compte sans participation - Cumul des AÉRÉ (perte)	1030010200				1030013200	
	<i>Total de l'avoir des titulaires de polices</i>	1030010210		1030012210		1030013210	
	Capital-actions	1030010220				1030013220	
	Autre capital	1030010230				1030013230	
	Surplus d'apport	1030010240				1030013240	
20.040	Bénéfices non répartis	1030010250				1030013250	
	Cumul des AÉRÉ (perte) des actionnaires	1030010260				1030013260	
	<i>Total de l'avoir des actionnaires</i>	1030010270		1030012270		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	
20.044	Compte du siège social	1030010310		1030012310		1030013310	
	Cumul des autres éléments du résultat étendu (perte)	1030010320		1030012320		1030013320	
	Total du passif, du compte du siège social et cumul des autres éléments du résultat étendu (perte)	1030010330		1030012330		1030013330	

¹ Par exemple, renversement des éliminations interentreprises.

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	
Longévité	(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.

Assureur

Date de fin de la période

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	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	
Provisions pour fluctuation des réclamations de réassurances et ententes similaires	1050010040			
Montant total des Dépôts admissibles (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 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 excédentaires.

4 Voir la section 6.7.1 de la Ligne directrice ESCAP. Montant utilisé pour calculer la limite des Dépôts excédentaires.

Supplément annuel ESCAP (2019)

Page suivante : 20.400

20.400

Capital disponible

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

(en milliers de dollars)

	Exercice courant	
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	
Plus : 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 : Cumul des pertes de réévaluation après impôt sur les immeubles occupés par leur propriétaire (modèle de la réévaluation)	2040010040	
Plus : 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 : 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 titres de créance disponibles à la vente/à la JVAÉRG déclarés dans les AÉRG	2040010121	
Cumul des gains (pertes) non réalisés sur des 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 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 et des filiales financières réglementées dissemblables déduites du Capital disponible	2040010260	
Cumul ajusté des AÉRG	2040010270	

¹ Cet ajustement fait spécifiquement référence aux gains (pertes) constatés aux bénéfices non répartis sous 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 assujetti 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		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	

30.500

Risque de crédit

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%
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option par facteur ¹	3050010030		3050011030		20,0%	3050013030		3050014030		20,0%
Actifs détenus pour la vente (ADV) - option de reclassement ¹	3050010040		3050011040			3050013040		3050014040		
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%
Autres primes échues < 60 jours	3050010070		3050011070		5,0%	3050013070		3050014070		5,0%
Autres primes échues ≥ 60 jours	3050010080		3050011080		10,0%	3050013080		3050014080		10,0%
Comptes débiteurs découlant de réassurance agréée	3050010090		3050011090		0,7%	3050013090		3050014090		0,7%
Autres comptes débiteurs impayés < 60 jours	3050010100		3050011100		5,0%	3050013100		3050014100		5,0%
Autres comptes débiteurs impayés ≥ 60 jours	3050010110		3050011110		10,0%	3050013110		3050014110		10,0%
Avances sur police / certificat ²			3050011120		0,0%			3050014120		0,0%
Avances sur police / certificat ²	3050010130		3050011130		10,0%	3050013130		3050014130		10,0%
Soldes débiteurs de représentants (réduits des provisions)	3050010140		3050011140		10,0%	3050013140		3050014140		10,0%
Actifs de réassurance découlant de réassurance agréée (créances recouvrables)	3050010160		3050011160		2,5%	3050013160		3050014160		2,5%
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%
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%
Frais payés d'avance et reportés	3050010240		3050011240		10,0%	3050013240		3050014240		10,0%
Autres actifs	3050010250		3050011250	3050012250	10,0%	3050013250		3050014250	3050015250	10,0%
Comptes débiteurs, créances recouvrables et autres actifs	3050010260		3050011260	3050012260		3050013260		3050014260	3050015260	

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 %	3060010110																
AAA	3060010120																
AA	3060010130																
A	3060010140																
BBB	3060010150																
BB	3060010160																
B	3060010170																
Inférieure à B	3060010180																
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	3060010190																
Sans notation	3060012000																
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	3060010390																
Sans notation	3060010400																
Redistribution de l'exposition pour une sûreté / garantie	3060010410																
<i>Échéance moyenne</i>																	
AAA		3060012220	3060013220	3060014220	3060015220	3060016220				3060022220	3060023220	3060024220	3060025220	3060026220			
AA		3060012230	3060013230	3060014230	3060015230	3060016230				3060022230	3060023230	3060024230	3060025230	3060026230			
A		3060012240	3060013240	3060014240	3060015240	3060016240				3060022240	3060023240	3060024240	3060025240	3060026240			
BBB		3060012250	3060013250	3060014250	3060015250	3060016250				3060022250	3060023250	3060024250	3060025250	3060026250			
BB		3060012260	3060013260	3060014260	3060015260	3060016260				3060022260	3060023260	3060024260	3060025260	3060026260			
B		3060012270	3060013270	3060014270	3060015270	3060016270				3060022270	3060023270	3060024270	3060025270	3060026270			
Inférieure à B		3060012280	3060013280	3060014280	3060015280	3060016280				3060022280	3060023280	3060024280	3060025280	3060026280			
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés		3060012290	3060013290	3060014290	3060015290	3060016290				3060022290	3060023290	3060024290	3060025290	3060026290			
Sans notation		3060012300	3060013300	3060014300	3060015300	3060016300				3060022300	3060023300	3060024300	3060025300	3060026300			
AAA	3060010010	0	3060010010	3060013010	3060014010	3060015010	3060016010	3060017010	3060018010	3060021010	3060022010	3060023010	3060024010	3060025010	3060026010	3060027010	3060028010
AA	3060010020	0	3060010020	3060013020	3060014020	3060015020	3060016020	3060017020	3060018020	3060021020	3060022020	3060023020	3060024020	3060025020	3060026020	3060027020	3060028020
A	3060010030	0	3060010030	3060013030	3060014030	3060015030	3060016030	3060017030	3060018030	3060021030	3060022030	3060023030	3060024030	3060025030	3060026030	3060027030	3060028030
BBB	3060010040	0	3060010040	3060013040	3060014040	3060015040	3060016040	3060017040	3060018040	3060021040	3060022040	3060023040	3060024040	3060025040	3060026040	3060027040	3060028040
BB	3060010050	0	3060010050	3060013050	3060014050	3060015050	3060016050	3060017050	3060018050	3060021050	3060022050	3060023050	3060024050	3060025050	3060026050	3060027050	3060028050
B	3060010060	0	3060010060	3060013060	3060014060	3060015060	3060016060	3060017060	3060018060	3060021060	3060022060	3060023060	3060024060	3060025060	3060026060	3060027060	3060028060
Inférieure à B	3060010070	0	3060010070	3060013070	3060014070	3060015070	3060016070	3060017070	3060018070	3060021070	3060022070	3060023070	3060024070	3060025070	3060026070	3060027070	3060028070
Baux et autres prêts dépréciés et restructurés	3060010080	0	3060010080	3060013080	3060014080	3060015080	3060016080	3060017080	3060018080	3060021080	3060022080	3060023080	3060024080	3060025080	3060026080	3060027080	3060028080
Sans notation	3060010090	0	3060010090	3060013090	3060014090	3060015090	3060016090	3060017090	3060018090	3060021090	3060022090	3060023090	3060024090	3060025090	3060026090	3060027090	3060028090
Exigence de capital	3060010100	0	3060010100	3060013100	3060014100	3060015100	3060016100	3060017100	3060018100	3060021100	3060022100	3060023100	3060024100	3060025100	3060026100	3060027100	3060028100

* 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%	1,75%	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%
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	Admissible pour un facteur de 0 %	4010025010	4010026010
4010010020	4010011020		4010012020		4010013020		4010014020	AAA	4010015020	4010016020	4010021020		4010022020	4010023020	AAA	4010025020	4010026020
4010010030	4010011030		4010012030		4010013030		4010014030	AA	4010015030	4010016030	4010021030		4010022030	4010023030	AA	4010025030	4010026030
4010010040	4010011040		4010012040		4010013040		4010014040	A	4010015040	4010016040	4010021040		4010022040	4010023040	A	4010025040	4010026040
4010010050	4010011050		4010012050		4010013050		4010014050	BBB	4010015050	4010016050	4010021050		4010022050	4010023050	BBB	4010025050	4010026050
4010010060	4010011060		4010012060		4010013060		4010014060	BB	4010015060	4010016060	4010021060		4010022060	4010023060	BB	4010025060	4010026060
4010010070	4010011070		4010012070		4010013070		4010014070	B	4010015070	4010016070	4010021070		4010022070	4010023070	B	4010025070	4010026070
4010010080	4010011080		4010012080		4010013080		4010014080	Inférieure à B	4010015080	4010016080	4010021080		4010022080	4010023080	Inférieure à B	4010025080	4010026080
4010010090	4010011090		4010012090		4010013090		4010014090	Sans notation	4010015090	4010016090	4010021090		4010022090	4010023090	Sans notation	4010025090	4010026090

Transactions assimilables aux pensions²

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

Engagements

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

Substituts directs de crédit et autres éléments hors bilan³

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		4020014010		4020015010		4020016010		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
Inscrites 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
Inscrites 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
Inscrites 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 Comprendent 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	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) :	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>		5010011060	Scénario 1	5010012060	Scénario 1						
<i>Pire scénario (autres que CANADA/É.-U.)</i>				5010013070	Scénario 1	5010014070	Scénario 1	5010015070	Scénario 1	5010019070	Scénario 1
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 notable	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 notable	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 notable	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 notable	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 notable	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 notable	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 notable	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 notable	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
<i>Valeur résiduelle</i>	5030010180		5030011180	5030012180
<i>Exigence de capital pour la valeur résiduelle (30 %)</i>	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
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	

Produits avec participation	
Montant au bilan	
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 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													
<i>Mortalité</i>	6001010050		6001011050		6001012050		6001013050		6001014050		6001015050		6001019050	
Niveau	6001010060		6001011060		6001012060		6001013060		6001014060		6001015060		6001019060	
Tendance	6001010070		6001011070		6001012070		6001013070		6001014070		6001015070		6001019070	
<i>Longévité</i>	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													
<i>Morbidité - incidence</i>	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													
<i>Morbidité - cessation</i>	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	
<i>Déchéance - produits fondés sur les déchéances</i>	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	
<i>Déchéance - produits sensibles aux déchéances</i>	6001010230		6001011230		6001012230		6001013230		6001014230		6001015230		6001019230	
Niveau, tendance, volatilité et catastrophe	6001010240		6001011240		6001012240		6001013240		6001014240		6001015240		6001019240	
<i>Dépenses</i>	6001010250		6001011250		6001012250		6001013250		6001014250		6001015250		6001019250	
Capital requis du risque d'assurance	6001010260		6001011260		6001012260		6001013260		6001014260		6001015260		6001019260	
<i>Information</i>														
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)	60300237010	6030020010	6030021010	6030022010	6030023010	6030024010	6030025010	6030026010	6030028010	6030029010	6030023010	6030031010	6030032010	6030033010	6030034010	6030035010
Moins : Crédit pour diversification	6030037020	6030020020	6030021020	6030022020	6030023020	6030024020	6030025020		6030028020	6030029020	6030030020	6030031020				
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	
Capital requis - volatilité	6040020020	6040021020	6040022020	6040023020	6040024020	6040025020	6040026020	6040031020	6040032020	6040033020	6040034020	6040035020	6040036020	6040037020	6040038020	6040039020	6040040020	
Capital requis - catastrophe	6040020030	6040021030	6040022030	6040023030	6040024030	6040025030	6040026030	6040031030	6040032030	6040033030	6040034030	6040035030	6040036030	6040037030	6040038030	6040039030	6040040030	
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	
Capital requis - volatilité	6040040020	6040041020	6040042020	6040043020	6040044020	6040045020	6040046020	6040051020	6040052020	6040053020	6040054020	6040055020	6040056020	6040057020	6040058020	6040059020	6040060020	
Capital requis - catastrophe	6040040030	6040041030	6040042030	6040043030	6040044030	6040045030	6040046030	6040051030	6040052030	6040053030	6040054030	6040055030	6040056030	6040057030	6040058030	6040059030	6040060030	
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	
Capital requis - volatilité	6040060020	6040061020	6040062020	6040063020	6040064020	6040065020	6040066020	6040071020	6040072020	6040073020	6040074020	6040075020	6040076020	6040077020	6040078020	6040079020	6040080020	
Capital requis - catastrophe	6040060030	6040061030	6040062030	6040063030	6040064030	6040065030	6040066030	6040071030	6040072030	6040073030	6040074030	6040075030	6040076030	6040077030	6040078030	6040079030	6040080030	
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)

	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Provisions techniques nettes détenues		Capital requis ²	
<i>Catégorie de fonds :</i>	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/aggressifs	7010010070		7010020070		7010030070		7010040070		7010050070		7010070070		7010090070	
Exigences à partir du modèle interne autorisé par l'Autorité ³	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 distincts⁴ (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 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).

³ 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.

⁴ 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)

	Valeur garantie		Valeur marchande		TBCR ¹		Crédit pour cession en réassurance		TBCR net		Provisions techniques nettes détenues		Capital requis ²	
<i>Lieu des opérations :</i>	Col. 01	Col. 02	Col. 03	Col. 04	Col. 05	Col. 06	Col. 07	Col. 08	Col. 09	Col. 10	Col. 11	Col. 12	Col. 13	Col. 14
Facteurs prescrits	7020010003	7020020003	7020030003	7020040003	7020050003		7020070003		7020090003					
Modèle interne ³	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 ³	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 ³	7020010026	7020020026	7020030026	7020040026	7020050026		7020070026		7020090026					
Autres opérations à l'étranger	7020010030	7020020030	7020030030	7020040030	7020050030		7020070030		7020090030					
<i>Sous-total</i> (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 distincts⁴ (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 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).

³ 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.

⁴ Ce montant doit être égal à celui de la cellule 7010090920 de la page 70.100.