



CANADA

CONSOLIDATION

CODIFICATION

**Canada Deposit Insurance  
Corporation Differential  
Premiums By-law**

**Règlement administratif de la  
Société d'assurance-dépôts du  
Canada sur les primes  
différentielles**

SOR/99-120

DORS/99-120

Current to September 11, 2021

À jour au 11 septembre 2021

Last amended on June 30, 2021

Dernière modification le 30 juin 2021

## OFFICIAL STATUS OF CONSOLIDATIONS

Subsections 31(1) and (3) of the *Legislation Revision and Consolidation Act*, in force on June 1, 2009, provide as follows:

### Published consolidation is evidence

**31 (1)** Every copy of a consolidated statute or consolidated regulation published by the Minister under this Act in either print or electronic form is evidence of that statute or regulation and of its contents and every copy purporting to be published by the Minister is deemed to be so published, unless the contrary is shown.

...

### Inconsistencies in regulations

**(3)** In the event of an inconsistency between a consolidated regulation published by the Minister under this Act and the original regulation or a subsequent amendment as registered by the Clerk of the Privy Council under the *Statutory Instruments Act*, the original regulation or amendment prevails to the extent of the inconsistency.

## LAYOUT

The notes that appeared in the left or right margins are now in boldface text directly above the provisions to which they relate. They form no part of the enactment, but are inserted for convenience of reference only.

## NOTE

This consolidation is current to September 11, 2021. The last amendments came into force on June 30, 2021. Any amendments that were not in force as of September 11, 2021 are set out at the end of this document under the heading “Amendments Not in Force”.

## CARACTÈRE OFFICIEL DES CODIFICATIONS

Les paragraphes 31(1) et (3) de la *Loi sur la révision et la codification des textes législatifs*, en vigueur le 1<sup>er</sup> juin 2009, prévoient ce qui suit :

### Codifications comme élément de preuve

**31 (1)** Tout exemplaire d'une loi codifiée ou d'un règlement codifié, publié par le ministre en vertu de la présente loi sur support papier ou sur support électronique, fait foi de cette loi ou de ce règlement et de son contenu. Tout exemplaire donné comme publié par le ministre est réputé avoir été ainsi publié, sauf preuve contraire.

[...]

### Incompatibilité — règlements

**(3)** Les dispositions du règlement d'origine avec ses modifications subséquentes enregistrées par le greffier du Conseil privé en vertu de la *Loi sur les textes réglementaires* l'emportent sur les dispositions incompatibles du règlement codifié publié par le ministre en vertu de la présente loi.

## MISE EN PAGE

Les notes apparaissant auparavant dans les marges de droite ou de gauche se retrouvent maintenant en caractères gras juste au-dessus de la disposition à laquelle elles se rattachent. Elles ne font pas partie du texte, n'y figurant qu'à titre de repère ou d'information.

## NOTE

Cette codification est à jour au 11 septembre 2021. Les dernières modifications sont entrées en vigueur le 30 juin 2021. Toutes modifications qui n'étaient pas en vigueur au 11 septembre 2021 sont énoncées à la fin de ce document sous le titre « Modifications non en vigueur ».

---

**TABLE OF PROVISIONS****Canada Deposit Insurance Corporation Differential Premiums By-law**

|    |                                    |
|----|------------------------------------|
| 1  | Interpretation                     |
| 2  | Application                        |
| 3  | Annual Premium                     |
| 5  | Determination of Premium Category  |
| 5  | Classification                     |
| 7  | New Member Institutions            |
| 8  | Evaluation                         |
| 14 | Notification                       |
| 15 | Filing of Quantitative Information |
| 20 | Quantitative Factors               |
| 28 | Qualitative Factors and Criteria   |
| 28 | Examiner's Rating                  |
| 30 | Other Information                  |
| 31 | Coming into Force                  |

**SCHEDULE 1****SCHEDULE 2****SCHEDULE 3**

Scoring Grid — Quantitative Assessment

**TABLE ANALYTIQUE****Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les primes différentielles**

|    |   |
|----|---|
| 1  | Définitions et interprétation                     |
| 2  | Champ d'application                               |
| 3  | Prime annuelle                                    |
| 5  | Classement des institutions membres en catégories |
| 5  | Classement  |
| 7  | Nouvelles institutions membres                    |
| 8  | Évaluation  |
| 14 | Avis  |
| 15 | Transmission de renseignements quantitatifs       |
| 20 | Facteurs quantitatifs                             |
| 28 | Facteurs et critères qualitatifs                  |
| 28 | Cote d'inspection                                 |
| 30 | Autres renseignements                             |
| 31 | Entrée en vigueur                                 |

**ANNEXE 1****ANNEXE 2****ANNEXE 3**

Barème de notes — évaluation quantitative

**SCHEDULE 4**

**ANNEXE 4**

**SCHEDULE 5**

**ANNEXE 5**

---

Registration  
SOR/99-120 March 10, 1999

CANADA DEPOSIT INSURANCE CORPORATION  
ACT

**Canada Deposit Insurance Corporation Differential  
Premiums By-law**

The Board of Directors of the Canada Deposit Insurance Corporation, pursuant to paragraph 11(2)(g)<sup>a</sup> and section 21<sup>b</sup> of the *Canada Deposit Insurance Corporation Act*, hereby makes the annexed *Canada Deposit Insurance Corporation Differential Premiums By-law*.

March 3, 1999

The Minister of Finance, pursuant to subsection 21(3)<sup>a</sup> of the *Canada Deposit Insurance Corporation Act*, hereby approves the annexed *Canada Deposit Insurance Corporation Differential Premiums By-law* made by the Board of Directors of the Canada Deposit Insurance Corporation.

Ottawa, March 4, 1999

Enregistrement  
DORS/99-120 Le 10 mars 1999

LOI SUR LA SOCIÉTÉ D'ASSURANCE-DÉPÔTS DU  
CANADA

**Règlement administratif de la Société d'assurance-  
dépôts du Canada sur les primes différentielles**

En vertu de l'alinéa 11(2)g)<sup>a</sup> et de l'article 21<sup>b</sup> de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*, le conseil d'administration de la Société d'assurance-dépôts du Canada prend le *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les primes différentielles*, ci-après.

Le 3 mars 1999

En vertu du paragraphe 21(3)<sup>a</sup> de la *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*, le ministre des Finances agréé le *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les primes différentielles*, ci-après, pris par le conseil d'administration de la Société d'assurance-dépôts du Canada.

Ottawa, le 4 mars 1999

---

<sup>a</sup> R.S., c. 18 (3rd Supp.), s. 51

<sup>b</sup> S.C. 1996, c. 6, s. 27

---

<sup>a</sup> L.R., ch. 18 (3<sup>e</sup> suppl.), art. 51

<sup>b</sup> L.C. 1996, ch. 6, art. 27

## Canada Deposit Insurance Corporation Differential Premiums By-law

### Interpretation

**1 (1)** The definitions in this subsection apply in this By-law.

**Act** means the *Canada Deposit Insurance Corporation Act*. (*Loi*)

**CDIC standards** [Repealed, SOR/2005-116, s. 1]

**Data Requirements By-law** means the *Canada Deposit Insurance Corporation Data and System Requirements By-law*. (*Règlement administratif sur les exigences en matière de données*)

**domestic systemically important bank** [Repealed, SOR/2019-43, s. 1]

**examiner** means

(a) in respect of a federal member institution, the Superintendent; and

(b) in respect of a provincial member institution

(i) the Corporation or a person designated under paragraph 28(a) of the Act, or

(ii) the government of a province or the agent of the government of a province with whom the Corporation has entered into an agreement under section 38 of the Act. (*inspecteur*)

**filing year** means the calendar year in which a member institution is required to submit the documents referred to in section 15 for the purpose of determining the institution's annual premium for the premium year beginning in that calendar year. (*année de déclaration*)

**Guidelines for Banks** means the Guidelines for Banks issued by the Superintendent under the *Bank Act*. (*Lignes directrices à l'intention des banques*)

**guidelines for member institutions** means the *Guidelines for Banks* or the *Guidelines for Trust and Loan Companies*, as applicable. (*lignes directrices à l'intention des institutions membres*)

## Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les primes différentielles

### Définitions et interprétation

**1 (1)** Les définitions qui suivent s'appliquent au présent règlement administratif.

**année de déclaration** Année civile au cours de laquelle les institutions membres sont tenues de transmettre les documents visés à l'article 15 afin que soit déterminée la prime annuelle qu'elles devront payer pour l'exercice comptable des primes commençant pendant cette année civile. (*filing year*)

**banque d'importance systémique nationale** [Abrogée, DORS/2019-43, art. 1]

**filiale** S'entend au sens de l'article 2 de la *Loi sur les banques*. (*subsidiary*)

**formulaire de déclaration** Le formulaire figurant à la partie 2 de l'annexe 2. (*Reporting Form*)

**inspecteur**

(a) À l'égard des institutions fédérales membres, le surintendant;

(b) à l'égard des institutions provinciales membres, selon le cas :

(i) la Société ou la personne désignée en vertu de l'alinéa 28a) de la Loi,

(ii) le gouvernement d'une province ou le mandataire de celui-ci avec lesquels la Société a conclu un accord en vertu de l'article 38 de la Loi. (*examiner*)

**Lignes directrices à l'intention des banques** Les Lignes directrices à l'intention des banques publiées par le surintendant pour l'application de la *Loi sur les banques*. (*Guidelines for Banks*)

**lignes directrices à l'intention des institutions membres** Selon le cas, les *Lignes directrices à l'intention des banques* ou les *Lignes directrices à l'intention des sociétés de fiducie et de prêt*. (*guidelines for member institutions*)

**Guidelines for Trust and Loan Companies** means the Guidelines for Trust and Loan Companies issued by the Superintendent under the *Trust and Loan Companies Act*. (*Lignes directrices à l'intention des sociétés de fiducie et de prêt*)

**new member institution** [Repealed, SOR/2002-126, s. 1]

**regulator** means

(a) in respect of a federal member institution, the Superintendent; and

(b) in respect of a provincial member institution, the authority whose mandate in respect of the institution under the provincial law governing the institution is comparable to that of the Superintendent in respect of federal member institutions. (*organisme de réglementation*)

**Reporting Form** means the reporting form set out in Part 2 of Schedule 2. (*formulaire de déclaration*)

**Reporting Manual** means the *Manual of Reporting Forms and Instructions* published for deposit-taking institutions by the Superintendent, as amended from time to time. (*Recueil des formulaires et des instructions*)

**subsidiary** has the same meaning as in section 2 of the *Bank Act*. (*filiale*)

(2) Unless otherwise provided in this By-law, terms and expressions used in this By-law have the same meaning as in the guidelines for member institutions or in the Reporting Manual.

(3) For the purpose of determining the annual premium of a member institution for a premium year, a reference in this By-law to the guidelines for member institutions or the Reporting Manual is a reference to those guidelines or that Reporting Manual as amended up to and including October 31 preceding that premium year.

(4) For the purposes of sections 15 and 16 and Schedule 2, a reference, in respect of an amalgamating member institution, to the fiscal year ending in the year preceding the filing year means a reference to the period covered by its audited financial statements prepared as of the day preceding the date of its amalgamation where

**Lignes directrices à l'intention des sociétés de fiducie et de prêt** Les Lignes directrices à l'intention des sociétés de fiducie et de prêt publiées par le surintendant pour l'application de la *Loi sur les sociétés de fiducie et de prêt*. (*Guidelines for Trust and Loan Companies*)

**Loi** La *Loi sur la Société d'assurance-dépôts du Canada*. (*Act*)

**normes de la SADC** [Abrogée, DORS/2005-116, art. 1]

**nouvelle institution membre** [Abrogée, DORS/2002-126, art. 1]

**organisme de réglementation**

a) À l'égard d'une institution fédérale membre, le surintendant;

b) à l'égard d'une institution provinciale membre, l'autorité dont le mandat, aux termes de la loi provinciale qui régit cette institution, est comparable à celui du surintendant à l'égard des institutions fédérales membres. (*regulator*)

**Recueil des formulaires et des instructions** Le *Recueil des formulaires et des instructions* publié à l'intention des institutions de dépôt par le surintendant, avec ses modifications successives. (*Reporting Manual*)

**Règlement administratif sur les exigences en matière de données** Le *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les exigences en matière de données et de systèmes*. (*Data Requirements By-law*)

(2) Sauf disposition contraire du présent règlement administratif, les termes qui y sont utilisés s'entendent au sens des lignes directrices à l'intention des institutions membres ou du Recueil des formulaires et des instructions.

(3) Aux fins du calcul de la prime annuelle payable pour un exercice comptable des primes, toute mention dans le présent règlement administratif des lignes directrices à l'intention des institutions membres et du Recueil des formulaires et des instructions vaut mention de ces documents avec leurs modifications successives jusqu'au 31 octobre précédant l'exercice comptable des primes en cause.

(4) Pour l'application des articles 15 et 16 et de l'annexe 2, à l'égard d'une institution membre fusionnante, l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration vise la période couverte par ses états financiers audités établis en date du jour précédant la fusion, lorsque les conditions suivantes sont réunies :

**(a)** that institution does not have a fiscal year ending in the year preceding the filing year; and

**(b)** that amalgamation occurred after April 30 of the year preceding the filing year and on or before April 30 of the filing year.

**(5)** A reference in Schedule 2 or Schedule 3 to a multiple or ratio authorized or required in respect of a member institution by its regulator means a multiple or ratio authorized or required by that regulator in the course of the regulator's duties.

**(6)** [Repealed, SOR/2006-47, s. 1]

SOR/2001-299, s. 37; SOR/2002-126, s. 1; SOR/2005-48, s. 1; SOR/2005-116, s. 1; SOR/2006-47, s. 1; SOR/2009-12, s. 1; SOR/2010-307, s. 1; SOR/2015-75, ss. 1, 26(F); SOR/2019-43, s. 1; SOR/2020-21, s. 1.

## Application

**2 (1)** Section 3 applies, for the purpose of subsection 23(1) of the Act, in respect of the calculation of the premium payable by a member institution referred to in that subsection.

**(2)** Sections 4 to 30 apply in respect of the calculation of the annual premium payable by a member institution for a full premium year.

SOR/2005-48, s. 2(E).

## Annual Premium

**3** For the purpose of paragraph 23(1)(a) of the Act, the annual premium for a member institution referred to in subsection 23(1) is equal to the greater of

**(a)** \$5,000, and

**(b)** the result determined in accordance with the formula

$$A \times B \times C$$

where

**A** is one third of one per cent, or any smaller proportion of one per cent that is fixed by the Governor in Council under subparagraph 23(1)(b)(ii) of the Act,

**B** is an amount equal to the sum of the deposits referred to in paragraph 23(1)(b)(ii) of the Act, and

**C** is the percentage set out in column 3 of Schedule 1 for the applicable premium year for premium category 1.

SOR/2015-75, s. 2.

**a)** l'institution n'a pas clos d'exercice durant l'année précédant l'année de déclaration;

**b)** la fusion est survenue après le 30 avril de l'année précédant l'année de déclaration mais au plus tard le 30 avril de l'année de déclaration.

**(5)** La mention dans les annexes 2 et 3 d'un ratio autorisé ou imposé par l'organisme de réglementation à l'égard d'une institution membre s'entend du ratio autorisé ou imposé par cet organisme dans l'exercice de ses fonctions.

**(6)** [Abrogé, DORS/2006-47, art. 1]

DORS/2001-299, art. 37; DORS/2002-126, art. 1; DORS/2005-48, art. 1; DORS/2005-116, art. 1; DORS/2006-47, art. 1; DORS/2009-12, art. 1; DORS/2010-307, art. 1; DORS/2015-75, art. 1 et 26(F); DORS/2019-43, art. 1; DORS/2020-21, art. 1.

## Champ d'application

**2 (1)** L'article 3 s'applique, aux fins du paragraphe 23(1) de la Loi, au calcul de la prime payable par l'institution membre visée à ce paragraphe.

**(2)** Les articles 4 à 30 s'appliquent pour calculer la prime annuelle payable pour un exercice comptable des primes complet.

DORS/2005-48, art. 2(A).

## Prime annuelle

**3** Pour l'application de l'alinéa 23(1)a) de la Loi, la prime annuelle payable par l'institution membre visée au paragraphe 23(1) de la Loi est égale au plus élevé des montants suivants :

**a)** 5 000 \$;

**b)** le montant calculé selon la formule suivante :

$$A \times B \times C$$

où :

**A** représente un tiers pour cent ou toute fraction moindre fixée par le gouverneur en conseil aux termes de l'alinéa 23(1)b) de la Loi,

**B** le total des dépôts ou parties de dépôt visés à l'alinéa 23(1)b) de la Loi,

**C** le pourcentage prévu à la colonne 3 de l'annexe 1 pour l'exercice comptable des primes en cause pour la catégorie 1.

DORS/2015-75, art. 2.



**4 (1)** For the purpose of paragraph 21(1)(a) of the Act, the annual premium for each member institution is equal to the greater of

(a) \$5,000, and

(b) subject to subsections (1.1) and (2), the result determined in accordance with the formula

$$A \times B \times C$$

where

- A** is one third of one per cent, or any smaller proportion of one per cent that is fixed by the Governor in Council under paragraph 21(4)(b) of the Act,
- B** is an amount equal to the sum of the deposits referred to in paragraph 21(4)(b) of the Act, and
- C** is the percentage set out for the applicable premium year in column 3 of an item of Schedule 1 that corresponds to the premium category of the member institution set out in column 1 of that item.

**(1.1)** If a member institution is reclassified under subsection 5(2), the following formula shall be used to determine the result for the purposes of paragraph (1)(b):

$$(D \times (E \div H)) + (F \times (G \div H))$$

where

- D** is the amount that would be the result under paragraph (1)(b) if C in that paragraph represented the percentage set out in column 3 of an item of Schedule 1 for the premium category, set out in column 1 of the item, in which the member institution was classified before its reclassification;
- E** is the number of days during the period beginning on May 1 of the filing year and ending on the day before the day on which the member institution has been a member institution for 18 months;
- H** is the number of days during the period beginning on May 1 of the filing year and ending on April 30 of the following year;
- F** is the amount that would be the result under paragraph (1)(b) if C in that paragraph were the percentage set out in column 3 of an item of Schedule 1 for the premium category, set out in column 1 of that item, in which the member institution is reclassified; and
- G** is the number of days during the period beginning on the day on which the member institution has been a member institution for 18 months and ending on April 30 of the year following the filing year referred to in E.

**4 (1)** Pour l'application du paragraphe 21(1) de la Loi, la prime annuelle fixée par règlement administratif qui est payable par chaque institution membre est égale au plus élevé des montants suivants :

a) 5 000 \$;

b) sous réserve des paragraphes (1.1) et (2), le montant calculé selon la formule suivante :

$$A \times B \times C$$

où :

- A** représente un tiers pour cent ou toute fraction moindre fixée par le gouverneur en conseil aux termes du paragraphe 21(4) de la Loi,
- B** le total des dépôts ou parties de dépôt visés au paragraphe 21(4) de la Loi,
- C** le pourcentage prévu à la colonne 3 de l'annexe 1 pour l'exercice comptable des primes en cause pour la catégorie figurant à la colonne 1 à laquelle appartient l'institution membre.

**(1.1)** Lorsqu'une institution membre est classée à nouveau aux termes du paragraphe 5(2), la formule suivante est utilisée pour déterminer le montant visé à l'alinéa (1)b) :

$$(D \times (E \div H)) + (F \times (G \div H))$$

où :

- D** représente le montant qui correspondrait au résultat de la formule prévue à l'alinéa (1)b) si l'élément C de celle-ci représentait le pourcentage prévu à la colonne 3 de l'annexe 1 pour la catégorie figurant à la colonne 1 à laquelle appartenait l'institution membre avant sa nouvelle classification;
- E** le nombre de jours compris dans la période commençant le 1<sup>er</sup> mai de l'année de déclaration et se terminant le jour qui précède le jour qui tombe dix-huit mois après le jour où l'institution est devenue une institution membre;
- H** le nombre de jours compris dans la période commençant le 1<sup>er</sup> mai de l'année de déclaration et se terminant le 30 avril de l'année suivante;
- F** le montant qui correspondrait au résultat de la formule prévue à l'alinéa (1)b) si l'élément C de celle-ci représentait le pourcentage prévu à la colonne 3 de l'annexe 1 pour la catégorie figurant à la colonne 1 à laquelle appartient l'institution membre à la suite de sa nouvelle classification;
- G** le nombre de jours compris dans la période commençant le jour qui tombe dix-huit mois après le jour où l'institution est devenue une institution membre et

**(2)** If a member institution is reclassified under section 6, the following formula shall be used to determine the result for the purposes of paragraph (1)(b):

$$(D \times (E \div H)) + (F \times (G \div H))$$

where

- D** is the amount that would be the result under paragraph (1)(b) if C in that paragraph represented the percentage set out in column 3 of item 4 of Schedule 1;
- E** is the number of days during the period beginning on May 1 of the filing year and ending on the day on which the Corporation receives the declaration referred to in paragraph 7(1)(b) or the documents required by subsection 15(1) or section 16 from the member institution;
- H** is the number of days during the period beginning on May 1 of the filing year and ending on April 30 of the following year;
- F** is the amount that would be the result under paragraph (1)(b) if C in that paragraph were the percentage set out in column 3 of an item of Schedule 1 for the premium category, set out in column 1 of that item, in which the member institution is reclassified; and
- G** is the number of days during the period beginning on the day after the day on which the Corporation receives the declaration referred to in paragraph 7(1)(b) or the documents required by subsection 15(1) or section 16 from the member institution and ending on April 30 of the year following the filing year referred to in E.

SOR/2000-38, s. 1; SOR/2002-126, s. 2; SOR/2015-75, s. 3; SOR/2019-43, s. 2.

**4.1** For each premium year that begins after April 30, 2021, the reference to “ $A \times B \times C$ ” in paragraph 4(1)(b) shall, in respect of a member institution that is required to develop and maintain a resolution plan under section 39.01 of the Act, be read as

**(a)** “ $(A \times B \times C) + (B \times 0.0125\%)$ ” if the resolution plan was partially non-compliant, within the meaning of paragraph 11(4)(b) of the *Canada Deposit Insurance Corporation Resolution Planning By-law*, as of April 30 of the preceding premium year;

**(b)** “ $(A \times B \times C) + (B \times 0.025\%)$ ” if the resolution plan was materially non-compliant, within the meaning of paragraph 11(4)(c) of that By-law, as of April 30 of the preceding premium year;

se terminant le 30 avril de l’année suivant l’année de déclaration visée à l’élément E.

**(2)** Lorsqu’une institution membre est classée à nouveau aux termes de l’article 6, la formule suivante est utilisée pour déterminer le montant visé à l’alinéa (1)b) :

$$(D \times (E \div H)) + (F \times (G \div H))$$

où :

- D** représente le montant qui correspondrait au résultat de la formule prévue à l’alinéa (1)b) si l’élément C de celle-ci représentait le pourcentage prévu à la colonne 3 de l’article 4 de l’annexe 1;
- E** le nombre de jours compris dans la période commençant le 1<sup>er</sup> mai de l’année de déclaration et se terminant le jour où la Société reçoit de l’institution membre la déclaration visée à l’alinéa 7(1)b) ou les documents exigés aux termes du paragraphe 15(1) ou de l’article 16;
- H** le nombre de jours compris dans la période commençant le 1<sup>er</sup> mai de l’année de déclaration et se terminant le 30 avril de l’année suivante;
- F** le montant qui correspondrait au résultat de la formule prévue à l’alinéa (1)b) si l’élément C de celle-ci représentait le pourcentage prévu à la colonne 3 de l’annexe 1 pour la catégorie figurant à la colonne 1 à laquelle appartient l’institution membre à la suite de sa nouvelle classification;
- G** le nombre de jours compris dans la période commençant le jour suivant celui où la Société reçoit de l’institution membre la déclaration visée à l’alinéa 7(1)b) ou les documents exigés aux termes du paragraphe 15(1) ou de l’article 16 et se terminant le 30 avril de l’année suivant l’année de déclaration visée à l’élément E.

DORS/2000-38, art. 1; DORS/2002-126, art. 2; DORS/2015-75, art. 3; DORS/2019-43, art. 2.

**4.1** Pour les exercices comptables des primes commençant après le 30 avril 2021, la mention de «  $A \times B \times C$  » à l’alinéa 4(1)b), dans le cas d’une institution membre tenue d’élaborer et de tenir à jour un plan de règlement en application de l’article 39.01 de la Loi, vaut mention de :

**a)** «  $(A \times B \times C) + (B \times 0,0125 \%)$  » si le plan est partiellement non conforme aux termes de l’alinéa 11(4)b) du *Règlement administratif de la Société d’assurance-dépôts du Canada sur la planification des règlements* au 30 avril de l’exercice comptable des primes précédent;

**b)** «  $(A \times B \times C) + (B \times 0,025 \%)$  » si le plan est sensiblement non conforme aux termes de l’alinéa 11(4)c)

**(c)** “ $(A \times B \times C) + (B \times 0.05\%)$ ” if the resolution plan was materially non-compliant, within the meaning of paragraph 11(4)(c) of that By-law, as of April 30 of each of the two preceding premium years; or

**(d)** “ $(A \times B \times C) + (B \times 0.1\%)$ ” if the resolution plan was materially non-compliant, within the meaning of paragraph 11(4)(c) of that By-law, as of April 30 of each of the three preceding premium years.

SOR/2019-139, s. 1.

## Determination of Premium Category

### Classification

**5 (1)** The Corporation shall, before July 15 of each premium year, classify every member institution in accordance with sections 7, 8, 8.1 and 12.

**(2)** If an institution has been a member institution for a period of between 6 and 18 months on the day on which it is classified under subsection (1), the Corporation may review its classification and reclassify it in accordance with subsection 8.1(4) once the institution has been a member institution for at least 18 months.

SOR/2019-43, s. 3.

**6 (1)** The Corporation shall review the classification of every member institution that has been classified in premium category 4 in accordance with section 12 if the institution submits to the Corporation on or before April 30 of the year following the filing year

**(a)** if the institution is an institution described in paragraph 12(1)(a), audited financial statements and a revised Reporting Form or a declaration that the audited financial statements confirm the information set out in the Reporting Form and no modifications are required to be made to the Reporting Form or to the returns and documents referred to in paragraphs 15(1)(c) and (e) as previously submitted; and

**(b)** if the institution is an institution described in paragraph 12(1)(b), the declaration referred to in paragraph 7(1)(b) or the documents required by paragraphs 15(1)(a) to (c) and (e) or section 16.

de ce règlement administratif au 30 avril de l'exercice comptable des primes précédent;

**c)** «  $(A \times B \times C) + (B \times 0,05 \%)$  » si le plan est sensiblement non conforme aux termes de l'alinéa 11(4)c) de ce règlement administratif au 30 avril de chacun des deux exercices comptables des primes précédents;

**d)** «  $(A \times B \times C) + (B \times 0,1 \%)$  » si le plan est sensiblement non conforme aux termes de l'alinéa 11(4)c) de ce règlement administratif au 30 avril de chacun des trois exercices comptables des primes précédents.

DORS/2019-139, art. 1.

## Classement des institutions membres en catégories

### Classement

**5 (1)** Avant le 15 juillet de chaque exercice comptable des primes, la Société classe les institutions membres conformément aux articles 7, 8, 8.1 et 12.

**(2)** Si l'institution est une institution membre depuis six à dix-huit mois au moment où elle est classifiée conformément au paragraphe (1), la Société peut revoir son classement et la classer à nouveau conformément au paragraphe 8.1(4) dès le moment où l'institution est une institution membre depuis au moins dix-huit mois.

DORS/2019-43, art. 3.

**6 (1)** La Société revisite le classement de l'institution membre qui a été classée dans la catégorie 4 aux termes de l'article 12, si celle-ci lui transmet au plus tard le 30 avril de l'année suivant l'année de déclaration :

**a)** dans le cas où elle se trouve dans la situation décrite à l'alinéa 12(1)a), des états financiers audités et soit un formulaire de déclaration révisé soit une attestation portant que les états financiers audités confirment les renseignements inscrits sur le formulaire de déclaration transmis auparavant et qu'aucune modification de celui-ci ou des documents et relevés visés aux alinéas 15(1)c) et e) n'est requise;

**b)** dans le cas où elle se trouve dans la situation décrite à l'alinéa 12(1)b), la déclaration visée à l'alinéa 7(1)b) ou les documents exigés aux termes des alinéas 15(1)a) à c) et e) ou de l'article 16.

**(2)** The Corporation shall reclassify in accordance with sections 7, 8 or 8.1, as the case may be, a member institution referred to in subsection (1) if, based on the documents referred to in that subsection, such a reclassification is warranted.

SOR/2000-38, s. 2(F); SOR/2002-126, s. 3; SOR/2015-75, s. 4; SOR/2019-43, s. 4.

## New Member Institutions

**7 (1)** A member institution shall be classified, subject to sections 8.1 and 12, in premium category 1, if

**(a)** the member institution has been operating as a member institution for less than two fiscal years consisting of at least 12 months each, determined as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year; and

**(b)** not later than April 30 of the filing year, the member institution provides the Corporation with a declaration confirming that the member institution meets the condition referred to in paragraph (a).

**(2)** Subsection (1) does not apply to a member institution that

**(a)** is a subsidiary of another member institution; or

**(b)** has a subsidiary that is a member institution that has been operating for at least two fiscal years consisting of at least 12 months each, determined as of the end of the subsidiary's fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**(2.1)** A member institution that is a bridge institution shall be classified in premium category 1.

**(3)** For the purpose of this section, if a member institution is formed by an amalgamation involving one or more member institutions, the amalgamated member institution shall be considered to have started operating on the same day as the amalgamating member institution that has been operating for the longest period of time.

**(4)** [Repealed, SOR/2019-43, s. 5]

SOR/2002-126, s. 4; SOR/2010-4, s. 1; SOR/2010-307, s. 3; SOR/2019-43, s. 5.

## Evaluation

**8** A member institution to which sections 7 and 8.01 do not apply shall be classified, subject to sections 8.1 and 12, in the premium category set out in column 1 of Schedule 1 that corresponds to the total score for the

**(2)** La Société classe à nouveau, en conformité avec l'article 7, 8 ou 8.1, selon le cas, l'institution membre visée au paragraphe (1) si, sur le fondement des documents transmis aux termes de ce paragraphe, un tel reclassement est justifié.

DORS/2000-38, art. 2(F); DORS/2002-126, art. 3; DORS/2015-75, art. 4; DORS/2019-43, art. 4.

## Nouvelles institutions membres

**7 (1)** L'institution membre est classée, sous réserve des articles 8.1 et 12, dans la catégorie 1 si :

**a)** d'une part, elle a été exploitée à ce titre pendant une période inférieure à deux exercices d'au moins douze mois chacun, arrêtée à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration;

**b)** d'autre part, elle transmet à la Société, au plus tard le 30 avril de l'année de déclaration, une déclaration portant qu'elle satisfait à la condition prévue à l'alinéa a).

**(2)** Le paragraphe (1) ne s'applique pas aux institutions membres suivantes :

**a)** celle qui est une filiale d'une autre institution membre;

**b)** celle dont l'une des filiales est une institution membre qui a été exploitée pendant une période minimale de deux exercices d'au moins douze mois chacun, arrêtée à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration.

**(2.1)** L'institution membre qui est une institution-relais est classée dans la catégorie 1.

**(3)** Pour l'application du présent article, si une institution membre est née d'une fusion à laquelle sont parties une ou plusieurs institutions membres, la date du début de son exploitation est réputée être celle de l'institution membre fusionnante qui a été exploitée le plus longtemps.

**(4)** [Abrogé, DORS/2019-43, art. 5]

DORS/2002-126, art. 4; DORS/2010-4, art. 1; DORS/2010-307, art. 3; DORS/2019-43, art. 5.

## Évaluation

**8** L'institution membre qui n'est pas visée à l'article 7 ou 8.01 est classée, sous réserve des articles 8.1 et 12, dans la catégorie prévue à la colonne 1 de l'annexe 1 qui correspond à la note totale figurant à la colonne 2 attribuée à

institution determined in accordance with section 9, 10 or 11, as the case may be, and set out in column 2.

SOR/2002-126, s. 4; SOR/2019-43, s. 6.

**8.01** A member institution that is a subsidiary of another member institution shall be classified, subject to sections 8.1 and 12,

(a) if it is a subsidiary of a member institution classified under subsection 7(1),

(i) in the same premium category in which the member institution of which it is a subsidiary would have been classified if sections 8.1 and 12 did not apply, or

(ii) if the subsidiary has been operating as a member institution for at least two fiscal years consisting of at least 12 months each, determined as of the end of the subsidiary's fiscal year ending in the year preceding the filing year, in the premium category set out in column 1 of Schedule 1 that corresponds to the total score for the subsidiary determined in accordance with section 9 or 11, as the case may be, and set out in column 2; or

(b) in any other case, in the same premium category in which the member institution of which it is a subsidiary would have been classified if sections 8.1 and 12 did not apply.

SOR/2019-43, s. 6.

**8.1 (1)** A member institution, other than one classified in accordance with section 7 or subparagraph 8.01(a)(i), that was not in all material respects compliant with the Data Requirements By-law as of April 30 of the preceding premium year shall

(a) if it would otherwise be classified in premium category 1 for the premium year in question, be classified in premium category 2;

(b) if it would otherwise be classified in premium category 2 for the premium year in question, be classified in premium category 3; and

(c) if it would otherwise be classified in premium category 3 or 4 for the premium year in question, be classified in premium category 4.

**(2)** A member institution, other than one classified in accordance with section 7 or subparagraph 8.01(a)(i), that was not in all material respects compliant with the Data Requirements By-law as of April 30 of each of the two preceding premium years shall

l'institution membre en application des articles 9, 10 ou 11, selon le cas.

DORS/2002-126, art. 4; DORS/2019-43, art. 6.

**8.01** L'institution membre qui est la filiale d'une autre institution membre est classée, sous réserve des articles 8.1 et 12 :

a) si elle est la filiale d'une institution membre classée selon le paragraphe 7(1) :

(i) dans la catégorie dans laquelle l'institution membre dont elle est la filiale aurait par ailleurs été classée, n'eût été l'application des articles 8.1 et 12,

(ii) dans la catégorie prévue à la colonne 1 de l'annexe 1 qui correspond à la note totale figurant à la colonne 2, attribuée à la filiale en application des articles 9 ou 11, si elle a été exploitée à titre d'institution membre pendant une période minimale de deux exercices d'au moins douze mois chacun, arrêtée à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration;

b) dans les autres cas, dans la catégorie dans laquelle l'institution dont elle est la filiale aurait par ailleurs été classée, n'eût été l'application des articles 8.1 et 12.

DORS/2019-43, art. 6.

**8.1 (1)** L'institution membre, sauf celle classée selon l'article 7 ou le sous-alinéa 8.01a)(i), qui ne s'est pas conformée, à tous égards importants, au Règlement administratif sur les exigences en matière de données au 30 avril de l'exercice comptable des primes précédent est classée :

a) dans la catégorie 2, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans la catégorie 1 pour l'exercice en question;

b) dans la catégorie 3, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans la catégorie 2 pour l'exercice en question;

c) dans la catégorie 4, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans les catégories 3 ou 4 pour l'exercice en question.

**(2)** L'institution membre, sauf celle classée selon l'article 7 ou le sous-alinéa 8.01a)(i), qui ne s'est pas conformée, à tous égards importants, au Règlement administratif sur les exigences en matière de données au 30 avril de chacun des deux exercices comptables des primes précédents est classée :

**(a)** if it would otherwise be classified in premium category 1 for the premium year in question, be classified in premium category 3; and

**(b)** if it would otherwise be classified in premium category 2, 3 or 4 for the premium year in question, be classified in premium category 4.

**(3)** A member institution, other than one classified in accordance with section 7 or subparagraph 8.01(a)(i), that was not in all material respects compliant with the Data Requirements By-law as of April 30 of each of the three preceding premium years shall be classified in premium category 4.

**(4)** A member institution that would otherwise be classified in accordance with section 7 or subparagraph 8.01(a)(i), that has been a member institution for at least 18 months and that is not in all material respects compliant with the Data Requirements By-law shall

**(a)** if it would otherwise be classified in premium category 1 for the premium year in question, be classified in premium category 2;

**(b)** if it would otherwise be classified in premium category 2 for the premium year in question, be classified in premium category 3; and

**(c)** if it would otherwise be classified in premium category 3 or 4 for the premium year in question, be classified in premium category 4.

SOR/2010-307, s. 4; SOR/2017-22, s. 1; SOR/2018-8, s. 1; SOR/2019-43, s. 7.

## 8.2 [Repealed, SOR/2017-22, s. 2]

**9** In order to determine the total score of a member institution, other than a member institution referred to in section 10 or subsection 11(1), the Corporation shall add together the institution's scores for quantitative factors assigned under sections 20 to 27 and qualitative factors and criteria assigned under sections 28 and 30.

SOR/2006-47, s. 2.

**10** Subject to subsection 11(4), if a member institution that started operating as a member institution after April 30 of the year preceding the filing year would be classified in premium category 1 in accordance with section 7 if it did not have any subsidiaries of the type described in paragraph 7(2)(b), the Corporation shall assign to that institution the highest of the total scores assigned to each of its subsidiaries that

**(a)** on the day preceding the day that the institution started to operate as a member institution was not a subsidiary of another member institution; and

**a)** dans la catégorie 3, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans la catégorie 1 pour l'exercice en question;

**b)** dans la catégorie 4, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans les catégories 2, 3 ou 4 pour l'exercice en question.

**(3)** L'institution membre, sauf celle classée selon l'article 7 ou le sous-alinéa 8.01a)(i), qui ne s'est pas conformée, à tous égards importants, au Règlement administratif sur les exigences en matière de données au 30 avril de chacun des trois exercices comptables des primes précédents est classée dans la catégorie 4.

**(4)** L'institution membre qui aurait par ailleurs été classée selon l'article 7 ou le sous-alinéa 8.01a)i), qui a été une institution membre depuis au moins dix-huit mois et qui ne se conforme pas, à tous égards importants, au Règlement administratif sur les exigences en matière de données est classée :

**a)** dans la catégorie 2, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans la catégorie 1 pour l'exercice en question;

**b)** dans la catégorie 3, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans la catégorie 2 pour l'exercice en question;

**c)** dans la catégorie 4, dans le cas où elle aurait par ailleurs été classée dans les catégories 3 ou 4 pour l'exercice en question.

DORS/2010-307, art. 4; DORS/2017-22, art. 1; DORS/2018-8, art. 1; DORS/2019-43, art. 7.

## 8.2 [Abrogé, DORS/2017-22, art. 2]

**9** La Société attribue à l'institution membre, sauf celle visée à l'article 10 ou au paragraphe 11(1), la note totale qui correspond à la somme des notes qu'elle lui a attribuées pour les facteurs quantitatifs conformément aux articles 20 à 27 et pour les facteurs et critères qualitatifs conformément aux articles 28 et 30.

DORS/2006-47, art. 2.

**10** Sous réserve du paragraphe 11(4), lorsqu'une institution membre qui a commencé à être exploitée à ce titre après le 30 avril de l'année précédant l'année de déclaration serait classée dans la catégorie 1 aux termes de l'article 7 si elle n'avait pas de filiales du type visé à l'alinéa 7(2)b), la Société lui attribue la plus élevée des notes totales attribuées à chacune de ses filiales qui :

**a)** d'une part, n'était pas la filiale d'une autre institution membre à la date précédant celle où l'institution membre a commencé à être exploitée à ce titre;

**(b)** is not a subsidiary of another member institution.

SOR/2002-126, s. 5; SOR/2019-43, s. 8.

**11 (1)** In order to determine the total score of a member institution formed by an amalgamation involving one or more member institutions that occurred after April 30 of the year preceding the filing year and on or before April 30 of the filing year, the Corporation shall add together the score assigned to the amalgamated member institution in respect of quantitative factors under subsection (2) and the score assigned to that institution in respect of qualitative factors and criteria under subsection (3).

**(2)** The following score shall be assigned to an amalgamated member institution referred to in subsection (1) in respect of quantitative factors:

**(a)** where the amalgamated member institution has a fiscal year ending in the year preceding the filing year, the sum of the scores assigned to that institution under sections 20 to 27; and

**(b)** where the amalgamated member institution does not have a fiscal year ending in the year preceding the filing year,

**(i)** if only one of the amalgamating institutions is a member institution, the sum of the scores assigned to that member institution under sections 20 to 27, and

**(ii)** if two or more of the amalgamating institutions are member institutions, the highest of the sums of the scores assigned to each of those amalgamating member institutions under sections 20 to 27.

**(3)** The score assigned to an amalgamated member institution referred to in subsection (1) in respect of qualitative factors and criteria shall consist of the sum of

**(a)** the score assigned to it under section 28 or, if no score can be assigned to it under that section, the score that would have been assigned under section 28 to the amalgamating member institution whose score in respect of quantitative factors was used to determine the score of the amalgamated member institution in respect of those factors for the purpose of subsection (2), if that section applied to that amalgamating member institution, and

**(b)** [Repealed, SOR/2006-47, s. 3]

**(c)** the score assigned to the amalgamated member institution under section 30.

**b)** d'autre part, n'est pas la filiale d'une autre institution membre.

DORS/2002-126, art. 5; DORS/2019-43, art. 8.

**11 (1)** Lorsqu'une institution membre est née d'une fusion survenue après le 30 avril de l'année précédant l'année de déclaration mais au plus tard le 30 avril de l'année de déclaration à laquelle sont parties une ou plusieurs institutions membres, la Société lui attribue la note totale qui correspond à la somme de la note attribuée, selon le paragraphe (2), pour les facteurs quantitatifs et de la note attribuée, selon le paragraphe (3), pour les facteurs et critères qualitatifs.

**(2)** La note que la Société attribue pour les facteurs quantitatifs à l'institution membre née d'une fusion correspond à la somme suivante :

**a)** dans le cas où celle-ci a clos un exercice durant l'année précédant l'année de déclaration, la somme des notes qui lui ont été attribuées conformément aux articles 20 à 27;

**b)** dans le cas où celle-ci n'a pas clos d'exercice durant l'année précédant l'année de déclaration, la somme suivante :

**(i)** si une seule institution membre est partie à la fusion, la somme des notes qui ont été attribuées à cette dernière conformément aux articles 20 à 27,

**(ii)** si plus d'une institution membre est partie à la fusion, la plus élevée des sommes des notes qui ont été attribuées à chacune conformément aux articles 20 à 27.

**(3)** La note que la Société attribue pour les facteurs et critères qualitatifs à l'institution membre née d'une fusion correspond à la somme des notes suivantes :

**a)** la note qui lui a été attribuée conformément à l'article 28 ou, si une telle note ne peut lui être attribuée, la note qui aurait été attribuée conformément à cet article à l'institution membre fusionnante dont le total quantitatif a servi pour l'application du paragraphe (2), si celle-ci avait été visée par cet article;

**b)** [Abrogé, DORS/2006-47, art. 3]

**c)** la note qui lui a été attribuée conformément à l'article 30.

**(4)** Where section 10 and this section both apply in respect of a member institution, this section shall prevail.

SOR/2006-47, s. 3.

**12 (1)** A member institution shall be classified in premium category 4 if it

**(a)** has submitted a Reporting Form in accordance with paragraph 15(4)(a) or 16(2)(a), as the case may be, but has not, before July 1 of the filing year, submitted audited financial statements and a revised Reporting Form or a declaration that the audited financial statements confirm the information set out in the Reporting Form and no modifications are required to be made to the Reporting Form or to the returns and documents referred to in paragraphs 15(1)(c) and (e), as previously submitted; or

**(b)** has not, by April 30 of the filing year, submitted the declaration referred to in paragraph 7(1)(b) or the documents required by paragraphs 15(1)(a) to (c) and (e) or section 16.

**(2)** [Repealed, SOR/2019-43, s. 9]

**(3)** Subsection (1) does not apply to a member institution referred to in subsection 7(2.1).

SOR/2002-126, s. 6; SOR/2010-4, s. 2; SOR/2015-75, s. 5; SOR/2017-22, s. 3; SOR/2019-43, s. 9.

**13** [Repealed, SOR/2002-126, s. 7]

## Notification

**14 (1)** The Corporation shall, not later than July 15 of each premium year, notify every member institution of the premium category in which it has been classified under this By-law for that premium year.

**(2)** If the Corporation reviews the classification of a member institution based on information in respect of the institution that has come to its attention, including new or supplementary information submitted by the institution, and, as a result of that review, classifies the institution in a different premium category, the Corporation shall as soon as feasible notify the institution of that change.

**(3)** [Repealed, SOR/2015-75, s. 6]

SOR/2010-307, s. 5; SOR/2015-75, s. 6.

**(4)** Si une institution membre est visée à la fois par l'article 10 et le présent article, ce dernier l'emporte.

DORS/2006-47, art. 3.

**12 (1)** L'institution membre est classée dans la catégorie 4 dans les cas suivants :

**a)** elle a transmis un formulaire de déclaration aux termes de l'alinéa 15(4)a) ou 16(2)a), selon le cas, mais, avant le 1<sup>er</sup> juillet de l'année de déclaration, n'a pas transmis des états financiers audités ni un formulaire de déclaration révisé ou une attestation portant que les états financiers audités confirment les renseignements inscrits sur le formulaire de déclaration transmis auparavant et qu'aucune modification de celui-ci ou des documents et relevés visés aux alinéas 15(1)c) et e) n'est requise;

**b)** au 30 avril de l'année de déclaration, elle n'a pas transmis la déclaration visée à l'alinéa 7(1)b) ou les documents exigés aux termes des alinéas 15(1)a) à c) et e) ou de l'article 16.

**(2)** [Abrogé, DORS/2019-43, art. 9]

**(3)** Le paragraphe (1) ne s'applique pas à l'institution membre visée au paragraphe 7(2.1).

DORS/2002-126, art. 6; DORS/2010-4, art. 2; DORS/2015-75, art. 5; DORS/2017-22, art. 3; DORS/2019-43, art. 9.

**13** [Abrogé, DORS/2002-126, art. 7]

## Avis

**14 (1)** Au plus tard le 15 juillet de l'exercice comptable des primes, la Société avise l'institution membre de la catégorie dans laquelle elle a été classée aux termes du présent règlement administratif pour cet exercice.

**(2)** Lorsque la Société revoit le classement d'une institution membre en se fondant sur tout renseignement dont elle a connaissance concernant l'institution membre — notamment des renseignements nouveaux ou supplémentaires transmis par celle-ci — et, par la suite, la classe dans une catégorie différente, elle l'avise du changement dans les meilleurs délais.

**(3)** [Abrogé, DORS/2015-75, art. 6]

DORS/2010-307, art. 5; DORS/2015-75, art. 6.



## Filing of Quantitative Information

**15 (1)** Subject to section 17, every member institution shall submit to the Corporation, not later than April 30 of every year,

(a) the Reporting Form, completed in accordance with the instructions set out in the Form;

(b) a list of its subsidiaries that are member institutions;

(c) the *Basel III Capital Adequacy Reporting – Credit, Market and Operational Risk* return, set out on the website of the Office of the Superintendent of Financial Institutions, completed in accordance with the guidelines for member institutions, as of the end of each of its two preceding fiscal years, that is, as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year and the end of the fiscal year ending in the second year preceding the filing year, unless the return has been previously submitted to the Corporation;

(d) [Repealed, SOR/2015-75, s. 7]

(e) the following documents set out in the Reporting Manual, namely,

(i) the Consolidated Statement of Income, Retained Earnings and AOCL, completed in accordance with that Manual, for its preceding fiscal year,

(ii) the Return of Impaired Assets, completed in accordance with that Manual as of the end of its preceding fiscal year,

(iii) the Consolidated Monthly Balance Sheet, completed in accordance with that Manual as of the end of its preceding fiscal year,

(iv) Section III of the Mortgage Loans Report, completed in accordance with that Manual as of the end of its preceding fiscal year, and

(v) the Non-Mortgage Loans Report, completed in accordance with that Manual as of the end of its preceding fiscal year, and

(vi) [Repealed, SOR/2018-8, s. 2]

(f) the audited financial statements on which the information provided in the Reporting Form and the returns and documents referred to in paragraphs (c) and (e) are based, unless those financial statements have

## Transmission de renseignements quantitatifs

**15 (1)** Sous réserve de l'article 17, l'institution membre transmet à la Société, au plus tard le 30 avril de chaque année :

a) le formulaire de déclaration rempli conformément aux instructions y figurant;

b) la liste de ses filiales qui sont des institutions membres;

c) sauf s'il a déjà été transmis à la Société, le *Relevé des normes de fonds propres (Bâle III) – Risque opérationnel, de marché et de crédit* figurant sur le site Web du Bureau du surintendant des institutions financières, arrêté à la fin de chacun de ses deux exercices précédents, soit à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et à la fin de l'exercice clos durant la deuxième année précédant l'année de déclaration, et établi en conformité avec les lignes directrices à l'intention des institutions membres;

d) [Abrogé, DORS/2015-75, art. 7]

e) les documents suivants du Recueil des formulaires et des instructions :

(i) l'État consolidé des revenus, bénéfices non répartis et AERE, établi en conformité avec le Recueil pour son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration,

(ii) le Relevé des créances douteuses, établi en conformité avec le Recueil et arrêté à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration,

(iii) le Bilan mensuel consolidé, établi en conformité avec le Recueil et arrêté à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration,

(iv) la section III du Relevé des prêts hypothécaires, établie en conformité avec le Recueil et arrêtée à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration,

(v) le Relevé des prêts non hypothécaires, établi en conformité avec le Recueil et arrêté à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration;

(vi) [Abrogé, DORS/2018-8, art. 2]

been submitted to the Corporation under the *Canada Deposit Insurance Corporation Deposit Insurance Policy By-law*.

**(1.1)** Every member institution that is a domestic systemically important bank shall submit to the Corporation, not later than April 30 of every year, the Pledging and REPOS Report, completed in accordance with the Reporting Manual as of the end of its preceding fiscal year.

**(2)** The information provided by a member institution in the Reporting Form and in the returns and documents referred to in paragraphs (1)(c) and (e) must

**(a)** be based on audited financial statements prepared as of the end of the applicable fiscal year;

**(b)** be consistent with the financial statements referred to in paragraph (a); and

**(c)** be based on consolidated financial information as of the end of the applicable fiscal year.

**(3)** Unless otherwise provided in this By-law, financial information that is provided under this By-law shall be prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards established by the International Accounting Standards Board, the primary source of which is, in Canada, the *CPA Canada Handbook – Accounting*.

**(4)** If the audited financial statements referred to in paragraph (1)(f) have not been issued by April 30 of the filing year, the member institution shall

**(a)** complete the Reporting Form and the returns and documents referred to in paragraphs (1)(c) and (e) based on its unaudited financial statements and submit them to the Corporation within the time required by subsection (1); and

**(b)** not later than July first of the filing year, submit to the Corporation its audited financial statements and

**(i)** provide the Corporation with a declaration that the audited financial statements confirm the information that was previously provided and that no modifications are required to be made to the Reporting Form or to the returns and documents referred to in paragraphs (1)(c) and (e) as previously submitted, or

**f)** sauf s'ils ont déjà été transmis aux termes du *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada relatif à la police d'assurance-dépôts*, les états financiers audités sur lesquels sont fondés les renseignements inscrits sur le formulaire de déclaration et les relevés et documents visés aux alinéas c) et e).

**(1.1)** Toute institution membre désignée banque d'importance systémique nationale transmet à la Société, au plus tard le 30 avril de chaque année, le Rapport sur le nantissement et prise en pension, établi en conformité avec le Recueil et arrêté à la fin de son exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration.

**(2)** Les renseignements inscrits sur le formulaire de déclaration et les relevés et documents visés aux alinéas (1)c) et e) doivent :

**a)** être fondés sur les états financiers audités qui sont établis à la fin de l'exercice auquel les renseignements se rapportent;

**b)** être compatibles avec ces états financiers;

**c)** être fondés sur les données financières consolidées à la fin de l'exercice auquel les renseignements se rapportent.

**(3)** Sauf disposition contraire du présent règlement administratif, les renseignements financiers fournis en application du présent règlement administratif sont établis selon les Normes internationales d'information financière établies par le Conseil des normes comptables internationales, se trouvant principalement au Canada dans le *Manuel de CPA Canada – Comptabilité*.

**(4)** Si ses états financiers audités mentionnés à l'alinéa (1)f) n'ont pas été émis au 30 avril de l'année de déclaration, l'institution membre doit :

**a)** remplir le formulaire de déclaration et établir les documents et relevés visés aux alinéas (1)c) et e) en se fondant sur ses états financiers non audités et les transmettre à la Société dans le délai visé au paragraphe (1);

**b)** au plus tard le 1<sup>er</sup> juillet de l'année de déclaration, transmettre à la Société ses états financiers audités et :

**(i)** soit une attestation portant que les états financiers audités confirment les renseignements transmis auparavant et qu'aucune modification du formulaire de déclaration transmis auparavant ou des documents et relevés visés aux alinéas (1)c) et e) n'est requise,

**(ii)** submit a revised Reporting Form and the returns and documents referred to in paragraphs (1)(c) and (e) in revised form if they have been revised to conform with the audited financial statements.

SOR/2005-48, s. 3; SOR/2007-26, s. 1; SOR/2009-12, s. 2; SOR/2010-4, s. 3; SOR/2015-75, ss. 7, 26(F); SOR/2018-8, s. 2.

**16 (1)** Notwithstanding section 15 and subject to section 18, a member institution that has been formed by an amalgamation involving one or more member institutions that occurred after April 30 of the year preceding the filing year and on or before April 30 of the filing year and that does not have a fiscal year ending in the year preceding the filing year shall submit to the Corporation not later than April 30 of the filing year a list of its subsidiaries that are member institutions and

**(a)** for each amalgamating member institution that has a fiscal year ending in the year preceding the filing year, the documents referred to in subsection 15(1) other than the list referred to in paragraph 15(1)(b); and

**(b)** for each amalgamating member institution that does not have a fiscal year ending in the year preceding the filing year

**(i)** its audited financial statements prepared as of the day preceding the date of amalgamation, and

**(ii)** the Reporting Form and the returns referred to in paragraph 15(1)(c) and the documents referred to in paragraph 15(1)(e), which returns and documents must consist of information that is based on and consistent with the audited financial statements referred to in subparagraph (i), and must be based on consolidated financial information as of the day preceding the date of amalgamation.

**(2)** If an amalgamating member institution referred to in subsection (1) has not issued audited financial statements by April 30 of the filing year, the amalgamated member institution shall submit to the Corporation for that amalgamating member institution

**(a)** within the time required by subsection (1), the Reporting Form and the returns and documents required to be submitted by that subsection, which returns and documents must consist of information that is based on that institution's unaudited financial statements; and

**(b)** not later than July first of the filing year, that institution's audited financial statements and

**(ii)** soit le formulaire de déclaration et les documents et relevés visés aux alinéas (1)c) et e) révisés en conformité avec les états financiers audités.

DORS/2005-48, art. 3; DORS/2007-26, art. 1; DORS/2009-12, art. 2; DORS/2010-4, art. 3; DORS/2015-75, art. 7 et 26(F); DORS/2018-8, art. 2.

**16 (1)** Malgré l'article 15 et sous réserve de l'article 18, l'institution membre qui est née d'une fusion survenue après le 30 avril de l'année précédant l'année de déclaration mais au plus tard le 30 avril de l'année de déclaration à laquelle sont parties une ou plusieurs institutions membres et qui n'a pas clos d'exercice durant l'année précédant l'année de déclaration doit, au plus tard le 30 avril de l'année de déclaration, transmettre à la Société la liste de ses filiales qui sont des institutions membres et les documents suivants :

**a)** pour chaque institution membre fusionnante qui a clos un exercice durant l'année précédant l'année de déclaration, les documents visés au paragraphe 15(1), sauf la liste visée à l'alinéa 15(1)b);

**b)** pour chaque institution membre fusionnante qui n'a pas clos d'exercice durant l'année précédant l'année de déclaration :

**(i)** des états financiers audités établis en date du jour précédant la fusion,

**(ii)** le formulaire de déclaration, les relevés visés à l'alinéa 15(1)c) et les documents visés à l'alinéa 15(1)e), lesquels doivent contenir des renseignements qui sont fondés sur les états financiers visés au sous-alinéa (i), qui sont compatibles avec ceux-ci et qui sont fondés sur ses données financières consolidées en date du jour précédant la fusion.

**(2)** Si une institution membre fusionnante visée au paragraphe (1) n'a pas émis ses états financiers audités au 30 avril de l'année de déclaration, l'institution membre née de la fusion doit transmettre à la Société, pour l'institution membre fusionnante :

**a)** dans le délai visé au paragraphe (1), le formulaire de déclaration et les documents et relevés exigés aux termes de ce paragraphe, ces derniers devant contenir des renseignements fondés sur les états financiers non audités de l'institution membre fusionnante;

**b)** au plus tard le 1<sup>er</sup> juillet de l'année de déclaration, les états financiers audités de l'institution membre fusionnante et :

**(i)** provide the Corporation with a declaration that the audited financial statements confirm the information that was previously provided and that no modifications are required to be made to the Reporting Form or to the returns and documents referred to in paragraphs 15(1)(c) and (e) as previously submitted, or

**(ii)** submit a revised Reporting Form and the returns and documents referred to in paragraphs 15(1)(c) and (e) in revised form if they have been revised to conform with the audited financial statements.

SOR/2015-75, ss. 8, 26(F).

## **17** Section 15 does not apply to a member institution

**(a)** that is a member institution classified in accordance with subsection 7(1) or (2.1);

**(b)** that is a subsidiary of another member institution, unless it is a subsidiary described in paragraphs 10(a) and (b) and a total score is assigned to that other member institution in accordance with section 10; or

**(c)** to which a total score is assigned in accordance with section 10.

SOR/2005-48, s. 4; SOR/2010-4, s. 4; SOR/2010-307, s. 6; SOR/2015-75, s. 9.

## **18** Section 16 does not apply to a member institution that

**(a)** is a member institution classified in accordance with subsection 7(1) or (2.1); or

**(b)** is a subsidiary of another member institution.

SOR/2005-48, s. 5; SOR/2010-4, s. 5.

## **19** [Repealed, SOR/2021-28, s. 1]

# Quantitative Factors

**20 (1)** The Corporation shall review the Reporting Form and other documents submitted by a member institution under section 15 or 16, and shall, where the Reporting Form and other documents have not been completed in accordance with this By-law, make whatever adjustments are necessary.

**(i)** soit une attestation portant que les états financiers audités confirment les renseignements transmis auparavant et qu'aucune modification du formulaire de déclaration transmis auparavant ou des documents et relevés visés aux alinéas 15(1)c) et e) n'est requise,

**(ii)** soit le formulaire de déclaration et les documents et relevés visés aux alinéas 15(1)c) et e) révisés en conformité avec les états financiers audités.

DORS/2015-75, art. 8 et 26(F).

## **17** L'article 15 ne s'applique pas aux institutions membres suivantes :

**a)** celles qui sont classées selon les paragraphes 7(1) ou (2.1);

**b)** celles qui sont les filiales d'une autre institution membre, sauf si elles satisfont aux critères prévus aux alinéas 10a) et b) et si une note totale est attribuée à cette autre institution membre aux termes de l'article 10;

**c)** celles auxquelles une note totale est attribuée aux termes de l'article 10.

DORS/2005-48, art. 4; DORS/2010-4, art. 4; DORS/2010-307, art. 6; DORS/2015-75, art. 9.

## **18** L'article 16 ne s'applique pas aux institutions membres suivantes :

**a)** celles qui sont classées selon les paragraphes 7(1) ou (2.1);

**b)** celles qui sont les filiales d'une autre institution membre.

DORS/2005-48, art. 5; DORS/2010-4, art. 5.

## **19** [Abrogé, DORS/2021-28, art. 1]

# Facteurs quantitatifs

**20 (1)** La Société doit examiner le formulaire de déclaration et les autres documents que l'institution membre lui a transmis en application des articles 15 ou 16 et, si le formulaire de déclaration et les autres documents ne sont pas conformes au présent règlement administratif, fait les rajustements nécessaires.

**(2)** If the Corporation makes an adjustment to the Reporting Form under subsection (1), it shall use the adjusted Reporting Form for the purpose of assigning scores under sections 21 to 27.

SOR/2020-21, s. 2.

**21** The Corporation shall assign to each member institution the sum of the scores set out in columns 2 and 4 of Part 1 of Schedule 3 that correspond, respectively, to the descriptions set out in columns 1 and 3 of that Part that apply to the results obtained for that institution in respect of elements 1.1 to 1.5 of item 1 of the Reporting Form.

SOR/2015-75, s. 10; SOR/2020-21, s. 3.

**22** The Corporation shall compare the result obtained for a member institution in respect of the factor in item 2 of the Reporting Form with the range of results set out for that factor in column 2 of item 4 of Part 2 of Schedule 3 and shall assign to the institution the score set out in column 3 of that item that corresponds to that institution's result.

**23 (1)** Subject to section 27, the Corporation shall compare the results obtained for a member institution in respect of each of the factors in items 3 and 4 of the Reporting Form with the range of results set out for those factors in items 5 and 6, respectively, in column 2 of Part 2 of Schedule 3 and shall assign to the institution the scores set out in column 3 of each of those items that correspond to that institution's results, respectively.

**(2)** For the purpose of subsection (1), if an amalgamated member institution formed by an amalgamation involving only one member institution has been operating as a member institution for less than three fiscal years consisting of at least 12 months each, the scores assigned to the amalgamated member institution shall be based on the results obtained for the institution using the financial information

**(a)** of the amalgamated member institution for the fiscal years during which it has been operating as a member institution; and

**(b)** of the amalgamating member institution for the other applicable fiscal years.

SOR/2005-48, s. 6(E).

**24** The Corporation shall compare the results obtained for a member institution in respect of each of the factors in items 5 and 6 of the Reporting Form with the range of results set out for those factors in column 2 of items 7 and 8, respectively, of Part 2 of Schedule 3 and shall assign to the institution the scores set out in column 3 of

**(2)** Si la Société rajuste le formulaire de déclaration au titre du paragraphe (1), elle utilise le formulaire rajusté pour l'attribution des notes prévue aux articles 21 à 27.

DORS/2020-21, art. 2.

**21** La Société attribue à l'institution membre la somme des notes figurant aux colonnes 2 et 4 de la partie 1 de l'annexe 3 qui correspondent, respectivement, aux descriptions figurant aux colonnes 1 et 3 de cette partie qui s'appliquent aux résultats obtenus pour les éléments 1.1 à 1.5 de la section 1 du formulaire de déclaration.

DORS/2015-75, art. 10; DORS/2020-21, art. 3.

**22** La Société compare le résultat obtenu pour le facteur visé à la section 2 du formulaire de déclaration à la plage de résultats figurant à la colonne 2 de l'article 4 de la partie 2 de l'annexe 3 et attribue à l'institution membre la note figurant à la colonne 3 qui correspond au résultat obtenu.

**23 (1)** Sous réserve de l'article 27, la Société compare les résultats obtenus pour chacun des facteurs visés aux sections 3 et 4 du formulaire de déclaration aux plages de résultats figurant à la colonne 2 des articles 5 et 6, respectivement, de la partie 2 de l'annexe 3 et attribue à l'institution membre, pour chacun de ces facteurs, la note figurant à la colonne 3 qui correspond à chaque résultat obtenu.

**(2)** Pour l'application du paragraphe (1), lorsqu'une institution membre qui est née d'une fusion à laquelle était partie une seule institution membre a été exploitée à ce titre pendant moins de trois exercices d'au moins douze mois chacun, les notes sont attribuées à partir des résultats obtenus au moyen des données financières suivantes :

**a)** celles de l'institution membre née de la fusion, pour les exercices pendant lesquels elle a été exploitée à ce titre;

**b)** celles de l'institution membre fusionnante, pour les autres exercices applicables.

DORS/2005-48, art. 6(A).

**24** La Société compare les résultats obtenus pour chacun des facteurs visés aux sections 5 et 6 du formulaire de déclaration aux plages de résultats figurant à la colonne 2 des articles 7 et 8, respectivement, de la partie 2 de l'annexe 3 et attribue à l'institution membre, pour chacun de ces facteurs, la note figurant à la colonne 3 qui correspond à chaque résultat obtenu.

DORS/2005-48, art. 7.

each of those items that correspond to that institution's results, respectively.

SOR/2005-48, s. 7.

**24.1 (1)** Subject to section 27, the Corporation shall compare the result obtained for a member institution in respect of the factor in item 7 of the Reporting Form with the range of results set out for that factor in column 2 of item 9 of Part 2 of Schedule 3 and shall assign to the institution the score set out in column 3 of that item that corresponds to that institution's result.

**(2)** For the purpose of subsection (1), if an amalgamated member institution formed by an amalgamation involving only one member institution has been operating as a member institution for less than four fiscal years consisting of at least 12 months each, the score assigned to the amalgamated member institution shall be based on the result obtained for the institution using the financial information

**(a)** of the amalgamated member institution for the fiscal years during which it has been operating as a member institution; and

**(b)** of the amalgamating member institution for the other applicable fiscal years.

SOR/2005-48, s. 7.

**25** The Corporation shall assign the score for the factor in item 8 of the Reporting Form to a member institution that is not a domestic systemically important bank as follows:

**(a)** if the result of the threshold formula in item 8 of the Reporting Form is less than 10 per cent, the score to be assigned is 5; and

**(b)** if the result of the threshold formula in item 8 of the Reporting Form is equal to or greater than 10 per cent, the score to be assigned is the lowest of the scores set out for a type of mortgage loan in column "E" of an item of Table 8 to item 8 of the Reporting Form.

SOR/2015-75, s. 11.

**25.1** The Corporation shall assign the score for the factor in item 8-1 of the Reporting Form to a member institution that is a domestic systemically important bank as follows:

**(a)** if the result of the threshold formula in element 8-1.1 of the Reporting Form is equal to or less than 100 per cent, the score to be assigned is 5; and

**24.1 (1)** Sous réserve de l'article 27, la Société compare le résultat obtenu pour le facteur visé à la section 7 du formulaire de déclaration à la plage de résultats figurant à la colonne 2 de l'article 9 de la partie 2 de l'annexe 3 et attribue à l'institution membre la note figurant à la colonne 3 qui correspond au résultat obtenu.

**(2)** Pour l'application du paragraphe (1), lorsqu'une institution membre qui est née d'une fusion à laquelle était partie une seule institution membre a été exploitée à ce titre pendant moins de quatre exercices d'au moins douze mois chacun, la note est attribuée en fonction du résultat obtenu au moyen des données financières suivantes :

**a)** celles de l'institution membre née de la fusion, pour les exercices pendant lesquels elle a été exploitée à ce titre;

**b)** celles de l'institution membre fusionnante, pour les autres exercices applicables.

DORS/2005-48, art. 7.

**25** Pour le facteur visé à la section 8 du formulaire de déclaration, la Société attribue à l'institution membre autre qu'une banque d'importance systémique nationale :

**a)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à cette section est inférieur à 10 %, une note de 5;

**b)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à cette section est égal ou supérieur à 10 %, la note la plus basse figurant à la colonne E du relevé 8 de cette section.

DORS/2015-75, art. 11.

**25.1** Pour le facteur visé à la section 8-1 du formulaire de déclaration, la Société attribue à l'institution membre qui est une banque d'importance systémique nationale :

**a)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à l'élément 8-1.1 du formulaire de déclaration est égal ou inférieur à 100 %, une note de 5;

**b)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à l'élément 8-1.1 du formulaire de déclaration est supérieur à 100 % :

**(b)** if the result of the threshold formula in element 8-1.1 of the Reporting Form is greater than 100 per cent, the score to be assigned is

**(i)** 3, if the result of the formula in element 8-1.2 is less than 50 per cent; and

**(ii)** 0, if the result of the formula in element 8-1.2 is equal to or greater than 50 per cent.

SOR/2015-75, s. 12; SOR/2016-11, s. 1.

**26** The Corporation shall assign the score to a member institution for the factor in item 9 of the Reporting Form as follows:

**(a)** if the result of the threshold formula in item 8 of the Reporting Form is greater than 90 per cent, the score to be assigned is 5; and

**(b)** if the result of the threshold formula in item 8 of the Reporting Form is equal to or less than 90%, the Corporation shall compare the results obtained for the member institution in respect of that factor with the range of results set out for that factor in column 2 of item 12 of Part 2 of Schedule 3 and shall assign to the institution the score set out in column 3 of that item that corresponds to that institution's results, respectively.

SOR/2018-8, s. 3.

**27 (1)** If a member institution has been operating as a member institution for less than five fiscal years consisting of at least 12 months each, the combined score in respect of the factors in items 3, 4 and 7 of the Reporting Form shall be determined in accordance with the formula

$$(A \div 45) \times 15$$

where

**A** is the sum of the scores assigned to the member institution under sections 21, 22, 24, 25 and 26.

**(2)** If an amalgamated member institution formed by an amalgamation involving two or more member institutions has been operating as a member institution for less than three fiscal years consisting of at least 12 months each, the combined score in respect of the factors in items 3, 4 and 7 of the Reporting Form shall be determined in accordance with subsection (1).

**(3)** If a member institution has been operating as a member institution for five fiscal years consisting of at least 12 months each, the score in respect of the factors in

**(i)** une note de 3, si le résultat du calcul à l'élément 8-1.2 est inférieur à 50 %,

**(ii)** une note de 0, si le résultat du calcul à l'élément 8-1.2 est égal ou supérieur à 50 %.

DORS/2015-75, art. 12; DORS/2016-11, art. 1.

**26** Pour le facteur visé à la section 9 du formulaire de déclaration, la Société :

**a)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à la section 8 du formulaire est supérieur à 90 %, attribue à l'institution membre une note de 5;

**b)** dans le cas où le résultat du calcul du seuil déterminant prévu à la section 8 du formulaire est égal ou inférieur à 90 %, compare le résultat obtenu pour ce facteur à la plage de résultats figurant à la colonne 2 de l'article 12 de la partie 2 de l'annexe 3 et attribue à l'institution membre la note figurant à la colonne 3 qui correspond au résultat obtenu.

DORS/2018-8, art. 3.

**27 (1)** Dans le cas de l'institution membre qui a été exploitée à ce titre pendant moins de cinq exercices d'au moins douze mois chacun, la note attribuable pour l'ensemble des facteurs visés aux sections 3, 4 et 7 du formulaire de déclaration correspond au résultat de la formule suivante :

$$(A \div 45) \times 15$$

où :

**A** représente la somme des notes attribuées à l'institution membre aux termes des articles 21, 22, 24, 25 et 26.

**(2)** Dans le cas de l'institution membre qui est née d'une fusion à laquelle étaient parties deux ou plusieurs institutions membres et qui a été exploitée à ce titre pendant moins de trois exercices d'au moins douze mois chacun, la note attribuable pour l'ensemble des facteurs visés aux sections 3, 4 et 7 du formulaire de déclaration est déterminée conformément au paragraphe (1).

**(3)** Dans le cas de l'institution membre qui a été exploitée à ce titre pendant cinq exercices d'au moins douze mois chacun, la note attribuable pour les facteurs visés à

item 7 of the Reporting Form shall be determined in accordance with the formula

$$(A \div 55) \times 5$$

where

**A** is the sum of the scores assigned to the member institution under sections 21, 22, 23, 24, 25 and 26.

**(4)** If an amalgamated member institution formed by an amalgamation involving two or more member institutions has been operating as a member institution for three fiscal years consisting of at least 12 months each, the score in respect of the factors in item 7 of the Reporting form shall be determined in accordance with subsection (3).

SOR/2002-126, s. 8; SOR/2005-48, s. 8.

## Qualitative Factors and Criteria

### Examiner's Rating

**28 (1)** For the purposes of this section, **examiner's rating** in respect of a member institution means the rating on a scale of one to five that is assigned to the institution by the examiner in the course of carrying out the examiner's duties.

**(2)** Subject to subsection (3), the Corporation shall assign to each member institution the score set out in column 2 of an item of Schedule 4 that corresponds to the examiner's rating for the institution set out in column 1 of that item, which rating is the most recent of the following ratings that is available to the Corporation, namely,

- (a)** the examiner's rating as of April 30 of the filing year;
- (b)** the most recent examiner's rating assigned to the institution during the period beginning on May 1 of the year preceding the filing year and ending on April 29 of the filing year; and
- (c)** the examiner's rating used for the evaluation of the member institution for the preceding premium year.

**(3)** If none of the examiner's ratings referred to in subsection (2) are available to the Corporation for the member institution, the score to be assigned for the purposes of that subsection shall be the result determined in accordance with the formula

$$(A \div 60) \times 35$$

where

la section 7 du formulaire de déclaration correspond au résultat de la formule suivante :

$$(A \div 55) \times 5$$

où :

**A** représente la somme des notes attribuées à l'institution membre aux termes des articles 21, 22, 23, 24, 25 et 26.

**(4)** Dans le cas de l'institution membre qui est née d'une fusion à laquelle étaient parties deux ou plusieurs institutions membres et qui a été exploitée à ce titre pendant trois exercices d'au moins douze mois chacun, la note attribuable pour les facteurs visés à la section 7 du formulaire de déclaration est déterminée conformément au paragraphe (3).

DORS/2002-126, art. 8; DORS/2005-48, art. 8.

## Facteurs et critères qualitatifs

### Cote d'inspection

**28 (1)** Pour l'application du présent article, **cote d'inspection** s'entend de la cote de un à cinq, qui est attribuée à l'institution membre par l'inspecteur dans l'exercice de ses fonctions.

**(2)** Sous réserve du paragraphe (3), la Société attribue à l'institution membre la note figurant à la colonne 2 de l'annexe 4 qui correspond à la cote d'inspection figurant à la colonne 1 qui est la plus récente des cotes suivantes dont elle dispose pour l'institution :

- a)** la cote d'inspection attribuée en date du 30 avril de l'année de déclaration;
- b)** la cote d'inspection la plus récente qui a été attribuée au cours de la période commençant le 1<sup>er</sup> mai de l'année précédant l'année de déclaration et se terminant le 29 avril de l'année de déclaration;
- c)** la cote d'inspection utilisée pour l'évaluation faite pour l'exercice comptable des primes précédent.

**(3)** Si la Société ne dispose d'aucune des cotes d'inspection visées au paragraphe (2) à l'égard de l'institution membre, la note qui lui est attribuée à ce titre correspond au résultat de la formule suivante :

$$(A \div 60) \times 35$$

où :



**A** is the sum of the scores assigned to the member institution under sections 21 to 27.

SOR/2004-57, s. 1; SOR/2006-47, s. 4; SOR/2007-26, s. 2(E); SOR/2020-21, s. 4.

**29** [Repealed, SOR/2006-47, s. 5]

**29.1** [Repealed, SOR/2005-116, s. 2]

## Other Information

**30 (1)** In this section, **supervisory authority** means an examiner, a regulator, any foreign authority that monitors the activities of financial institutions and a securities commission, a stock exchange or any other similar authority.

**(2)** The Corporation shall, based on information about the safety, soundness, financial condition and viability of each member institution, including such information that is produced by supervisory authorities, rating agencies, industry analysts or other experts, that has come to the attention of the Corporation, including information about the affiliates of the member institution, assign to the institution a score of

**(a)** 5 if, as of April 30 of the filing year, no information has come to its attention about circumstances that represent a threat to or compromise the safety, soundness, financial condition or viability of the institution;

**(b)** 3 if, as of April 30 of the filing year, information has come to its attention about circumstances that represent a threat to the safety, soundness, financial condition or viability of the institution; and

**(c)** 0 if, as of April 30 of the filing year, information has come to its attention about circumstances that compromise the safety, soundness, financial condition or viability of the institution.

## Coming into Force

**31** This By-law comes into force on March 31, 1999.

**A** représente la somme des notes attribuées à l'institution membre aux termes des articles 21 à 27.

DORS/2004-57, art. 1; DORS/2006-47, art. 4; DORS/2007-26, art. 2(A); DORS/2020-21, art. 4.

**29** [Abrogé, DORS/2006-47, art. 5]

**29.1** [Abrogé, DORS/2005-116, art. 2]

## Autres renseignements

**30 (1)** Pour l'application du présent article, **autorité de surveillance** s'entend de l'inspecteur, de l'organisme de réglementation et de l'autorité étrangère qui surveille les activités des institutions financières. La présente définition vise également les commissions des valeurs mobilières, les bourses de valeur ou autres organismes semblables.

**(2)** La Société attribue à l'institution membre la note applicable selon le barème suivant, en se fondant sur tout renseignement dont elle a connaissance concernant la sécurité, la solidité, la situation financière ou la viabilité de l'institution membre, ses sources de renseignements pouvant comprendre les autorités de surveillance, les agences de notation, les analystes du secteur des services financiers ou d'autres experts et les renseignements pouvant notamment porter sur les entités faisant partie de son groupe :

**a)** elle attribue une note de 5, lorsqu'au 30 avril de l'année de déclaration, aucun renseignement n'indique qu'il existe des circonstances menaçant ou compromettant la sécurité, la solidité, la situation financière ou la viabilité de l'institution membre;

**b)** elle attribue une note de 3, lorsqu'au 30 avril de l'année de déclaration, des renseignements indiquent que des circonstances menacent la sécurité, la solidité, la situation financière ou la viabilité de l'institution membre;

**c)** elle attribue une note de 0, lorsqu'au 30 avril de l'année de déclaration, des renseignements indiquent que des circonstances compromettent la sécurité, la solidité, la situation financière ou la viabilité de l'institution membre.

## Entrée en vigueur

**31** Le présent règlement administratif entre en vigueur le 31 mars 1999.

**SCHEDULE 1**

(Paragraphs 3(b) and 4(1)(b), subsections 4(1.1) and (2), section 8 and subparagraph 8.01(a)(ii))

**Premium Categories**

| Item | Column 1         | Column 2      | Column 3                                 |
|------|------------------|---------------|--|
|      |                  |               | Percentage                               |
|      | Premium Category | Total Score   | Premium Years Beginning in or After 2018 |
| 1    | 1                | ≥ 80          | 22.5%                                    |
| 2    | 2                | ≥ 65 and < 80 | 45%                                      |
| 3    | 3                | ≥ 50 and < 65 | 90%                                      |
| 4    | 4                | < 50          | 100%                                     |

SOR/2015-75, s. 13; SOR/2017-22, s. 4; SOR/2018-8, s. 4; SOR/2019-43, s. 10.

**ANNEXE 1**

(alinéas 3b) et 4(1)b), paragraphes 4(1.1) et (2), article 8 et sous-alinéa 8.01a)(ii))

**Catégories**

| Colonne 1 |           | Colonne 2    | Colonne 3  |
|-----------|-----------|--------------|--|
|           |           |              | Pourcentage  |
| Article   | Catégorie | Note totale  | Pour l'exercice comptable des primes commençant en 2018 et pour chacun des exercices comptables des primes subséquents |
| 1         | 1         | ≥ 80         | 22,5 %   |
| 2         | 2         | ≥ 65 et < 80 | 45 %   |
| 3         | 3         | ≥ 50 et < 65 | 90 %   |
| 4         | 4         | < 50         | 100 %  |

DORS/2015-75, art. 13; DORS/2017-22, art. 4; DORS/2018-8, art. 4; DORS/2019-43, art. 10.

**SCHEDULE 2**

(Sections 1, 6, 12, 15, 16 and 20 to 27)

**PART 1****Interpretation****1 (1)** The following definitions apply in this Schedule:**Guidelines** means(a) in the case of a bank or a federal credit union, the *Guidelines for Banks*; and(b) in the case of any other member institution, the *Guidelines for Trust and Loan Companies*. (*Lignes directrices*)**regulated deposit-taking institution** means an entity that is supervised or regulated by a Canadian or foreign financial services or banking regulator and is authorized to accept deposits from the public. (*institution de dépôt réglementée*)**(2)** For the purposes of item 7 of the Reporting Form, the value of assets acquired by a member institution, as a result of a merger or an acquisition described in that item, is the value of the assets on the date of their acquisition as reported in the consolidated financial statements of the member institution.**PART 2****Reporting Form**

|  |
|--|
| <b>1 CAPITAL ADEQUACY MEASURES</b>   |
| Refer to the <i>Leverage Requirements Return (LRR)</i> and <i>Basel III Capital Adequacy Reporting – Credit, Market and Operational Risk (BCAR)</i> form, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.  |
| <b>1.1 Leverage Ratio (%)</b><br>Indicate the leverage ratio (%) as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.  |
| 1.1 _____%   |
| <b>1.2 Authorized Leverage Ratio (%)</b><br>Indicate the authorized leverage ratio (%) as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.  |
| 1.2 _____%   |
| <b>1.3 Tier 1 Capital Ratio (%)</b><br>Indicate the Tier 1 capital ratio (%) as set out in Schedule 1 – Ratio Calculations of the BCAR form.   |
| 1.3 _____%   |
| <b>1.4 Minimum Tier 1 Capital Ratio</b><br>Indicate the minimum Tier 1 capital ratio as set by the regulator for the member institution in accordance with the <i>Capital Adequacy Requirements</i> guideline of the Guidelines, but if a different minimum Tier 1 capital ratio has been set by the regulator by written notice sent to the member institution, indicate that ratio instead.  |
| 1.4 _____%   |
| <b>1.5 “All in” Target Tier 1 Capital Ratio</b><br>Indicate the “all in” target Tier 1 capital ratio (including the capital conservation buffer and domestic systemically important bank surcharge as applicable) as set by the regulator for the member institution in accordance with the <i>Capital Adequacy Requirements</i> guideline of the Guidelines, but if a different “all in” target Tier 1 capital ratio has been set by the regulator by written notice sent to the member institution, indicate that ratio instead. |
| 1.5 _____%   |
| <b>2 RETURN ON RISK-WEIGHTED ASSETS (%)</b>  |

**Formula:**

$$\frac{\text{Net Income or Loss}}{\left( \begin{array}{c} \text{Adjusted risk-weighted assets} \\ \text{as of the end of the preceding} \\ \text{fiscal year} \end{array} + \begin{array}{c} \text{Adjusted risk-weighted assets} \\ \text{as of the end of the fiscal year} \\ \text{ending in the second year} \\ \text{preceding the filing year} \end{array} \right) / 2} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{2.1 - - - -}{(2.2 - - - - + 2.3 - - - -) / 2} \times 100 = 2 - - - - \%$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

Refer to the following documents:

- (a) the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the fiscal year ending in the year preceding the filing year; and
- (b) the *Basel III Capital Adequacy Reporting – Credit, Market and Operational Risk* (BCAR) form, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**2.1 Net Income or Loss**

The net income or loss attributable to equity holders and non-controlling interests (the latter to be reported as a negative number) as set out in the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI*.

**2.2 Adjusted Risk-Weighted Assets as of the End of the Fiscal Year Ending in the Year Preceding the Filing Year**

Indicate the adjusted risk-weighted assets as set out in Schedule 1 – Ratio Calculations of the BCAR form.

**2.3 Adjusted Risk-Weighted Assets as of the End of the Fiscal Year Ending in the Second Year Preceding the Filing Year**

Indicate the adjusted risk-weighted assets as of the end of the fiscal year ending in the second year preceding the filing year, calculated in the same manner as for element 2.2.

If the member institution does not have a fiscal year ending in the second year preceding the filing year, it must indicate “zero”, unless it is an amalgamated institution described below.

If the member institution is an amalgamated member institution formed by an amalgamation involving one or more member institutions and does not have a fiscal year ending in the second year preceding the filing year, it must indicate the same amount as for element 2.2.

**3 MEAN ADJUSTED NET INCOME VOLATILITY**

If a member institution has been operating as a member institution for less than five fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), it must indicate “N/A” (“not applicable”) for elements 3, 3.1, 3.2 and 3.13 and fill in any of elements 3.3 to 3.12 that apply to it.

If a member institution has been operating as a member institution for five or more fiscal years but less than 10 fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year of operation ending in the year preceding the filing year), it must complete the formula using the fiscal years during which it has been operating with the appropriate adjustment to the value of “n”.

If a member institution formed by an amalgamation involving only one member institution has been operating as a member institution for less than three fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), in addition to filling in the applicable elements as an amalgamated member institution, it must also fill in the applicable elements for the amalgamating member institution.

If a member institution formed by an amalgamation involving two or more member institutions has been operating as a member institution for less than three fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), it must indicate “N/A” (“not applicable”) for elements 3, 3.1, 3.2 and 3.13 and fill in any of elements 3.3 to 3.12 that apply to it.

**Formula:**

$$\frac{\text{Standard deviation of the net income or loss}}{\text{Mean net income or loss}}$$

**Complete the following:**

$$\frac{3.1 - - - -}{3.2 - - - -} = 3 - - - -$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

**3.1 Standard deviation of the Net Income or Loss**

Determine the standard deviation of the net income or loss using the formula

$$\sqrt{\frac{((3.3 - 3.2)^2 + (3.4 - 3.2)^2 + (3.5 - 3.2)^2 + (3.6 - 3.2)^2 + (3.7 - 3.2)^2 + (3.8 - 3.2)^2 + (3.9 - 3.2)^2 + (3.10 - 3.2)^2 + (3.11 - 3.2)^2 + (3.12 - 3.2)^2)}{(n - 1)}}$$

If a member institution has been operating as a member institution for 12 or more fiscal years consisting of at least 12 months each, "n" will be equal to 10.

If a member institution has been operating as a member institution for seven or more but less than 12 fiscal years consisting of at least 12 months each, for each year that it is not operating the portion of the formula in the numerator referencing that year would be removed and "n" will be equal to the number of years that it has been so operating less 2 (e.g., if operating for 11 years, remove "(3.12 - 3.2)<sup>2</sup>" from the numerator and "n" will be equal to 9).

If a member institution has been operating as a member institution for six fiscal years consisting of at least 12 months each, "+ (3.7 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.8 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.9 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.10 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.11 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.12 - 3.2)<sup>2</sup>" must be removed from the formula and "n" will be equal to 4.

If a member institution has been operating as a member institution for five fiscal years consisting of at least 12 months each, "+ (3.6 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.7 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.8 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.9 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.10 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.11 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.12 - 3.2)<sup>2</sup>" must be removed from the formula and "n" will be equal to 3.

**3.2 Mean Net Income or Loss**

Determine the mean net income or loss (the latter to be reported as a negative number) using the formula

$$\frac{(3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12)}{n}$$

If a member institution has been operating as a member institution for 12 or more fiscal years consisting of at least 12 months each, "n" will be equal to 10.

If a member institution has been operating as a member institution for seven or more but less than 12 fiscal years consisting of at least 12 months each, the portion of the formula in the numerator referencing the years that it was not operating is to be removed and "n" will be equal to the number of years that it has been so operating less 2 (e.g., if operating for 11 years, "+ 3.12" is removed from the numerator and "n" will be equal to 9).

If a member institution has been operating as a member institution for six fiscal years consisting of at least 12 months each, "+ 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12" must be removed from the formula and "n" will be equal to 4.

If a member institution has been operating as a member institution for five fiscal years consisting of at least 12 months each, "+ 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12" must be removed from the formula and "n" will be equal to 3.

## SCHEDULE 2

**Net income or loss (the latter to be reported as a negative number) after tax for each of the last 10 fiscal years.**

Indicate the net income or loss as determined for element 2.1 for the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

3.3 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.3.

3.4 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.4.

3.5 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.5.

3.6 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.6.

3.7 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.7.

3.8 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.8.

3.9 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.9.

3.10 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.10.

3.11 \_\_\_\_\_

Indicate the net income or loss after tax from the audited financial statements for the fiscal year preceding the fiscal year referred to in element 3.11.

3.12 \_\_\_\_\_

Indicate the number of fiscal years that the member institution has been operating as a member institution (if less than 12).

**A member institution must report net income or loss for the last 10 fiscal years.***If a member institution has been operating as a member institution for less than three fiscal years of at least 12 months each and it is a member institution formed by an amalgamation involving only one member institution, it must report the net income or loss of the amalgamating member institution for the three fiscal years or less preceding the amalgamation, as applicable.**If a member institution has been operating as a member institution for less than five fiscal years of at least 12 months each, it must report "N/A" ("not applicable") for the elements corresponding to the fiscal years for which it was not operating as a member institution.***4 STRESS-TESTED NET INCOME**

If a member institution has reported "N/A" ("not applicable") in element 3.13, it must report "N/A" for elements 4A, 4B and 4.3.

**Formulas:****(Net income or loss) – (1 × Standard deviation of the net income or loss) = Stress-tested net income using one standard deviation****(Net income or loss) – (2 × Standard deviation of the net income or loss) = Stress-tested net income using two standard deviations****Complete the following:****Stress-tested net income using one standard deviation:**

4.1 \_\_\_\_\_ – (1 × 4.2 \_\_\_\_\_) = 4A \_\_\_\_\_

**Stress-tested net income using two standard deviations:**

4.1 \_\_\_\_\_ – (2 × 4.2 \_\_\_\_\_) = 4B \_\_\_\_\_

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formulas.

**4.1 Net Income or Loss**

Net income or loss as determined for element 2.1.

**4.2 Standard deviation of the Net Income or Loss**

The standard deviation of the net income or loss as determined for element 3.1.

**5 EFFICIENCY RATIO (%)**

**Formula:**

$$\frac{\text{Total non-interest expenses}}{\text{Net interest income} + \text{Non-interest income}} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{5.1 - - - -}{5.2 - - - - + 5.3 - - - -} \times 100 = 5 - - - - \%$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

Refer to the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual for the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**5.1 Total Non-Interest Expenses**

Indicate the total non-interest expenses, as set out in the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI*, less any charges for impairment included in that total.

**5.2 Net Interest Income**

Determine the net interest income by adding (a) and (b):

(a) Net interest income as set out in the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI* \_\_\_\_\_

(b) Taxable equivalent adjustment (if any) \_\_\_\_\_

Total (insert as element 5.2 of the formula) \_\_\_\_\_

**5.3 Non-Interest Income**

Determine the non-interest income by adding (a) and (b):

(a) Non-interest income as set out in the *Consolidated Statement of Comprehensive Income, Retained Earnings and AOCI* \_\_\_\_\_

(b) Taxable equivalent adjustment (if any) \_\_\_\_\_

Total (insert as element 5.3 of the formula) \_\_\_\_\_

**6 NET IMPAIRED ASSETS TO TOTAL CAPITAL (%)****Formula:**

$$\frac{\text{Net impaired on-balance sheet assets} + \text{Net impaired off-balance sheet assets}}{\text{Total Capital}} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{6.1 - - - - + 6.2 - - - -}{6.3 - - - -} \times 100 = 6 - - - - \%$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

Refer to the following documents:

(a) the *Return of Allowances for Expected Credit Losses*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year; and

(b) the *Basel III Capital Adequacy Reporting – Credit, Market and Operational Risk* (BCAR) form, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**6.1 Net Impaired On-Balance Sheet Assets**

Indicate the net impaired on-balance sheet assets as set out for the total of the column “Net Impaired Amount” in the *Return of Allowances for Expected Credit Losses*. If the result is negative, report “zero”.

**6.2 Net Impaired Off-Balance Sheet Assets**

Calculate the net impaired off-balance sheet assets by subtracting the total of the column “Individual allowance for expected credit losses” in Table 6A from the total of the column “Credit equivalent amount” in that Table. If the result is negative, report “zero”.

**6.3 Total Capital**

Indicate the total capital set out in Schedule 1 of the BCAR form.



**Table 6A — Impaired Off-balance Sheet Assets**

| Complete Table 6A as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year, referring to Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures and Schedule 40 – Derivative Contracts of the BCAR form and to the <i>Capital Adequacy Requirements</i> guideline of the Guidelines. |                       |                           |                          |   |   |
|---|-----------------------|---------------------------|--------------------------|---|---|
|   |                       | Notional principal amount | Credit conversion factor | Credit equivalent amount                  | Individual allowance for expected credit losses |
| Impaired Instruments  |                       | a                         | b                        | (a × b)                                   |   |
| Direct credit substitutes – excluding credit derivatives  |                       |                           | 100%                     |   |   |
| Direct credit substitutes – credit derivatives  |                       |                           | 100%                     |   |   |
| Transaction-related contingencies   |                       |                           | 50%                      |   |   |
| Short-term self-liquidating trade-related contingencies   |                       |                           | 20%                      |   |   |
| Sale & repurchase agreements  |                       |                           | 100%                     |   |   |
| Forward asset purchases   |                       |                           | 100%                     |   |   |
| Forward forward deposits  |                       |                           | 100%                     |   |   |
| Partly paid shares and securities   |                       |                           | 100%                     |   |   |
| NIFs & RUFs   |                       |                           | 50%                      |   |   |
| Undrawn commitments – excluding securitization exposure   | Standardized Approach |                           | 0%                       |   |   |
|   |                       |                           | 20%                      |   |   |
|   |                       |                           | 50%                      |   |   |
|   | Advanced IRB Approach |                           | **                       |   |   |
|   |                       |                           | **                       |   |   |
|   |                       |                           | **                       |   |   |
| Impaired OTC Derivative Contracts   |                       |                           |                          |   |   |
| Credit derivative contracts   |                       |                           |                          | *   |   |
| Interest rate contracts   |                       |                           |                          | *   |   |
| Foreign exchange contracts  |                       |                           |                          | *   |   |
| Equity-linked contracts   |                       |                           |                          | *   |   |
| Commodity contracts   |                       |                           |                          | *   |   |
| Other contracts   |                       |                           |                          | *   |   |
| Total   |                       |                           |                          |   |   |
|   |                       |                           |                          | Use these totals to calculate element 6.2 |   |

\* Fill in the totals from Table 6B.

\*\* Refer to the *Capital Adequacy Requirements* guideline of the Guidelines to determine the applicable credit conversion factor.**Table 6B — Impaired OTC Derivative Contracts**

| Complete Table 6B as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year, referring to Schedule 40 – Derivative Contracts of the BCAR form and to the <i>Capital Adequacy Requirements</i> guideline of the Guidelines. |                             |                         |                            |                         |                     |                 |
|--|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|
| Impaired OTC Derivative Contracts (in thousands of dollars)  | Credit derivative contracts | Interest rate contracts | Foreign exchange contracts | Equity-linked contracts | Commodity contracts | Other contracts |
| Potential Future Credit Exposure (PFE)   |                             |                         |                            |                         |                     |                 |
| Total contracts not subject to permissible netting   |                             |                         |                            |                         |                     |                 |
| Total contracts subject to permissible netting   |                             |                         |                            |                         |                     |                 |
| Exposure at Default (EAD) (after taking into account collateral and guarantees)  |                             |                         |                            |                         |                     |                 |

|  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
| Total contracts not subject to permissible netting   |  |  |  |  |  |  |
| Total contracts subject to permissible netting   |  |  |  |  |  |  |
| Total Impaired OTC Derivative Contracts (carry forward to "Credit equivalent amount" column in Table 6A) |  |  |  |  |  |  |

**7 THREE-YEAR MOVING AVERAGE ASSET GROWTH (%)**

If a member institution has been operating as a member institution for less than six fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), it must indicate "N/A" ("not applicable") for elements 7 and 7.5 but still fill in any of elements 7.1 to 7.4 that apply to it.

If a member institution formed by an amalgamation involving only one member institution has been operating as a member institution for less than four fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), in addition to filling in the applicable elements as an amalgamated member institution, it must also fill in the applicable elements for the amalgamating member institution.

If a member institution formed by an amalgamation involving two or more member institutions has been operating as a member institution for less than four fiscal years consisting of at least 12 months each (with the last fiscal year ending in the year preceding the filing year), it must indicate "N/A" ("not applicable") for elements 7 and 7.5 but still fill in any of elements 7.1 to 7.4 that apply to it.

If a member institution acquires assets in the fiscal year ending in the year preceding the filing year as a result of a merger with or the acquisition of a regulated deposit-taking institution or as a result of the acquisition of the deposit-taking business of a regulated institution, and the value of those acquired assets on the date of their acquisition exceeds 15% of the value of the consolidated assets of the member institution immediately before that merger or acquisition, the member institution must include the value of those acquired assets in elements 7.1 to 7.3.

**Formula:**

$$\left( \frac{\frac{\text{Assets Year 2} + \text{Assets Year 3} + \text{Assets Year 4}}{3}}{\frac{\text{Assets Year 1} + \text{Assets Year 2} + \text{Assets Year 3}}{3}} - 1 \right) \times 100$$

**Complete the following:**

$$\left( \frac{\frac{7.2 \text{ } + 7.3 \text{ } + 7.4 \text{ }}{3}}{\frac{7.1 \text{ } + 7.2 \text{ } + 7.3 \text{ }}{3}} - 1 \right) \times 100 = 7 \text{ } \underline{\hspace{1cm}}$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

**Assets for Years 1 to 4:****Assets for Year 1**

Assets for Year 1 is the amount that the member institution entered as element 7.4 of the formula in the Reporting Form submitted by the member institution in the third filing year before the filing year in which this Reporting Form is being submitted.

|         |  |                  |
|---------|--|------------------|
| Year 1: |  | <b>7.1</b> _____ |
|---------|--|------------------|

**Assets for Year 2**

Assets for Year 2 is the amount that the member institution entered as element 7.4 of the formula in the Reporting Form submitted by the member institution in the second filing year before the filing year in which this Reporting Form is being submitted.

|         |  |                  |
|---------|--|------------------|
| Year 2: |  | <b>7.2</b> _____ |
|---------|--|------------------|

**Assets for Year 3**

Assets for Year 3 is the amount that the member institution entered as element 7.4 of the formula in the Reporting Form submitted by the member institution in the filing year before the filing year in which this Reporting Form is being submitted.

|  |     |
|--|-----|
| Year 3:  | 7.3 |
| <p><b>Assets for Year 4</b></p> <p>Refer to the <i>Leverage Requirements Return</i> (LRR), Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year, and to the <i>Basel III Capital Adequacy Reporting – Credit, Market and Operational Risk</i> (BCAR) form, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.</p> <p>Assets for Year 4 is the amount that the member institution determines by adding the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) the total of the amounts set out in the column “Total” for Securitized Assets – Unrecognized – Institution’s own assets (bank originated or purchased) – Traditional securitizations of Section I – Memo Items of the Consolidated Monthly Balance Sheet,</li> <li>(b) if applicable, the value of assets, acquired by the member institution in the fiscal year ending in the year preceding the filing year as a result of a merger or acquisition referred to in the fourth paragraph after the heading “7 THREE-YEAR MOVING AVERAGE ASSET GROWTH (%)”, for years 1, 2 and 3, if the value of those assets on the date of their acquisition exceeds 15% of the value of the consolidated assets of the member institution immediately before that merger or acquisition, and</li> <li>(c) the amount determined by using the formula <math>7.4.1 + 7.4.2 + 7.4.3 + 7.4.4 + 7.4.5 + 7.4.6 + 7.4.7 + 7.4.8 - 7.4.9 - 7.4.10 + (7.4.11 - 7.4.12) - 7.4.13 - 7.4.14 + 7.4.15 + 7.4.16 + 7.4.17 + 7.4.18 + 7.4.19 + 7.4.20 + 7.4.21 + 7.4.22 - 7.4.23 - 7.4.24 - 7.4.25 - 7.4.26</math>.</li> </ul> |     |

## SCHEDULE 2

**7.4.1 On-balance sheet assets**

Indicate the amount set out in the column "Accounting balance sheet value" for On-balance sheet assets - for purposes of the Leverage Ratio, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.2 Off-balance sheet Eligible servicer cash advance facilities**

Indicate the amount set out in the column "Notional Amount" for Eligible servicer cash advance facilities – 10% CCF, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.3 Other Off-balance sheet Securitization exposures**

Indicate the amount set out in the column "Notional Amount" for Other off-balance sheet securitization exposures – 100% CCF, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.4 Off-balance sheet Direct credit substitutes**

Indicate the amount set out in the column "Notional Amount" for Direct credit substitutes – 100% CCF, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.5 Off-balance sheet Transaction-related contingent items**

Indicate the amount set out in the column "Notional Amount" for Transaction-related contingent items – 50% CCF, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.6 Off-balance sheet Short-term self-liquidating trade letters of credit**

Indicate the amount set out in the column "Notional Amount" for Short-term self-liquidating trade letters of credit – 20% CCF, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.7 Total derivative contract exposure (not covered)**

Indicate the amount set out in the column "Total Contracts" for "(A) Single derivative exposure not covered by an eligible netting contract, (i) Replacement cost", as set out in Section 2 – Derivative Exposure Calculation of the LRR.

**7.4.8 Total derivative contract exposure (covered)**

Indicate the amount set out in the column "Total Contracts" for "(B) Derivative exposure covered by an eligible netting contract, (i) Replacement cost", as set out in Section 2 – Derivative Exposure Calculation of the LRR.

**7.4.9 On-balance sheet Derivatives**

Indicate the amount set out in the column "Accounting balance sheet value" for Derivatives, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.10 On-balance sheet Grandfathered securitization exposures**

Indicate the amount set out in the column "Accounting balance sheet value" for Grandfathered securitization exposures, as set out in Section 1 – Leverage Ratio Calculation of the LRR.

**7.4.11 Net Common Equity Tier 1 Capital (CET1 after all deductions)**

Indicate the Net Common Equity Tier 1 Capital (CET1 after all deductions), as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.12 Gross Common Equity Tier 1 Capital**

Indicate the Gross Common Equity Tier 1 Capital, as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.13 Total Deduction from Additional Tier 1 Capital**

Indicate the Total Deduction from Additional Tier 1 Capital, as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.14 Total Deduction from Tier 2 Capital**

Indicate the Total Deduction from Tier 2 Capital, as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.15 Eligible stage 1 and stage 2 allowance**

Indicate the Eligible stage 1 and stage 2 allowance (re standardized approach), as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.16 Excess allowance**

Indicate the Excess allowance (re IRB approach), as set out in Schedule 3 – Capital and TLAC Elements of the BCAR form.

**7.4.17 Direct credit substitutes – credit derivatives – Standardized Approach**

Indicate the amount set out in the column "Notional Principal Amount (a)" for Direct credit substitutes – credit derivatives, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.18 Direct credit substitutes – credit derivatives – Foundation IRB approach**

Indicate the amount set out in the column "Notional Principal Amount (d)" for Direct credit substitutes – credit derivatives, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.19 Direct credit substitutes – credit derivatives – Advanced IRB approach**

Indicate the amount set out in the column “Notional Principal Amount (g)” for Direct credit substitutes – credit derivatives, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.20 Sale and repurchase agreements – Standardized approach**

Indicate the amount set out in the column “Notional Principal Amount (a)” for Sale & repurchase agreements, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.21 Sale and repurchase agreements – Foundation IRB approach**

Indicate the amount set out in the column “Notional Principal Amount (d)” for Sale & repurchase agreements, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.22 Sale and repurchase agreements – Advanced IRB approach**

Indicate the amount set out in the column “Notional Principal Amount (g)” for Sale & repurchase agreements, as set out in Schedule 39 – Off-balance Sheet Exposures Excluding Derivatives and Securitization Exposures of the BCAR form.

**7.4.23 Stage 1 and Stage 2 allowance on balance sheet assets**

Indicate the sum of the amounts set out for “Stage 1 and Stage 2 allowance (excluding securitization allowance) on balance sheet assets for capital purposes” and “Allowance on assets capitalized under the securitization framework not recognized for capital purposes”, as set out in Schedule 45 – Balance Sheet Coverage by Risk Type and Reconciliation to Consolidated Balance Sheet of the BCAR form.

**7.4.24 “On-balance sheet” securitization exposures**

Indicate the “On-balance sheet” securitization exposures recognized for capital ratio but not for consolidated balance sheet purposes, as set out in Schedule 45 – Balance Sheet Coverage by Risk Type and Reconciliation to Consolidated Balance Sheet of the BCAR form.

**7.4.25 Adjustments – measurement bases**

Indicate the Adjustments to reflect differences in balance sheet exposure amounts resulting from measurement bases used for accounting purposes (fair values) as set out in Schedule 45 – Balance Sheet Coverage by Risk Type and Reconciliation to Consolidated Balance Sheet of the BCAR form.

**7.4.26 Adjustments – recognition bases**

Indicate the Adjustments to reflect differences in balance sheet exposure amounts resulting from recognition bases used for accounting purposes (settlement / trade date), as set out in Schedule 45 – Balance Sheet Coverage by Risk Type and Reconciliation to Consolidated Balance Sheet of the BCAR form.

|         |  |                  |
|---------|--|------------------|
| Year 4: |  | <b>7.4</b> _____ |
|---------|--|------------------|

Indicate the number of fiscal years consisting of at least 12 months that the member institution has been operating as a member institution (if less than six fiscal years).

**A member institution must report assets for the last four fiscal years.**

If a member institution has been operating as a member institution for less than four fiscal years consisting of at least 12 months each, it must indicate “N/A” (“not applicable”) for the elements corresponding to the fiscal years for which it was not operating as a member institution.

**8 REAL ESTATE ASSET CONCENTRATION**

A member institution that is a domestic systemically important bank is not required to complete item 8 and will insert “N/A” as its score for element 8.5. It must complete element 8-1.

**Threshold Formula:**

$$\frac{\text{Total Mortgage Loans}}{\text{Total Mortgage Loans} + \text{Total Non-Mortgage Loans} + \text{Total Securities} + \text{Total Acceptances}} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{8.1 \text{ — — — —}}{8.1 \text{ — — — —} + 8.2 \text{ — — — —} + 8.3 \text{ — — — —} + 8.4 \text{ — — — —}} \times 100 = \text{ — — — — } \%$$

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the threshold formula.

Refer to the *Mortgage Loans Report*, the *Non-Mortgage Loans Report* and Section I – Assets of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*, Reporting Manual, all completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**8.1 Total Mortgage Loans**

The total mortgage loans is the sum of the amounts set out in the column “Total” under “Total Mortgage Loans” and “Less allowance for expected credit losses” in Section I of the *Mortgage Loans Report*.

**8.2 Total Non-Mortgage Loans**

The total non-mortgage loans is the sum of the amounts set out for "Total" in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**8.3 Total Securities**

The total securities is the total of the amounts set out in the column "Total" for Securities set out in Section I — Assets of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8.4 Total Acceptances**

The total acceptances is the total of the amounts set out in the column "Total" for "Customers liability under acceptances, less allowance for expected credit losses" in Section I — Assets of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

If the result of the threshold formula is less than 10%, score five for element 8.5 and do not complete the rest of section 8.

If that result is greater than or equal to 10%, complete the rest of section 8.

**Fill in Table 8 using the definitions and instructions below.**

Refer to Section III of the *Mortgage Loans Report*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year. A member institution may complete these calculations using the information reported in the *Mortgage Loans Report* filed at its year-end or, if not filed at its year-end, at the calendar quarter-end preceding that year-end.

**Fill in Table 8 for each of the following types of outstanding mortgages.****Residential Properties Mortgage Loans**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total mortgage loans of this type by adding together the amounts set out for "Total Residential" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Land Development Mortgage Loans**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate by adding together

(a) the total land banking and development mortgage loans determined by adding together the amounts set out for "Land Banking and Development" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses, and

(b) the total residential interim construction mortgage loans determined by adding together the amounts set out for "Residential interim construction mortgages" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Hotel and Motel Properties Mortgage Loans**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total mortgage loans of this type by adding together the amounts set out for "Hotels/motels" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Industrial Properties Mortgage Loans**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total mortgage loans of this type by adding together the amounts set out for "Industrial buildings" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Single Family Dwelling Properties Mortgage Loans**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total mortgage loans of this type by adding together the amounts set out for "Single detached" and "Condominiums" in the columns "Insured" and "Uninsured" under "Gross Mortgage Loans Outstanding" in Section III of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Second or Subsequent Mortgage Loans Outstanding**

Mortgage loans of this type, secured by properties located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

The total mortgage loans of this type is the amount set out for "Second and subsequent mortgages outstanding" in the column "Amounts Outstanding" in the second table of the Memo Items to Section IV of the *Mortgage Loans Report*, before deducting any allowance for expected credit losses.

**Real Estate Under Power of Sale or Foreclosed Properties**

Properties of this type, located in Canada, are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate by adding together

(a) for foreclosed properties located in Canada, the amount set out in the column "Total" for Foreclosed long-lived assets acquired in the liquidation of a loan — Held for sale of Section I — Memo Items of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*, and

(b) for real estate under power of sale, the amount set out in the column "Total" for Power of Sale Loans related to Real Estate of Section I — Memo Items of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**Table 8**

| A  | B      | C  | D  | E       |
|--|--------|--|--|---------|
| Type   | Amount | Percentage of Total Mortgage Loans<br>(Amount from Column B ÷ Total Mortgage Loans*) × 100 | Range of Results   | Score** |
| Residential Properties Mortgage Loans                    |        |  | $< 50\% = 0$<br>$\geq 50\% \text{ and } < 75\% = 3$<br>$\geq 75\% = 5$ |         |
| Land Development Mortgage Loans                          |        |  | $> 10\% = 0$<br>$> 5\% \text{ and } \leq 10\% = 3$<br>$\leq 5\% = 5$   |         |
| Hotel and Motel Properties Mortgage Loans                |        |  | $> 10\% = 0$<br>$> 5\% \text{ and } \leq 10\% = 3$<br>$\leq 5\% = 5$   |         |
| Industrial Properties Mortgage Loans                     |        |  | $> 15\% = 0$<br>$> 10\% \text{ and } \leq 15\% = 3$<br>$\leq 10\% = 5$ |         |
| Single Family Dwelling Properties Mortgage Loans         |        |  | $< 35\% = 0$<br>$\geq 35\% \text{ and } < 50\% = 3$<br>$\geq 50\% = 5$ |         |
| Second or Subsequent Mortgage Loans                      |        |  | $> 10\% = 0$<br>$> 5\% \text{ and } \leq 10\% = 3$<br>$\leq 5\% = 5$   |         |
| Real Estate Under Power of Sale or Foreclosed Properties |        |  | $> 8\% = 0$<br>$> 5\% \text{ and } \leq 8\% = 3$<br>$\leq 5\% = 5$     |         |

\* "Total Mortgage Loans" used in the calculation in column C must correspond to the amount of the Total Mortgage Loans determined for element 8.1.

\*\* Fill in the score in column E for a type of mortgage loan or property set out in column A that corresponds to the percentage set out in column C, in accordance with the appropriate range set out in column D.

**8-1 ASSET ENCUMBRANCE MEASURE**

Only a member institution that is a domestic systemically important bank must complete item 8-1. All other member institutions are to insert "N/A" for item 8-1.3.

**8-1.1 Unencumbered Asset Concentration****Threshold Formula:**

$$\frac{\text{Total Liabilities} - (\text{Subordinated Debt} + \text{Covered Bonds Liabilities} + \text{Securitization Liabilities} + \text{Repos} + \text{Shorts})}{\text{Total Assets} - (\text{Impairment} + \text{Total Pledged Assets})} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{8-1.1.1 - - - - (8-1.1.2 - - - + 8-1.1.3 - - - + 8-1.1.4 - - - + 8-1.1.5 - - - + 8-1.1.6 - - -)}{8-1.1.7 - - - - (8-1.1.8 - - - + 8-1.1.9 - - -)} \times 100 =$$

8-1.1 \_\_\_\_\_ %

**Elements**

Use the instructions below to arrive at the elements of the formula.

Refer to the *Consolidated Monthly Balance Sheet*, the *Return of Allowances for Expected Credit Losses* and Section I of the *Pledging and Repos Report*, Reporting Manual, all completed in accordance with that Manual as of the end of the fiscal year ending in the year preceding the filing year.

**8-1.1.1 Total Liabilities**

The total liabilities is calculated by deducting from the amount set out in the column "Total" for Total Liabilities and Shareholders' Equity the amounts included as shareholders' equity in Section II – Liabilities of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.2 Subordinated Debt**

The total subordinated debt is the amount set out in the column "Total" for Subordinated Debt in Section II – Liabilities of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.3 Covered Bonds Liabilities**

The covered bonds liabilities is the total of the amounts set out in the column "Total" for Selected information on covered bonds liabilities in Section II – Memo Items of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.4 Securitization Liabilities**

The securitization liabilities is the total of the amounts set out in the column "Total" for Securitization notes payable (institution's own assets) and Securitization notes payable (third party assets) as set out for the Mortgages and Loans Payable in Section II – Memo Items of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.5 Repos**

The obligations related to assets sold under repurchase agreements is the amount set out in the column "Total" for Obligations related to assets sold under repurchase agreements in Section II – Liabilities of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.6 Shorts**

The obligations related to borrowed securities is the amount set out in the column "Total" for Obligations related to borrowed securities in Section II – Liabilities of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.7 Total Assets**

The total assets is the amount set out in the column "Total" for Total assets in Section I – Assets of the *Consolidated Monthly Balance Sheet*.

**8-1.1.8 Impairment**

Impairment is the amount set out for "Total" in the column "Recorded Investment Total" under "Stage III", less the aggregate of the amounts set out for "Total" in the columns "Expected Credit Losses" under "Stage I", "Stage II" and "Stage III", in the *Return of Allowances for Expected Credit Losses*.

**8-1.1.9 Total Pledged Assets**

The total pledged assets is the total of the amounts set out in the column "OUTSTANDING END OF PERIOD – CONSOLIDATED ENTITY" for TOTAL and REPURCHASE AGREEMENTS (REPOS) of SECTION I – PLEDGING AND REPURCHASE AGREEMENTS of the *Pledging and Repos Report*.

If the result of the threshold formula is equal to or less than 100%, score five for element 8-1.3 and **do not** complete the rest of item 8-1.

If the result is greater than 100%, **complete** the rest of item 8-1.

**8-1.2 Pledged Asset Ratio****Formula:**

$$\frac{\text{Total Pledged Assets}}{\text{Total Assets}} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{8-1.2.1 - - - -}{8-1.2.2 - - - -} \times 100 = 8-1.2 \text{ _____ \%}$$

**8-1.2.1 Total Pledged Assets**

Indicate the total pledged assets as determined for element 8-1.1.9.



**8-1.2.2 Total Assets**

Indicate the total assets as determined for element 8-1.1.7.

**9 AGGREGATE COMMERCIAL LOAN CONCENTRATION RATIO (%)**

If the result of the threshold formula in section 8 is greater than 90%, indicate a score of five for element 9.4 and do not complete section 9.

If the result of the threshold formula in section 8 is equal to or less than 90%, or the member institution is a domestic systemically important bank, complete section 9.

**Formula:**

$$\frac{\text{Aggregate Commercial Loan Concentration}}{\text{Total Capital}} \times 100$$

**Complete the following:**

$$\frac{9.1}{9.2} \times 100 = 9 \text{ \%}$$

**Elements**

Refer to the *Non-Mortgage Loans Report*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual. Use the instructions below to arrive at the elements of the formula. A member institution may complete these calculations using the information reported in the *Non-Mortgage Loans Report* filed at its year-end or, if not filed at its year-end, at the calendar quarter-end preceding that year-end.

**9.1 Aggregate Commercial Loan Concentration**

The aggregate commercial loan concentration is the total of column B in Table 9, expressed in thousands of dollars.

**9.2 Total Capital**

The total capital as determined for element 6.3, expressed in thousands of dollars.

**Fill in Table 9 following the instructions and using the definitions below.**

**Loans**

Loans are as described in the *Non-Mortgage Loan Report*

**Person**

Means a natural person or an entity.

**Entity**

Has the same meaning as in section 2 of the *Bank Act*.

**Industry Sectors**

For the purpose of completing Table 9, commercial loans shall be grouped according to the classifications used for completing the *Non-Mortgage Loan Report* and using the 12 industry sectors in the list below.

**Industry Sector List**

Calculate the commercial loans for each of the industry sectors in accordance with the following list and insert each of the totals on the appropriate line in Column A in Table 9. Refer to the *Non-Mortgage Loans Report*, Reporting Manual, completed in accordance with that Manual.

**Agriculture**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount set out in the column "TC" under "Allowance for Expected Credit Losses", all as set out for "Agriculture" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Fishing and Trapping**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for Expected Credit Losses", all as set out for "Fishing and Trapping" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Logging and Forestry**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Logging and Forestry" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Mining, Quarrying and Oil Wells**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Mining, Quarrying and Oil Wells" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Manufacturing**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Manufacturing" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Construction/Real Estate**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Construction/Real Estate" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Transportation, Communication and Other Utilities**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Transportation, Communication and Other Utilities" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Wholesale Trade**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Wholesale Trade" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Retail**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Retail" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Service**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Service" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Multiproduct Conglomerates**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount set out in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Multiproduct Conglomerates" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

**Others (Private Not for Profit Institutions, Religious, Health and Educational Institutions)**

Commercial loans of this type are to be classified in accordance with the Reporting Manual.

Calculate the total by adding together the amounts in the columns "TC" under "Resident Loan Balances" and "Non-Resident Loan Balances" and subtracting the amount set out in the column "TC" under "Allowance for expected credit losses", all as set out for "Others (Private Not for Profit Institutions, Religious, Health and Educational Institutions)" in the *Non-Mortgage Loans Report*.

Table 9

| <b>Instructions</b>   |                 |   |
|---|-----------------|---|
| Insert 10% of total capital as determined for element 6.3:  |                 | <b>9.3</b>  |
| In column A below, report the amount calculated in accordance with the instructions for each industry sector.                 |                 |   |
| In column B below, for each industry sector that has an amount reported in column A that                                      |                 |   |
| (a) exceeds the amount reported at element 9.3, report the amount by which it exceeds the amount reported at element 9.3; and |                 |   |
| (b) does not exceed the amount reported at element 9.3, report "zero".  |                 |   |
| <b>Industry Sector</b>  | <b>Column A</b> | <b>Column B</b> (Column A minus element 9.3; if negative, report "0") |
| Agriculture   |                 |   |
| Fishing & Trapping  |                 |   |
| Logging & Forestry  |                 |   |
| Mining, Quarrying & Oil Wells   |                 |   |
| Manufacturing   |                 |   |
| Construction / Real Estate  |                 |   |
| Transportation, Communication & Other Utilities   |                 |   |
| Wholesale Trade   |                 |   |
| Retail  |                 |   |
| Service   |                 |   |
| Multiproduct Conglomerates  |                 |   |
| Others (Private Not for Profit Institutions, Religious, Health & Educational Institutions)                                    |                 |   |
| <b>Total of Column B</b>  |                 |   |
|   |                 | Carry total of column B forward to element 9.1                        |

The information provided in this Reporting Form is based on:

\_\_\_\_\_ audited financial statements

\_\_\_\_\_ unaudited financial statements

### This Reporting Form was prepared by

Name and Title: \_\_\_\_\_

Business mailing address: \_\_\_\_\_

Business telephone number: \_\_\_\_\_

Business email address: \_\_\_\_\_

**Note:** The above information may be used by CDIC to contact the member institution to discuss this Reporting Form.

### Certification

The Chief Financial Officer, or other authorized officer, \_\_\_\_\_,  
(Name of Officer)

by submitting this Reporting Form to the Canada Deposit Insurance Corporation, certifies that the information provided in this Reporting Form is correct and that it has been completed in accordance with the *Canada Deposit Insurance Corporation Differential Premiums By-law*.

| <i>Date</i>   | <i>Name of Member Institution</i> |
|---|-----------------------------------|
| SOR/2000-38, ss. 3, 4(E), 5 to 9; SOR/2001-24, ss. 1, 2; SOR/2002-126, ss. 9 to 13; SOR/2005-48, ss. 10 to 18; SOR/2006-47, ss. 6, 7, 8(E), 9; SOR/2007-26, ss. 3, 4; SOR/2009-12, ss. 3 to 11; SOR/2010-4, ss. 6 to 10; SOR/2010-307, ss. 7, 8(E), 9 to 11; SOR/2011-312, ss. 1 to 4; SOR/2013-6, ss. 1 to 4; SOR/2014-29, ss. 2 to 6, 8; SOR/2015-75, ss. 14 to 24, 26(F); SOR/2016-11, ss. 2, 3, 4(E), 5 to 7; SOR/2017-22, ss. 5 to 9; SOR/2018-8, ss. 5 to 8; SOR/2019-43, s. 11; SOR/2019-43, s. 12; SOR/2019-43, s. 13; SOR/2019-43, s. 14; SOR/2019-43, s. 15; SOR/2019-43, s. 16; SOR/2019-43, s. 17; SOR/2020-21, s. 5; SOR/2020-21, s. 6; SOR/2020-21, s. 7; SOR/2020-21, s. 8; SOR/2020-21, s. 9; SOR/2020-21, s. 10; SOR/2020-21, s. 11; SOR/2020-21, s. 12; SOR/2020-21, s. 13; SOR/2020-21, s. 14; SOR/2020-21, s. 15; SOR/2021-28, s. 2; SOR/2021-28, s. 3. |                                   |

**ANNEXE 2**

(articles 1, 6, 12, 15, 16 et 20 à 27)

**PARTIE 1****Définitions****1 (1)** Les définitions qui suivent s'appliquent à la présente annexe.

***institution de dépôt réglementée*** Entité qui est surveillée ou réglementée par un organisme canadien ou étranger de réglementation des activités bancaires ou des services financiers et qui est autorisée à accepter des dépôts du public. (*regulated deposit-taking institution*)

**Lignes directrices**

**a)** Dans le cas d'une banque ou d'une coopérative de crédit fédérale, les *Lignes directrices à l'intention des banques*;

**b)** dans le cas de toute autre institution membre, les *Lignes directrices à l'intention des sociétés de fiducie et de prêt*. (*Guidelines*)

**(2)** Pour l'application de la section 7 du formulaire de déclaration, la valeur des éléments d'actif acquis par l'institution membre, à la suite de la fusion ou de l'acquisition visées à cette section, est la valeur des éléments d'actif à la date de leur acquisition, laquelle figure aux états financiers consolidés.

**PARTIE 2****Formulaire de déclaration**

|   |
|---|
| <b>1 MESURE DES FONDS PROPRES</b>   |
| Utiliser le <i>Relevé du ratio de levier</i> (RRL) et le <i>Relevé des normes de fonds propres (Bâle III) – Risque opérationnel, de marché et de crédit</i> (RNFPB) du Recueil des formulaires et des instructions, arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établis en conformité avec ce recueil.   |
| <b>1.1 Ratio de levier (%)</b><br>Inscrire le ratio de levier (%) inscrit à la section 1 – Calcul du ratio de levier du RRL. <div style="text-align: right;">1.1 _____%</div>   |
| <b>1.2 Ratio de levier autorisé (%)</b><br>Inscrire le ratio de levier autorisé (%) inscrit à la section 1 – Calcul du ratio de levier du RRL. <div style="text-align: right;">1.2 _____%</div>   |
| <b>1.3 Ratio des fonds propres de catégorie 1 (%)</b><br>Inscrire le ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) inscrit au tableau 1 du RNFPB intitulé Calcul des ratios. <div style="text-align: right;">1.3 _____%</div>   |
| <b>1.4 Ratio minimal de fonds propres de catégorie 1</b><br>Inscrire le ratio minimal de fonds propres de catégorie 1 établi pour l'institution membre par l'organisme de réglementation, conformément à la ligne directrice intitulée <i>Normes de fonds propres</i> des Lignes directrices. Toutefois, si l'organisme de réglementation a établi et transmis par écrit à l'institution membre un ratio minimal de fonds propres de catégorie 1 différent, inscrire ce dernier ratio. <div style="text-align: right;">1.4 _____%</div>   |
| <b>1.5 Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 « tout compris »</b><br>Inscrire le ratio cible des fonds propres de catégorie 1 « tout compris » (y compris, le cas échéant, la réserve de conservation des fonds propres et le supplément des banques d'importance systémique intérieure) établi pour l'institution membre par l'organisme de réglementation, conformément à la ligne directrice intitulée <i>Normes de fonds propres</i> des Lignes directrices. Toutefois, si l'organisme de réglementation a établi et transmis par écrit à l'institution membre un ratio cible des fonds propres de catégorie 1 « tout compris » différent, inscrire ce dernier ratio. <div style="text-align: right;">1.5 _____%</div> |

**2 RENDEMENT DE L'ACTIF PONDÉRÉ EN FONCTION DES RISQUES (%)****Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Revenu net ou perte nette}}{\left( \begin{array}{c} \text{Actifs rajustés pondérés} \\ \text{en fonction des risques,} \\ \text{arrêtés à la fin de} \\ \text{l'exercice précédent} \end{array} + \begin{array}{c} \text{Actifs rajustés pondérés en} \\ \text{fonction des risques,} \\ \text{arrêtés à la fin de l'avant-} \\ \text{dernier exercice} \end{array} \right) / 2} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{2.1 - - - -}{(2.2 - - - - + 2.3 - - - -) / 2} \times 100 = 2 - - - - \%$$

**Éléments de la formule**

Calculer les éléments de la formule au moyen des instructions ci-après.

Utiliser les documents suivants :

- l'État consolidé du résultat étendu, bénéfiques non répartis et AERE* du Recueil des formulaires et des instructions, arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établi en conformité avec ce recueil;
- le *Relevé des normes de fonds propres (Bâle III) – Risque opérationnel, de marché et de crédit* (RNFPB) du Recueil des formulaires et des instructions, arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établi en conformité avec ce recueil.

**2.1 Revenu net ou perte nette**

Le revenu net ou la perte nette (laquelle doit être indiquée par un montant négatif) — attribuables aux détenteurs d'instruments de capitaux propres et aux participations sans contrôle — qui est inscrit à *l'État consolidé du résultat étendu, bénéfiques non répartis et AERE*.

**2.2 Actifs rajustés pondérés en fonction des risques, arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration**

Utiliser les actifs rajustés pondérés en fonction des risques inscrits au tableau 1 du RNFPB intitulé Calcul des ratios.

**2.3 Actifs rajustés pondérés en fonction des risques, arrêtés à la fin de l'avant-dernier exercice**

Utiliser les actifs rajustés pondérés en fonction des risques, arrêtés à la fin de l'exercice clos durant la deuxième année précédant l'année de déclaration, calculés de la même manière que pour l'élément 2.2.

Si l'institution membre n'a pas clos d'exercice durant la deuxième année précédant l'année de déclaration, inscrire « 0 », sauf si l'institution membre est née d'une fusion à laquelle sont parties une ou plusieurs institutions membres.

Si l'institution membre est née d'une fusion à laquelle sont parties une ou plusieurs institutions membres et n'a pas clos d'exercice durant la deuxième année précédant l'année de déclaration, utiliser le même montant que celui inscrit pour l'élément 2.2.

**3 VOLATILITÉ DU REVENU NET RAJUSTÉ SELON LA MOYENNE**

Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant moins de cinq exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), inscrire « s.o. » (sans objet) pour les éléments 3, 3.1, 3.2 et 3.13 et remplir ceux des éléments 3.3 à 3.12 qui s'appliquent.

Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant au moins cinq exercices, mais moins de dix, d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), remplir la formule en tenant compte des exercices pendant lesquels l'institution membre a été exploitée à ce titre et en ajustant la valeur de « n » en conséquence.

Si elle est née d'une fusion à laquelle était partie une seule institution membre et a été exploitée à ce titre pendant moins de trois exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), remplir les éléments applicables à l'égard de l'institution membre née de la fusion et de l'institution membre fusionnante.

Si elle est née d'une fusion à laquelle étaient parties au moins deux institutions membres et a été exploitée à ce titre pendant moins de trois exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), inscrire « s.o. » (sans objet) pour les éléments 3, 3.1, 3.2 et 3.13 et remplir ceux des éléments 3.3 à 3.12 qui s'appliquent.

**Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Écart-type du revenu net ou de la perte nette}}{\text{Revenu net moyen ou perte nette moyenne}}$$

**Remplir :**

$$\frac{3.1 - - - -}{3.2 - - - -} = 3 - - - -$$

**Éléments de la formule**

Calculer les éléments de la formule ci-dessus au moyen des instructions ci-après.

**3.1 Écart-type du revenu net ou de la perte nette**

Déterminer l'écart-type du revenu net ou de la perte nette au moyen de la formule suivante :

$$\sqrt{\frac{(3.3 - 3.2)^2 + (3.4 - 3.2)^2 + (3.5 - 3.2)^2 + (3.6 - 3.2)^2 + (3.7 - 3.2)^2 + (3.8 - 3.2)^2 + (3.9 - 3.2)^2 + (3.10 - 3.2)^2 + (3.11 - 3.2)^2 + (3.12 - 3.2)^2}{(n-1)}}$$

Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant douze exercices — d'au moins douze mois chacun — ou plus, « n » est égal à 10.

Si elle a été exploitée à ce titre pendant sept exercices ou plus d'au moins douze mois chacun, mais moins de douze exercices, pour chaque exercice où elle n'était pas exploitée à ce titre, enlever la partie de la formule au numérateur qui y renvoie et attribuer à « n » le nombre d'années où elle a été exploitée moins 2 (par exemple, si elle a été exploitée onze ans, enlever la mention « (3.12 - 3.2)<sup>2</sup> » au numérateur et attribuer à « n » la valeur 9).

Si elle a été exploitée à ce titre pendant six exercices d'au moins douze mois chacun, la mention « + (3.7 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.8 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.9 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.10 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.11 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.12 - 3.2)<sup>2</sup> » est enlevée de la formule et « n » est égal à 4.

Si elle a été exploitée à ce titre pendant cinq exercices d'au moins douze mois chacun, la mention « + (3.6 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.7 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.8 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.9 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.10 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.11 - 3.2)<sup>2</sup> + (3.12 - 3.2)<sup>2</sup> » est enlevée de la formule et « n » est égal à 3.

**3.2 Revenu net moyen ou perte nette moyenne**

Déterminer le revenu net moyen ou la perte nette moyenne (laquelle doit être indiquée par un montant négatif) à l'aide de la formule suivante :

$$\frac{(3.3 + 3.4 + 3.5 + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12)}{n}$$

Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant douze exercices — d'au moins douze mois chacun — ou plus, « n » est égal à 10.

Si elle a été exploitée à ce titre pendant sept exercices ou plus d'au moins douze mois chacun, mais moins de douze exercices, pour chaque exercice où elle n'était pas exploitée à ce titre, enlever la partie de la formule au numérateur qui y renvoie et attribuer à « n » le nombre d'années où elle a été exploitée moins 2 (par exemple, si elle a été exploitée onze ans, enlever la mention « + 3.12 » au numérateur et attribuer à « n » la valeur 9).

Si elle a été exploitée à ce titre pendant six exercices d'au moins douze mois chacun, la mention « + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12 » est enlevée de la formule et « n » est égal à 4.

Si elle a été exploitée à ce titre pendant cinq exercices d'au moins douze mois chacun, la mention « + 3.6 + 3.7 + 3.8 + 3.9 + 3.10 + 3.11 + 3.12 » est enlevée de la formule et « n » est égal à 3.

**Revenu net ou perte nette (laquelle doit être indiquée par un montant négatif) après impôt pour chacun des dix derniers exercices.**

Utiliser le revenu net ou la perte nette inscrit pour l'élément 2.1 pour l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration. 3.3

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.3. 3.4 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.4. 3.5 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.5. 3.6 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.6. 3.7 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.7. 3.8 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.8. 3.9 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.9. 3.10 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.10. 3.11 \_\_\_\_\_

Inscrire le revenu net ou la perte nette après impôt tiré des états financiers audités établis pour l'exercice précédant celui visé à l'élément 3.11. 3.12 \_\_\_\_\_

Inscrire le nombre d'exercices à titre d'institution membre (si ce nombre est inférieur à douze). \_\_\_\_\_

**L'institution membre doit indiquer son revenu net ou sa perte nette pour les dix derniers exercices.****Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant moins de trois exercices d'au moins douze mois chacun et est née d'une fusion à laquelle était partie une seule institution membre, inscrire le revenu net ou la perte nette de cette dernière pour les trois derniers exercices — ou moins — précédant la fusion, s'il y a lieu.****Si elle a été exploitée à titre d'institution membre pendant moins de cinq exercices d'au moins douze mois chacun, inscrire « s.o. » (sans objet) aux éléments correspondant aux exercices pendant lesquels elle n'était pas exploitée à ce titre.****4 REVENU NET SOUMIS À UN TEST DE TENSION**

Si « s.o. » a été inscrit pour l'élément 3.13, inscrire « s.o. » (sans objet) pour les éléments 4A, 4B et 4.3.

**Formules de calcul :****Revenu net ou perte nette – (1 × écart-type du revenu net ou de la perte nette) = Revenu net soumis à un test de tension en fonction d'un écart-type****Revenu net ou perte nette – (2 × écart-type du revenu net ou de la perte nette) = Revenu net soumis à un test de tension en fonction de deux écarts-types****Remplir :****Revenu net soumis à un test de tension utilisant un écart-type**

4.1 \_\_\_\_\_ – (1 × 4.2 \_\_\_\_\_) = 4A \_\_\_\_\_

**Revenu net soumis à un test de tension utilisant deux écarts-types**

4.1 \_\_\_\_\_ – (2 × 4.2 \_\_\_\_\_) = 4B \_\_\_\_\_

**Éléments des formules**

Calculer les éléments des formules ci-dessus au moyen des instructions suivantes.

**4.1 Revenu net ou perte nette**

Utiliser le revenu net ou la perte nette inscrit pour l'élément 2.1.

**4.2 Écart-type du revenu net ou de la perte nette**

Utiliser l'écart-type du revenu net ou de la perte nette inscrit pour l'élément 3.1.

**5 RATIO D'EFFICIENCE (%)**



**Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Total des frais autres que d'intérêt}}{\text{Revenu net d'intérêt} + \text{Revenus autres que d'intérêts}} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{5.1 - - - -}{5.2 - - - - + 5.3 - - - -} \times 100 = 5 - - - - \%$$

**Éléments de la formule**

Calculer les éléments de la formule au moyen des instructions ci-après.

Utiliser l'*État consolidé du résultat étendu, bénéfices non répartis et AERE* du Recueil des formulaires et des instructions, établi en conformité avec ce recueil pour l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration.

**5.1 Total des frais autres que d'intérêt**

Le total des frais autres que d'intérêt inscrit à l'*État consolidé du résultat étendu, bénéfices non répartis et AERE*, diminué de toute charge de créances douteuses inscrite à cet état.

**5.2 Revenu net d'intérêt**

Déterminer le revenu net d'intérêt par addition de a) et b) :

a) Revenu net d'intérêt qui est inscrit à l'*État consolidé du résultat étendu, bénéfices non répartis et AERE* \_\_\_\_\_

b) Rajustement de l'équivalent imposable (s'il y a lieu) \_\_\_\_\_

Total (reporter à l'élément 5.2) \_\_\_\_\_

**5.3 Revenus autres que d'intérêt**

Déterminer les revenus autres que d'intérêt par addition de a) et b) :

a) Revenus autres que d'intérêt inscrits à l'*État consolidé du résultat étendu, bénéfices non répartis et AERE* \_\_\_\_\_

b) Rajustement de l'équivalent imposable (s'il y a lieu) \_\_\_\_\_

Total (reporter à l'élément 5.3) \_\_\_\_\_

**6 ACTIF AYANT SUBI UNE MOINS-VALUE PAR RAPPORT AU TOTAL DES FONDS PROPRES (%)****Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Actif net figurant au bilan ayant subi une moins-value} + \text{Actif net hors bilan ayant subi une moins-value}}{\text{Total des fonds propres}} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{6.1 - - - - + 6.2 - - - -}{6.3 - - - -} \times 100 = 6 - - - - \%$$

**Éléments de la formule**

Calculer les éléments de la formule au moyen des instructions ci-après.

Utiliser les documents suivants :

a) le *Relevé des provisions pour pertes de crédit attendues* du Recueil des formulaires et des instructions, arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établi en conformité avec ce recueil;

b) le *Relevé des normes de fonds propres (Bâle III) – Risque opérationnel, de marché et de crédit* (RNFPB) du Recueil des formulaires et des instructions, arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établi en conformité avec ce recueil.

**6.1 Actif net figurant au bilan ayant subi une moins-value**

L'actif net figurant au bilan ayant subi une moins-value qui est inscrit à la ligne « Total » de la colonne « Valeur nette des créances douteuses » du *Relevé des provisions pour pertes de crédit attendues*. Si le résultat obtenu est négatif, inscrire « 0 ».

**6.2 Actif net hors bilan ayant subi une moins-value**

L'actif net hors bilan ayant subi une moins-value est déterminé en soustrayant le total inscrit dans la colonne « Provision individuelle pour perte de crédit attendue » de celui inscrit dans la colonne « Montant en équivalent-crédit » du relevé 6A. Si le résultat obtenu est négatif, inscrire « 0 ».

**6.3 Total des fonds propres**

Utiliser le total des fonds propres inscrit au tableau 1 du RNFPB.

**Relevé 6A — Actif hors bilan ayant subi une moins-value**

Les renseignements à inclure dans ce tableau doivent être arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration. Remplir en utilisant les tableaux 39 et 40 du RNFPB intitulés respectivement Tableau 39 - Expositions hors bilan, à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation, et Tableau 40 - Contrats sur instruments dérivés, ainsi que la ligne directrice intitulée *Normes de fonds propres* des Lignes directrices.

|   |                     | Montant de principal notionnel | Facteur de conversion en équivalent-crédit | Montant en équivalent-crédit                    | Provision individuelle pour pertes de crédit attendues |
|---|---------------------|--------------------------------|--|---|--|
|   |                     | a                              | b  | (a x b)   |  |
| Instruments ayant subi une moins-value  |                     |                                |  |   |  |
| Substituts directs de crédit - à l'exception des dérivés du crédit                    |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Substituts directs de crédit - dérivés du crédit                                      |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Engagements de garantie liés à des transactions                                       |                     |                                | 50 %                                       |   |  |
| Engagements à court terme à dénouement automatique liés à des opérations commerciales |                     |                                | 20 %                                       |   |  |
| Engagements de reprise  |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Achat à terme d'éléments d'actif  |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Dépôts terme contre terme   |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Actions et titres partiellement libérés   |                     |                                | 100 %                                      |   |  |
| Facilités d'émission d'effets (NIF) et facilités renouvelables à prise ferme (RUF)    |                     |                                | 50 %                                       |   |  |
| Lignes de crédit inutilisées - à l'exception des expositions titrisées                | Approche standard   |                                | 0 %  |   |  |
|   |                     |                                | 20 %                                       |   |  |
|   |                     |                                | 50 %                                       |   |  |
|   | Approche NI avancée |                                | **   |   |  |
|   |                     |                                | **   |   |  |
|   |                     |                                | **   |   |  |
| Contrats dérivés hors-cote ayant subi une moins-value                                 |                     |                                |  |   |  |
| Contrats sur dérivés du crédit  |                     |                                |  | *   |  |
| Contrats sur taux d'intérêt   |                     |                                |  | *   |  |
| Contrats sur devises  |                     |                                |  | *   |  |
| Contrats liés à des actions   |                     |                                |  | *   |  |
| Contrats sur produits de base   |                     |                                |  | *   |  |
| Autres contrats   |                     |                                |  | *   |  |
| Total   |                     |                                |  | Utiliser ces totaux pour calculer l'élément 6.2 |  |

\* Reporter les totaux du relevé 6B.

\*\* Utiliser la ligne directrice intitulée *Normes de fonds propres* des Lignes directrices pour obtenir le facteur de conversion en équivalent-crédit applicable.

**Relevé 6B — Contrats dérivés hors-cote ayant subi une moins-value**

Les renseignements à inclure dans ce tableau doivent être arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration. Remplir en utilisant le tableau 40 du RNFPB intitulé Tableau 40 - Contrats sur instruments dérivés, ainsi que la ligne directrice intitulée *Normes de fonds propres* des Lignes directrices.

| Contrats dérivés hors-cote ayant subi une moins-value (en milliers de dollars) | Contrats sur dérivés de crédit | Contrats sur taux d'intérêt | Contrats sur devises | Contrats liés à des actions | Contrats sur produits de base | Autres contrats |
|--|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Exposition éventuelle au risque de crédit futur (EEF)                          |                                |                             |                      |                             |                               |                 |
| Total des contrats non assujettis à la compensation permise                    |                                |                             |                      |                             |                               |                 |

|   |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|
| Total des contrats assujettis à la compensation permise   |  |  |  |  |  |  |
| Exposition en cas de défaut (ECD) (compte tenu des nantissements et garanties)  |  |  |  |  |  |  |
| Total des contrats non assujettis à la compensation permise   |  |  |  |  |  |  |
| Total des contrats assujettis à la compensation permise   |  |  |  |  |  |  |
| Total des contrats dérivés hors-cote ayant subi une moins-value (reporter à la colonne « Montant en équivalent-crédit » du relevé 6A) |  |  |  |  |  |  |

**7 CROISSANCE DE L'ACTIF BASÉ SUR UNE MOYENNE MOBILE DE TROIS ANS (%)**

Si l'institution membre a été exploitée à ce titre pendant moins de six exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), inscrire « s.o. » (sans objet) pour les éléments 7 et 7.5, mais remplir ceux des éléments 7.1 à 7.4 qui s'appliquent.

Si elle est née d'une fusion à laquelle était partie une seule institution membre et a été exploitée à ce titre pendant moins de quatre exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), remplir les éléments applicables à l'égard de l'institution membre née de la fusion et de l'institution membre fusionnante.

Si elle est née d'une fusion à laquelle étaient parties au moins deux institutions membres et a été exploitée à ce titre pendant moins de quatre exercices d'au moins douze mois chacun (le dernier étant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration), inscrire « s.o. » (sans objet) pour les éléments 7 et 7.5 et remplir ceux des éléments 7.1 à 7.4 qui s'appliquent.

Si, à la suite d'une fusion avec une institution de dépôt réglementée ou de l'acquisition de celle-ci, ou à la suite de l'acquisition des activités de prise de dépôts d'une institution de dépôt réglementée, l'institution membre acquiert, au cours de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration, des éléments d'actif dont la valeur à la date de leur acquisition excède 15 % de la valeur de son actif consolidé juste avant la fusion ou l'acquisition, elle doit inclure la valeur de ces éléments d'actif aux éléments 7.1 à 7.3.

**Formule de calcul :**

$$\left( \left[ \frac{\text{Actif Année 2} + \text{Actif Année 3} + \text{Actif Année 4}}{3} \right] - \left[ \frac{\text{Actif Année 1} + \text{Actif Année 2} + \text{Actif Année 3}}{3} \right] \right) \times 100$$

**Remplir :**

$$\left( \left[ \frac{7.2 \text{ } + 7.3 \text{ } + 7.4 \text{ }}{3} \right] - \left[ \frac{7.1 \text{ } + 7.2 \text{ } + 7.3 \text{ }}{3} \right] \right) \times 100 = 7 \text{ } \underline{\hspace{1cm}}$$

**Éléments de la formule**

Suivre les instructions ci-après pour obtenir les éléments de la formule.

**Actif des années 1 à 4 :****Actif de l'année 1**

L'actif de l'année 1 correspond au montant que l'institution membre a inscrit à l'élément 7.4 de la formule dans le formulaire de déclaration qu'elle a transmis au cours de la troisième année de déclaration précédant celle au cours de laquelle le présent formulaire de déclaration est transmis.

|           |  |                  |
|-----------|--|------------------|
| Année 1 : |  | <b>7.1</b> _____ |
|-----------|--|------------------|

**Actif de l'année 2**

L'actif de l'année 2 correspond au montant que l'institution membre a inscrit à l'élément 7.4 de la formule dans le formulaire de déclaration qu'elle a transmis au cours de la deuxième année de déclaration précédant celle au cours de laquelle le présent formulaire de déclaration est transmis.

|           |           |
|-----------|-----------|
| Année 2 : | 7.2 _____ |
|-----------|-----------|

**Actif de l'année 3**

L'actif de l'année 3 correspond au montant que l'institution membre a inscrit à l'élément 7.4 de la formule dans le formulaire de déclaration qu'elle a transmis au cours de l'année de déclaration précédant celle au cours de laquelle le présent formulaire de déclaration est transmis.

|           |           |
|-----------|-----------|
| Année 3 : | 7.3 _____ |
|-----------|-----------|

**Actif de l'année 4**

Utiliser le *Relevé du ratio de levier* (RRL) du Recueil des formulaires et des instructions, établi en conformité avec ce recueil et arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration, ainsi que le *Relevé des normes de fonds propres (Bâle III) – Risque opérationnel, de marché et de crédit* (RNFPB) du Recueil des formulaires et des instructions, établi en conformité avec ce recueil et arrêté à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration.

L'actif de l'année 4 correspond au montant que l'institution membre détermine en additionnant ce qui suit :

- a) le total des montants inscrits aux postes Éléments d'actif titrisés – Non comptabilisés – Éléments d'actif de l'institution (actifs multicédants bancaires ou achetés) – Titrisations classiques dans la colonne « Total » de la Section I – Postes pour mémoire du Bilan mensuel consolidé;
- b) le cas échéant, la valeur des éléments d'actif acquis par l'institution membre durant l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration, à la suite de la fusion ou de l'acquisition visées au quatrième paragraphe suivant le titre « 7 CROISSANCE DE L'ACTIF BASÉ SUR UNE MOYENNE MOBILE DE TROIS ANS (%) », pour chacune des années 1, 2 et 3, si la valeur de ces éléments d'actif à la date de leur acquisition excède 15 % de la valeur de son actif consolidé juste avant la fusion ou l'acquisition;
- c) le montant calculé à l'aide de la formule  $7.4.1 + 7.4.2 + 7.4.3 + 7.4.4 + 7.4.5 + 7.4.6 + 7.4.7 + 7.4.8 - 7.4.9 - 7.4.10 + (7.4.11 - 7.4.12) - 7.4.13 - 7.4.14 + 7.4.15 + 7.4.16 + 7.4.17 + 7.4.18 + 7.4.19 + 7.4.20 + 7.4.21 + 7.4.22 - 7.4.23 - 7.4.24 - 7.4.25 - 7.4.26$ .

**7.4.1 Éléments du bilan**

Le montant inscrit au poste « Actifs au bilan aux fins du ratio de levier », dans la colonne « Valeur comptable au bilan » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.2 Avances en compte courant admissibles hors bilan fournies par un organisme de gestion**

Le montant inscrit au poste « Avances en compte courant admissibles fournies par un organisme de gestion - FCEC de 10 % », dans la colonne « Montant notionnel » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.3 Autres expositions hors bilan liées à la titrisation**

Le montant inscrit au poste « Autres expositions hors bilan liées à la titrisation - FCEC de 100 % », dans la colonne « Montant notionnel » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.4 Substituts directs de crédit hors bilan**

Le montant inscrit au poste « Substituts directs de crédit - FCEC de 100 % », dans la colonne « Montant notionnel » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.5 Engagements de garantie hors bilan liés à des transactions**

Le montant inscrit au poste « Engagements de garantie liés à des transactions - FCEC de 50 % », dans la colonne « Montant notionnel » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.6 Lettres de crédit à court terme à dénouement automatique hors bilan liées à des opérations commerciales**

Le montant inscrit au poste « Lettres de crédit à court terme à dénouement automatique liées à des opérations commerciales - FCEC de 20 % », dans la colonne « Montant notionnel » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.7 Expositions totales sur dérivés non couvertes par des contrats**

Le montant inscrit au poste « (A) Expositions sur un dérivé unique non couvertes par un contrat de compensation admissible (i) Coût de remplacement », dans la colonne « Total des contrats » de la section 2 – Calcul des expositions sur dérivés du RRL.

**7.4.8 Expositions totales sur dérivés couvertes par des contrats**

Le montant inscrit au poste « (B) Expositions sur dérivés couvertes par un contrat de compensation admissible (i) Coût de remplacement », dans la colonne « Total des contrats » de la section 2 – Calcul des expositions sur dérivés du RRL.

**7.4.9 Dérivés au bilan**

Le montant inscrit au poste « Dérivés », dans la colonne « Valeur comptable au bilan » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.10 Expositions de titrisation au bilan faisant l'objet de droits acquis**

Le montant inscrit au poste « Expositions de titrisation faisant l'objet de droits acquis », dans la colonne « Valeur comptable au bilan » de la section 1 - Calcul du ratio de levier du RRL.

**7.4.11 Fonds propres nets de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires après toutes les déductions)**

Le montant inscrit au poste « Fonds propres nets de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires après toutes les déductions) », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.12 Fonds propres bruts de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires**

Le montant inscrit au poste « Fonds propres bruts de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.13 Total des déductions des autres éléments de fonds propres de catégorie 1**

Le montant inscrit au poste « Total de déductions des autres éléments de fonds propres de catégorie 1 », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.14 Total des déductions des fonds propres de catégorie 2**

Le montant inscrit au poste « Total de déductions des fonds propres de catégorie 2 », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.15 Provision admissible pour phases 1 et 2**

Le montant inscrit au poste « Provision admissible pour phases 1 et 2 (se rapportant à l'approche standard) », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.16 Provision excédentaire**

Le montant inscrit au poste « Provision excédentaire (se rapportant à l'approche NI) », dans le tableau 3 - Fonds propres et TLAC du RNFPB.

**7.4.17 Substituts directs de crédit - dérivés du crédit - approche standard**

Le montant inscrit au poste « Substituts directs de crédit – dérivés du crédit », dans la colonne « (a) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.18 Substituts directs de crédit - dérivés du crédit - approche NI fondation**

Le montant inscrit au poste « Substituts directs de crédit - dérivés du crédit », dans la colonne « (d) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.19 Substituts directs de crédit - dérivés du crédit - approche NI avancée**

Le montant inscrit au poste « Substituts directs de crédit - dérivés du crédit », dans la colonne « (g) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.20 Engagements de reprise - approche standard**

Le montant inscrit au poste « Engagements de reprise », dans la colonne « (a) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.21 Engagements de reprise - approche NI fondation**

Le montant inscrit au poste « Engagements de reprise », dans la colonne « (d) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.22 Engagements de reprise - approche NI avancée**

Le montant inscrit au poste « Engagements de reprise », dans la colonne « (g) Montant de principal notionnel » du tableau 39 - Expositions hors bilan à l'exception des dérivés et des expositions liées à la titrisation du RNFPB.

**7.4.23 Provision admissible pour phases 1 et 2 aux actifs du bilan**

Correspond à la somme des montants inscrits aux postes « Provision pour les phases 1 et 2 (excluant les provisions liées à la titrisation) sur les actifs au bilan aux fins des normes de fonds propres » et « Provision pour actifs capitalisés aux termes du cadre de titrisation non comptabilisés aux fins des normes de fonds propres », dans le tableau 45 - Couverture du bilan selon le type de risque et rapprochement du bilan consolidé du RNFPB.

**7.4.24 Expositions liées à la titrisation « au bilan »**

Le montant inscrit au poste « Expositions liées à la titrisation "au bilan" constatées aux fins des ratios de fonds propres, mais non aux fins du bilan consolidé », dans le tableau 45 - Couverture du bilan selon le type de risque et rapprochement du bilan consolidé du RNFPB.

**7.4.25 Rajustements – bases de mesure**

Le montant inscrit au poste « Rajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'exposition au bilan découlant des bases de mesure utilisées aux fins comptables (justes valeurs) », dans le tableau 45 - Couverture du bilan selon le type de risque et rapprochement du bilan consolidé du RNFPB.

**7.4.26 Rajustements – bases de constatation**

Le montant inscrit au poste « Rajustements pour tenir compte des écarts au titre des montants d'exposition au bilan découlant des bases de constatation utilisées aux fins comptables (date de règlement/de négociation) », dans le tableau 45 - Couverture du bilan selon le type de risque et rapprochement du bilan consolidé du RNFPB.

Année 4 :

7.4 \_\_\_\_\_

Inscrire le nombre d'exercices d'au moins douze mois au cours desquels l'institution membre a été exploitée à ce titre (si ce nombre est inférieur à six).

**L'institution membre doit indiquer son actif pour les quatre derniers exercices.**

Si elle a été exploitée à titre d'institution membre pendant moins de quatre exercices d'au moins douze mois chacun, inscrire « s.o. » (sans objet) aux éléments correspondant aux exercices pendant lesquels elle n'était pas exploitée à ce titre.

**8 CONCENTRATION DE L'ACTIF DANS LE SECTEUR IMMOBILIER**

L'institution membre qui est une banque d'importance systémique nationale est dispensée de remplir la section 8. Elle inscrit « s.o. » à l'élément 8.5. Elle est cependant tenue de remplir la section 8-1.

**Formule de calcul du seuil déterminant :**

$$\frac{\text{Total des prêts hypothécaires}}{\text{Total des prêts hypothécaires} + \text{Total des prêts non hypothécaires} + \text{Total des valeurs mobilières} + \text{Total des acceptations}} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{8.1}{8.1 + 8.2 + 8.3 + 8.4} \times 100 = \text{ } \%$$

**Éléments de la formule**

Calculer les éléments de la formule de calcul du seuil déterminant ci-dessus au moyen des instructions suivantes.

Utiliser le *Relevé des prêts hypothécaires*, le *Relevé des prêts non hypothécaires* et la section I – Actifs du *Bilan mensuel consolidé* du Recueil des formulaires et des instructions, arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration et établis en conformité avec ce recueil.

**8.1 Total des prêts hypothécaires**

Le total des prêts hypothécaires correspond à la somme des montants inscrits aux postes « Total des prêts hypothécaires » et « Moins provision pour pertes de crédit attendues » dans la colonne « Total » de la section I du *Relevé des prêts hypothécaires*.

**8.2 Total des prêts non hypothécaires**

Le total des prêts non hypothécaires correspond à la somme des montants inscrits aux colonnes « Toutes monnaies » sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts » pour le poste « Total » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**8.3 Total des valeurs mobilières**

Le total des valeurs mobilières correspond à la somme des montants inscrits dans la colonne « Total » de la section I – Actifs du *Bilan mensuel consolidé* relativement au poste « Valeurs mobilières ».

**8.4 Total des acceptations**

Le total des acceptations correspond au montant inscrit au poste « Engagements de clients au titre d'acceptations, moins provision pour pertes de crédit attendues », dans la colonne « Total » de la section I – Actifs du *Bilan mensuel consolidé*.

Si le résultat du calcul du seuil déterminant est inférieur à 10 %, inscrire la note cinq à l'élément 8.5. Il n'est pas nécessaire de remplir le reste de la section 8.

Si ce résultat est égal ou supérieur à 10 %, remplir le reste de la section 8.

**Remplir le relevé 8 au moyen des instructions et des définitions ci-après.**

Utiliser la section III du *Relevé des prêts hypothécaires* du Recueil des formulaires et des instructions, établie en conformité avec ce Recueil et arrêtée à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration. Les institutions membres peuvent effectuer les calculs au moyen de l'information figurant dans le *Relevé des prêts hypothécaires* rempli à la fin de leur exercice ou, sinon, à la fin du trimestre de l'année civile qui précède la fin de leur exercice.

**Remplir le relevé 8 pour l'encours de chacun des types de prêts hypothécaires ci-après.****Prêts hypothécaires sur immeubles résidentiels**

Les prêts hypothécaires de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Déterminer le total des prêts de ce type par addition des montants inscrits au poste « Total - résidentiels », dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Prêts hypothécaires sur terrains pour développement**

Les prêts de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Déterminer le total des prêts de ce type par addition des montants suivants :

- a) les montants inscrits au poste « Réserve foncière et aménagement de terrains » dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues;
- b) les montants inscrits au poste « Prêts hypothécaires provisoires pour la construction résidentielle » dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Prêts hypothécaires sur hôtels et motels**

Les prêts hypothécaires de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Déterminer le total des prêts de ce type par addition des montants inscrits au poste « Hôtels/motels » dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Prêts hypothécaires sur immeubles industriels**

Les prêts hypothécaires de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Déterminer le total des prêts de ce type par addition des montants inscrits au poste « Immeubles industriels » dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Prêts hypothécaires sur habitations unifamiliales**

Les prêts hypothécaires de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Déterminer le total des prêts de ce type par addition des montants inscrits aux postes « Habitations unifamiliales » et « Immeubles en copropriété » dans les colonnes « Assurés » et « Non assurés » sous la mention « Encours brut des prêts hypothécaires » de la section III du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Encours des prêts en deuxième hypothèque et hypothèques subséquentes**

Les prêts hypothécaires de ce type, garantis par des immeubles situés au Canada, doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Le total des prêts de ce type est le montant inscrit au poste « Deuxième hypothèque et hypothèques subséquentes » dans la colonne « Encours » du deuxième tableau des postes pour mémoire de la section IV du *Relevé des prêts hypothécaires*, avant soustraction de toute provision pour pertes de crédit attendues.

**Immeubles repris à vendre et propriétés saisies**

Les immeubles de ce type situés au Canada doivent être classés en conformité avec le Recueil des formulaires et des instructions.

Additionner les montants suivants :

- a) pour les immeubles saisis au Canada, le montant inscrit au poste « Destinés à être vendus » sous le poste « Biens à long terme saisis, acquis dans le cadre de la liquidation d'un prêt », dans la colonne « Total » de la section I – Postes pour mémoire du *Bilan mensuel consolidé*;
- b) pour les immeubles repris à vendre, le montant inscrit au poste « Prêts de pouvoir de vente reliés aux biens immobiliers », dans la colonne « Total » de la section I – Postes pour mémoire du *Bilan mensuel consolidé*.

**Relevé 8**

| A  | B       | C   | D   | E       |
|--|---------|---|---|---------|
| Type   | Montant | Pourcentage du total des prêts hypothécaires<br>(montant inscrit dans la colonne B ÷ total des prêts hypothécaires) x 100 | Plage des résultats   | Note ** |
| Prêts hypothécaires sur immeubles résidentiels           |         |   | $< 50 \% = 0$<br>$\geq 50 \% \text{ et } < 75 \% = 3$<br>$\geq 75 \% = 5$ |         |
| Prêts hypothécaires sur terrains pour développement      |         |   | $> 10 \% = 0$<br>$> 5 \% \text{ et } \leq 10 \% = 3$<br>$\leq 5 \% = 5$   |         |
| Prêts hypothécaires sur hôtels et motels                 |         |   | $> 10 \% = 0$<br>$> 5 \% \text{ et } \leq 10 \% = 3$<br>$\leq 5 \% = 5$   |         |
| Prêts hypothécaires sur immeubles industriels            |         |   | $> 15 \% = 0$<br>$> 10 \% \text{ et } \leq 15 \% = 3$<br>$\leq 10 \% = 5$ |         |
| Prêts hypothécaires sur habitations unifamiliales        |         |   | $< 35 \% = 0$<br>$\geq 35 \% \text{ et } < 50 \% = 3$<br>$\geq 50 \% = 5$ |         |
| Prêts en deuxième hypothèque et hypothèques subséquentes |         |   | $> 10 \% = 0$<br>$> 5 \% \text{ et } \leq 10 \% = 3$<br>$\leq 5 \% = 5$   |         |



| A   | B       | C  | D  | E      |
|---|---------|--|--|--------|
| Type  | Montant | Pourcentage du total des prêts hypothécaires<br>(montant inscrit dans la colonne B ÷ total des prêts hypothécaires*) x 100 | Plage des résultats                          | Note** |
| Immeubles repris à vendre et propriétés saisies |         |  | > 8 % = 0<br>> 5 % et ≤ 8 % = 3<br>≤ 5 % = 5 |        |

\* Le total des prêts hypothécaires aux fins du calcul prévu à la colonne C doit correspondre au total des prêts hypothécaires qui constitue l'élément 8.1.

\*\* Inscrire à la colonne E, pour le type de prêt hypothécaire ou de propriété figurant à la colonne A, la note qui correspond au pourcentage figurant dans la colonne C, selon le barème indiqué dans la colonne D.

### 8-1 MESURE DE L'ENGAGEMENT DES ACTIFS

Seule l'institution membre qui est une banque d'importance systémique nationale doit remplir la section 8-1. Toute autre institution membre doit inscrire « s.o. » (sans objet) à l'élément 8-1.3.

#### 8-1.1 Concentration des actifs non grevés

##### Formule de calcul du seuil déterminant :

$$\frac{\text{Total des passifs} - (\text{Dette subordonnée} + \text{Créances au titre d'obligations foncières} + \text{Passifs de titrisation} + \text{Prises en pension} + \text{Ventes à découvert})}{\text{Total des actifs} - (\text{Actifs ayant subi une moins-value} + \text{Total des actifs données en nantissement})} \times 100$$

##### Remplir :

$$\frac{8-1.1.1 - - - - (8-1.1.2 - - - + 8-1.1.3 - - - + 8-1.1.4 - - - + 8-1.1.5 - - - + 8-1.1.6 - - -)}{8-1.1.7 - - - - (8-1.1.8 - - - + 8-1.1.9 - - -)} \times 100 =$$

8-1.1 \_\_\_\_\_ %

##### Éléments de la formule

Suivre les instructions ci-après pour obtenir les éléments de la formule.

Utiliser le *Bilan mensuel consolidé*, le *Relevé des provisions pour pertes de crédit attendues* et la section I du *Rapport sur le nantissement et prise en pension* du Recueil des formulaires et des instructions, établis en conformité avec ce recueil et arrêtés à la fin de l'exercice clos durant l'année précédant l'année de déclaration.

##### 8-1.1.1 Total des passifs

Le total des passifs se calcule en soustrayant du montant inscrit au poste « Total du passif et de l'avoir des actionnaires », dans la colonne « Total » de la section II - Passif du *Bilan mensuel consolidé*, les montants inscrits au poste « Avoir des actionnaires ».

##### 8-1.1.2 Dette subordonnée

Le total de la dette subordonnée correspond au montant inscrit au poste « Dette subordonnée », dans la colonne « Total » de la section II - Passif du *Bilan mensuel consolidé*.

##### 8-1.1.3 Créances au titre d'obligations foncières

La somme des montants inscrits au poste « Créances au titre d'obligations foncières », dans la colonne « Total » de la section II - Postes pour mémoire du *Bilan mensuel consolidé*.

##### 8-1.1.4 Passifs de titrisation

La somme des montants inscrits aux postes « Effets de titrisation remboursables (éléments d'actif de l'institution) » et « Effets de titrisation remboursables (éléments d'actif de tiers) », sous le poste « Hypothèques et emprunts remboursables », dans la colonne « Total » de la section II - Postes pour mémoire du *Bilan mensuel consolidé*.

##### 8-1.1.5 Prise en pension

Le montant inscrit au poste « Engagements au titre d'éléments d'actif vendus dans le cadre d'accords de rachat », dans la colonne « Total » de la section II - Passif du *Bilan mensuel consolidé*.

##### 8-1.1.6 Ventes à découvert

Le montant inscrit au poste « Engagements afférents aux valeurs mobilières empruntées », dans la colonne « Total » de la section II - Passif du *Bilan mensuel consolidé*.

##### 8-1.1.7 Total des actifs

Le montant inscrit au poste « Total de l'actif », dans la colonne « Total » de la section I - Actifs du *Bilan mensuel consolidé*.

**8-1.1.8 Actifs ayant subi une moins-value**

Le montant total inscrit à la colonne « Placement inscrit » sous la mention « Stage III » pour le poste « Total », diminué de la somme des montants inscrits aux colonnes « Pertes de crédit attendues » sous les mentions « Stage I », « Stage II » et « Stage III » pour le poste « Total » du *Relevé des provisions pour pertes de crédit attendues*.

**8-1.1.9 Total des actifs donnés en nantissement**

La somme des montants inscrits au poste « TOTAL » et au poste « CONVENTIONS DE RACHAT (PRISE EN PENSION) », dans la colonne « CONSOLIDÉS » sous la mention « ENCOURS EN FIN D'EXERCICE » de la SECTION I - NANTISSEMENT ET CONVENTIONS DE RACHAT du *Rapport sur le nantissement et prise en pension*.

Si le résultat du calcul du seuil déterminant est égal ou inférieur à 100 %, inscrire la note 5 à l'élément 8-1.3 et **ne pas remplir** le reste de la section 8-1.

Si le résultat du calcul de la formule est supérieur à 100 %, **remplir** le reste de la section 8-1.

**8-1.2 Ratio des actifs donnés en nantissement**

**Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Total des actifs donnés en nantissement}}{\text{Total des actifs}} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{8-1.2.1 \text{ — — — — }}{8-1.2.2 \text{ — — — — }} \times 100 = 8-1.2 \text{ — — — — } \%$$

**8-1.2.1 Total des actifs donnés en nantissement**

Inscrire le total des actifs donnés en nantissement calculé à l'élément 8-1-1.9.

**8-1.2.2 Total des actifs**

Inscrire le total des actifs calculé à l'élément 8-1-1.7.

**9 RATIO DE CONCENTRATION DE L'ENSEMBLE DES PRÊTS COMMERCIAUX (%)**

Si le résultat du calcul du seuil déterminant de la section 8 est supérieur à 90 %, inscrire la note cinq à l'élément 9.4. Il n'est pas nécessaire de remplir la section 9.

Si ce résultat est égal ou inférieur à 90 % ou que l'institution membre est une banque d'importance systémique nationale, remplir la section 9.

**Formule de calcul :**

$$\frac{\text{Concentration de l'ensemble des prêts commerciaux}}{\text{Total des fonds propres}} \times 100$$

**Remplir :**

$$\frac{9.1 \text{ — — — — }}{9.2 \text{ — — — — }} \times 100 = 9 \text{ — — — — } \%$$

**Éléments de la formule**

Utiliser le *Relevé des prêts non hypothécaires* du Recueil des formulaires et des instructions, établi en conformité avec ce recueil. Calculer les éléments de la formule ci-dessus au moyen des instructions ci-après. Les institutions membres peuvent effectuer les calculs au moyen de l'information figurant dans le *Relevé des prêts non hypothécaires* rempli à la fin de leur exercice ou, si celui-ci n'est pas rempli à la fin de leur exercice, à la fin du trimestre de l'année civile qui précède la fin de leur exercice.

**9.1 Concentration de l'ensemble des prêts commerciaux**

La concentration de l'ensemble des prêts commerciaux correspond au total inscrit dans la colonne B du relevé 9, exprimé en milliers de dollars.

**9.2 Total des fonds propres**

Utiliser le total des fonds propres inscrit pour l'élément 6.3, exprimé en milliers de dollars.

**Remplir les relevés 9 au moyen des instructions et des définitions suivantes.**

Remplir le relevé 9 en faisant le total, pour chaque secteur d'activité, des prêts commerciaux que l'institution membre a à l'égard des personnes exerçant leur activité dans ce secteur, selon les données financières consolidées.

**Prêts**

Les prêts visés sont décrits dans le *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Personne**

Personne physique ou entité.

**Entité**

S'entend au sens de l'article 2 de la *Loi sur les banques*.

**Secteurs d'activité**

Pour remplir le relevé 9, regrouper les prêts commerciaux qui ont été classés selon les catégories prévues au *Relevé des prêts non hypothécaires* d'après les douze secteurs d'activité ci-dessous.

**Liste des secteurs d'activité**

Calculer les prêts commerciaux de chaque secteur d'activité conformément à la liste ci-dessous, et inscrire le total à la ligne qui s'applique dans la colonne A du relevé 9. Utiliser le *Relevé des prêts non hypothécaires* du Recueil des formulaires et des instructions, établi en conformité avec ce recueil.

**Agriculture**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Agriculture » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Pêche et piégeage**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Pêche et piégeage » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Exploitation forestière et services forestiers**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Exploitation forestière et services forestiers » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Mines, carrières et puits de pétrole**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Mines, carrières et puits de pétrole » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Secteur manufacturier**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Secteur manufacturier » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Construction/Immobilier**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Construction/ Immobilier » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Transport, communications et autres services publics**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Transport, communications et autres services publics » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Commerce de gros**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Commerce de gros » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Commerce de détail**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Commerce de détail » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Services**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Services » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Conglomérats**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Conglomérats » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Autres (institutions privées sans but lucratif, organismes religieux, établissements de santé et d'enseignement)**

Les prêts commerciaux de ce type sont classés conformément au Recueil des formulaires et des instructions.

Pour calculer le total, additionner les montants qui sont inscrits aux colonnes « Toutes monnaies », sous les mentions « Résidents – soldes des prêts » et « Non-résidents – soldes des prêts », et soustraire le montant de la colonne « Toutes monnaies », sous la mention « Provision pour pertes de crédit attendues », pour le poste « Autres (institutions privées sans but lucratif, organismes religieux, établissements de santé et d'enseignement) » du *Relevé des prêts non hypothécaires*.

**Relevé 9**

| <b>Instructions</b>   |                  |   |
|---|------------------|---|
| Inscrire 10 % du total des fonds propres qui a été déterminé pour l'élément 6.3 :   |                  | <b>9.3</b> _____  |
| Dans la colonne A ci-dessous, inscrire le montant calculé conformément aux instructions pour chaque secteur d'activité.         |                  |   |
| Dans la colonne B ci-dessous, pour chaque secteur d'activité pour lequel un montant a été inscrit dans la colonne A, inscrire : |                  |   |
| a) si ce montant excède celui inscrit à l'élément 9.3, le montant de l'excédent;  |                  |   |
| b) si ce montant n'excède pas celui inscrit à l'élément 9.3, inscrire « 0 ».  |                  |   |
| <b>Secteur d'activité</b>   | <b>Colonne A</b> | <b>Colonne B</b><br>(Colonne A moins élément 9.3; si montant négatif, inscrire « 0 ») |
| Agriculture   |                  |   |
| Pêche et piégeage   |                  |   |
| Exploitation forestière et services forestiers  |                  |   |
| Mines, carrières et puits de pétrole  |                  |   |
| Secteur manufacturier   |                  |   |
| Construction / Immobilier   |                  |   |
| Transports, communications et autres services publics   |                  |   |

|  |  |   |
|--|--|---|
| Commerce en gros   |  |   |
| Commerce de détail   |  |   |
| Services   |  |   |
| Conglomérats   |  |   |
| Autres (institutions privées sans but lucratif, organismes religieux, établissements de santé et d'enseignement) |  |   |
| <b>Total de la colonne B</b>   |  |   |
|  |  | Reporter le total de la colonne B à l'élément 9.1 |

Les renseignements inscrits sur ce formulaire sont fondés sur (cocher selon ce qui est applicable) :

\_\_\_\_\_ des états financiers audités

\_\_\_\_\_ des états financiers non audités

### Le présent formulaire de déclaration a été produit par :

Nom et titre : \_\_\_\_\_

Adresse d'affaires : \_\_\_\_\_

Numéro de téléphone d'affaires : \_\_\_\_\_

Courriel d'affaires : \_\_\_\_\_

**Note : L'information ci-dessus peut être utilisée par la SADC pour communiquer avec l'institution membre afin de discuter du présent formulaire de déclaration.**

### Déclaration

En transmettant le présent formulaire de déclaration à la Société d'assurance-dépôts du Canada, le chef des finances, ou autre dirigeant autorisé, \_\_\_\_\_  
(nom du dirigeant autorisé)

certifie que les renseignements qui sont inscrits dans le formulaire sont exacts et que le formulaire a été rempli conformément au *Règlement administratif de la Société d'assurance-dépôts du Canada sur les primes différentielles*.

\_\_\_\_\_  
Date

\_\_\_\_\_  
Nom de l'institution membre

DORS/2000-38, art. 3, 4(A) et 5 à 9; DORS/2001-24, art. 1 et 2; DORS/2002-126, art. 9 à 13; DORS/2005-48, art. 10 à 18; DORS/2006-47, art. 6, 7, 8(A) et 9; DORS/2007-26, art. 3 et 4; DORS/2009-12, art. 3 à 11; DORS/2010-4, art. 6 à 10; DORS/2010-307, art. 7, 8(A) et 9 à 11; DORS/2011-312, art. 1 à 4; DORS/2013-6, art. 1 à 4; DORS/2014-29, art. 2 à 6 et 8; DORS/2015-75, art. 14 à 24 et 26(F); DORS/2016-11, art. 2, 3, 4(A) et 5 à 7; DORS/2017-22, art. 5 à 9; DORS/2018-8, art. 5 à 8; DORS/2019-43, art. 11; DORS/2019-43, art. 12; DORS/2019-43, art. 13; DORS/2019-43, art. 14; DORS/2019-43, art. 15; DORS/2019-43, art. 16; DORS/2019-43, art. 17; DORS/2020-21, art. 5; DORS/2020-21, art. 6; DORS/2020-21, art. 7; DORS/2020-21, art. 8; DORS/2020-21, art. 9; DORS/2020-21, art. 10; DORS/2020-21, art. 11; DORS/2020-21, art. 12; DORS/2020-21, art. 13; DORS/2020-21, art. 14; DORS/2020-21, art. 15; DORS/2021-28, art. 2; DORS/2021-28, art. 3.

**SCHEDULE 3**

(Subsection 1(5) and sections 21 to 24.1 and 26)

**Scoring Grid — Quantitative Assessment****PART 1****Capital Adequacy**

| Range of Results  |  |                   |   |                   |
|---|--|-------------------|---|-------------------|
| Item  | Column 1<br>Leverage Ratio   | Column 2<br>Score | Column 3<br>Tier 1 Capital Ratio  | Column 4<br>Score |
| 1   | Leverage ratio is $\geq 110\%$ of the leverage ratio authorized by the regulator               | 10                | Tier 1 capital ratio is $>$ the “all in” target Tier 1 capital ratio set by the regulator for the member institution  | 10                |
| 2   | Leverage ratio is $\geq 100\%$ but $< 110\%$ of the leverage ratio authorized by the regulator | 7                 | Tier 1 capital ratio is $\leq$ the “all in” target Tier 1 capital ratio set by the regulator for the member institution but $\geq$ the minimum Tier 1 capital ratio required by the regulator | 6                 |
| 3   | Leverage ratio is $< 100\%$ of the leverage ratio authorized by the regulator                  | 0                 | Tier 1 capital ratio is $<$ the minimum Tier 1 capital ratio required by the regulator  | 0                 |
| Total of Leverage Ratio Score plus Tier 1 Capital Ratio Score |  |                   |   |                   |

**PART 2****Other Quantitative Factors or Criteria**

| Item | Column 1<br>Factors or Criteria           | Column 2<br>Range of Results   | Column 3<br>Score |
|------|---|--|-------------------|
| 4    | Return on Risk-Weighted Assets            | $\geq 1.15\%$<br>$\geq 0.75\%$ and $< 1.15\%$<br>$< 0.75\%$ (including negative results)   | 5<br>3<br>0       |
| 5    | Mean Adjusted Net Income Volatility       | $\geq 0$ and $\leq 0.5$<br>$> 0.5$ and $\leq 1.25$<br>$> 1.25$<br>if the result is negative or the mean net income or loss is zero | 5<br>3<br>0<br>0  |
| 6    | Stress-Tested Net Income                  |  |                   |
|      | (a) using two standard deviations         | $\geq 0$   | 5                 |
|      | (b) using one and two standard deviations | $\geq 0$ and $< 0$ respectively  | 3                 |
|      | (c) using one standard deviation          | $< 0$  | 0                 |
| 7    | Efficiency Ratio                          | $\geq 0\%$ and $\leq 65\%$<br>$> 65\%$ and $\leq 85\%$<br>$< 0\%$ or $> 85\%$  | 5<br>3<br>0       |
| 8    | Net Impaired Assets to Total Capital      | $< 20\%$<br>$\geq 20\%$ and $< 40\%$<br>$\geq 40\%$  | 5<br>3<br>0       |
| 9    | Three-Year Moving Average Asset Growth    | $\leq 15\%$ (including negative results)<br>$> 15\%$ and $\leq 40\%$   | 5<br>3            |

| Item | Column 1<br>Factors or Criteria               | Column 2<br>Range of Results   | Column 3<br>Score |
|------|---|--|-------------------|
|      |   | > 40%  | 0                 |
| 10   | Real Estate Asset Concentration <sup>1</sup>  | Threshold formula result is $\leq 10\%$  | 5                 |
|      |   | All scores in Column E of Table 8 of item 8 of the Reporting Form set out in Part 2 of Schedule 2 are 5  | 5                 |
|      |   | Lowest score in Column E of Table 8 of item 8 of the Reporting Form set out in Part 2 of Schedule 2 is 3 | 3                 |
|      |   | Lowest score in Column E of Table 8 of item 8 of the Reporting Form set out in Part 2 of Schedule 2 is 0 | 0                 |
| 11   | Asset Encumbrance Measure <sup>2</sup>        | 8-1.1 $\leq 100\%$   | 5                 |
|      |   | 8-1.2 < 50%  | 3                 |
|      |   | 8-1.2 $\geq 50\%$  | 0                 |
| 12   | Aggregate Commercial Loan Concentration Ratio | Result of Threshold formula in item 8 of the Reporting Form set out in Part 2 of Schedule 2 is > 90%     | 5                 |
|      |   | < 100%   | 5                 |
|      |   | $\geq 100\%$ and < 300%  | 3                 |
|      |   | $\geq 300\%$   | 0                 |

<sup>1</sup> The Real Estate Asset Concentration Score applies to member institutions other than domestic systemically important banks.

<sup>2</sup> The Asset Encumbrance Measure Score applies to member institutions that are domestic systemically important banks.

SOR/2005-48, ss. 19, 20; SOR/2014-29, s. 7; SOR/2015-75, s. 25; SOR/2016-11, s. 8; SOR/2017-22, s. 10(E); SOR/2018-8, s. 9; SOR/2019-43, s. 18; SOR/2020-21, s. 16.

**ANNEXE 3**

(paragraphe 1(5) et articles 21 à 24.1 et 26)

**Barème de notes — évaluation quantitative****PARTIE 1****Fonds propres**

| Plage de résultats  |   |                   |  |                   |
|---|---|-------------------|--|-------------------|
| Article   | Colonne 1<br>Ratio de levier financier  | Colonne 2<br>Note | Colonne 3<br>Ratio des fonds propres de catégorie 1  | Colonne 4<br>Note |
| 1   | Ratio de levier financier $\geq$ 110 % du ratio de levier financier autorisé par l'organisme de réglementation                | 10                | Ratio des fonds propres de catégorie 1 $>$ ratio cible des fonds propres « tout compris » de catégorie 1 établi pour l'institution membre par l'organisme de réglementation  | 10                |
| 2   | Ratio de levier financier $\geq$ 100 % mais $<$ 110 % du ratio de levier financier autorisé par l'organisme de réglementation | 7                 | Ratio des fonds propres de catégorie 1 $\leq$ ratio cible des fonds propres « tout compris » de catégorie 1 établi pour l'institution membre par l'organisme de réglementation, mais $\geq$ ratio minimal de fonds propres de catégorie 1 imposé par l'organisme de réglementation | 6                 |
| 3   | Ratio de levier financier $<$ 100 % du ratio de levier financier autorisé par l'organisme de réglementation                   | 0                 | Ratio des fonds propres de catégorie 1 $<$ ratio des exigences minimales de fonds propres de catégorie 1 imposé par l'organisme de réglementation  | 0                 |
| Somme de la Note relative au ratio de levier financier et de la Note relative au ratio des fonds propres de catégorie 1 |   |                   |  |                   |

**PARTIE 2****Autres facteurs ou critères quantitatifs**

| Article | Colonne 1<br>Facteurs ou critères                    | Colonne 2<br>Plage de résultats   | Colonne 3<br>Note |
|---------|--|---|-------------------|
| 4       | Rendement de l'actif pondéré en fonction des risques | $\geq 1,15$ %<br>$\geq 0,75$ % et $< 1,15$ %<br>$< 0,75$ % (y compris les résultats négatifs)   | 5<br>3<br>0       |
| 5       | Volatilité du revenu net rajusté selon la moyenne    | $\geq 0$ et $\leq 0,5$<br>$> 0,5$ et $\leq 1,25$<br>$> 1,25$<br>si le résultat est négatif ou si le revenu net moyen ou la perte nette moyenne est égal à 0 | 5<br>3<br>0<br>0  |
| 6       | Revenu net soumis à un test de tension :             |   |                   |
|         | a) utilisant deux écarts-types                       | $\geq 0$  | 5                 |
|         | b) utilisant un et deux écarts-types                 | respectivement $\geq 0$ et $< 0$  | 3                 |
|         | c) utilisant un écart-type                           | $< 0$   | 0                 |
| 7       | Ratio d'efficience                                   | $\geq 0$ % et $\leq 65$ %<br>$> 65$ % et $\leq 85$ %<br>$< 0$ % ou $> 85$ %   | 5<br>3<br>0       |



| Article | Colonne 1<br>Facteurs ou critères                                       | Colonne 2<br>Plage de résultats  | Colonne 3<br>Note |
|---------|---|--|-------------------|
| 8       | Actif ayant subi une moins-value par rapport au total des fonds propres | < 20 %   | 5                 |
|         |   | ≥ 20 % et < 40 %   | 3                 |
|         |   | ≥ 40 %   | 0                 |
| 9       | Croissance de l'actif basé sur une moyenne mobile de trois ans          | ≤ 15 % (y compris les résultats négatifs)  | 5                 |
|         |   | > 15 % et ≤ 40 %   | 3                 |
|         |   | > 40 %   | 0                 |
| 10      | Concentration de l'actif dans le secteur immobilier <sup>1</sup>        | Seuil déterminant ≤ 10 %   | 5                 |
|         |   | Toutes les notes de la colonne E du relevé 8 à la section 8 du formulaire de déclaration figurant à la partie 2 de l'annexe 2 sont 5                 | 5                 |
|         |   | La note la plus basse de la colonne E du relevé 8 à la section 8 du formulaire de déclaration figurant à la partie 2 de l'annexe 2 est 3             | 3                 |
|         |   | La note la plus basse de la colonne E du relevé 8 à la section 8 du formulaire de déclaration figurant à la partie 2 de l'annexe 2 est 0             | 0                 |
| 11      | Mesure de l'engagement des actifs <sup>2</sup>                          | 8-1.1 ≤ 100 %  | 5                 |
|         |   | 8-1.2 < 50 %   | 3                 |
|         |   | 8-1.2 ≥ 50 %   | 0                 |
| 12      | Ratio de concentration de l'ensemble des prêts commerciaux              | Le résultat de la formule de calcul du seuil déterminant à la section 8 du formulaire de déclaration figurant à la partie 2 de l'annexe 2 est > 90 % | 5                 |
|         |   | < 100 %  | 5                 |
|         |   | ≥ 100 % et < 300 %   | 3                 |
|         |   | ≥ 300 %  | 0                 |

<sup>1</sup> La note relative à la concentration de l'actif dans le secteur immobilier s'applique aux institutions membres autres que les banques d'importance systémique nationale.

<sup>2</sup> La note relative à la mesure de l'engagement des actifs s'applique aux institutions membres désignées banques d'importance systémique nationale.

DORS/2005-48, art. 19 et 20; DORS/2014-29, art. 7; DORS/2015-75, art. 25; DORS/2016-11, art. 8; DORS/2017-22, art. 10(A); DORS/2018-8, art. 9; DORS/2019-43, art. 18; DORS/2020-21, art. 16.

**SCHEDULE 4****SCHEDULE 4**

(Section 28)

**Examiner's Rating**

| Column 1 |                   | Column 2 |
|----------|-------------------|----------|
| Item     | Examiner's rating | Score    |
| 1        | 1                 | 35       |
| 2        | 2                 | 31       |
| 3        | 3                 | 21       |
| 4        | 4                 | 11       |
| 5        | 5                 | 0        |

SOR/2004-57, s. 2; SOR/2006-47, s. 10.

**ANNEXE 4****ANNEXE 4**

(article 28)

**Cote d'inspection**

| Colonne 1 |                   | Colonne 2 |
|-----------|-------------------|-----------|
| Article   | Cote d'inspection | Note      |
| 1         | 1                 | 35        |
| 2         | 2                 | 31        |
| 3         | 3                 | 21        |
| 4         | 4                 | 11        |
| 5         | 5                 | 0         |

DORS/2004-57, art. 2; DORS/2006-47, art. 10.

**SCHEDULE 5**

[Repealed, SOR/2005-116, s. 3]

**ANNEXE 5**

[Abrogée, DORS/2005-116, art. 3]