



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 2024

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :  
Service des relations avec les investisseurs de la TD  
416-308-9030  
[www.td.com/investor](http://www.td.com/investor)

Brooke Hales, VP, Relations avec les investisseurs ([brooke.hales@td.com](mailto:brooke.hales@td.com))  
Lori Easterbrook, VPA, Relations avec les investisseurs ([lori.easterbrook@td.com](mailto:lori.easterbrook@td.com))

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du troisième trimestre de 2024 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2023 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées « Glossaire – Bâle » et « Acronymes » du présent document.

### **Présentation de l'information financière de la Banque**

La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board, qui sont les principes comptables généralement reconnus actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS « comme présentés ». Certains montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

Les informations présentées dans le document *Information réglementaire supplémentaire* sont préparées conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres, sur les exigences de levier et sur la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) du Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF). De plus, les informations à fournir sont préparées conformément aux lignes directrices sur les exigences de divulgation financière au titre du troisième pilier et sur les exigences de communication financière de la composition des fonds propres, du ratio de levier et de la TLAC.

Comme l'indique l'index sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier aux pages suivantes, les exigences de communication financière sont regroupées par sujet. Il convient de souligner que le risque de crédit regroupe les expositions au risque de crédit en excluant le risque de crédit de contrepartie (RCC) et en incluant les expositions sur les engagements utilisés et non utilisés ainsi que les autres expositions hors bilan, tandis que le RCC inclut les transactions assimilables aux prises en pension et les expositions sur dérivés. Le glossaire fournit des renseignements supplémentaires sur les éléments compris dans ces types d'expositions.

Le 1<sup>er</sup> février 2023, le BSIF a mis en œuvre les règles de fonds propres révisées qui tiennent compte des réformes de Bâle III et de certains ajustements afin de les adapter à leur mise en œuvre au Canada. Ces règles révisées comprennent des révisions aux exigences à l'égard du calcul du risque de crédit et du risque opérationnel ainsi que des révisions de la ligne directrice *Exigences de levier* pour inclure une exigence selon laquelle les banques d'importance systémique intérieure (BSI) doivent maintenir un coussin de ratio de levier de 0,50 % en plus de l'exigence réglementaire minimale de 3,0 %. Aux fins de la surveillance, ce coussin s'appliquera également au ratio de levier de TLAC cible de 6,75 %.

## Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index		
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	42 - 43
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4		
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	44 - 48
Ratio de levier	6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	49 - 50
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	7		
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	51 - 52
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	53 - 54
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	55 - 57
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	58 - 60
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	61 - 62
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	63 - 64
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	65
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15 - 16	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	66
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	17	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	66
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	18	Dérivés – Notionnel	67 - 68
État de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	18	Dérivés – Exposition au risque de crédit	69
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	19	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	70 - 71
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	20	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	72 - 73
Qualité de crédit des actifs (RC1)	21 - 22	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	74 - 75
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	23	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	76 - 77
Expositions brutes au risque de crédit	24 - 26	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	78
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	27 - 28	Glossaire – Bâle	79
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	29 - 33	Acronyme	80
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	34		
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	35 - 39		
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	40 - 41		

**Exigences de communication financière au titre du troisième pilier** – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communication financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, le BSIF a publié en avril 2017 la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018, et par la suite en janvier 2022 la *Ligne directrice stipulant la communication de renseignements par les banques d'importance systémique intérieure (BISI) au titre du troisième pilier* entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> février 2023. Voici un index des exigences les plus récentes mises à jour et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du troisième trimestre de 2024. Les renseignements se trouvant sur le site Web de la TD, dans tout document IFS ou document IRS ne sont pas intégrés par renvoi, et ne devraient pas être considérés comme étant intégrés par renvoi, dans le rapport annuel, le rapport de gestion ou les états financiers consolidés de 2023.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2024	IFS T3 2024	IRS T3 2024	Rapport annuel 2023
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				16, 72, 79-94, 105, 124
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle			13	
	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle			7	
	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle			8	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle			19	
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle			20	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle			20	
	PV1 – Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	s. o. <sup>1</sup>				
Composition des fonds propres et TLAC <sup>2</sup>	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles <sup>3</sup>	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			9	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			10	
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			11	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				90-92, 95-98
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			21-22	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut <sup>4</sup>	Trimestrielle				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2024	IFS T3 2024	IRS T3 2024	Rapport annuel 2023
Risque de crédit	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle	83			99, 166, 174, 200
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle <sup>4</sup>	Trimestrielle			24-26	
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		26-28, 30-32		
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance <sup>4</sup>	Trimestrielle	83			165, 200
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées <sup>5</sup>	Annuelle				
	<b>RCC</b> – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				99
	<b>RC3</b> – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			23	
	<b>RCD</b> – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard (AS) pour le risque de crédit	Annuelle				98
	<b>RC4</b> – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			27-28	
	<b>RC5</b> – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			29-34	
	<b>RCE</b> – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				90-92, 96-100, 110-111
	<b>RC6</b> – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			35-52	
	<b>RC7</b> – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	<b>RC8</b> – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			17	
	<b>RC9</b> – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille <sup>5</sup>	Annuelle				
<b>RC10</b> – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.	Ne s'applique pas à la TD.				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2024	IFS T3 2024	IRS T3 2024	Rapport annuel 2023
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				98-100, 117
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle			53-54	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle			55-57	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle			58-64	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			65	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			66	
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	s. o.	La TD n'emploie pas la MMI.			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle			66	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				76-77, 101, 170, 202-204
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			70-71	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			72-73	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			74-75	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			76-77	
Mesures de contrôle macroprudentiel	BSIM1 – Communication des indicateurs BSIM <sup>5</sup>	Annuelle				
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique	Trimestrielle			12	
Liquidité	LIQA – Gestion du risque de liquidité	Annuelle				112-116
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	48			118
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	49			119
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle				116
Risque de marché <sup>4</sup>	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017. Les nouveaux renseignements liés au risque de marché seront présentés à compter du quatrième trimestre de 2024.			
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard					
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI					

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2024	IFS T3 2024	IRS T3 2024	Rapport annuel 2023
Comparaison des APR modélisés et standard	<b>CMS1</b> – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle			14	
	<b>CMS2</b> – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle			15-16	
Risque opérationnel	<b>ORA</b> – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle				108-110
	<b>OR1</b> – Pertes historiques <sup>5</sup>	Annuelle				
	<b>OR2</b> – Indicateur d'activité et sous-composantes <sup>5</sup>	Annuelle				
	<b>OR3</b> – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel <sup>5</sup>	Annuelle				
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	<b>Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)</b>	Annuelle				105-107
Rémunération <sup>6</sup>	<b>Rémunération</b> – Tableau A	Annuelle				
	<b>REMA</b> – Politique de rémunération	Annuelle				
	<b>REM1</b> – Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle				
	<b>REM2</b> – Paiements spéciaux	Annuelle				
	<b>REM3</b> – Rémunération différée	Annuelle				

<sup>1</sup> Sans objet.

<sup>2</sup> Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

<sup>3</sup> L'information satisfaisant à l'exigence CCA est disponible à l'adresse suivante : <https://www.td.com/francais/investisseurs/accueil/divulgation-reglementaire/principaux-elements-du-capital/principaux-elements-du-capital.jsp>.

<sup>4</sup> Le document IFS et le rapport annuel ne traitant actuellement d'aucune exposition associée aux entités d'assurances déconsolidées, la présentation courante de l'information financière répond aux exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

<sup>5</sup> Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2023 pour en savoir plus sur les informations à fournir annuelles, à l'exception de l'information se rapportant à l'exigence BSIM1, qui est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2024.

<sup>6</sup> L'information liée à la rémunération est présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2023 disponible à l'adresse suivante : <https://www.td.com/content/dam/tdcom/canada/about-td/pdf/td-investor-2024-proxy-fr.pdf>.

## Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

### Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres CET1<sup>2</sup>)

### Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires

### Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur

Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités

financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres

entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions

vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)

Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt correspondant)

Montant dépassant le seuil de 15 %

*Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers*

*Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires*

*Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires*

Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli

Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres CET1 tels que déterminés par le BSIF

Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des

autres éléments de catégorie 1 et des fonds propres complémentaires de catégorie 2 pour couvrir les déductions

### Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

### Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

### Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital

*Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables*

*Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables*

Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales et détenus par des tiers

### Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

### Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités

financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières,

qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 1, tels que déterminés par le BSIF

Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments

de catégorie 2 pour couvrir les déductions

### Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1

### Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

### Fonds propres de catégorie 1

N° de ligne	2024			2023		Renvois <sup>1</sup>	Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3		
1	25 369	\$ 25 410	\$ 25 428	\$ 25 522	\$ 26 026	A1+A2+B	1
2	69 316	71 904	72 347	73 044	74 659	C	2
3	6 015	4 166	3 830	2 750	735	D	3
4	–	–	–	–	–		5
5	100 700	101 480	101 605	101 316	101 420		6
6	–	–	–	–	–		7
7	(18 504)	(18 470)	(17 922)	(18 424)	(17 641)	E1-E2	8
8	(2 842)	(2 759)	(2 654)	(2 606)	(2 545)	F1-F2	9
9	(121)	(180)	(198)	(207)	(114)	G	10
10	3 285	4 878	3 559	5 571	5 116	H	11
11	–	–	–	–	–	I	12
12	–	–	–	–	–		13
13	(204)	(181)	(148)	(379)	(229)	J	14
14	(908)	(676)	(773)	(908)	(1 001)	K1-K2	15
15	(8)	(8)	(20)	(21)	(16)		16
16	–	–	–	–	–		17
17	(2 982)	(3 202)	(2 724)	(1 976)	(2 000)	L1+L2	18
18	–	–	–	–	–		19
19	–	–	–	–	–		20
20	–	–	–	–	–		21
21	–	–	–	–	–		22
22	–	–	–	–	–		23
23	–	–	–	–	–		24
24	–	–	–	–	–		25
25	(51)	(51)	(56)	(49)	(37)	M	26
26	12	10	10	–	–		26
27	–	–	–	–	–		27
28	(22 323)	(20 639)	(20 926)	(18 999)	(18 467)		28
29	78 377	80 841	80 679	82 317	82 953		29
30	10 876	10 502	10 830	10 791	11 244	N+O+P	30
31	10 876	10 502	10 830	10 791	11 244		31
32	–	–	–	–	–		32
33	–	–	–	–	–		34
34	10 876	10 502	10 830	10 791	11 244		36
35	–	–	–	–	–		37
36	–	–	–	–	–		38
37	(5)	(5)	(5)	(6)	(6)	Q	39
38	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	R	40
39	–	–	–	–	–		41
40	–	–	–	–	–		42
41	(355)	(355)	(355)	(356)	(356)		43
42	10 521	10 147	10 475	10 435	10 888		44
43	88 898	\$ 90 988	\$ 91 154	\$ 92 752	93 841		45

<sup>1</sup> Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 5).

<sup>2</sup> Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (fonds propres CET1).

## Situation des fonds propres – Bâle III (CC1) (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

### Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital

Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers

Provisions collectives

### Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

### Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC

Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières

et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance systémique intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes,

à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné

au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions

Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et

autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la

consolidation réglementaire

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2

### Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

### Fonds propres de catégorie 2

### Total des fonds propres

### Total des actifs pondérés en fonction des risques

### Ratios de fonds propres

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

Ratio de fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

Réserve (exigence minimale de fonds propres CET1 + réserve de conservation des fonds propres +

réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés

en fonction des risques)<sup>2,3</sup>

*Dont la réserve de conservation des fonds propres*

*Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque<sup>4</sup>*

*Dont la réserve applicable aux BISM<sup>5</sup>*

*Dont la réserve applicable aux BISI*

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves

(en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

### Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable

aux BISI (le cas échéant)<sup>6</sup>

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible du total des fonds propres

<sup>1</sup> Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 5).

<sup>2</sup> La cible minimale à l'égard du ratio de fonds propres CET1 avant les réserves est de 4,5 %.

<sup>3</sup> Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2023 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2022. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisant partie des BISM.

<sup>4</sup> Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.

<sup>5</sup> Les BISI sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires.

<sup>6</sup> Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du 1<sup>er</sup> novembre 2023, la réserve s'établit à 3,5 %.

N° de ligne	2024			2023		Renvois <sup>1</sup>	Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3		
44	9 716	\$ 11 120	\$ 9 357	\$ 9 424	\$ 11 067	S	46
45	–	–	–	–	–		48
46	1 378	1 485	1 781	1 964	2 150	T	50
47	11 094	12 605	11 138	11 388	13 217		51
48	–	–	–	–	–		52
49	–	–	–	–	–		53
50	(332)	(316)	(228)	(196)	(194)	U	54
50a	(19)	(144)	(115)	(136)	(125)	V	54a
51	(160)	(160)	(160)	(160)	(160)	W	55
52	–	–	–	–	–		56
53	(511)	(620)	(503)	(492)	(479)		57
54	10 583	11 985	10 635	10 896	12 738		58
55	99 481	102 973	101 789	103 648	106 579		59
56	610 482	\$ 602 825	\$ 579 424	\$ 571 161	\$ 544 880		60
57	12,8	% 13,4	% 13,9	% 14,4	% 15,2		61
58	14,6	15,1	15,7	16,2	17,2		62
59	16,3	17,1	17,6	18,1	19,6		63
60	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		64
61	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5		65
62	–	–	–	–	–		66
63	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		67
63a	–	–	–	–	–		67a
64	8,0	8,9	9,3	9,8	10,7		68
65	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		60
66	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5		70
67	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5		71

## Situation des fonds propres – Bâle III (CC1) (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

### Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)

Participations non significatives dans les fonds propres et autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières

Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières

Droits de gestion de prêts hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)

Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets du passif d'impôt correspondant)

### Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2

Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)

Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard

Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)

Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche fondée sur les notations internes

### Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)<sup>7</sup>

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

### La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2024			2023		Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3	
68	8 137	\$ 8 404	\$ 8 341	\$ 8 430	\$ 8 495	72
69	2 938	2 948	2 913	2 465	2 436	73
70	83	84	85	92	90	74
71	2 432	2 108	1 742	1 031	1 175	75
72	7	7	8	8	8	76
73	7	7	8	8	8	77
74	1 370	1 478	1 773	1 956	2 144	78
75	1 370	1 478	1 773	1 956	2 142	79
76	17,7	% 17,5	% 17,8	% 18,0	% 17,9	
77	17,7	17,5	17,8	18,0	17,9	
78	19,0	18,8	19,0	19,1	18,9	
79	42,2	41,9	41,6	41,9	41,3	
80	42,2	41,9	41,6	41,9	41,3	
81	42,2	41,9	41,6	41,9	41,3	

<sup>7</sup> TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency à la fin de chaque trimestre de l'année civile.

# État de rapprochement des fonds propres réglementaires<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

## Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Solde au début de la période	
Nouvelles émissions de fonds propres	
Fonds propres rachetés <sup>2</sup>	
Dividendes bruts (déductions)	
Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)	
Profit attribuable aux actionnaires de la société mère <sup>3</sup>	
Suppression de l'écart de taux propre à la Banque (après impôt)	
Variations des autres éléments du résultat global	
Écarts de conversion	
Placements disponibles à la vente	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	
Autres	
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, montant net du passif d'impôt correspondant)	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	
Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui découlent des différences temporaires)	
Ajustements de l'évaluation prudentielle	
Autres	
<b>Solde à la fin de la période</b>	

## Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Solde au début de la période	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles	
Fonds propres rachetés	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	
<b>Solde à la fin de la période</b>	
<b>Total des fonds propres de catégorie 1</b>	

## Fonds propres de catégorie 2

Solde au début de la période	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	
Fonds propres rachetés	
Ajustements relatifs à l'amortissement	
Provision collective autorisée	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	
<b>Solde à la fin de la période</b>	
<b>Total des fonds propres réglementaires</b>	

N° de ligne	2024			2023	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	80 841	80 679	82 317	82 953	84 328
2	26	24	42	6	6
3	(1 061)	(1 219)	(1 723)	(3 104)	(1 181)
4	(1 848)	(1 985)	(1 881)	(1 920)	(1 832)
5	129	132	137	127	175
6	(181)	2 564	2 824	2 886	2 963
7	(23)	(33)	231	(150)	65
8	148	1 636	(2 127)	3 162	(1 789)
9	s. o.				
10	82	42	357	(370)	94
11	26	(23)	838	(322)	(240)
12	(117)	(653)	454	(844)	326
13	59	18	9	(93)	(18)
14	-	-	-	-	-
15	296	(341)	(799)	(14)	56
16	78 377	80 841	80 679	82 317	82 953
17	10 147	10 475	10 435	10 888	10 783
18	1 335	-	-	-	-
19	(950)	(350)	-	(400)	-
20	(11)	22	40	(53)	105
21	10 521	10 147	10 475	10 435	10 888
22	88 898	90 988	91 154	92 752	93 841
23	11 985	10 635	10 896	12 738	12 849
24	-	1 750	-	-	-
25	(1 500)	-	-	(1 750)	-
26	-	-	-	-	-
27	(107)	(296)	(183)	(186)	7
28	205	(104)	(78)	94	(118)
29	10 583	11 985	10 635	10 896	12 738
30	99 481	102 973	101 789	103 648	106 579

<sup>1</sup> L'état de rapprochement se fonde sur les règles applicables et en vigueur à la fin de la période.

<sup>2</sup> Représentent l'incidence des actions rachetées aux fins d'annulation.

<sup>3</sup> Le profit attribuable aux actionnaires de la société mère concorde avec l'état du résultat.

## Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	7 245			
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	92 151			
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	173 175			
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	5 600			
Dérivés	5	69 827			
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	5 771			
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	75 841			
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	8		51		M
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	9		75		L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres CET1	10		5		Q
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1	11		332		U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2	12		19		V
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	13		994		
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	14	281 320		281 293	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	15	212 918		212 918	
Valeurs mobilières prises en pension	16	946 136		946 136	
Prêts	17	(7 811)		(7 811)	
Provision pour pertes sur prêts	18		(1 378)		T
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	19		–		I
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	20		(6 433)		
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21	105 008		103 361	
Autres	22		2 907		L2
Participation dans Schwab	23		7 124		
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24		18 700		E1
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25		2 890		F1
Goodwill	26		83		
Autres immobilisations incorporelles	27		121		G
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28		2 432		
Actifs d'impôt différé	29		2 259		
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		(214)		
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	31		–		
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	32		100		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	33		1 251		K1
Participations significatives dans des institutions financières	34		65 708		
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35		–		
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	36		100		
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	37		1 251		
Autres actifs	38		65 708		
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>1 967 181</b>		<b>1 956 974</b>	
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>					
Dépôts détenus à des fins de transaction	39	32 021		32 021	
Dérivés	40	60 113		60 113	
Passifs de trisisation à la juste valeur	41	18 382		18 382	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	42	196 078		196 078	
Dépôts	43	1 220 550		1 220 550	
Autres	44	318 548		308 341	
Passifs d'impôt différé	45				
Goodwill	46		196		E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	47		48		F2
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies	48		343		K2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	49		(115)		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	50		(214)		
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	51		204		J
Autres passifs	52		307 879		
Billets et débetures subordonnés	53	9 913		9 913	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	54		9 716		S
Amortissement des débetures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	55		–		
Billets subordonnés non admissibles à titre des fonds propres réglementaires	56		197		
<b>Passif</b>	57	<b>1 855 605</b>		<b>1 845 398</b>	
Actions ordinaires	58	25 222		25 222	A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	59	10 888		10 888	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	60		10 888		N
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	61		–		
Actions autodétenues – ordinaires	62	(35)		(35)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	63	(17)		(17)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	64		(17)		O
Surplus d'apport	65	187		187	
Surplus d'apport – actions ordinaires	66		182		B
Surplus d'apport – actions privilégiées	67		5		P
Résultats non distribués	68	69 316		69 316	C
Cumul des autres éléments du résultat global	69	6 015		6 015	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	70		(3 285)		H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	71		9 300		
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>		<b>1 967 181</b>		<b>1 956 974</b>	

N° de ligne	2024				Renvois <sup>3</sup>
	T3				
	Bilan <sup>1</sup>	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>			
		\$	\$	\$	
1	7 245		7 227		
2	92 151		92 139		
3	173 175		173 175		
4	5 600		4 957		
5	69 827		69 832		
6	5 771		1 695		
7	75 841		72 052		
8			51		M
9			75		L1
10			5		Q
11			332		U
12			19		V
13			994		
14	281 320			281 293	
15	212 918			212 918	
16	946 136			946 136	
17	(7 811)			(7 811)	
18		(1 378)			T
19		–			I
20		(6 433)			
21	105 008			103 361	
22			2 907		L2
23			7 124		
24			18 700		E1
25			2 890		F1
26			83		
27			121		G
28			2 432		
29			2 259		
30			(214)		
31			–		
32			100		
33			1 251		K1
34			65 708		
35					
36	32 021			32 021	
37	60 113			60 113	
38	18 382			18 382	
39	196 078			196 078	
40	1 220 550			1 220 550	
41	318 548			308 341	
42			196		E2
43			48		F2
44			343		K2
45			(115)		
46			(214)		
47			204		J
48			307 879		
49	9 913			9 913	
50			9 716		S
51			–		
52			197		
53	1 855 605			1 845 398	
54	25 222			25 222	A1
55	10 888			10 888	
56			10 888		N
57			–		
58	(35)			(35)	A2
59	(17)			(17)	
60			(17)		O
61	187			187	
62			182		B
63			5		P
64	69 316			69 316	C
65	6 015			6 015	D
66			(3 285)		H
67			9 300		
68					
	<b>1 967 181</b>			<b>1 956 974</b>	

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 15 du document *Information financière supplémentaire*.

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et Cowen Insurance. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 10,2 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 3,3 milliards de dollars, desquels 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 160 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (R, W) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

<sup>3</sup> Renvois à la période considérée aux pages Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 à 3).

<sup>4</sup> Cet ajustement est lié aux actifs et passifs d'impôt différé présentés au montant net aux fins comptables.

## Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

### Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition du ratio de levier (LR1)

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	
Ajustements pour instruments financiers dérivés	
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	
Autres ajustements	
<b>Exposition du ratio de levier</b>	

N° de ligne	2024			2023		Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3	

1	1 967 181	\$	1 966 668	\$	1 910 892	\$	1 957 024	\$	1 887 075	\$	1
2	(7 210)		(7 099)		(7 015)		(8 897)		(8 445)		2
3	(1 099)		(1 397)		(1 397)		(1 397)		(1 099)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	16 363		9 090		23 424		6 088		14 525		5
6	(25 067)		(25 426)		(27 755)		(24 597)		(23 230)		6
7	235 706		231 178		222 754		223 820		217 908		7
8	(43 325)		(41 417)		(42 671)		(39 480)		(33 566)		8
9	<b>2 142 549</b>	<b>\$</b>	<b>2 131 597</b>	<b>\$</b>	<b>2 078 232</b>	<b>\$</b>	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	9

### Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

#### Expositions au bilan

Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)	
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	
<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)</b>	

#### Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	
<b>Total des expositions sur dérivés</b>	

#### Expositions sur cessions temporaires de titres

Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	
Exposition sur opérations à titre de mandataire	
<b>Total des expositions sur cessions temporaires de titres</b>	

#### Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	
Postes hors bilan	

#### Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode « tout compris » (ligne 43 à la page 1)	
<b>Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode « tout compris »</b>	

#### Ratio de levier

10	1 655 285	\$	1 649 664	\$	1 621 300	\$	1 634 505	\$	1 589 965	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(7 506)		(8 692)		(8 016)		(8 823)		(9 680)		3
13	(22 487)		(20 823)		(21 143)		(18 975)		(18 594)		4
14	<b>1 625 292</b>		<b>1 620 149</b>		<b>1 592 141</b>		<b>1 606 707</b>		<b>1 561 691</b>		5
15	29 455		35 802		29 385		36 218		32 475		6
16	55 967		56 129		55 011		58 628		55 505		7
17	–		–		–		–		–		8
18	8 970		9 187		9 361		8 567		8 782		9
19	(692)		(1 144)		(1 744)		(1 115)		(1 479)		10
20	<b>93 700</b>		<b>99 974</b>		<b>92 013</b>		<b>102 298</b>		<b>95 283</b>		11
21	212 918		205 722		199 079		204 333		201 517		12
22	(29 774)		(29 432)		(31 401)		(28 730)		(27 728)		13
23	4 707		4 006		3 646		4 133		4 497		14
24	–		–		–		–		–		15
25	<b>187 851</b>		<b>180 296</b>		<b>171 324</b>		<b>179 736</b>		<b>178 286</b>		16
26	803 747		792 100		761 583		770 427		763 318		17
27	(568 041)		(560 922)		(538 829)		(546 607)		(545 410)		18
28	<b>235 706</b>		<b>231 178</b>		<b>222 754</b>		<b>223 820</b>		<b>217 908</b>		19
29	88 898		90 988		91 154		92 752		93 841		20
30	<b>2 142 549</b>	<b>\$</b>	<b>2 131 597</b>	<b>\$</b>	<b>2 078 232</b>	<b>\$</b>	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	21
31	<b>4,1</b>	<b>%</b>	<b>4,3</b>	<b>%</b>	<b>4,4</b>	<b>%</b>	<b>4,4</b>	<b>%</b>	<b>4,6</b>	<b>%</b>	22

## Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2024			2023
		T3	T2	T1	T4
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>					
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	78 377 \$	80 841 \$	80 679 \$	82 317 \$
Fonds propres de catégorie 1	2	88 898	90 988	91 154	92 752
Total des fonds propres	3	99 481	102 973	101 789	103 648
<b>Actifs pondérés en fonction des risques (montants)</b>					
Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	4	610 482	602 825	579 424	571 161
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a	610 482	602 825	579 424	571 161
<b>Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR</b>					
Ratio de fonds propres CET1	5	12,8 %	13,4 %	13,9 %	14,4 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5a	12,8	13,4	13,9	14,4
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6	14,6	15,1	15,7	16,2
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6a	14,6	15,1	15,7	16,2
Ratio du total des fonds propres	7	16,3	17,1	17,6	18,1
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7a	16,3	17,1	17,6	18,1
<b>Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR</b>					
Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019)	8	2,5	2,5	2,5	2,5
Exigence relative à la réserve contracyclique	9	–	–	–	–
Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BIS1	10	1,0	1,0	1,0	1,0
Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1	11	3,5	3,5	3,5	3,5
Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque	12	8,0	8,9	9,3	9,8
<b>Ratio de levier de Bâle III</b>					
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	13	2 142 549 \$	2 131 597 \$	2 078 232 \$	2 112 561 \$
Ratio de levier de Bâle III	14	4,1 %	4,3 %	4,4 %	4,4 %

## Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

### Groupe de résolution 1

Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible

Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution

Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)

Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution

Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)

L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11

du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?

L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11

du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?

Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis

qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe,

divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et

qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)

N° de ligne	2024			2023	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	177 407 \$	184 608 \$	178 223 \$	187 037 \$	190 730 \$
2	610 482	602 825	579 424	571 161	544 880
3	29,1 %	30,6 %	30,8 %	32,7 %	35,0 %
4	2 142 549 \$	2 131 597 \$	2 078 232 \$	2 112 561 \$	2 053 168 \$
5	8,3 %	8,7 %	8,6 %	8,9 %	9,3 %
6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b	Non	Non	Non	Non	Non
6c	s. o.				

## Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

### Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	78 377	\$	80 841	\$	80 679	\$	82 317	\$	82 953	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 521		10 147		10 475		10 435		10 888	
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	4	-		-		-		-		-	
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	10 521		10 147		10 475		10 435		10 888	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	10 583		11 985		10 635		10 896		12 738	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	-		-		-		-		-	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	9	-		-		-		-		-	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	10 583		11 985		10 635		10 896		12 738	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	99 481		102 973		101 789		103 648		106 579	

### Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	78 205		81 927		76 636		83 684		84 431	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	15	-		-		-		-		-	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.									
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	78 205		81 927		76 636		83 684		84 431	

### Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	177 686		184 900		178 425		187 332		191 010	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BIS1 à SPE) <sup>1</sup>	19	s. o.									
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(279)		(292)		(202)		(295)		(280)	
Autres ajustements de TLAC	21	-		-		-		-		-	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	177 407		184 608		178 223		187 037		190 730	

### Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC

Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	610 482		602 825		579 424		571 161		544 880	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	2 142 549		2 131 597		2 078 232		2 112 561		2 053 168	

### Ratios TLAC et réserves de fonds propres

Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)	25	29,1	%	30,6	%	30,8	%	32,7	%	35,0	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	8,3		8,7		8,6		8,9		9,3	
Fonds propres CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	27	8,0		8,9		9,3		9,8		10,7	
Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque</i>	30	-		-		-		-		-	
<i>Dont la réserve applicable aux BIS1/BISM</i>	31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

<sup>1</sup> Points d'entrée multiples (MPE), point d'entrée unique (SPE).

**Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)<sup>1, 2</sup>**

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2024 T3						2024 T2						Modèle du BSIF	
	Rang de créancier						Rang de créancier							
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)				
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>3</sup>	Autres passifs <sup>4</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>3</sup>	Autres passifs <sup>4</sup>	Somme		
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur ? (oui ou non)													1	
Description du rang du créancier (texte libre)													2	
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	1	37 151	–	–	26 692	–	63 843	37 057	–	–	26 625	–	63 682	3
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	3	37 151	–	–	26 692	–	63 843	37 057	–	–	26 625	–	63 682	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	37 151	–	–	26 692	–	63 843	37 057	–	–	26 625	–	63 682	6
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	6	–	–	–	26 692	–	26 692	–	–	–	26 625	–	26 625	8
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	9	37 151	–	–	–	–	37 151	37 057	–	–	–	–	37 057	11

	2024 T4						2023 T4						Modèle du BSIF	
	Rang de créancier						Rang de créancier							
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)				
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>3</sup>	Autres passifs <sup>4</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>3</sup>	Autres passifs <sup>4</sup>	Somme		
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur ? (oui ou non)													1	
Description du rang du créancier (texte libre)													2	
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	10	36 097	–	–	25 466	–	61 563	37 348	–	–	26 834	–	64 182	3
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	12	36 097	–	–	25 466	–	61 563	37 348	–	–	26 834	–	64 182	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	13	36 097	–	–	25 466	–	61 563	37 348	–	–	26 834	–	64 182	6
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	14	–	–	–	469	–	469	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	15	–	–	–	24 997	–	24 997	–	–	–	26 834	–	26 834	8
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	18	36 097	–	–	–	–	36 097	37 348	–	–	–	–	37 348	11

<sup>1</sup> La TLAC 2 est une exigence de communication financière des BISM afin de fournir le classement de la structure des passifs de toutes nos filiales importantes dans les territoires étrangers. TD Group US Holding LLC est la seule filiale importante pour laquelle la présentation de la TLAC 2 est requise à l'heure actuelle.

<sup>2</sup> Le BSIF a permis la présentation d'information à partir du quatrième trimestre de 2023, s'alignant avec le calendrier des exigences de communication de la TLAC de la Réserve des États-Unis plus tôt cette année.

<sup>3</sup> Conformément au régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. Selon le régime de recapitalisation interne, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne, lesquels sont d'ordinaire de rang égal aux autres passifs en cas de liquidation, sont assujettis à une conversion en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, tandis que les autres passifs ne sont pas assujettis à une telle conversion.

<sup>4</sup> Conformément aux exigences du BSIF, cette colonne n'a pas besoin d'être remplie à l'heure actuelle.

## Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3						2024 T2					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
N° de ligne		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)						(rang le plus élevé)					
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	1												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	25 222	10 888	10 018	101 458	–	147 586	25 257	10 503	11 513	102 170	–	149 443
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	43	17	240	23 282	–	23 582	–32	8	262	19 824	–	20 126
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	25 179	10 871	9 778	78 176	–	124 004	25 225	10 495	11 251	82 346	–	129 317
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	25 179	10 871	9 778	78 176	–	124 004	25 225	10 495	11 251	82 346	–	129 317
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6	–	–	–	23 001	–	23 001	–	–	–	20 980	–	20 980
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7	–	–	–	41 341	–	41 341	–	–	–	46 544	–	46 544
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	–	–	9 778	13 811	–	23 589	–	–	11 251	14 799	–	26 050
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9	–	–	–	23	–	23	–	–	–	23	–	23
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	25 179	10 871	–	–	–	36 050	25 225	10 495	–	–	–	35 720

  

		2024 T1					2023 T4						
		Rang de créancier					Rang de créancier						
N° de ligne		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)					(rang le plus élevé)						
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	11												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	25 318	10 853	9 709	103 782	–	149 662	25 434	10 853	9 779	104 675	–	150 741
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	77	27	240	26 917	–	27 261	85	65	215	20 216	–	20 581
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	25 241	10 826	9 469	76 865	–	122 401	25 349	10 788	9 564	84 459	–	130 160
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	25 241	10 826	9 469	76 865	–	122 401	25 349	10 788	9 564	84 459	–	130 160
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16	–	–	–	20 507	–	20 507	–	–	–	22 065	–	22 065
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17	–	–	–	43 242	–	43 242	–	–	–	46 544	–	46 544
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18	–	–	9 469	13 089	–	22 558	–	–	9 564	15 825	–	25 389
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19	–	–	–	27	–	27	–	–	–	25	–	25
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	25 241	10 826	–	–	–	36 067	25 349	10 788	–	–	–	36 137

  

		2023 T3					
		Rang de créancier					
N° de ligne		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)					
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	21						
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22	25 833	11 253	11 425	100 872	–	149 383
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23	16	11	218	15 764	–	16 009
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24	25 817	11 242	11 207	85 108	–	133 374
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25	25 817	11 242	11 207	85 108	–	133 374
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26	–	–	–	21 040	–	21 040
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27	–	–	–	46 822	–	46 822
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28	–	–	11 207	17 226	–	28 433
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29	–	–	–	20	–	20
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30	25 817	11 242	–	–	–	37 059

<sup>1</sup> Conformément au régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. Selon le régime de recapitalisation interne, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne, lesquels sont d'ordinaire de rang égal aux autres passifs en cas de liquidation, sont assujettis à une conversion en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, tandis que les autres passifs ne sont pas assujettis à une telle conversion.

<sup>2</sup> Conformément aux exigences du BSIF, cette colonne n'a pas besoin d'être remplie à l'heure actuelle.

## Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de ligne  
À la date du bilan

		2024 T3				2024 T2			
		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
<b>Par pays</b>									
Australie	1	1,00 %	108 \$			1,00 %	109 \$		
Belgique	2	0,50	13			0,50	11		
France	3	1,00	106			1,00	136		
Allemagne	4	0,75	1 347			0,75	1 332		
Luxembourg	5	0,50	225			0,50	193		
Pays-Bas	6	2,00	211			1,00	207		
Royaume-Uni	7	2,00	2 288			2,00	2 153		
Norvège	8	2,50	5			2,50	5		
Somme des lignes 1 à 8	9		4 303 \$				4 146 \$		
Total <sup>1</sup>	10		421 713 \$	0,02 %	7 \$		418 755 \$	0,01 %	7 \$
		2024 T1				2023 T4			
		Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
<b>Par pays</b>									
Australie	11	1,00 %	111 \$			1,00 %	89 \$		
France	12	0,50	77			0,50	127		
Allemagne	13	0,75	1 245			0,75	1 423		
Luxembourg	14	0,50	140			0,50	172		
Pays-Bas	15	1,00	191			1,00	168		
Royaume-Uni	16	2,00	1 753			2,00	1 700		
Norvège	17	2,50	5			2,50	6		
Somme des lignes 1 à 7	18		3 522 \$				3 685 \$		
Total <sup>1</sup>	19		400 173 \$	0,01 %	6 \$		393 132 \$	0,01 %	6 \$

<sup>1</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques liés aux expositions au risque de crédit du secteur privé à travers tous les territoires de compétence auxquels la Banque est exposée, y compris celles qui n'ont pas de taux de la réserve de fonds propres contracyclique ou dont le taux est fixé à zéro.

## Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques						Exigences de fonds propres minimums <sup>1</sup>						Modèle du BSIF
		2024		2023		2024		2023		T4	T3			
		T3	T1	T4	T3	T3	T2	T1	T4			T3		
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	437 218	\$ 433 695	\$ 415 426	\$ 412 057	\$ 389 987	\$ 34 977	\$ 34 696	\$ 33 234	\$ 32 965	\$ 31 199	\$	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)<sup>2</sup></i>	2	55 440	55 607	54 493	56 251	53 383	4 435	4 449	4 359	4 500	4 271		2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	86 110	87 441	84 139	86 304	82 140	6 889	6 995	6 731	6 905	6 571		3	
<i>Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle</i>	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		4	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</i>	5	295 668	290 647	276 794	269 502	254 464	23 653	23 252	22 144	21 560	20 357		5	
Risque de crédit de contrepartie	6	12 680	14 240	13 639	17 158	15 841	1 014	1 139	1 091	1 373	1 267		6	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	8 394	8 703	7 667	10 769	9 654	671	696	613	862	772		7	
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		8	
<i>Dont les autres RCC<sup>3</sup></i>	9	4 286	5 537	5 972	6 389	6 187	343	443	478	511	495		9	
Rajustement de la valeur du crédit (RVC) <sup>4</sup>	10	5 042	5 775	5 860	8 381	6 754	403	462	469	670	540		10	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	11	3 303	3 577	2 876	2 848	2 985	264	286	230	228	239		11	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	12	620	464	421	424	400	50	37	34	34	32		12	
Risque de règlement	13	61	86	74	250	218	5	7	6	20	17		13	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	15 105	15 493	15 786	16 652	16 445	1 208	1 239	1 263	1 332	1 316		14	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	15	1 879	2 031	2 169	2 404	2 450	150	162	174	192	196		15	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)</i>	16	13 157	13 377	13 531	14 167	13 913	1 053	1 070	1 082	1 134	1 113		16	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	17	69	85	86	81	82	5	7	7	6	7		17	
Risque de marché <sup>4</sup>	18	22 137	24 451	23 895	16 952	16 911	1 771	1 956	1 912	1 356	1 353		18	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	19	22 137	24 451	23 895	2 608	2 336	1 771	1 956	1 912	209	187		19	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	20	–	–	–	14 344	14 575	–	–	–	1 147	1 166		20	
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		21	
Risque opérationnel	22	100 276	91 802	89 205	87 077	85 703	8 023	7 344	7 136	6 966	6 856		22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	23	14 040	13 242	12 242	9 362	9 636	1 124	1 060	979	749	771		23	
Plancher des actifs pondérés en fonction des risques appliqué (%)	24	67,5	67,5	67,5	65,0	65,0	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		24	
Ajustement au moyen du plancher	25	–	–	–	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		25	
<b>Total (somme des lignes 1, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 18, 21, 22, 23 et 25)</b>	26	<b>610 482</b>	<b>\$ 602 825</b>	<b>\$ 579 424</b>	<b>\$ 571 161</b>	<b>\$ 544 880</b>	<b>\$ 48 839</b>	<b>\$ 48 226</b>	<b>\$ 46 354</b>	<b>\$ 45 693</b>	<b>\$ 43 590</b>	<b>\$</b>	27	

<sup>1</sup> L'exigence minimale correspond à 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>2</sup> Tient compte d'autres actifs et de titres de capitaux propres assujettis à la pondération en fonction des risques prescrite par la réglementation.

<sup>3</sup> Tient compte des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) et des transactions assimilables aux pensions.

<sup>4</sup> À compter du premier trimestre de 2024, l'examen fondamental du portefeuille de négociation a été mis en place pour le risque de marché et le RVC.

## Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3				2024 T2			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>	APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
		1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	381 778 \$	55 440 \$	437 218 \$	649 153 \$	378 088 \$	55 607 \$
2	Risque de crédit de contrepartie	11 190	1 490	12 680	52 753	12 623	1 617	14 240	55 833
3	Rajustement de la valeur du crédit	5 042	5 042	5 042	5 042	5 775	5 775	5 775	5 775
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 357	8 748	15 105	23 586	6 490	9 003	15 493	22 170
5	Risque de marché	-	22 137	22 137	22 137	-	24 451	24 451	24 451
6	Risque opérationnel	100 276	100 276	100 276	100 276	91 802	91 802	91 802	91 802
7	APR résiduels <sup>3</sup>	18 024	18 024	18 024	18 024	17 369	17 369	17 369	17 369
8	<b>Total</b>	<b>399 325 \$</b>	<b>211 157 \$</b>	<b>610 482 \$</b>	<b>870 971 \$</b>	<b>397 201 \$</b>	<b>205 624 \$</b>	<b>602 825 \$</b>	<b>865 005 \$</b>
		2024 T1				2023 T4			
9	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	360 933 \$	54 493 \$	415 426 \$	629 920 \$	355 806 \$	56 251 \$	412 057 \$	629 658 \$
10	Risque de crédit de contrepartie	11 864	1 775	13 639	54 121	14 560	2 598	17 158	60 791
11	Rajustement de la valeur du crédit	5 860	5 860	5 860	5 860	8 381	8 381	8 381	8 381
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 463	9 323	15 786	22 788	6 904	9 748	16 652	25 335
13	Risque de marché	-	23 895	23 895	23 895	14 344	2 608	16 952	6 488
14	Risque opérationnel	89 205	89 205	89 205	89 205	87 077	87 077	87 077	87 077
15	APR résiduels <sup>3</sup>	15 613	15 613	15 613	15 613	12 884	12 884	12 884	12 884
16	<b>Total</b>	<b>379 260 \$</b>	<b>200 164 \$</b>	<b>579 424 \$</b>	<b>841 402 \$</b>	<b>391 614 \$</b>	<b>179 547 \$</b>	<b>571 161 \$</b>	<b>830 614 \$</b>

<sup>1</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques pour la période comme présentés dans le tableau AP1.

<sup>2</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques qui constituent le fondement du plancher réglementaire.

<sup>3</sup> Les APR résiduels se composent des placements en actions dans des fonds du risque de règlement et des montants inférieurs aux seuils de déduction.

## Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	12 037 \$	108 \$	12 145 \$	16 625 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	11 151	-	11 151	15 819
Banques et autres institutions financières	2	5 648	916	6 564	11 258
Obligations sécurisées	3	1 441	-	1 441	1 203
Actions	4	-	25 232	25 232	25 232
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	208 561	751	209 312	306 284
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	78 981	-	78 981	150 140
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	129 580	-	129 580	155 393
Clientèle de détail	7	150 012	4 508	154 520	255 537
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	43 584	259	43 843	45 494
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	50 674	2 149	52 823	75 393
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	55 754	2 100	57 854	134 650
Financement spécialisé	8	4 079	-	4 079	9 089
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 505	-	2 505	8 057
Autres	9	-	23 925	23 925	23 925
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>381 778 \$</b>	<b>55 440 \$</b>	<b>437 218 \$</b>	<b>649 153 \$</b>

		2024 T2			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	11	11 932 \$	104 \$	12 036 \$	16 303 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	11a	11 004	-	11 004	15 492
Banques et autres institutions financières	12	6 237	806	7 043	14 346
Obligations sécurisées	13	1 501	-	1 501	1 185
Actions	14	-	25 122	25 122	25 122
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	16	207 780	880	208 660	307 844
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	79 662	-	79 662	150 423
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	128 118	-	128 118	156 541
Clientèle de détail	17	147 064	4 511	151 575	249 256
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	41 980	266	42 246	42 668
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	49 291	2 054	51 345	73 883
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	55 793	2 191	57 984	132 705
Financement spécialisé	18	3 574	-	3 574	9 365
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 611	-	2 611	8 212
Autres	19	-	24 184	24 184	24 184
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>378 088 \$</b>	<b>55 607 \$</b>	<b>433 695 \$</b>	<b>647 605 \$</b>

<sup>1</sup> Banques multilatérales de développement / entités du secteur public (BMD/ESP).

## Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2) (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2024			
		T1			
		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	11 938 \$	97 \$	12 035 \$	16 259 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	10 920	-	10 920	15 426
Banques et autres institutions financières	2	6 095	539	6 634	12 040
Obligations sécurisées	3	1 516	-	1 516	1 133
Actions	4	-	24 786	24 786	24 786
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	197 596	934	198 530	298 717
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	76 484	-	76 484	147 528
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	121 112	-	121 112	150 255
Clientèle de détail	7	140 405	4 372	144 777	243 776
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	40 719	252	40 971	41 266
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	45 633	1 950	47 583	71 977
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	54 053	2 170	56 223	130 533
Financement spécialisé	8	3 383	-	3 383	9 444
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 448	-	2 448	8 349
Autres	9	-	23 765	23 765	23 765
Total	10	360 933 \$	54 493 \$	415 426 \$	629 920 \$

		2023			
		T4			
		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	11	13 138 \$	96 \$	13 234 \$	16 283 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	11a	12 403	-	12 403	15 317
Banques et autres institutions financières	12	6 288	644	6 932	12 536
Obligations sécurisées	13	1 703	-	1 703	1 239
Actions	14	-	24 828	24 828	24 828
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	15	197 173	1 006	198 179	293 263
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	78 267	-	78 267	145 341
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	118 906	-	118 906	146 916
Clientèle de détail	17	134 136	4 606	138 742	246 696
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	39 587	248	39 835	41 470
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	43 334	1 963	45 297	72 275
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	51 215	2 395	53 610	132 951
Financement spécialisé	18	3 368	-	3 368	9 742
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 846	-	2 846	8 919
Autres	19	-	25 071	25 071	25 071
Total	20	355 806 \$	56 251 \$	412 057 \$	629 658 \$

<sup>1</sup> Banques multilatérales de développement / entités du secteur public (BMD/ESP).

## États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2024				2024			
	N° de ligne	T3		T3		T2		T2	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	466 557	\$ 378 088	\$ 20 015	\$ 12 623	\$ 446 825	\$ 360 933	\$ 19 499	\$ 11 864
Montant des actifs <sup>4</sup>	2	1 117	1 649	(1 352)	(453)	4 334	4 388	162	528
Qualité des actifs <sup>5</sup>	3	1 385	1 386	(1 028)	(1 028)	7 143	7 146	51	51
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	4	-	-	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>	7	811	655	87	48	7 163	5 621	303	180
Autres <sup>10</sup>	8	477	-	-	-	1 092	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	9	\$ 470 347	\$ 381 778	\$ 17 722	\$ 11 190	\$ 466 557	\$ 378 088	\$ 20 015	\$ 12 623

  

		2024				2023			
		T1		T1		T4		T4	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	10	441 593	\$ 355 806	\$ 25 539	\$ 14 560	\$ 419 671	\$ 336 604	\$ 22 595	\$ 13 541
Montant des actifs <sup>4</sup>	11	8 415	8 317	(1 696)	(356)	352	2 100	2 394	804
Qualité des actifs <sup>5</sup>	12	2 001	1 997	(363)	(363)	7 031	7 031	(189)	(192)
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	13	577	577	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	14	1 354	1 354	(3 468)	(1 705)	-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>	16	(9 031)	(7 118)	(513)	(272)	13 016	10 071	739	407
Autres <sup>10</sup>	17	1 916	-	-	-	1 523	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	18	\$ 446 825	\$ 360 933	\$ 19 499	\$ 11 864	\$ 441 593	\$ 355 806	\$ 25 539	\$ 14 560

  

		2023			
		T3		T3	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	19	421 019	\$ 335 109	\$ 22 664	\$ 13 654
Montant des actifs <sup>4</sup>	20	4 754	5 198	385	140
Qualité des actifs <sup>5</sup>	21	1 465	1 465	12	12
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	22	40	40	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	23	-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	24	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>	25	(6 840)	(5 208)	(466)	(265)
Autres <sup>10</sup>	26	(767)	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	27	\$ 419 671	\$ 336 604	\$ 22 595	\$ 13 541

<sup>1</sup> Le risque de crédit non lié à une contrepartie comprend les prêts et avances consentis aux particuliers et aux petites entreprises clientes des services de détail, aux entreprises clientes des services de gros et commerciaux et aux banques et aux gouvernements. Il comprend aussi les titres de dette, les titres de capitaux propres et les autres actifs, y compris les charges payées d'avance, l'impôt différé, et les terrains, bâtiments, matériel et mobilier et autres actifs amortissables.

<sup>2</sup> Reflète les exigences du troisième pilier applicables aux états des flux d'actifs pondérés des risques pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI (RC8), qui ne tient compte ni des titrisations ni des titres de capitaux propres.

<sup>3</sup> Le RCC comprend les dérivés négociés hors Bourse, les transactions assimilables aux pensions, les transactions réglées par des contreparties centrales et les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon le RVC.

<sup>4</sup> La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le troisième trimestre de 2024, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté dans différents portefeuilles du secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, tandis que le risque de crédit de contrepartie a diminué dans le secteur Services bancaires de gros.

<sup>5</sup> La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par suite du recalibrage/remaniement de modèles, et, pour le troisième trimestre de 2024, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont surtout augmenté dans le secteur Services de détail aux États-Unis, tandis que le risque de crédit de contrepartie a diminué dans le secteur Services bancaires de gros.

<sup>6</sup> La catégorie Mises à jour des modèles englobe la mise en œuvre de modèles, les modifications du champ d'application des modèles ou toute modification visant à corriger un dysfonctionnement des modèles.

<sup>7</sup> Les incidences de la catégorie Méthode et politique reflètent les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire comme les nouveaux règlements.

<sup>8</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises.

<sup>9</sup> La catégorie Variations des taux de change reflète principalement les fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains surtout dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

<sup>10</sup> La catégorie Autres est composée des éléments non décrits dans les catégories ci-dessus, notamment les charges payées d'avance, l'impôt différé, les terrains, bâtiments, matériel et mobilier et autres actifs amortissables et les autres actifs.

## États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2024			2023	
		T3	T2	T1	T4	T3
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	24 451 \$	23 895 \$	16 952 \$	16 911 \$	21 777 \$
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(2 314)	556	(1 925)	41	(1 407)
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	–	–	8 868	–	(3 459)
Acquisitions et cessions <sup>4</sup>	5	–	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres <sup>5</sup>	6	négl.	négl.	négl.	négl.	négl.
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	7	<b>22 137 \$</b>	<b>24 451 \$</b>	<b>23 895 \$</b>	<b>16 952 \$</b>	<b>16 911 \$</b>

<sup>1</sup> La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché.

<sup>2</sup> La catégorie Mises à jour des modèles reflète les mises à jour apportées aux modèles afin de tenir compte de l'expérience récente et des modifications dans le champ d'application des modèles.

<sup>3</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire.

<sup>4</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises.

<sup>5</sup> La catégorie Variations des taux de change et autres concerne des variations considérées comme négligeables (négl.) étant donné que les mesures d'exposition aux risques des actifs pondérés en fonction des risques sont en dollars canadiens. Par conséquent, aucune conversion n'est requise.

## États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2024			2023	
		T3	T2	T1	T4	T3
<b>Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé</b>						
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	91 802 \$	89 205 \$	87 077 \$	85 703 \$	83 938 \$
Croissance des activités <sup>1</sup>	2	5 133	2 476	1 413	2 267	1 765
Méthode et politique <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions <sup>3</sup>	4	–	–	–	–	–
Variation dans les niveaux de risque <sup>4</sup>	5	3 341	121	715	(893)	–
Revenus générés <sup>5</sup>	6	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période<sup>6</sup></b>	7	<b>100 276 \$</b>	<b>91 802 \$</b>	<b>89 205 \$</b>	<b>87 077 \$</b>	<b>85 703 \$</b>

<sup>1</sup> La catégorie Croissance des activités reflète les variations de l'indicateur d'activité (IA) moyen sur trois ans; une mesure financière approximative de l'exposition au risque opérationnel utilisée par l'approche standard (AS) de Bâle III.

<sup>2</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire.

<sup>3</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprise.

<sup>4</sup> La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les variations des pertes opérationnelles moyennes sur dix ans (présentées avec un décalage d'un mois) par rapport à l'IA.

<sup>5</sup> La variation touchant la catégorie Revenus générés est attribuable à une variation de la moyenne sur trois ans des produits annuels bruts selon l'approche standard.

<sup>6</sup> La TD a adopté l'AS selon Bâle III à l'égard des actifs pondérés en fonction du risque opérationnel au deuxième trimestre de 2023 conformément aux exigences du BSIF.

## Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (L11)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024 T3							
			Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>				Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup> Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres			
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés		Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché		
<b>Actif</b>										
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1		7 245	\$ 7 227	\$ 7 668	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (441)	\$ -
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2		92 151	92 139	92 027	-	-	112	-	-
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3		173 175	173 175	1 219	-	-	171 956	-	-
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4		5 600	4 957	2 585	-	3 662	-	-	(1 290)
Dérivés	5		69 827	69 832	-	69 832	-	63 539	-	-
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6		5 771	1 695	1 873	-	-	-	-	(178)
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7		75 841	72 052	68 221	-	4 014	-	-	(183)
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8		281 320	281 293	232 421	-	49 219	-	-	(347)
Valeurs mobilières prises en pension	9		212 918	212 918	-	212 918	-	10 438	-	-
Prêts hypothécaires résidentiels	10		329 262	329 262	329 347	-	-	-	-	(85)
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11		224 323	224 323	224 534	-	-	-	-	(211)
Cartes de crédit	12		40 517	40 517	35 162	-	4 701	-	-	654
Entreprises et gouvernements	13		352 034	352 034	330 603	-	29 301	-	-	(7 870)
Provision pour pertes sur créances	14		(7 811)	(7 811)	(1)	-	-	-	-	(7 810)
Engagements de clients au titre d'acceptations	15		19	19	19	-	-	-	-	-
Participation dans Schwab	16		10 031	10 031	10 031	-	-	-	-	-
Goodwill	17		18 700	18 700	-	-	-	-	-	18 700
Autres immobilisations incorporelles	18		2 973	2 973	-	-	-	-	-	2 973
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19		9 572	9 485	9 485	-	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	20		4 719	4 598	2 307	-	-	-	-	2 291
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21		32 307	32 306	1 917	-	-	-	-	30 389
Autres actifs	22		26 687	25 249	14 502	7 407	-	-	-	3 340
<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>		<b>1 967 181</b>	<b>\$ 1 956 974</b>	<b>\$ 1 363 920</b>	<b>\$ 290 157</b>	<b>\$ 90 897</b>	<b>\$ 246 045</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 39 932</b>
<b>Passif</b>										
Dépôts détenus à des fins de transaction	24		32 021	\$ 32 021	-	-	-	27 387	\$ -	\$ 4 634
Dérivés	25		60 113	60 113	-	60 113	-	58 908	-	-
Passifs de titrisation à la juste valeur	26		18 382	18 382	-	-	-	18 382	-	-
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27		196 078	196 078	-	-	-	2	-	196 076
Dépôts	28		1 220 550	1 220 550	-	-	-	-	-	1 220 550
Acceptations	29		19	19	-	-	-	-	-	19
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30		40 556	40 556	-	-	-	39 206	-	1 350
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31		182 813	182 813	-	182 813	-	13 612	-	-
Passifs de titrisation au coût amorti	32		12 374	12 374	-	-	-	-	-	12 374
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33		25 063	25 063	-	-	-	-	-	25 063
Passifs liés aux assurances	34		6 343	16	-	-	-	-	-	16
Autres passifs	35		51 380	47 500	-	-	-	-	-	47 500
Billets et débiteures subordonnés	36		9 913	9 913	-	-	-	-	-	9 913
<b>Total du passif</b>	<b>37</b>		<b>1 855 605</b>	<b>\$ 1 845 398</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 242 926</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 157 497</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1 517 495</b>

<sup>1</sup> Certains éléments peuvent être inclus dans plus d'une colonne s'ils sont exposés à la fois au risque de crédit et au risque de marché.

<sup>2</sup> Excluent les actifs et passifs des filiales d'assurances.

## Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2024					
		T3					
		Éléments soumis au					
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie <sup>1</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché	
<b>Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire</b>	1	1 991 019	\$ 1 363 920	\$ 290 157	\$ 90 897	\$ 246 045	\$
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	400 423	–	242 926	–	157 497	
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 590 596	1 363 920	47 231	90 897	88 548	
Éléments hors bilan	4	396 465	376 199	–	20 266	–	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	44 598	–	44 598	–	–	
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	71 637	–	71 637	–	–	
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	365 627	–	365 627	–	–	
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	2 468 923	\$ 1 740 119	\$ 529 093	\$ 111 163	\$ 88 548	\$

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les pertes en cas de défaillance (PCD), et non dans les expositions en cas de défaillance (ECD).

## Qualité de crédit des actifs (RC1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2024		2024		2024		2024		2024	
		T3		T2		T1		T4		T4	
		Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	
				Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>	
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>							Valeurs nettes
1	Prêts	4 170	\$ 907 799	\$ (7 811)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (7 803)	\$ (7 803)	\$ (3)	\$ (3)	\$ 904 158
2	Titres de créance	–	300 139	(3)	–	–	–	–	–	–	300 136
3	Expositions hors bilan	194	742 055	(1 023)	–	–	(1 023)	–	–	–	741 226
4	<b>Total</b>	<b>4 364</b>	<b>\$ 1 949 993</b>	<b>\$ (8 837)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (8 829)</b>	<b>\$ (8 829)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ 1 945 520</b>
5	Prêts	3 895	\$ 900 451	\$ (7 545)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (7 537)	\$ (7 537)	\$ (2)	\$ (2)	\$ 896 801
6	Titres de créance	–	309 405	(2)	–	–	–	–	–	–	309 403
7	Expositions hors bilan	204	727 342	(1 002)	–	–	(1 002)	–	–	–	726 544
8	<b>Total</b>	<b>4 099</b>	<b>\$ 1 937 198</b>	<b>\$ (8 549)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (8 541)</b>	<b>\$ (8 541)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ 1 932 748</b>
9	Prêts	3 709	\$ 887 428	\$ (7 265)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (7 255)	\$ (7 255)	\$ (2)	\$ (2)	\$ 883 872
10	Titres de créance	–	312 892	(2)	–	–	–	–	–	–	312 890
11	Expositions hors bilan	197	707 630	(1 000)	–	–	(1 000)	–	–	–	706 827
12	<b>Total</b>	<b>3 906</b>	<b>\$ 1 907 950</b>	<b>\$ (8 267)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (8 257)</b>	<b>\$ (8 257)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ 1 903 589</b>
13	Prêts	3 299	\$ 880 426	\$ (7 130)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (7 120)	\$ (7 120)	\$ (2)	\$ (2)	\$ 876 595
14	Titres de créance	–	312 601	(2)	–	–	–	–	–	–	312 599
15	Expositions hors bilan	107	712 370	(1 049)	–	–	(1 049)	–	–	–	711 428
16	<b>Total</b>	<b>3 406</b>	<b>\$ 1 905 397</b>	<b>\$ (8 181)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (8 171)</b>	<b>\$ (8 171)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ 1 900 622</b>

<sup>1</sup> Exclut les filiales d'assurance, les expositions de titrisation, les actifs à la juste valeur par le biais du résultat net et les prêts dépréciés acquis.

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 2 952 millions de dollars (2 726 millions de dollars au 30 avril 2024; 2 568 millions de dollars au 31 janvier 2024; 2 175 millions de dollars au 31 octobre 2023) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 218 millions de dollars au 31 juillet 2024 (1 169 millions de dollars au 30 avril 2024; 1 141 millions de dollars au 31 janvier 2024; 1 124 millions de dollars au 31 octobre 2023) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

<sup>3</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>4</sup> La catégorie réglementaire particulière correspond aux provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 3. La catégorie réglementaire générale correspond aux provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 1 et à l'étape 2.

## Qualité de crédit des actifs (RC1)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2023									
		T3									
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>					Valeurs nettes
Prêts	1	2 980	\$ 855 082	\$ (6 782)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (6 772)	\$ (1)	\$ (6 772)	\$ 851 280	\$
Titres de créance	2	–	309 572	(1)	–	–	–	(1)	–	309 571	\$
Expositions hors bilan	3	97	690 291	(988)	–	–	–	(988)	–	689 400	\$
<b>Total</b>	4	<b>3 077</b>	<b>\$ 1 854 945</b>	<b>\$ (7 771)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (7 761)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7 761)</b>	<b>\$ 1 850 251</b>	<b>\$</b>

<sup>1</sup> Exclut les filiales d'assurance, les expositions de titrisation, les actifs à la juste valeur par le biais du résultat net et les prêts dépréciés acquis.

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 954 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 026 millions de dollars au 31 juillet 2023 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

<sup>3</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>4</sup> La catégorie réglementaire particulière consiste en provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 3. La catégorie réglementaire générale consiste en provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 1 et à l'étape 2.

## Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024 T3					2024 T2				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		1	325 475	\$ 586 494	\$ 504 686	\$ 81 732	\$ 76	325 795	\$ 578 551	\$ 495 759	\$ 82 674	\$ 118
Titres de créance		2	299 330	809	–	–	809	308 520	885	–	–	885
<b>Total</b>		3	<b>624 805</b>	<b>\$ 587 303</b>	<b>\$ 504 686</b>	<b>\$ 81 732</b>	<b>\$ 885</b>	<b>634 315</b>	<b>\$ 579 436</b>	<b>\$ 495 759</b>	<b>\$ 82 674</b>	<b>\$ 1 003</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<i>2 555</i>	<i>1 615</i>	<i>1 419</i>	<i>196</i>	<i>–</i>	<i>2 326</i>	<i>1 569</i>	<i>1 372</i>	<i>197</i>	<i>–</i>
			2024 T1					2023 T4				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		5	319 874	\$ 571 263	\$ 487 781	\$ 83 417	\$ 65	310 815	\$ 572 910	\$ 488 142	\$ 84 697	\$ 71
Titres de créance		6	311 873	1 019	–	–	1 019	311 632	969	–	–	969
<b>Total</b>		7	<b>631 747</b>	<b>\$ 572 282</b>	<b>\$ 487 781</b>	<b>\$ 83 417</b>	<b>\$ 1 084</b>	<b>622 447</b>	<b>\$ 573 879</b>	<b>\$ 488 142</b>	<b>\$ 84 697</b>	<b>\$ 1 040</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<i>2 208</i>	<i>1 501</i>	<i>1 313</i>	<i>188</i>	<i>–</i>	<i>1 836</i>	<i>1 463</i>	<i>1 283</i>	<i>180</i>	<i>–</i>
			2023 T3									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>					
Prêts		9	301 564	\$ 556 498	\$ 473 115	\$ 83 314	\$ 69					
Titres de créance		10	308 597	975	–	–	975					
<b>Total</b>		11	<b>610 161</b>	<b>\$ 557 473</b>	<b>\$ 473 115</b>	<b>\$ 83 314</b>	<b>\$ 1 044</b>					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	<i>1 622</i>	<i>1 358</i>	<i>1 196</i>	<i>162</i>	<i>–</i>					

<sup>1</sup> Tient compte des sûretés, des garanties financières et des dérivés de crédit seulement lorsqu'ils donnent lieu à une réduction des exigences de fonds propres.

<sup>2</sup> Pour les expositions de détail, reflètent la valeur des sûretés au moment de l'octroi des prêts. Pour les expositions autres que de détail, reflètent uniquement la valeur des actifs financiers reçus en garantie.

<sup>3</sup> Au 31 juillet 2024, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 0,4 milliard de dollars (une diminution de 0,4 milliard de dollars au 30 avril 2024; une diminution de 0,5 milliard de dollars au 31 janvier 2024; une diminution de 0,5 milliard de dollars au 31 octobre 2023; une diminution de 0,5 milliard de dollars au 31 juillet 2023) (RC7).

## Expositions brutes au risque de crédit<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3						2024 T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	461 904	\$ 73 591	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 535 495	\$ 456 997	\$ 72 572	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 529 569
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	44 924	131 990	–	–	–	176 914	40 416	130 940	–	–	–	171 356
3	Autres expositions aux produits de détail	97 438	8 933	–	–	49	106 420	96 388	8 767	–	–	48	105 203
4	<b>Total</b>	<b>604 266</b>	<b>214 514</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>49</b>	<b>818 829</b>	<b>593 801</b>	<b>212 279</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>48</b>	<b>806 128</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	296 581	103 940	249 464	23 184	25 435	698 604	298 076	103 028	233 896	25 113	24 792	684 905
6	Emprunteurs souverains	388 962	13 409	65 747	22 002	10 391	500 511	392 439	11 846	68 493	24 473	9 660	506 911
7	Banques	23 918	3 767	112 795	17 172	2 729	160 381	27 893	3 188	134 998	18 266	2 595	186 940
8	<b>Total</b>	<b>709 461</b>	<b>121 116</b>	<b>428 006</b>	<b>62 358</b>	<b>38 555</b>	<b>1 359 496</b>	<b>718 408</b>	<b>118 062</b>	<b>437 387</b>	<b>67 852</b>	<b>37 047</b>	<b>1 378 756</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 313 727</b>	<b>\$ 335 630</b>	<b>\$ 428 006</b>	<b>\$ 62 358</b>	<b>\$ 38 604</b>	<b>\$ 2 178 325</b>	<b>1 312 209</b>	<b>\$ 330 341</b>	<b>\$ 437 387</b>	<b>\$ 67 852</b>	<b>\$ 37 095</b>	<b>\$ 2 184 884</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	721 810	\$ 177 992	\$ 112 019	\$ 18 471	\$ 9 645	\$ 1 039 937	722 350	\$ 175 109	\$ 121 270	\$ 19 741	\$ 9 711	\$ 1 048 181
11	États-Unis	533 263	152 944	180 010	19 529	26 702	912 448	531 098	150 443	182 093	19 499	25 207	908 340
Autres pays													
12	Europe	43 258	4 097	97 579	17 099	1 747	163 780	42 266	4 209	94 243	17 452	1 716	159 886
13	Autres	15 396	597	38 398	7 259	510	62 160	18 495	580	39 781	11 160	461	68 477
14	<b>Total</b>	<b>58 654</b>	<b>4 694</b>	<b>135 977</b>	<b>24 358</b>	<b>2 257</b>	<b>225 940</b>	<b>58 761</b>	<b>4 789</b>	<b>134 024</b>	<b>28 612</b>	<b>2 177</b>	<b>228 363</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 313 727</b>	<b>\$ 335 630</b>	<b>\$ 428 006</b>	<b>\$ 62 358</b>	<b>\$ 38 604</b>	<b>\$ 2 178 325</b>	<b>1 312 209</b>	<b>\$ 330 341</b>	<b>\$ 437 387</b>	<b>\$ 67 852</b>	<b>\$ 37 095</b>	<b>\$ 2 184 884</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	419 029	\$ 245 102	\$ 424 059	\$ 35 277	\$ 18 651	\$ 1 142 118	433 156	\$ 244 044	\$ 432 565	\$ 37 033	\$ 17 762	\$ 1 164 560
17	De 1 an à 5 ans	596 721	88 608	3 947	18 982	19 719	727 977	585 275	84 167	4 822	21 937	19 073	715 274
18	Plus de 5 ans	297 977	1 920	–	8 099	234	308 230	293 778	2 130	–	8 882	260	305 050
19	<b>Total</b>	<b>1 313 727</b>	<b>\$ 335 630</b>	<b>\$ 428 006</b>	<b>\$ 62 358</b>	<b>\$ 38 604</b>	<b>\$ 2 178 325</b>	<b>1 312 209</b>	<b>\$ 330 341</b>	<b>\$ 437 387</b>	<b>\$ 67 852</b>	<b>\$ 37 095</b>	<b>\$ 2 184 884</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
Immobilier													
20	Résidentiel	39 353	\$ 6 439	\$ 4	\$ 100	\$ 2 392	\$ 48 288	38 710	\$ 6 542	\$ 4	\$ 58	\$ 2 418	\$ 47 732
21	Non résidentiel	57 134	9 450	40	397	663	67 684	57 440	8 977	32	278	677	67 404
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>96 487</b>	<b>15 889</b>	<b>44</b>	<b>497</b>	<b>3 055</b>	<b>115 972</b>	<b>96 150</b>	<b>15 519</b>	<b>36</b>	<b>336</b>	<b>3 095</b>	<b>115 136</b>
23	Agriculture	11 796	750	5	60	32	12 643	11 479	776	5	62	33	12 355
24	Automobile	17 303	6 304	2	1 330	581	25 520	17 647	6 457	2	1 255	437	25 798
25	Services financiers	58 680	16 376	367 585	27 601	5 626	475 868	61 607	16 381	387 770	31 299	5 193	502 250
26	Alimentation, boissons et tabac	8 173	4 030	6	1 802	473	14 484	8 340	4 058	4	1 623	465	14 490
27	Foresterie	1 432	839	–	18	131	2 420	1 619	854	–	17	154	2 644
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	384 033	10 726	53 543	21 316	7 372	476 990	387 526	9 726	46 817	23 867	6 867	474 803
29	Services de santé et services sociaux	24 405	4 578	144	104	5 472	34 703	25 592	4 219	165	77	4 829	34 882
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	7 056	2 700	12	24	1 131	10 923	7 096	2 743	11	15	1 162	11 027
31	Métaux et mines	5 069	3 615	385	816	900	10 785	4 715	3 558	324	890	901	10 388
32	Pétrole et gaz	4 664	5 399	2 427	1 185	1 273	14 948	4 811	5 625	1 238	1 401	1 547	14 622
33	Énergie et services publics	15 662	14 097	10	2 061	5 260	37 090	16 212	12 856	7	1 780	5 212	36 067
34	Services professionnels et autres	23 478	10 186	3 110	1 057	1 768	39 599	23 558	9 978	278	924	1 881	36 619
35	Commerce de détail	8 921	4 040	58	183	601	13 803	8 898	3 999	62	227	588	13 774
36	Fabrication – divers et vente de gros	15 504	9 407	258	1 022	894	27 085	15 331	9 315	328	992	784	26 750
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	8 190	5 461	89	1 500	703	15 943	8 411	5 447	86	1 457	753	16 154
38	Transports	8 357	3 113	1	865	2 101	14 437	8 204	3 011	1	811	2 012	14 039
39	Autres	10 251	3 606	327	917	1 182	16 283	11 212	3 540	253	819	1 134	16 958
40	<b>Total</b>	<b>709 461</b>	<b>\$ 121 116</b>	<b>\$ 428 006</b>	<b>\$ 62 358</b>	<b>\$ 38 555</b>	<b>\$ 1 359 496</b>	<b>718 408</b>	<b>\$ 118 062</b>	<b>\$ 437 387</b>	<b>\$ 67 852</b>	<b>\$ 37 047</b>	<b>\$ 1 378 756</b>

<sup>1</sup> Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau ne tient pas compte des expositions de titrisation, des expositions sur actions, ni des autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit.

<sup>2</sup> Les expositions brutes sur le montant non utilisé correspondent aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

## Expositions brutes au risque de crédit<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T1						2023 T4					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	450 730	\$ 70 747	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 521 477	\$ 449 904	\$ 70 063	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 519 967
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	39 461	128 954	–	–	–	168 415	39 365	130 628	–	–	–	169 993
3	Autres expositions aux produits de détail	94 129	8 647	–	–	46	102 822	93 950	8 625	–	–	46	102 621
4	<b>Total</b>	<b>584 320</b>	<b>208 348</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>46</b>	<b>792 714</b>	<b>583 219</b>	<b>209 316</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>46</b>	<b>792 581</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	293 396	98 989	230 230	21 860	22 803	667 278	289 697	99 557	220 898	26 063	21 650	657 865
6	Emprunteurs souverains	382 951	11 787	65 469	22 178	9 258	491 643	406 942	11 447	73 605	26 043	9 502	527 539
7	Banques	25 660	3 246	112 674	15 644	2 510	159 734	25 605	3 386	126 963	17 886	2 612	176 452
8	<b>Total</b>	<b>702 007</b>	<b>114 022</b>	<b>408 373</b>	<b>59 682</b>	<b>34 571</b>	<b>1 318 655</b>	<b>722 244</b>	<b>114 390</b>	<b>421 466</b>	<b>69 992</b>	<b>33 764</b>	<b>1 361 856</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 286 327</b>	<b>\$ 322 370</b>	<b>\$ 408 373</b>	<b>\$ 59 682</b>	<b>\$ 34 617</b>	<b>\$ 2 111 369</b>	<b>\$ 1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	701 932	\$ 171 916	\$ 116 132	\$ 17 617	\$ 9 662	\$ 1 017 259	\$ 710 214	\$ 169 359	\$ 138 590	\$ 18 391	\$ 9 353	\$ 1 045 907
11	États-Unis	523 465	146 032	171 271	18 527	23 139	882 434	535 518	148 614	158 858	21 306	23 013	887 309
Autres pays													
12	Europe	44 071	3 855	91 331	15 721	1 345	156 323	44 746	4 079	83 702	18 111	1 074	151 712
13	Autres	16 859	567	29 639	7 817	471	55 353	14 985	1 654	40 316	12 184	370	69 509
14	<b>Total</b>	<b>60 930</b>	<b>4 422</b>	<b>120 970</b>	<b>23 538</b>	<b>1 816</b>	<b>211 676</b>	<b>59 731</b>	<b>5 733</b>	<b>124 018</b>	<b>30 295</b>	<b>1 444</b>	<b>221 221</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 286 327</b>	<b>\$ 322 370</b>	<b>\$ 408 373</b>	<b>\$ 59 682</b>	<b>\$ 34 617</b>	<b>\$ 2 111 369</b>	<b>\$ 1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	413 970	\$ 238 266	\$ 405 972	\$ 33 173	\$ 16 497	\$ 1 107 878	\$ 420 458	\$ 237 330	\$ 419 890	\$ 37 696	\$ 14 391	\$ 1 129 765
17	De 1 an à 5 ans	577 209	82 209	2 401	19 084	17 855	698 758	587 257	84 543	1 576	24 060	19 143	716 579
18	Plus de 5 ans	295 148	1 895	–	7 425	265	304 733	297 748	1 833	–	8 236	276	308 093
19	<b>Total</b>	<b>1 286 327</b>	<b>\$ 322 370</b>	<b>\$ 408 373</b>	<b>\$ 59 682</b>	<b>\$ 34 617</b>	<b>\$ 2 111 369</b>	<b>\$ 1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
Immobilier													
20	Résidentiel	38 149	\$ 5 715	\$ 9	\$ 89	\$ 2 140	\$ 46 102	\$ 38 364	\$ 5 614	\$ 11	\$ 51	\$ 2 223	\$ 46 263
21	Non résidentiel	55 404	9 289	37	445	688	65 863	55 552	9 269	41	293	703	65 858
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>93 553</b>	<b>15 004</b>	<b>46</b>	<b>534</b>	<b>2 828</b>	<b>111 965</b>	<b>93 916</b>	<b>14 883</b>	<b>52</b>	<b>344</b>	<b>2 926</b>	<b>112 121</b>
23	Agriculture	11 146	723	5	52	29	11 955	10 550	696	5	110	27	11 388
24	Automobile	16 593	6 299	4	1 410	340	24 646	15 788	6 403	4	1 271	363	23 829
25	Services financiers	58 486	16 653	367 039	26 522	4 800	473 500	59 989	15 669	379 468	31 962	4 523	491 611
26	Alimentation, boissons et tabac	8 007	4 037	8	1 752	522	14 326	7 951	3 977	10	1 821	450	14 209
27	Foresterie	1 507	920	–	12	141	2 580	1 553	831	–	19	145	2 548
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	377 522	9 624	38 888	20 611	6 647	453 292	401 025	9 417	36 793	25 020	6 872	479 127
29	Services de santé et services sociaux	25 375	3 899	116	84	4 003	33 477	24 982	4 285	205	62	3 843	33 377
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 580	2 801	23	6	1 085	10 495	6 616	2 797	18	11	1 096	10 538
31	Métaux et mines	4 568	3 276	312	598	809	9 563	4 416	3 328	254	700	855	9 553
32	Pétrole et gaz	5 307	5 143	958	1 227	1 599	14 234	5 041	5 435	764	1 476	1 153	13 869
33	Énergie et services publics	16 668	12 688	9	1 764	5 166	36 295	16 943	12 481	15	1 777	5 071	36 287
34	Services professionnels et autres	23 102	8 882	241	880	1 804	34 909	22 920	9 247	2 557	930	1 781	37 435
35	Commerce de détail	8 732	3 906	38	234	541	13 451	9 318	3 240	40	210	556	13 364
36	Fabrication – divers et vente de gros	15 339	8 917	258	1 051	894	26 459	15 386	9 119	445	830	659	26 439
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	9 685	5 527	213	1 266	557	17 248	8 569	5 602	–	1 399	567	16 137
38	Transports	7 921	2 806	–	781	1 883	13 391	8 164	2 853	–	787	1 944	13 748
39	Autres	11 916	2 917	215	898	923	16 869	9 117	4 127	836	1 263	933	16 276
40	<b>Total</b>	<b>702 007</b>	<b>\$ 114 022</b>	<b>\$ 408 373</b>	<b>\$ 59 682</b>	<b>\$ 34 571</b>	<b>\$ 1 318 655</b>	<b>722 244</b>	<b>\$ 114 390</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 764</b>	<b>\$ 1 361 856</b>

<sup>1</sup> Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau ne tient pas compte des expositions de titrisation, des expositions sur actions, ni des autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit.

<sup>2</sup> Les expositions brutes sur le montant non utilisé correspondent aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

## Expositions brutes au risque de crédit<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2023							
	T3							
	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
<b>Par catégorie de contreparties</b>								
<b>Expositions aux produits de détail</b>								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	437 640	\$ 68 093	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 505 733	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	38 239	132 014	–	–	–	170 253	
Autres expositions aux produits de détail	3	89 662	8 375	–	–	43	98 080	
	4	565 541	208 482	–	–	43	774 066	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>								
Entreprises	5	280 660	92 216	203 578	20 924	21 229	618 607	
Emprunteurs souverains	6	389 128	12 578	78 664	24 667	9 366	514 403	
Banques	7	23 623	3 247	121 378	16 932	2 303	167 483	
	8	693 411	108 041	403 620	62 523	32 898	1 300 493	
<b>Total</b>	9	1 258 952	\$ 316 523	\$ 403 620	\$ 62 523	\$ 32 941	\$ 2 074 559	\$
<b>Par pays où le risque est assumé</b>								
Canada	10	691 845	\$ 166 047	\$ 125 781	\$ 15 951	\$ 9 640	\$ 1 009 264	\$
États-Unis	11	506 620	146 320	155 356	20 140	21 903	850 339	
<b>Autres pays</b>								
Europe	12	45 388	3 675	82 869	17 176	1 240	150 348	
Autres	13	15 099	481	39 614	9 256	158	64 608	
	14	60 487	4 156	122 483	26 432	1 398	214 956	
<b>Total</b>	15	1 258 952	\$ 316 523	\$ 403 620	\$ 62 523	\$ 32 941	\$ 2 074 559	\$
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>								
Moins de 1 an	16	382 622	\$ 235 192	\$ 401 620	\$ 33 027	\$ 15 305	\$ 1 067 766	\$
De 1 an à 5 ans	17	585 934	79 620	2 000	21 248	17 241	706 043	
Plus de 5 ans	18	290 396	1 711	–	8 248	395	300 750	
<b>Total</b>	19	1 258 952	\$ 316 523	\$ 403 620	\$ 62 523	\$ 32 941	\$ 2 074 559	\$
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>								
<b>Immobilier</b>								
Résidentiel	20	37 531	\$ 5 240	\$ 3	\$ 65	\$ 2 244	\$ 45 083	\$
Non résidentiel	21	53 784	8 480	24	247	722	63 257	
Total des prêts immobiliers	22	91 315	13 720	27	312	2 966	108 340	
Agriculture	23	10 278	592	10	54	33	10 967	
Automobile	24	15 199	6 255	5	1 028	343	22 830	
Services financiers	25	57 235	15 049	353 512	27 233	4 194	457 223	
Alimentation, boissons et tabac	26	7 601	3 768	2	1 871	431	13 673	
Foresterie	27	1 624	788	–	14	107	2 533	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	383 073	8 235	43 805	23 241	6 487	464 841	
Services de santé et services sociaux	29	23 966	4 082	169	64	3 609	31 890	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 081	2 634	13	14	1 111	10 853	
Métaux et mines	31	4 605	3 188	251	561	855	9 460	
Pétrole et gaz	32	5 070	5 015	1 952	1 284	1 532	14 853	
Énergie et services publics	33	15 720	13 207	51	2 059	4 993	36 030	
Services professionnels et autres	34	21 972	8 778	3 190	725	1 698	36 363	
Commerce de détail	35	9 873	2 990	66	265	532	13 726	
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 070	8 770	91	833	695	25 459	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 128	5 324	–	1 380	551	15 383	
Transports	38	7 970	2 692	28	657	1 863	13 210	
Autres	39	7 631	2 954	448	928	898	12 859	
<b>Total</b>	40	693 411	\$ 108 041	\$ 403 620	\$ 62 523	\$ 32 898	\$ 1 300 493	\$

<sup>1</sup> Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau ne tient pas compte des expositions de titrisation, des expositions sur actions, ni des autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit.

<sup>2</sup> Les expositions brutes sur le montant non utilisé correspondent aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.



Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4) (suite)<sup>1</sup>

		2023											
		T3											
Catégories d'actifs		Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>						
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan								
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	130	\$	–	\$	564	\$	–	\$	87	\$	15,43	%
Entités du secteur public	2	–		–		–		–		–		–	
Banques multilatérales de développement	3	–		–		–		–		–		–	
Banques	4	2 568		–		2 566		–		609		23,73	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5	–		–		–		–		–		–	
Obligations sécurisées	6	–		–		–		–		–		–	
Entreprises	7	1 191		435		1 122		59		1 080		91,45	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8	–		–		–		–		–		–	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9	–		–		–		–		–		–	
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	14 948		4 095		14 948		1 638		24 421		147,24	
Cliantèle de détail	11	2 923		4 894		2 052		1 075		2 011		64,31	
Immobilier	12	3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13	3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14	–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15	–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16	–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17	–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18	–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires inversés	19	–		–		–		–		–		–	
Titres adossés à des créances hypothécaires	20	–		–		–		–		–		–	
Expositions en défaut	21	79		–		73		–		104		142,47	
Autres actifs <sup>5</sup>	22	30 068		–		30 068		–		22 625		75,25	
<b>Total</b>	23	55 861	\$	11 475	\$	55 347	\$	3 592	\$	53 383	\$	90,57	%

<sup>1</sup> Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

<sup>2</sup> Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

<sup>3</sup> Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>5</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)

(en millions de dollars) À la date du bilan	No de ligne	2024 T3																				Pondération des risques					Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>		
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																													
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	122 \$		539																									661 \$
Entités du secteur public	2	26																											26
Banques multilatérales de développement	3																												-
Banques	4			3 041															308										3 349
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																												-
Obligations sécurisées	6																												-
Entreprises	7			14						97																			808
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																												-
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																												-
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 070		795																									-
Clients de détail	11		626																										-
Immobilier	12			508	389	478	811								1 843														3 573
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			508	389	478	811								1 843														4 225
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14																												-
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																												-
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																												-
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																												-
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																												-
Prêts hypothécaires inversés	19																												-
Titres adossés à des créances hypothécaires	20																												-
Expositions en défaut	21																												-
Autres actifs <sup>2</sup>	22	7 716		490															23 827					71					84
<b>Total</b>	23	9 934 \$	626	5 387	389	478	811			97				1 843	2 947														63 521 \$

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

<sup>2</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5) (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan	No de ligne	2024 T2																				Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>						
		Pondération des risques																										
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>																												
	1	64 \$		518																								582 \$
	2	10																										10
	3	-																										-
	4			3 067															193								3 260	
	5																											-
	6																											-
	7			13																								952
	8																											-
	9																											-
	10	2 067		696																								18 643
	11		629																									3 464
	12			525	417	539	884							1 895														4 456
	13			525	417	539	884							1 895														4 456
	14																											-
	15																											-
	16																											-
	17																											-
	18																											-
	19																											-
	20																											-
	21																											-
	22	6 834																										83
	23	8 975 \$	629	4 819	417	539	884			130				1 895	2 835													62 468 \$

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

<sup>2</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5) (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan	No de ligne	2024 T1																			Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>								
		Pondération des risques																											
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																													
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	93 \$		487																								590 \$	
Entités du secteur public	2	-																										-	
Banques multilatérales de développement	3	-																										-	
Banques	4			2 527															34								-	2 561	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											-	
Obligations sécurisées	6																											-	
Entreprises	7			33						147																		1 034	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											-	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											-	
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 012		576																								17 700	
Clients de détail	11		607																									3 293	
Immobilier	12			517	427	550	930			3				1 909														4 472	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			517	427	550	930			3				1 909														4 472	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14																											-	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																											-	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																											-	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																											-	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																											-	
Prêts hypothécaires inversés	19																											-	
Titres adossés à des créances hypothécaires	20																											-	
Expositions en défaut	21																											-	
Autres actifs <sup>2</sup>	22	7 292																	13									77	
<b>Total</b>	23	9 397 \$	607	4 140	427	550	930			150				1 909	2 686				29 359						94	10 051	339	136	60 775 \$

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

<sup>2</sup> Exclut les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5) (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		No de ligne	2023 T4																				Pondération des risques		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>					
			0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																														
	Emprunteurs souverains et banques centrales	1	115 \$		482																									
	Entités du secteur public	2																												
	Banques multilatérales de développement	3																												
	Banques	4			2 864															72										
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																												
	Obligations sécurisées	6																												
	Entreprises	7			34						150										923									
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																												
	<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																												
	Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	10	2 082		759																									
	Cliens de détail	11		600																										
	Immobilier	12			498	419	532	938			2				2 413															
	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			498	419	532	938			2				2 413															
	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14																												
	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																												
	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																												
	<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																												
	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																												
	Prêts hypothécaires inversés	19																												
	Titres adossés à des créances hypothécaires	20																												
	Expositions en défaut	21																			13									
	Autres actifs <sup>2</sup>	22	6 841																											
	<b>Total</b>	23	9 038 \$	600	4 637	419	532	938			152				2 413	2 703				30 693				93	9 330	363				61 911 \$

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

<sup>2</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5) (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		No de ligne	2023 T3																				Pondération des risques		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>					
			0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																														
	Emprunteurs souverains et banques centrales	1	129 \$		435																									564 \$
	Entités du secteur public	2																												-
	Banques multilatérales de développement	3																												-
	Banques	4			2 446															120									2 566	
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											-	
	Obligations sécurisées	6																											-	
	Entreprises	7			32						149					7				993									1 181	
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											-	
	<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											-	
	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	1 978		645																								-	
	Clièntèle de détail	11		558																4 295				30	9 247	391			16 586	
	Immobilier	12			439	391	496	863								2 585													3 127	
	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			439	391	496	863								2 585													4 774	
	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14																											-	
	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																											-	
	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																											-	
	<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																											-	
	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																											-	
	Prêts hypothécaires inversés	19																											-	
	Titres adossés à des créances hypothécaires	20																											-	
	Expositions en défaut	21																			13			60					73	
	Autres actifs <sup>2</sup>	22	7 443																	22 625									30 068	
	<b>Total</b>	23	9 550 \$	558	3 997	391	496	863			149				2 585	2 576				28 046				90	9 247	391			58 939 \$	

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

<sup>2</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2024 T3				2024 T2			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	1	16 448 \$	3 823 \$	30,80 %	17 625 \$	15 101 \$	3 759 \$	30,89 %	16 263 \$
40-70 %	2	1 431	1 271	40,00	1 940	1 456	1 420	40,00	2 025
75-80 %	3	2 358	2 951	19,98	2 947	2 238	2 975	20,07	2 835
85-89 %	4	4	479	40,00	196	4	478	40,00	196
90-100 %	5	28 905	3 360	35,99	30 113	29 139	3 099	36,07	30 255
105-130 %	6	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	7	101	-	-	101	99	-	-	99
250 %	8	10 195	1	40,04	10 196	10 428	1	40,04	10 428
400 %	9	175	570	40,00	403	167	500	40,00	367
1 250 %	10	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expositions totales</b>	<b>11</b>	<b>59 617 \$</b>	<b>12 455 \$</b>	<b>31,35 %</b>	<b>63 521 \$</b>	<b>58 632 \$</b>	<b>12 232 \$</b>	<b>31,36 %</b>	<b>62 468 \$</b>
		2024 T1				2023 T4			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	12	14 937 \$	3 594 \$	31,00 %	16 051 \$	15 016 \$	3 693 \$	31,04 %	16 163 \$
40-70 %	13	1 518	1 350	40,00	2 059	1 781	1 959	40,00	2 564
75-80 %	14	2 116	2 892	19,70	2 686	2 112	2 956	19,97	2 702
85-89 %	15	4	330	40,00	136	-	-	-	-
90-100 %	16	28 360	2 818	35,48	29 359	29 713	2 779	35,30	30 696
105-130 %	17	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	18	94	-	-	94	93	-	-	93
250 %	19	10 051	-	39,90	10 051	9 330	-	39,90	9 330
400 %	20	134	512	40,00	339	142	554	40,00	363
1 250 %	21	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expositions totales</b>	<b>22</b>	<b>57 214 \$</b>	<b>11 496 \$</b>	<b>31,22 %</b>	<b>60 775 \$</b>	<b>58 187 \$</b>	<b>11 941 \$</b>	<b>31,18 %</b>	<b>61 911 \$</b>
		2023 T3							
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)				
Moins de 40 %	23	14 772 \$	3 482 \$	31,09 %	15 854 \$				
40-70 %	24	1 914	2 051	40,00	2 734				
75-80 %	25	2 018	2 825	19,76	2 576				
85-89 %	26	-	-	-	-				
90-100 %	27	27 114	2 618	35,61	28 047				
105-130 %	28	-	-	-	-				
150 %	29	91	-	-	91				
250 %	30	9 246	1	39,92	9 246				
400 %	31	192	498	40,00	391				
1 250 %	32	-	-	-	-				
<b>Expositions totales</b>	<b>33</b>	<b>55 347 \$</b>	<b>11 475 \$</b>	<b>31,31 %</b>	<b>58 939 \$</b>				

<sup>1</sup> La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des FCEC).

# NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de ligne 2024 T3

## RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

Canada <sup>2</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
			Initiales <sup>3</sup>		compte des FCEC <sup>3</sup>														
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 108	\$	12 958	\$	36,38	%	20 694	\$	0,11	6 184	28,89	2,2	3 691	17,84	6	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	13 382		4 605		39,29		11 493		0,19	2 542	28,92	2,6	3 309	28,79	6		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	32 093		17 319		37,20		32 922		0,35	8 634	28,15	2,1	11 089	33,68	32		
4	De 0,50 à <0,75	B+	12 337		7 181		39,34		13 921		0,66	2 591	28,05	1,9	6 218	44,67	26		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	28 333		13 504		35,58		31 678		1,67	12 414	36,77	2,1	25 774	81,36	194		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 571		571		43,04		1 605		9,64	374	40,78	1,9	2 522	157,13	63		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	3 440		744		40,55		3 610		24,33	914	45,08	1,7	7 853	217,53	393		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	822		119		39,67		838		100,00	499	72,43	2,1	3 475	414,68	356		
9	<b>Total</b>		<b>109 086</b>	<b>\$</b>	<b>57 001</b>	<b>\$</b>	<b>37,17</b>	<b>%</b>	<b>116 761</b>	<b>\$</b>	<b>2,27</b>	<b>34 135</b>	<b>31,70</b>	<b>2,1</b>	<b>63 931</b>	<b>54,75</b>	<b>1 076</b>	<b>\$</b>	<b>402</b>
États-Unis																			
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 640	\$	4 574	\$	67,76	%	9 738	\$	0,06	163	26,26	3,3	1 340	13,76	2	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 323		1 135		61,25		2 019		0,23	64	22,83	2,3	484	23,97	1		
12	De 0,25 à <0,50	BBB	1 771		1 291		64,89		2 609		0,49	77	29,75	3,0	1 247	47,80	4		
13	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	26 711		8 548		57,34		31 624		0,64	4 337	31,54	3,1	18 548	58,65	64		
14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 321		11 599		47,83		24 872		1,55	6 711	34,84	2,9	21 184	85,17	137		
15	De 2,50 à <10,00	B-	5 845		2 243		56,29		5 244		4,71	1 345	38,22	2,7	6 546	124,83	94		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	6 092		978		48,98		6 564		32,32	763	42,75	2,3	14 403	219,42	913		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	652		148		44,02		717		100,00	156	70,13	2,0	5 976	833,47	25		
18	<b>Total</b>		<b>68 355</b>	<b>\$</b>	<b>30 516</b>	<b>\$</b>	<b>55,34</b>	<b>%</b>	<b>83 387</b>	<b>\$</b>	<b>4,44</b>	<b>13 615</b>	<b>33,28</b>	<b>3,0</b>	<b>69 728</b>	<b>83,62</b>	<b>1 240</b>	<b>\$</b>	<b>28</b>

## RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

Canada <sup>2</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
			Initiales <sup>3</sup>		compte des FCEC <sup>3</sup>														
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	39 447	\$	130 358	\$	40,78	%	89 527	\$	0,09	907	38,06	2,3	20 346	22,73	30	\$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	9 219		7 767		43,61		12 144		0,19	133	26,05	2,0	3 416	28,13	6		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	11 226		8 992		40,96		14 348		0,35	285	30,50	2,4	6 105	42,55	15		
22	De 0,50 à <0,75	B+	3 988		3 373		44,23		5 420		0,66	94	25,60	2,0	2 516	46,42	9		
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 584		5 861		48,63		7 791		1,69	318	24,00	2,0	4 309	55,31	28		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	872		468		39,74		1 042		9,64	24	35,74	2,1	1 541	147,89	36		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	1 068		1 108		52,71		1 524		25,64	34	38,37	2,2	3 044	199,74	153		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	193		9		74,20		200		100,00	7	36,37	1,0	333	166,50	55		
27	<b>Total</b>		<b>71 597</b>	<b>\$</b>	<b>157 936</b>	<b>\$</b>	<b>41,37</b>	<b>%</b>	<b>131 996</b>	<b>\$</b>	<b>0,77</b>	<b>1 798</b>	<b>34,77</b>	<b>2,2</b>	<b>41 610</b>	<b>31,52</b>	<b>332</b>	<b>\$</b>	<b>79</b>
États-Unis																			
28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 600	\$	19 582	\$	51,99	%	23 802	\$	0,07	224	33,91	3,3	5 066	21,28	6	\$	
29	De 0,15 à <0,25	BBB+	3 844		5 661		36,35		5 918		0,23	85	38,16	3,0	2 598	43,90	5		
30	De 0,25 à <0,50	BBB	5 283		8 318		35,92		8 270		0,49	86	37,35	2,4	4 672	56,49	15		
31	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	13 017		16 662		39,41		19 583		0,64	270	35,16	2,9	12 530	63,98	43		
32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 819		7 787		39,61		10 902		1,43	221	31,38	3,0	8 363	76,71	48		
33	De 2,50 à <10,00	B-	1 752		1 525		40,46		1 341		4,71	46	24,34	3,3	1 156	86,20	15		
34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1 439		898		41,38		1 811		30,93	34	30,64	2,4	2 898	160,02	167		
35	100,00 (défaillance)	Défaillance	3		62		40,23		28		100,00	5	24,91	1,9	88	314,29	-		
36	<b>Total</b>		<b>46 757</b>	<b>\$</b>	<b>60 495</b>	<b>\$</b>	<b>42,80</b>	<b>%</b>	<b>71 655</b>	<b>\$</b>	<b>1,40</b>	<b>971</b>	<b>34,35</b>	<b>3,0</b>	<b>37 371</b>	<b>52,15</b>	<b>299</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.



## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan	N° de ligne		<b>2024</b> <b>T1</b>
--	----------------	--	--------------------------

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		Expositions hors bilan		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions									
			au bilan initiales <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>																				
Canada <sup>7</sup>	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	18 597	\$	11 642	\$	37,13	%	21 530	\$	0,11	%	5 691	28,40	%	2,3	3 779	\$	17,55	%	6	\$		
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	12 395		3 626		38,41		9 841		0,19		2 371	26,97		2,7	2 772		28,17		5			
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 300		17 959		37,65		32 558		0,34		8 404	27,77		2,1	10 536		32,36		31			
	4	De 0,50 à <0,75		B+	11 822		6 322		38,55		13 397		0,66		2 608	27,86		1,9	5 958		44,47		25			
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	27 716		12 885		32,95		30 855		1,71		13 111	36,70		2,2	25 015		81,07		193			
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 514		456		48,17		1 528		9,64		338	49,95		2,1	3 019		197,58		74			
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	3 004		833		43,34		3 263		22,40		867	44,60		1,6	6 975		213,76		330			
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	620		71		35,70		616		100,00		478	65,28		1,9	2 096		340,26		301			
	9	<b>Total</b>			<b>106 968</b>	<b>\$</b>	<b>53 794</b>	<b>\$</b>	<b>36,75</b>	<b>%</b>	<b>113 588</b>	<b>\$</b>	<b>1,99</b>	<b>%</b>	<b>33 854</b>	<b>31,24</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>60 150</b>	<b>\$</b>	<b>52,95</b>	<b>%</b>	<b>965</b>	<b>\$</b>	<b>320</b>	<b>\$</b>
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	6 257	\$	3 553	\$	60,62	%	8 434	\$	0,06	%	159	25,97	%	3,5	1 207	\$	14,31	%	1	\$		
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	1 847		1 080		58,20		2 476		0,23		56	18,18		2,3	508		20,52		1			
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>		s. o.	1 838		2 562		58,77		3 343		0,49		93	31,51		2,6	1 684		50,37		5			
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	27 013		8 849		57,46		32 086		0,64		4 438	31,73		3,2	19 041		59,34		65			
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	18 920		11 137		46,18		24 022		1,54		7 185	35,31		3,1	20 967		87,28		134			
	15	De 2,50 à <10,00		B-	6 405		1 756		53,51		5 035		4,71		1 232	37,01		3,0	6 170		122,54		88			
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	4 556		739		50,16		4 928		29,60		670	41,28		2,5	10 619		215,48		610			
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	508		60		44,93		535		100,00		131	67,17		2,1	4 149		775,51		28			
	18	<b>Total</b>			<b>67 344</b>	<b>\$</b>	<b>29 736</b>	<b>\$</b>	<b>53,31</b>	<b>%</b>	<b>80 859</b>	<b>\$</b>	<b>3,50</b>	<b>%</b>	<b>13 963</b>	<b>32,92</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>64 345</b>	<b>\$</b>	<b>79,58</b>	<b>%</b>	<b>932</b>	<b>\$</b>	<b>58</b>	<b>\$</b>

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		Expositions hors bilan		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions									
			au bilan initiales <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>																				
Canada <sup>7</sup>	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	39 939	\$	121 453	\$	40,87	%	87 495	\$	0,09	%	901	38,05	%	2,2	19 660	\$	22,47	%	30	\$		
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	10 495		7 437		42,91		13 142		0,19		147	29,89		2,6	4 543		34,57		8			
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	12 341		11 867		42,29		16 182		0,34		283	30,25		2,2	6 489		40,10		17			
	22	De 0,50 à <0,75		B+	3 297		2 022		41,80		4 121		0,66		81	31,83		1,8	2 212		53,68		9			
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	6 001		5 750		44,42		8 016		1,69		338	25,76		2,1	4 721		58,89		30			
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	855		450		42,85		1 046		9,64		20	37,16		2,0	1 589		151,91		37			
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	634		1 063		51,14		1 065		22,34		24	37,07		2,7	2 101		197,28		90			
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	154		89		31,23		182		100,00		8	39,68		1,6	406		223,08		49			
	27	<b>Total</b>			<b>73 716</b>	<b>\$</b>	<b>150 131</b>	<b>\$</b>	<b>41,31</b>	<b>%</b>	<b>131 249</b>	<b>\$</b>	<b>0,64</b>	<b>%</b>	<b>1 801</b>	<b>35,31</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>41 721</b>	<b>\$</b>	<b>31,79</b>	<b>%</b>	<b>270</b>	<b>\$</b>	<b>53</b>	<b>\$</b>
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	13 964	\$	17 787	\$	50,03	%	22 885	\$	0,07	%	228	35,41	%	3,4	5 155	\$	22,53	%	6	\$		
	29	De 0,15 à <0,25		BBB+	4 022		5 497		40,82		6 280		0,23		90	37,37		2,9	2 664		42,42		5			
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>		s. o.	4 214		6 802		40,11		6 942		0,49		90	38,18		2,8	4 248		61,19		13			
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	12 926		15 791		38,92		19 072		0,63		259	35,48		2,9	12 183		63,88		42			
	32	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	6 606		7 527		40,49		9 651		1,48		209	31,10		3,1	7 566		78,40		44			
	33	De 2,50 à <10,00		B-	1 744		1 475		50,76		1 441		4,71		49	24,70		2,8	1 211		84,04		17			
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	678		836		50,31		1 099		31,65		27	29,26		2,3	1 593		144,95		97			
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	33		31		40,44		46		100,00		5	24,94		2,1	143		310,87		-			
	36	<b>Total</b>			<b>44 187</b>	<b>\$</b>	<b>55 746</b>	<b>\$</b>	<b>43,23</b>	<b>%</b>	<b>67 416</b>	<b>\$</b>	<b>1,17</b>	<b>%</b>	<b>957</b>	<b>34,94</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>34 763</b>	<b>\$</b>	<b>51,56</b>	<b>%</b>	<b>224</b>	<b>\$</b>	<b>4</b>	<b>\$</b>

<sup>1</sup> Exclut les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan	N° de ligne		<b>2023</b> <b>T4</b>
--	----------------	--	--------------------------

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$		techniques ARC <sup>4</sup>	\$															
<b>Canada<sup>7</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 588	\$	11 627	\$	37,28	%	20 446	\$	0,11	%	5 569	27,43	%	2,4	3 728	\$	18,23	%	6	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	12 896		3 168		39,67		9 930		0,20		2 344	24,62		2,7	2 499		25,17		5		
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	30 253		17 238		37,78		31 420		0,36		8 335	28,25		2,2	10 830		34,47		32		
	4	De 0,50 à <0,75	B+	11 631		5 992		34,41		12 809		0,69		2 605	28,02		1,9	5 892		46,00		24		
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	26 718		12 872		33,48		29 981		1,77		12 753	37,33		2,2	25 220		84,12		197		
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 490		450		48,62		1 468		9,82		335	45,89		2,0	2 632		179,29		66		
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 554		616		40,13		2 738		23,71		809	45,84		1,7	6 092		222,50		300		
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	577		72		34,10		578		100,00		430	68,20		1,9	2 377		411,25		266		
	9	<b>Total</b>		<b>103 707</b>	<b>\$</b>	<b>52 035</b>	<b>\$</b>	<b>36,45</b>	<b>%</b>	<b>109 370</b>	<b>\$</b>	<b>1,96</b>	<b>%</b>	<b>33 166</b>	<b>31,11</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>59 270</b>	<b>\$</b>	<b>54,19</b>	<b>%</b>	<b>896</b>	<b>\$</b>	<b>293</b>
<b>États-Unis</b>	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 808	\$	3 750	\$	65,36	%	9 412	\$	0,06	%	165	25,51	%	3,4	1 338	\$	14,22	%	1	\$	
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 830		781		58,64		2 288		0,23		51	16,19		2,1	380		16,61		1		
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—		—		—		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	29 285		10 879		58,33		35 620		0,63		4 582	32,75		3,3	21 988		61,73		74		
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 391		12 109		45,17		24 783		1,53		7 620	36,70		3,1	22 508		90,82		143		
	15	De 2,50 à <10,00	B-	6 171		1 606		50,51		4 544		4,71		1 184	36,35		2,9	5 550		122,14		78		
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	4 003		535		52,34		4 283		30,42		626	41,81		2,6	9 424		220,03		548		
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	363		28		44,94		375		100,00		115	62,35		1,6	1 816		484,27		89		
	18	<b>Total</b>		<b>67 851</b>	<b>\$</b>	<b>29 688</b>	<b>\$</b>	<b>53,31</b>	<b>%</b>	<b>81 305</b>	<b>\$</b>	<b>3,08</b>	<b>%</b>	<b>14 342</b>	<b>33,46</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>63 004</b>	<b>\$</b>	<b>77,49</b>	<b>%</b>	<b>934</b>	<b>\$</b>	<b>40</b>

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$		techniques ARC <sup>4</sup>	\$															
<b>Canada<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	37 554	\$	121 644	\$	40,29	%	84 439	\$	0,09	%	885	37,32	%	2,3	19 242	\$	22,79	%	29	\$	
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	8 697		8 748		42,46		11 860		0,20		146	29,98		2,2	3 998		33,71		7		
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	13 956		11 782		41,94		17 746		0,35		277	26,71		2,1	6 532		36,81		16		
	22	De 0,50 à <0,75	B+	2 657		2 061		41,88		3 483		0,69		80	37,08		2,1	2 211		63,48		9		
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 165		5 223		42,37		6 860		1,79		315	24,92		1,7	4 044		58,95		27		
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	939		536		42,08		1 163		9,82		20	38,16		2,1	1 876		161,31		44		
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	888		1 300		52,49		1 415		20,26		26	37,32		3,0	2 836		200,42		108		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	60		1		73,03		61		100,00		4	57,04		1,0	—		—		43		
	27	<b>Total</b>		<b>69 916</b>	<b>\$</b>	<b>151 295</b>	<b>\$</b>	<b>40,75</b>	<b>%</b>	<b>127 027</b>	<b>\$</b>	<b>0,61</b>	<b>%</b>	<b>1 752</b>	<b>34,49</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>40 739</b>	<b>\$</b>	<b>32,07</b>	<b>%</b>	<b>283</b>	<b>\$</b>	<b>43</b>
<b>États-Unis</b>	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 919	\$	17 898	\$	48,56	%	22 633	\$	0,07	%	222	35,51	%	3,4	5 214	\$	23,04	%	6	\$	
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	4 452		5 696		41,77		6 849		0,23		93	37,70		2,7	2 865		41,83		6		
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—		—		—		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	18 664		24 288		39,54		28 318		0,60		355	36,65		3,0	18 543		65,48		61		
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 233		7 740		40,07		10 333		1,44		219	30,87		3,2	8 093		78,32		45		
	33	De 2,50 à <10,00	B-	2 129		1 317		40,67		1 405		4,71		50	25,53		2,9	1 244		88,54		17		
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	539		716		52,34		913		31,69		21	31,09		2,3	1 421		155,64		85		
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	35		32		40,45		48		100,00		5	24,94		2,3	148		308,33		—		
	36	<b>Total</b>		<b>46 971</b>	<b>\$</b>	<b>57 687</b>	<b>\$</b>	<b>42,81</b>	<b>%</b>	<b>70 499</b>	<b>\$</b>	<b>1,07</b>	<b>%</b>	<b>965</b>	<b>35,24</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>37 528</b>	<b>\$</b>	<b>53,23</b>	<b>%</b>	<b>220</b>	<b>\$</b>	<b>7</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>8</sup> Aucune notation de risque-emprunteur n'est associée à la fourchette de PD prescrite.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan	N° de ligne		<b>2023</b> T3
--	----------------	--	-------------------

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
			initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	techniques ARC <sup>4</sup>																		
<b>Canada<sup>7</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 061	\$	12 322	\$	38,63	%	20 558	\$	0,11	%	5 772	27,64	%	2,4	3 670	\$	17,85	%	6	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	13 782		3 362		39,41		10 479		0,20		2 392	24,73		2,7	2 685		25,62		5		
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	31 533		17 821		37,79		32 586		0,35		8 553	28,79		2,2	11 379		34,92		33		
	4	De 0,50 à <0,75	B+	10 746		5 210		32,19		11 475		0,69		2 485	27,82		1,9	5 224		45,53		22		
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	23 796		11 611		33,29		26 602		1,72		12 454	38,11		2,2	22 650		85,14		174		
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 486		483		51,03		1 485		9,82		318	46,18		2,1	2 719		183,10		67		
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 223		554		43,91		2 389		23,45		731	46,80		1,7	5 445		227,92		260		
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	558		56		28,38		560		100,00		389	67,99		1,8	2 218		396,07		267		
	9	<b>Total</b>		<b>101 185</b>	<b>\$</b>	<b>51 419</b>	<b>\$</b>	<b>36,69</b>	<b>%</b>	<b>106 134</b>	<b>\$</b>	<b>1,85</b>	<b>%</b>	<b>33 071</b>	<b>31,25</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>55 990</b>	<b>\$</b>	<b>52,75</b>	<b>%</b>	<b>834</b>	<b>\$</b>	<b>288</b>
<b>États-Unis</b>	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 167	\$	4 144	\$	64,61	%	9 005	\$	0,06	%	161	27,19	%	3,4	1 410	\$	15,66	%	1	\$	
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 534		824		60,01		2 028		0,23		50	29,42		2,4	726		35,80		1		
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—		—		—		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	28 522		11 160		57,98		34 748		0,63		4 692	33,30		3,3	22 140		63,72		74		
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	18 720		11 540		45,16		23 902		1,52		7 837	36,66		3,1	21 745		90,98		136		
	15	De 2,50 à <10,00	B-	7 064		1 743		50,90		4 681		4,71		1 215	36,34		2,9	5 687		121,49		80		
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	3 198		488		47,34		3 428		30,76		572	43,42		2,7	7 702		224,68		465		
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	179		8		55,03		183		100,00		110	72,62		1,8	1 183		646,45		38		
	18	<b>Total</b>		<b>65 384</b>	<b>\$</b>	<b>29 907</b>	<b>\$</b>	<b>53,42</b>	<b>%</b>	<b>77 975</b>	<b>\$</b>	<b>2,63</b>	<b>%</b>	<b>14 636</b>	<b>34,25</b>	<b>%</b>	<b>3,2</b>	<b>60 593</b>	<b>\$</b>	<b>77,71</b>	<b>%</b>	<b>795</b>	<b>\$</b>	<b>41</b>

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
			initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	techniques ARC <sup>4</sup>																		
<b>Canada<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	38 751	\$	107 324	\$	40,96	%	82 234	\$	0,09	%	858	37,10	%	2,3	18 571	\$	22,58	%	28	\$	
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	8 139		7 490		43,43		11 306		0,20		148	27,85		2,2	3 660		32,37		6		
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	14 402		12 588		39,90		18 583		0,35		289	26,41		2,2	6 800		36,59		17		
	22	De 0,50 à <0,75	B+	2 593		2 100		41,49		3 443		0,69		77	37,18		2,2	2 238		65,00		9		
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 283		4 318		44,44		6 987		1,65		305	27,77		2,2	4 708		67,38		28		
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	824		704		43,31		1 127		9,82		25	36,97		2,1	1 762		156,34		41		
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	324		594		58,05		572		21,75		17	39,97		2,1	1 181		206,47		50		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	57		1		83,60		58		100,00		4	56,79		1,0	6		10,34		38		
	27	<b>Total</b>		<b>70 373</b>	<b>\$</b>	<b>135 119</b>	<b>\$</b>	<b>41,20</b>	<b>%</b>	<b>124 310</b>	<b>\$</b>	<b>0,48</b>	<b>%</b>	<b>1 723</b>	<b>34,16</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>	<b>38 926</b>	<b>\$</b>	<b>31,31</b>	<b>%</b>	<b>217</b>	<b>\$</b>	<b>38</b>
<b>États-Unis</b>	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 277	\$	16 194	\$	48,94	%	21 413	\$	0,07	%	227	38,89	%	3,5	5 376	\$	25,11	%	5	\$	
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	4 118		5 840		42,94		6 630		0,23		93	38,38		2,8	2 841		42,85		6		
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—		—		—		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	17 242		22 808		39,55		26 318		0,60		361	37,13		3,0	17 752		67,45		58		
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	6 095		7 036		39,96		8 905		1,45		209	31,84		3,3	7 266		81,59		41		
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 318		1 042		40,59		1 085		4,71		43	24,59		2,9	928		85,53		13		
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	414		427		43,54		600		33,33		15	26,26		2,2	786		131,00		51		
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	58		3		44,18		60		100,00		5	24,95		2,1	186		310,00		—		
	36	<b>Total</b>		<b>42 522</b>	<b>\$</b>	<b>53 350</b>	<b>\$</b>	<b>42,88</b>	<b>%</b>	<b>65 011</b>	<b>\$</b>	<b>0,96</b>	<b>%</b>	<b>952</b>	<b>36,79</b>	<b>%</b>	<b>3,2</b>	<b>35 135</b>	<b>\$</b>	<b>54,04</b>	<b>%</b>	<b>174</b>	<b>\$</b>	<b>30</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>8</sup> Aucune notation de risque-emprunteur n'est associée à la fourchette de PD prescrite.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

		2024													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions	
															\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	384 775	34 807	65,06	480 860 <sup>8</sup>	0,01	3 812	10,88	3,0	9 888	2,06	8		
2	De 0,15 à <0,25	BB+	1 022	943	74,30	1 622	0,21	93	26,24	2,9	479	29,53	1		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	483	394	84,48	769	0,38	171	25,46	1,7	220	28,61	1		
4	De 0,50 à <0,75	B+	305	61	33,01	231	0,61	56	28,97	3,8	139	60,17	–		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	630	272	32,38	701	1,68	336	40,63	2,3	686	97,86	5		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 382	17	70,31	25	9,01	7	13,13	2,3	14	56,00	–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	157	1	49,45	158	39,70	18	48,74	3,7	391	247,47	33		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	86	–	49,94	86	100,00	8	41,32	2,5	180	209,30	42		
9	<b>Total</b>		<b>388 840</b>	<b>36 495</b>	<b>65,21</b>	<b>484 452</b>	<b>0,05</b>	<b>4 485</b>	<b>11,03</b>	<b>3,0</b>	<b>11 997</b>	<b>2,48</b>	<b>90</b>	<b>42</b>	
2024															
T2															
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	388 320	31 844	64,26	483 464 <sup>8</sup>	0,01	3 850	10,92	2,9	9 826	2,03	8		
11	De 0,15 à <0,25	BB+	1 028	884	73,47	1 590	0,21	92	27,63	2,8	480	30,19	1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	524	376	81,88	784	0,38	178	28,28	1,8	261	33,29	1		
13	De 0,50 à <0,75	B+	328	57	26,87	234	0,61	58	29,39	3,9	143	61,11	–		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	514	242	22,25	549	1,59	332	37,47	2,4	489	89,07	3		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 415	22	75,13	63	9,38	9	36,36	2,0	100	158,73	2		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	160	1	39,42	160	39,62	19	48,09	3,9	394	246,25	33		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	85	–	10,04	85	100,00	9	39,95	2,8	198	232,94	40		
18	<b>Total</b>		<b>392 374</b>	<b>33 426</b>	<b>64,34</b>	<b>486 929</b>	<b>0,05</b>	<b>4 532</b>	<b>11,07</b>	<b>2,9</b>	<b>11 891</b>	<b>2,44</b>	<b>88</b>	<b>39</b>	
2024															
T1															
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	378 893	31 207	63,95	474 518 <sup>8</sup>	0,01	3 868	11,12	3,0	9 962	2,10	8		
20	De 0,15 à <0,25	BB+	955	822	76,56	1 491	0,21	88	27,67	2,9	469	31,46	1		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	525	389	78,78	776	0,39	169	28,24	2,1	267	34,41	1		
22	De 0,50 à <0,75	B+	244	63	40,05	266	0,62	55	28,78	3,1	150	56,39	–		
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	611	351	33,17	498	1,63	320	38,44	2,7	468	93,98	3		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 358	13	54,38	50	9,32	7	45,57	1,3	87	174,00	2		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	157	2	47,51	158	33,20	20	48,10	3,6	378	239,24	26		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	115	1	38,49	115	100,00	10	32,53	3,1	113	98,26	40		
27	<b>Total</b>		<b>382 858</b>	<b>32 848</b>	<b>64,06</b>	<b>477 872</b>	<b>0,05</b>	<b>4 522</b>	<b>11,26</b>	<b>3,0</b>	<b>11 894</b>	<b>2,49</b>	<b>81</b>	<b>39</b>	

<sup>1</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, la présentation des emprunteurs souverains comprend toutes les entités du secteur public. Auparavant, ces expositions étaient présentées parmi différentes catégories d'actifs.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>3</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>7</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>8</sup> Comprend les expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées par un gouvernement (SCHL). Pour établir l'exposition avant prise en compte des techniques ARC, ces expositions sont comprises dans la catégorie Garanties par l'immobilier résidentiel – assurées.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains<sup>1, 2</sup> (suite)

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

		2023														
		T4														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
					\$	\$	%	\$	%		%	%	\$	\$	%	\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-			402 376	30 895	63,76	498 207 <sup>8</sup>	0,01	3 920	11,85	2,9	10 389	2,09	8	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+			948	998	76,15	1 557	0,22	118	29,08	2,6	492	31,60	1	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-			530	146	14,50	531	0,32	263	30,12	2,0	181	34,09	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+			306	367	87,44	623	0,57	83	32,22	2,4	341	54,74	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-			966	450	30,87	852	1,80	645	42,44	2,6	909	106,69	7	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+			1 374	14	53,58	72	9,65	9	47,58	1,5	135	187,50	3	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins			189	2	46,00	190	32,01	27	47,96	3,3	451	237,37	32	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance			137	2	24,65	137	100,00	23	35,69	3,0	194	141,61	45	
9	Total				406 826	\$ 32 874	\$ 63,72	\$ 502 169	\$ 0,06	% 5 074	% 12,03	% 2,8	\$ 13 092	\$ 2,61	% 98	\$ 45
		2023														
		T3														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
					\$	\$	%	\$	%		%	%	\$	\$	%	\$
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-			384 581	32 416	63,91	480 754 <sup>8</sup>	0,01	4 013	12,28	3,0	10 943	2,28	9	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+			839	962	75,55	1 411	0,22	117	27,96	2,6	431	30,55	1	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-			578	129	15,63	583	0,32	268	27,67	2,3	195	33,45	1	
13	De 0,50 à <0,75	B+			404	390	85,44	720	0,58	103	33,61	2,5	414	57,50	1	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-			887	377	35,10	764	1,82	590	42,93	2,4	821	107,46	6	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+			1 362	21	40,56	107	9,71	13	54,82	2,9	257	240,19	6	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins			213	13	40,34	219	33,58	27	51,21	3,6	548	250,23	40	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance			135	2	22,19	135	100,00	23	35,34	3,2	180	133,33	46	
18	Total				388 999	\$ 34 310	\$ 63,96	\$ 484 693	\$ 0,06	% 5 140	% 12,45	% 3,0	\$ 13 789	\$ 2,84	% 110	\$ 46

<sup>1</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, la présentation des emprunteurs souverains comprend toutes les entités du secteur public. Auparavant, ces expositions étaient présentées parmi différentes catégories d'actifs.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>3</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>7</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>8</sup> Comprend les expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées par un gouvernement (SCHL). Pour établir l'exposition avant prise en compte des techniques ARC, ces expositions sont comprises dans la catégorie Garanties par l'immobilier résidentiel – assurées.

# NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques<sup>1</sup>

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire) N° de  
À la date du bilan ligne

														2024				
														T3				
Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions			
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	18 383	\$ 11 196	\$ 46,26	%	23 537	\$ 0,05	%	416	46,80	%	2,1	5 446	\$ 23,14	%	7	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	357	693	41,87		650	0,21		27	36,37		1,2	173	26,62			
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	216	543	34,71		403	0,39		25	31,93		2,0	159	39,45			
4	De 0,50 à <0,75	B+	1 261	2 085	38,40		2 062	0,57		21	43,00		1,9	1 313	63,68		5	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	352	48	40,97		47	1,64		25	27,09		4,3	37	78,72			
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,43		18	4,71		11	1,32		4,2	1	5,56			
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
9	<b>Total</b>		<b>20 569</b>	<b>\$ 14 585</b>	<b>\$ 44,54</b>	<b>%</b>	<b>26 717</b>	<b>\$ 0,11</b>	<b>%</b>	<b>518</b>	<b>45,96</b>	<b>%</b>	<b>2,1</b>	<b>7 129</b>	<b>\$ 26,68</b>	<b>%</b>	<b>12</b>	<b>\$</b>
														2024				
														T2				
Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions			
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	21 777	\$ 10 340	\$ 46,72	%	26 662	\$ 0,06	%	425	49,85	%	1,8	5 876	\$ 22,04	%	9	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	411	575	42,01		654	0,20		27	52,31		1,3	253	38,69		1	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	434	129	21,87		464	0,42		21	23,35		2,0	129	27,80			
13	De 0,50 à <0,75	B+	1 600	1 732	38,08		2 259	0,57		23	42,57		2,1	1 474	65,25		5	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	411	10	43,43		56	1,74		25	29,43		3,8	46	82,14			
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,43		18	4,71		12	1,50		4,2	1	5,56			
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
18	<b>Total</b>		<b>24 633</b>	<b>\$ 12 806</b>	<b>\$ 45,16</b>	<b>%</b>	<b>30 113</b>	<b>\$ 0,11</b>	<b>%</b>	<b>526</b>	<b>48,88</b>	<b>%</b>	<b>1,9</b>	<b>7 779</b>	<b>\$ 25,83</b>	<b>%</b>	<b>15</b>	<b>\$</b>
														2024				
														T1				
Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions			
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	20 293	\$ 10 460	\$ 45,83	%	24 867	\$ 0,06	%	411	48,06	%	2,0	5 666	\$ 22,79	%	7	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+	323	645	41,73		594	0,20		28	50,77		1,5	235	39,56		1	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	485	130	22,04		510	0,43		22	25,61		2,2	171	33,53			
22	De 0,50 à <0,75	B+	1 582	1 687	38,07		2 224	0,57		23	42,79		2,4	1 537	69,11		5	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	416	11	42,88		55	1,74		28	29,51		3,9	46	83,64			
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	19	90,27		18	4,71		11	0,83		4,2	–	–			
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
27	<b>Total</b>		<b>23 099</b>	<b>\$ 12 952</b>	<b>\$ 44,44</b>	<b>%</b>	<b>28 268</b>	<b>\$ 0,11</b>	<b>%</b>	<b>517</b>	<b>47,24</b>	<b>%</b>	<b>2,0</b>	<b>7 655</b>	<b>\$ 27,08</b>	<b>%</b>	<b>13</b>	<b>\$</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

														2023	
														T4	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>	PA	Provisions	
															\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	20 003	10 672	46,61	25 743	0,05	424	47,94	2,2	6 236	24,22	6		
2	De 0,15 à <0,25	BB+	308	599	41,76	559	0,21	27	49,22	1,7	234	41,86	1		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	148	51	37,41	168	0,32	12	37,46	2,1	77	45,83	–		
4	De 0,50 à <0,75	B+	1 887	1 918	38,17	2 619	0,55	32	39,27	1,7	1 448	55,29	6		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	324	13	48,82	58	1,73	27	25,04	4,0	42	72,41	–		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	17	88,50	15	4,71	10	1,00	4,2	–	–	–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	1	50,00	1	33,46	1	–	1,0	–	–	–		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
9	<b>Total</b>		<b>22 670</b>	<b>13 271</b>	<b>45,19</b>	<b>29 163</b>	<b>0,11</b>	<b>530</b>	<b>47,06</b>	<b>2,2</b>	<b>8 037</b>	<b>27,56</b>	<b>13</b>	<b>–</b>	

														2023	
														T3	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>	PA	Provisions	
															\$
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 945	9 815	46,30	22 985	0,05	402	48,65	2,4	6 057	26,35	6		
11	De 0,15 à <0,25	BB+	499	680	40,70	774	0,22	30	44,66	2,2	339	43,80	1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	308	51	37,39	237	0,36	12	39,75	1,8	123	51,90	–		
13	De 0,50 à <0,75	B+	1 978	1 781	38,13	2 653	0,55	32	39,22	1,8	1 498	56,46	6		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	324	16	39,31	55	1,72	31	36,11	4,1	59	107,27	–		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	4	39	59,82	27	4,71	9	3,24	2,6	3	11,11	–		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	1	50,00	1	33,46	1	–	1,0	–	–	–		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
18	<b>Total</b>		<b>21 058</b>	<b>12 383</b>	<b>44,82</b>	<b>26 732</b>	<b>0,12</b>	<b>515</b>	<b>47,45</b>	<b>2,3</b>	<b>8 079</b>	<b>30,22</b>	<b>13</b>	<b>–</b>	

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		N° de ligne	2024 T3																												
Canada – assurées <sup>7,8,9</sup>	Canada – non assurées <sup>7,9</sup>	États-Unis – non assurées <sup>7</sup>	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
				Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions															
				De 0,00 à <0,15	37 468	14 891	53,97	11 602	0,07	265 430	11,10	227	1,96	1	\$	\$															
				De 0,15 à <0,25	6 822	395	47,55	2 867	0,19	30 873	10,93	129	4,50	1	\$	\$															
				De 0,25 à <0,50	6 331	196	42,65	2 634	0,32	34 491	10,61	169	6,42	1	\$	\$															
				De 0,50 à <0,75	4 912	571	53,11	2 117	0,51	16 868	10,51	185	8,74	1	\$	\$															
				De 0,75 à <2,50	5 732	64	34,70	2 363	1,25	16 886	10,49	377	15,95	3	\$	\$															
				De 2,50 à <10,00	1 448	24	50,01	529	5,54	6 864	10,69	202	38,19	3	\$	\$															
				De 10,00 à <100,00	424	5	64,38	141	27,03	2 084	10,57	80	56,74	4	\$	\$															
				100,00 (défaillance)	111	–	–	24	100,00	634	10,92	33	137,50	–	\$	\$															
				Total	63 248	16 146	53,57	22 277	0,69	374 130	10,89	1 402	6,29	14	\$	\$	5														
				De 0,00 à <0,15	197 456	96 506	49,39	245 123	0,07	853 288	20,83	9 923	4,05	35	\$	\$															
				De 0,15 à <0,25	49 729	5 805	43,02	52 227	0,19	142 403	25,76	5 975	11,44	26	\$	\$															
				De 0,25 à <0,50	36 050	2 935	40,49	37 238	0,31	123 847	26,67	6 439	17,29	31	\$	\$															
				De 0,50 à <0,75	18 118	2 107	47,15	19 112	0,51	43 226	27,38	4 758	24,90	27	\$	\$															
				De 0,75 à <2,50	20 295	1 154	44,50	20 808	1,27	47 182	27,24	9 230	44,36	71	\$	\$															
				De 2,50 à <10,00	4 184	50	44,19	4 206	5,52	13 526	24,18	3 809	90,56	55	\$	\$															
				De 10,00 à <100,00	1 107	1	64,55	1 107	31,20	3 687	19,50	1 161	104,88	63	\$	\$															
				100,00 (défaillance)	319	–	–	319	100,00	1 130	23,59	696	218,18	20	\$	\$															
				Total	327 258	108 558	48,72	380 140	0,43	1 228 289	22,79	41 991	11,05	328	\$	\$	49														
				De 0,00 à <0,15	38 263	16 030	66,16	48 870	0,07	118 112	30,08	2 721	5,57	10	\$	\$															
				De 0,15 à <0,25	10 923	878	50,62	11 367	0,19	28 995	32,92	1 508	13,27	7	\$	\$															
				De 0,25 à <0,50	6 643	379	39,28	6 792	0,31	28 811	32,11	1 255	18,48	7	\$	\$															
				De 0,50 à <0,75	3 725	191	39,76	3 801	0,52	10 189	32,45	1 017	26,76	6	\$	\$															
				De 0,75 à <2,50	5 839	200	34,92	5 909	1,30	17 444	34,32	3 022	51,14	27	\$	\$															
				De 2,50 à <10,00	1 388	71	13,36	1 398	5,79	6 879	32,76	1 579	112,95	26	\$	\$															
				De 10,00 à <100,00	489	9	18,33	491	26,65	2 625	30,52	783	159,47	39	\$	\$															
				100,00 (défaillance)	591	–	–	591	100,00	2 793	21,93	476	80,54	91	\$	\$															
				Total	67 861	17 758	63,95	79 219	1,23	215 848	31,08	12 361	15,60	213	\$	\$	55														
				Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	458 367	142 462	51,17	481 636	0,57	1 818 267	23,60	55 754	11,58	555	\$	\$	109														

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprendent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>8</sup> Comprendent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		N° de ligne	2024 T2															
			Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	%	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	%	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	%	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15	38 158	15 053	53,81	%	11 501	0,07	%	271 339	11,08	%		225	1,96	1	\$
		2	De 0,15 à <0,25	6 936	439	47,74		2 788	0,19		31 701	10,94			125	4,48	1	
		3	De 0,25 à <0,50	5 973	166	46,37		2 337	0,32		35 518	10,74			148	6,33	1	
		4	De 0,50 à <0,75	5 296	551	53,05		2 361	0,51		16 799	10,46			208	8,81	1	
		5	De 0,75 à <2,50	6 050	66	40,03		2 445	1,27		17 768	10,49			393	16,07	3	
		6	De 2,50 à <10,00	1 504	22	34,90		554	5,58		7 105	10,64			211	38,09	3	
		7	De 10,00 à <100,00	439	4	72,80		140	25,59		2 147	10,64			81	57,86	4	
		8	100,00 (défaillance)	117	–	–		24	100,00		672	10,89			33	137,50	–	
		9	<b>Total</b>	<b>64 473</b>	<b>16 301</b>	<b>53,47</b>		<b>22 150</b>	<b>0,70</b>		<b>383 049</b>	<b>10,88</b>			<b>1 424</b>	<b>6,43</b>	<b>14</b>	<b>5</b> \$
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	192 529	95 134	49,45		239 577	0,07		844 092	21,04			9 771	4,08	34	
		11	De 0,15 à <0,25	49 049	4 910	43,35		51 177	0,19		140 075	25,70			5 856	11,44	25	
		12	De 0,25 à <0,50	35 642	2 827	41,99		36 829	0,31		124 280	27,20			6 454	17,52	31	
		13	De 0,50 à <0,75	19 020	1 938	47,59		19 942	0,51		45 189	28,00			5 129	25,72	29	
		14	De 0,75 à <2,50	20 277	1 091	46,02		20 779	1,27		46 510	27,79			9 412	45,30	73	
		15	De 2,50 à <10,00	4 075	55	47,09		4 101	5,44		13 286	24,48			3 725	90,83	53	
		16	De 10,00 à <100,00	1 043	2	68,94		1 044	31,52		3 480	19,59			1 104	105,75	60	
		17	100,00 (défaillance)	299	–	–		299	100,00		1 084	22,65			638	213,38	17	
		18	<b>Total</b>	<b>321 934</b>	<b>105 957</b>	<b>48,90</b>		<b>373 748</b>	<b>0,43</b>		<b>1 217 996</b>	<b>23,07</b>			<b>42 089</b>	<b>11,26</b>	<b>322</b>	<b>60</b> \$
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	37 906	15 924	66,13		48 435	0,07		117 780	30,67			2 758	5,69	11	
		20	De 0,15 à <0,25	10 513	853	50,40		10 943	0,19		27 330	33,20			1 473	13,46	7	
		21	De 0,25 à <0,50	6 451	391	40,73		6 610	0,31		29 747	32,06			1 225	18,53	7	
		22	De 0,50 à <0,75	3 921	197	41,38		4 003	0,52		10 302	32,45			1 075	26,85	7	
		23	De 0,75 à <2,50	5 675	194	36,27		5 745	1,33		17 271	34,72			3 013	52,45	27	
		24	De 2,50 à <10,00	1 389	68	14,55		1 399	5,78		6 849	32,77			1 570	112,22	25	
		25	De 10,00 à <100,00	462	10	15,52		464	26,98		2 550	30,13			730	157,33	36	
		26	100,00 (défaillance)	565	–	–		565	100,00		2 784	22,06			436	77,17	90	
		27	<b>Total</b>	<b>66 882</b>	<b>17 637</b>	<b>63,97</b>		<b>78 164</b>	<b>1,21</b>		<b>214 613</b>	<b>31,50</b>			<b>12 280</b>	<b>15,71</b>	<b>210</b>	<b>49</b>
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28		<b>453 289</b> \$	<b>139 895</b> \$	<b>51,33</b> %		<b>474 062</b> \$	<b>0,57</b> %		<b>1 815 656</b>	<b>23,89</b> %			<b>55 793</b> \$	<b>11,77</b> %	<b>546</b> \$	<b>114</b> \$

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprendent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>8</sup> Comprendent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2024 T1													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
<b>Canada – assurées<sup>7,8,9</sup></b>															
1	De 0,00 à <0,15 %	38 692 \$	15 124 \$	53,60 %	11 321 \$	0,07 %	275 439	11,07 %		223 \$	1,97 %	1 \$		\$	
2	De 0,15 à <0,25	7 066	429	47,63	2 821	0,19	32 401	10,92		127	4,50	1			
3	De 0,25 à <0,50	6 407	167	45,12	2 597	0,32	35 700	10,65		167	6,43	1			
4	De 0,50 à <0,75	4 959	555	52,82	2 062	0,52	17 388	10,52		187	9,07	1			
5	De 0,75 à <2,50	6 004	80	60,26	2 448	1,26	18 126	10,50		399	16,30	3			
6	De 2,50 à <10,00	1 494	20	36,73	541	5,63	7 073	10,62		208	38,45	3			
7	De 10,00 à <100,00	407	5	73,39	128	26,26	2 089	10,56		74	57,81	4			
8	100,00 (défaillance)	112	–	–	21	100,00	657	10,96		28	133,33	–			
9	<b>Total</b>	<b>65 141</b>	<b>16 380</b>	<b>53,35</b>	<b>21 939</b>	<b>0,67</b>	<b>388 873</b>	<b>10,87</b>		<b>1 413</b>	<b>6,44</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>\$</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7,9</sup></b>															
10	De 0,00 à <0,15	192 358	93 526	49,16	238 333	0,07	843 357	21,46		9 956	4,18	35			
11	De 0,15 à <0,25	48 258	4 596	43,10	50 239	0,19	138 887	26,61		5 993	11,93	26			
12	De 0,25 à <0,50	36 795	2 843	42,36	37 999	0,32	122 432	28,05		7 323	19,27	35			
13	De 0,50 à <0,75	15 873	1 915	47,91	16 791	0,51	42 325	28,30		4 137	24,64	24			
14	De 0,75 à <2,50	19 169	1 016	46,69	19 643	1,27	44 807	28,33		9 145	46,56	70			
15	De 2,50 à <10,00	3 755	59	44,34	3 781	5,38	12 718	24,53		3 440	90,98	49			
16	De 10,00 à <100,00	882	3	72,85	885	31,12	3 111	18,76		899	101,58	48			
17	100,00 (défaillance)	273	–	–	273	100,00	1 049	21,89		567	207,69	14			
18	<b>Total</b>	<b>317 363</b>	<b>103 958</b>	<b>48,65</b>	<b>367 944</b>	<b>0,40</b>	<b>1 208 686</b>	<b>23,55</b>		<b>41 460</b>	<b>11,27</b>	<b>301</b>	<b>56</b>	<b>\$</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>															
19	De 0,00 à <0,15	38 891	15 253	66,14	48 879	0,07	120 590	31,17		2 732	5,58	10			
20	De 0,15 à <0,25	9 330	777	47,60	9 699	0,19	27 162	34,00		1 341	13,83	6			
21	De 0,25 à <0,50	5 406	378	38,65	5 552	0,31	28 166	31,88		1 019	18,35	6			
22	De 0,50 à <0,75	3 490	191	37,75	3 562	0,52	9 087	33,35		986	27,68	6			
23	De 0,75 à <2,50	5 153	201	35,83	5 225	1,32	16 519	34,51		2 714	51,94	24			
24	De 2,50 à <10,00	958	71	11,33	966	4,98	6 419	35,58		1 136	117,60	17			
25	De 10,00 à <100,00	630	13	12,96	632	21,86	2 364	26,07		819	129,59	37			
26	100,00 (défaillance)	555	–	–	555	100,00	2 879	22,16		433	78,02	89			
27	<b>Total</b>	<b>64 413</b>	<b>16 884</b>	<b>63,72</b>	<b>75 170</b>	<b>1,19</b>	<b>213 186</b>	<b>31,87</b>		<b>11 180</b>	<b>14,87</b>	<b>195</b>	<b>50</b>		
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>446 917 \$</b>	<b>137 222 \$</b>	<b>51,07 %</b>	<b>465 053 \$</b>	<b>0,54 %</b>	<b>1 810 745</b>	<b>24,30 %</b>		<b>54 053 \$</b>	<b>11,62 %</b>	<b>510 \$</b>	<b>111 \$</b>		

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>8</sup> Comprennent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

<sup>9</sup> Comprennent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2023 T4														
N° de ligne	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions				
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>																
1	De 0,00 à <0,15 %	39 766	\$ 15 265	\$ 53,39	%	11 353	\$ 0,07	%	281 970	11,07	%	218	\$ 1,92	%	1	\$
2	De 0,15 à <0,25	6 924	379	48,50		2 748	0,19		32 906	10,94		118	4,29			\$
3	De 0,25 à <0,50	5 693	179	43,18		2 185	0,32		34 011	10,74		134	6,13		1	
4	De 0,50 à <0,75	5 565	545	53,16		2 387	0,52		19 424	10,42		201	8,42		1	
5	De 0,75 à <2,50	6 074	68	45,48		2 488	1,23		17 422	10,49		369	14,83		3	
6	De 2,50 à <10,00	1 396	23	43,18		482	5,45		6 923	10,64		173	35,89		3	
7	De 10,00 à <100,00	358	2	67,36		112	23,66		1 951	10,70		64	57,14		3	
8	100,00 (défaillance)	115	–	–		17	100,00		642	11,15		24	141,18		–	
9	<b>Total</b>	<b>65 891</b>	<b>16 461</b>	<b>53,11</b>		<b>21 772</b>	<b>0,61</b>		<b>395 249</b>	<b>10,87</b>		<b>1 301</b>	<b>5,98</b>		<b>13</b>	<b>5</b>
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>																
10	De 0,00 à <0,15	191 220	90 566	49,12		235 707	0,07		840 709	21,66		9 815	4,16		35	
11	De 0,15 à <0,25	49 365	5 049	44,81		51 628	0,19		142 090	26,93		6 039	11,70		27	
12	De 0,25 à <0,50	35 768	2 914	44,42		37 063	0,32		116 231	28,31		6 951	18,75		34	
13	De 0,50 à <0,75	15 448	1 938	49,50		16 407	0,51		41 699	28,52		3 883	23,67		24	
14	De 0,75 à <2,50	18 076	1 045	47,82		18 576	1,25		42 106	28,03		7 995	43,04		64	
15	De 2,50 à <10,00	3 367	80	44,25		3 402	5,36		11 698	23,93		2 843	83,57		41	
16	De 10,00 à <100,00	787	8	54,91		791	31,65		2 763	18,80		772	97,60		43	
17	100,00 (défaillance)	240	–	–		240	100,00		998	19,93		452	188,33		12	
18	<b>Total</b>	<b>314 271</b>	<b>101 600</b>	<b>48,76</b>		<b>363 814</b>	<b>0,37</b>		<b>1 198 294</b>	<b>23,73</b>		<b>38 750</b>	<b>10,65</b>		<b>280</b>	<b>50</b>
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>																
19	De 0,00 à <0,15	39 218	15 834	66,16		49 694	0,07		117 965	31,47		2 811	5,66		11	
20	De 0,15 à <0,25	9 360	559	38,93		9 578	0,19		26 938	31,99		1 230	12,84		6	
21	De 0,25 à <0,50	5 772	403	37,26		5 922	0,31		29 831	31,20		1 066	18,00		6	
22	De 0,50 à <0,75	4 111	196	37,85		4 185	0,52		9 718	33,84		1 163	27,79		7	
23	De 0,75 à <2,50	5 198	194	34,03		5 264	1,32		15 816	34,38		2 724	51,75		24	
24	De 2,50 à <10,00	1 030	63	13,05		1 039	5,62		5 845	31,54		1 110	106,83		18	
25	De 10,00 à <100,00	389	10	11,34		390	23,66		1 957	29,00		600	153,85		25	
26	100,00 (défaillance)	632	–	–		632	100,00		3 103	22,10		460	72,78		103	
27	<b>Total</b>	<b>65 710</b>	<b>17 259</b>	<b>63,70</b>		<b>76 704</b>	<b>1,23</b>		<b>211 173</b>	<b>31,75</b>		<b>11 164</b>	<b>14,55</b>		<b>200</b>	<b>52</b>
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>445 872</b>	<b>\$ 135 320</b>	<b>\$ 51,20</b>	<b>%</b>	<b>462 290</b>	<b>\$ 0,53</b>	<b>%</b>	<b>1 804 716</b>	<b>24,46</b>	<b>%</b>	<b>51 215</b>	<b>\$ 11,08</b>	<b>%</b>	<b>493</b>	<b>\$ 107</b>

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprendent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions assurées est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>8</sup> Comprendent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2023 T3													
À la date du bilan		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15 %	41 020	15 438	\$ 53,26	% 11 476	\$ 0,07	% 289 217	11,03	%	220	\$ 1,92	% 1	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	7 016	370	47,02	2 725	0,19	33 801	10,95		118	4,33	1		
	3	De 0,25 à <0,50	8 031	164	44,66	4 517	0,41	36 677	10,58		324	7,17	2		
	4	De 0,50 à <0,75	3 151	534	52,43	31	0,50	16 249	12,31		5	16,13	–		
	5	De 0,75 à <2,50	5 384	72	42,87	2 109	1,28	17 472	10,55		324	15,36	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 367	24	42,43	451	5,39	6 973	10,69		162	35,92	3		
	7	De 10,00 à <100,00	347	3	62,28	108	24,46	1 931	10,71		62	57,41	3		
	8	100,00 (défaillance)	106	–	–	17	100,00	636	11,58		24	141,18	–		
	9	<b>Total</b>	<b>66 422</b>	<b>16 605</b>	<b>52,95</b>	<b>21 434</b>	<b>0,59</b>	<b>402 956</b>	<b>10,87</b>		<b>1 239</b>	<b>5,78</b>	<b>13</b>	<b>5</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>	10	De 0,00 à <0,15	191 772	89 323	48,79	235 356	0,07	840 866	20,59		9 254	3,93	33		
	11	De 0,15 à <0,25	47 069	4 987	43,45	49 236	0,19	136 847	25,61		5 470	11,11	24		
	12	De 0,25 à <0,50	32 481	2 416	42,69	33 512	0,31	111 436	26,54		5 552	16,57	28		
	13	De 0,50 à <0,75	15 236	1 746	49,55	16 101	0,51	38 079	26,75		3 765	23,38	22		
	14	De 0,75 à <2,50	16 365	943	47,85	16 816	1,26	39 407	26,12		6 804	40,46	54		
	15	De 2,50 à <10,00	3 216	80	45,21	3 253	5,34	11 421	22,08		2 515	77,31	37		
	16	De 10,00 à <100,00	699	6	55,16	702	30,25	2 588	17,26		634	90,31	34		
	17	100,00 (défaillance)	223	–	–	223	100,00	921	18,33		382	171,30	10		
	18	<b>Total</b>	<b>307 061</b>	<b>99 501</b>	<b>48,38</b>	<b>355 199</b>	<b>0,35</b>	<b>1 181 565</b>	<b>22,40</b>		<b>34 376</b>	<b>9,68</b>	<b>242</b>	<b>50</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	35 920	14 880	66,12	45 760	0,07	117 465	30,89		2 516	5,50	10		
	20	De 0,15 à <0,25	8 529	533	39,27	8 739	0,19	25 991	31,03		1 095	12,53	5		
	21	De 0,25 à <0,50	5 086	384	37,19	5 229	0,31	29 239	30,23		913	17,46	5		
	22	De 0,50 à <0,75	4 027	190	35,97	4 095	0,52	9 413	34,42		1 157	28,25	7		
	23	De 0,75 à <2,50	4 707	200	36,10	4 779	1,30	15 516	33,30		2 367	49,53	21		
	24	De 2,50 à <10,00	967	56	13,18	974	5,74	5 510	30,74		1 015	104,21	16		
	25	De 10,00 à <100,00	336	10	9,74	337	23,60	1 881	28,22		505	149,85	21		
	26	100,00 (défaillance)	619	–	–	619	100,00	3 166	22,18		427	68,98	104		
	27	<b>Total</b>	<b>60 191</b>	<b>16 253</b>	<b>63,62</b>	<b>70 532</b>	<b>1,28</b>	<b>208 181</b>	<b>31,14</b>		<b>9 995</b>	<b>14,17</b>	<b>189</b>	<b>48</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>433 674</b>	<b>\$ 132 359</b>	<b>\$ 50,83</b>	<b>% 447 165</b>	<b>\$ 0,51</b>	<b>% 1 792 702</b>	<b>23,22</b>	<b>%</b>	<b>45 610</b>	<b>\$ 10,20</b>	<b>% 444</b>	<b>\$ 103</b>		

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

<sup>7</sup> Comprendent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>8</sup> Comprendent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

(en millions de dollars,  
sauf indication  
À la date du bilan

N° de  
ligne

2024 T3													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	6 448 \$	153 480 \$	60,06 %	98 635 \$	0,07 %	17 080 644	86,69 %	3 656 \$	3,71 %	58 \$		
2	De 0,15 à <0,25	2 354	15 246	60,92	11 641	0,19	2 138 642	88,34	1 070	9,19	20		
3	De 0,25 à <0,50	2 932	12 024	60,84	10 247	0,32	2 639 805	89,26	1 428	13,94	29		
4	De 0,50 à <0,75	3 788	10 687	61,06	10 313	0,53	1 582 192	89,05	2 140	20,75	49		
5	De 0,75 à <2,50	15 845	21 178	63,04	29 195	1,53	4 250 662	91,03	13 763	47,14	406		
6	De 2,50 à <10,00	10 604	3 652	66,99	13 051	5,45	3 533 992	91,14	14 959	114,62	648		
7	De 10,00 à <100,00	2 663	284	65,18	2 848	30,10	1 573 610	89,81	6 492	227,95	776		
8	100,00 (défaillance)	138	–	–	138	100,00	26 156	85,49	76	55,07	112		
9	<b>Total</b>	<b>44 772 \$</b>	<b>216 551 \$</b>	<b>60,63 %</b>	<b>176 068 \$</b>	<b>1,32 %</b>	<b>32 825 703</b>	<b>88,19 %</b>	<b>43 584 \$</b>	<b>24,75 %</b>	<b>2 098 \$</b>	<b>366 \$</b>	

2024 T2													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15 %	4 908 \$	150 821 \$	59,97 %	95 356 \$	0,07 %	17 065 967	86,97 %	3 539 \$	3,71 %	56 \$		
11	De 0,15 à <0,25	2 080	15 238	61,42	11 439	0,19	2 149 987	88,25	1 050	9,18	20		
12	De 0,25 à <0,50	2 636	12 053	61,24	10 016	0,32	2 677 779	89,22	1 394	13,92	29		
13	De 0,50 à <0,75	3 454	10 531	62,98	10 087	0,52	1 592 561	88,98	2 078	20,60	47		
14	De 0,75 à <2,50	14 667	21 747	62,92	28 348	1,52	4 300 810	90,95	13 322	46,99	393		
15	De 2,50 à <10,00	9 795	3 759	67,00	12 337	5,45	3 550 337	91,16	14 135	114,57	612		
16	De 10,00 à <100,00	2 572	329	66,48	2 791	30,57	1 633 798	89,96	6 390	228,95	773		
17	100,00 (défaillance)	124	–	–	124	100,00	28 627	85,22	72	58,06	100		
18	<b>Total</b>	<b>40 236 \$</b>	<b>214 478 \$</b>	<b>60,73 %</b>	<b>170 498 \$</b>	<b>1,32 %</b>	<b>32 999 866</b>	<b>88,32 %</b>	<b>41 980 \$</b>	<b>24,62 %</b>	<b>2 030 \$</b>	<b>387 \$</b>	

2024 T1													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
19	De 0,00 à <0,15 %	4 850 \$	148 135 \$	60,43 %	94 365 \$	0,07 %	17 970 690	86,88 %	3 483 \$	3,69 %	55 \$		
20	De 0,15 à <0,25	2 051	14 929	61,19	11 187	0,19	2 190 237	88,25	1 027	9,18	19		
21	De 0,25 à <0,50	2 590	11 884	60,91	9 829	0,32	2 651 263	89,21	1 368	13,92	28		
22	De 0,50 à <0,75	3 395	10 663	61,39	9 941	0,53	1 623 053	88,78	2 067	20,79	47		
23	De 0,75 à <2,50	14 397	20 996	62,98	27 619	1,53	4 459 146	91,00	13 036	47,20	385		
24	De 2,50 à <10,00	9 450	3 687	66,40	11 899	5,43	3 484 611	91,15	13 612	114,40	588		
25	De 10,00 à <100,00	2 433	311	66,07	2 638	30,78	1 600 468	90,00	6 060	229,72	736		
26	100,00 (défaillance)	116	–	–	116	100,00	28 669	85,28	66	56,90	93		
27	<b>Total</b>	<b>39 282 \$</b>	<b>210 605 \$</b>	<b>60,93 %</b>	<b>167 594 \$</b>	<b>1,29 %</b>	<b>34 008 137</b>	<b>88,25 %</b>	<b>40 719 \$</b>	<b>24,30 %</b>	<b>1 951 \$</b>	<b>375 \$</b>	

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles (suite)

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

														2023										
														T4										
Fourchette de PD <sup>1</sup>	%	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	\$	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	\$	FCEC moyen (%)	%	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	\$	PD moyenne (%)	%	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	%	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	%	PA	\$	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15		5 015	\$	152 774	\$	60,25	%	97 065	\$	0,07	%	17 952 617	87,11	%		3 606	\$	3,72	%	57	\$		
2	De 0,15 à <0,25		2 128		15 451		60,90		11 538		0,19		2 201 776	88,33			1 059		9,18		20			
3	De 0,25 à <0,50		2 688		12 398		60,62		10 204		0,32		2 691 310	89,26			1 422		13,94		29			
4	De 0,50 à <0,75		3 449		10 668		58,73		9 714		0,53		1 590 167	89,71			2 036		20,96		46			
5	De 0,75 à <2,50		14 181		19 716		61,29		26 266		1,50		4 414 453	91,23			12 244		46,62		360			
6	De 2,50 à <10,00		9 371		3 740		65,39		11 817		5,42		3 400 817	91,15			13 490		114,16		583			
7	De 10,00 à <100,00		2 272		317		64,19		2 475		30,38		1 486 300	90,00			5 671		229,13		681			
8	100,00 (défaillance)		104		–		–		104		100,00		24 633	85,47			59		56,73		84			
9	Total		39 208	\$	215 064	\$	60,44	%	169 183	\$	1,22	%	33 762 073	88,43	%		39 587	\$	23,40	%	1 860	\$	314	\$

2023  
T3

Fourchette de PD <sup>1</sup>	%	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	\$	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	\$	FCEC moyen (%)	%	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	\$	PD moyenne (%)	%	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	%	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	%	PA	\$	Provisions		
10	De 0,00 à <0,15		5 076	\$	157 787	\$	60,24	%	100 123	\$	0,07	%	17 955 146	87,23	%		3 692	\$	3,69	%	58	\$		
11	De 0,15 à <0,25		2 093		14 947		61,36		11 264		0,19		2 181 536	88,32			1 033		9,17		19			
12	De 0,25 à <0,50		2 657		11 853		61,27		9 919		0,32		2 665 609	89,23			1 382		13,93		28			
13	De 0,50 à <0,75		3 357		10 062		59,13		9 307		0,53		1 566 093	89,67			1 946		20,91		44			
14	De 0,75 à <2,50		13 737		18 764		61,65		25 304		1,50		4 354 139	91,22			11 811		46,68		347			
15	De 2,50 à <10,00		8 975		3 412		65,43		11 207		5,42		3 345 445	91,12			12 789		114,12		552			
16	De 10,00 à <100,00		2 103		263		65,86		2 276		29,72		1 422 708	89,99			5 211		228,95		613			
17	100,00 (défaillance)		97		–		–		97		100,00		22 892	85,20			55		56,70		79			
18	Total		38 095	\$	217 088	\$	60,53	%	169 497	\$	1,14	%	33 513 568	88,44	%		37 919	\$	22,37	%	1 740	\$	276	\$

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCF.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

2024													
T3													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	7 999 \$	5 485 \$	69,45 %	11 808 \$	0,08 %	595 507	45,40 %	1 127 \$	9,54 %	4 \$		
2	De 0,15 à <0,25	6 424	3 579	44,61	8 020	0,20	332 554	44,30	1 421	17,72	7		
3	De 0,25 à <0,50	15 268	1 027	66,34	15 949	0,32	462 254	35,91	3 360	21,07	19		
4	De 0,50 à <0,75	8 690	1 207	69,98	9 523	0,53	276 381	46,33	3 284	34,48	23		
5	De 0,75 à <2,50	33 383	1 885	64,60	34 218	1,61	784 145	51,09	20 521	59,97	284		
6	De 2,50 à <10,00	17 841	508	61,98	18 083	5,39	658 244	57,37	15 478	85,59	558		
7	De 10,00 à <100,00	4 076	60	54,65	4 097	26,47	173 261	55,16	4 964	121,16	597		
8	100,00 (défaillance)	651	4	100,00	599	100,00	20 182	49,26	519	86,64	254		
9	<b>Total</b>	<b>94 332 \$</b>	<b>13 755 \$</b>	<b>61,81 %</b>	<b>102 297 \$</b>	<b>3,26 %</b>	<b>3 302 528</b>	<b>48,35 %</b>	<b>50 674 \$</b>	<b>49,54 %</b>	<b>1 746 \$</b>	<b>249 \$</b>	
2024													
T2													
10	De 0,00 à <0,15 %	8 340 \$	5 411 \$	69,77 %	12 115 \$	0,08 %	604 242	44,60 %	1 141 \$	9,42 %	4 \$		
11	De 0,15 à <0,25	6 553	3 485	44,48	8 103	0,20	337 031	43,09	1 396	17,23	7		
12	De 0,25 à <0,50	15 072	1 043	65,98	15 760	0,32	462 893	35,16	3 245	20,59	18		
13	De 0,50 à <0,75	8 373	1 072	68,97	9 100	0,53	270 856	45,55	3 075	33,79	22		
14	De 0,75 à <2,50	32 272	1 926	65,12	33 120	1,65	769 729	50,72	19 755	59,65	278		
15	De 2,50 à <10,00	17 881	477	59,80	18 080	5,35	658 555	57,11	15 387	85,11	551		
16	De 10,00 à <100,00	3 947	55	54,03	3 967	26,15	169 607	54,60	4 766	120,14	568		
17	100,00 (défaillance)	640	4	100,00	583	100,00	19 903	50,00	526	90,22	249		
18	<b>Total</b>	<b>93 078 \$</b>	<b>13 473 \$</b>	<b>61,80 %</b>	<b>100 828 \$</b>	<b>3,23 %</b>	<b>3 292 816</b>	<b>47,77 %</b>	<b>49 291 \$</b>	<b>48,89 %</b>	<b>1 697 \$</b>	<b>237 \$</b>	
2024													
T1													
19	De 0,00 à <0,15 %	9 221 \$	5 346 \$	69,93 %	12 960 \$	0,08 %	620 056	43,47 %	1 191 \$	9,19 %	5 \$		
20	De 0,15 à <0,25	6 886	3 512	44,16	8 437	0,20	346 266	42,64	1 438	17,04	7		
21	De 0,25 à <0,50	15 132	1 015	66,93	15 812	0,32	467 761	34,22	3 158	19,97	18		
22	De 0,50 à <0,75	8 425	1 109	70,26	9 192	0,53	273 642	44,43	3 041	33,08	22		
23	De 0,75 à <2,50	30 999	1 569	63,61	31 576	1,58	752 416	49,66	18 336	58,07	251		
24	De 2,50 à <10,00	16 113	691	64,82	16 457	5,29	622 523	56,17	13 759	83,61	489		
25	De 10,00 à <100,00	3 569	51	54,43	3 585	26,57	157 847	53,38	4 198	117,10	507		
26	100,00 (défaillance)	618	4	100,00	560	100,00	19 897	48,02	512	91,43	228		
27	<b>Total</b>	<b>90 963 \$</b>	<b>13 297 \$</b>	<b>61,86 %</b>	<b>98 579 \$</b>	<b>3,05 %</b>	<b>3 260 408</b>	<b>46,49 %</b>	<b>45 633 \$</b>	<b>46,29 %</b>	<b>1 527 \$</b>	<b>225 \$</b>	

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## N1 – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail (suite)

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

														2023	
														T4	
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15	10 175	5 241	70,17	13 853	0,08	628 536	42,72		1 257	9,07	5			
2	De 0,15 à <0,25	7 586	3 542	44,00	9 145	0,20	350 925	42,76		1 564	17,10	8			
3	De 0,25 à <0,50	16 090	1 105	67,92	16 840	0,32	478 718	34,82		3 415	20,28	19			
4	De 0,50 à <0,75	9 039	1 070	67,77	9 753	0,53	272 887	43,07		3 126	32,05	22			
5	De 0,75 à <2,50	29 523	1 775	63,78	30 216	1,53	837 865	49,41		17 262	57,13	232			
6	De 2,50 à <10,00	14 732	502	60,14	14 914	5,45	522 252	55,44		12 356	82,85	451			
7	De 10,00 à <100,00	3 363	61	53,60	3 380	26,22	142 482	52,75		3 894	115,21	464			
8	100,00 (défaillance)	562	4	100,00	511	100,00	17 867	47,79		460	90,02	208			
9	Total	91 070	13 300	61,52	98 612	2,85	3 251 532	45,75		43 334	43,94	1 409	184		
2023															
T3															
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
10	De 0,00 à <0,15	10 261	5 192	70,28	13 910	0,08	640 642	42,84		1 258	9,04	5			
11	De 0,15 à <0,25	7 242	3 303	44,09	8 698	0,20	348 734	42,76		1 487	17,10	7			
12	De 0,25 à <0,50	15 408	1 150	65,14	16 157	0,32	479 208	35,10		3 292	20,38	18			
13	De 0,50 à <0,75	8 644	1 040	67,73	9 340	0,53	274 183	42,94		2 985	31,96	21			
14	De 0,75 à <2,50	28 338	1 732	61,86	28 949	1,52	757 187	49,16		16 437	56,78	220			
15	De 2,50 à <10,00	13 412	486	59,44	13 561	5,45	561 718	55,22		11 193	82,54	409			
16	De 10,00 à <100,00	3 013	63	50,53	3 029	25,86	133 561	52,83		3 489	115,19	411			
17	100,00 (défaillance)	497	4	100,00	453	100,00	16 161	47,90		422	93,16	183			
18	Total	86 815	12 970	61,33	94 097	2,71	3 211 394	45,59		40 563	43,11	1 274	165		

<sup>1</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>5</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

<sup>6</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2024					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	13 691	\$ 30 850	\$	1,4	62 358	\$ 8 394
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5	-	-	-	-	428 006	3 080
Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	7					490 364	\$ 11 474
		2024					
		T2					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	18 070	\$ 30 396	\$	1,4	67 852	\$ 8 703
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12	-	-	-	-	437 387	4 313
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	14					505 239	\$ 13 016
		2024					
		T1					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	13 575	\$ 29 056	\$	1,4	59 682	\$ 7 667
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19	-	-	-	-	408 373	4 698
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	21					468 055	\$ 12 365
		2023					
		T4					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	19 550	\$ 30 445	\$	1,4	69 992	\$ 10 769
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	23	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	24	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	25	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	421 466	5 030
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	28					491 458	\$ 15 799

<sup>1</sup> Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.

<sup>2</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

## Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de  
ligne

2023  
T3

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15 886	\$ 28 654	\$	1,4	62 523	\$ 9 654
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	-	-		-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)			-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)					-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)					403 620	4 802
VaR pour les cessions temporaires de titres					-	-
<b>Total</b>					466 143	\$ 14 456

<sup>1</sup> Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.

<sup>2</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

**Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)**

(en millions)  
À la date du bilan

		2024													
		T3													
		Pondération des risques													Exposition totale au
															risque de crédit
															(après prise
															en compte des FCEC
															et des
															techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	277	98	–	–	–	–	–	4	–	–	–	379
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	113	72	–	–	–	–	–	4	–	–	–	189
Entreprises	6	–	–	184	–	–	75	13	–	–	111	–	–	–	383
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	184	–	–	75	10	–	–	25	–	–	–	294
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	13	– \$	– \$	461 \$	98 \$	– \$	75 \$	13 \$	– \$	– \$	115 \$	– \$	– \$	– \$	762 \$

  

		2024													
		T2													
		Pondération des risques													Exposition totale au
															risque de crédit
															(après prise
															en compte des FCEC
															et des
															techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	17	–	–	303	81	–	13	–	–	–	3	–	–	–	400
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	139	54	–	13	–	–	–	2	–	–	–	208
Entreprises	19	–	–	148	–	–	61	4	–	–	235	–	–	–	448
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	148	–	–	61	3	–	–	172	–	–	–	384
<i>Dont le financement spécialisé</i>	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	26	– \$	– \$	451 \$	81 \$	– \$	74 \$	4 \$	– \$	– \$	238 \$	– \$	– \$	– \$	848 \$

<sup>1</sup> Exclut les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

**Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3) (suite)**

(en millions)  
À la date du bilan

N° de ligne	2024														Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
	T1															
	Pondération des risques															
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres			
<b>Catégories d'actifs</b>																
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques	4	–	–	338	101	–	16	–	–	4	–	–	–	–	459	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	200	68	–	16	–	–	4	–	–	–	–	288	
Entreprises	6	–	–	137	–	–	102	1	–	311	–	–	–	–	551	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	137	–	–	102	–	–	252	–	–	–	–	491	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Autres actifs <sup>1</sup>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<b>Total</b>	13	– \$	– \$	475 \$	101 \$	– \$	118 \$	1 \$	– \$	315 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	1 010 \$	
		<b>2023</b>														
		<b>T4</b>														
		Pondération des risques														
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																
Emprunteurs souverains et banques centrales	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques	17	–	–	406	469	–	30	–	–	8	–	–	–	–	913	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	245	60	–	13	–	–	8	–	–	–	–	326	
Entreprises	19	–	–	89	–	–	101	43	–	894	–	–	–	–	1 127	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	89	–	–	101	42	–	484	–	–	–	–	716	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Portefeuilles de détail réglementaires	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Immobilier	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Autres actifs <sup>1</sup>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<b>Total</b>	26	– \$	– \$	495 \$	469 \$	– \$	131 \$	43 \$	– \$	902 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	2 040 \$	

<sup>1</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seul.

## Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3) (suite)

(en millions)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2023													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		T3													
		Pondération des risques													
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	517	559	–	17	–	–	–	12	–	–	–	1 105
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	336	42	–	17	–	–	–	12	–	–	–	407
Entreprises	6	–	–	102	–	–	82	36	–	–	535	–	–	–	755
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	102	–	–	82	36	–	–	432	–	–	–	652
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	13	– \$	– \$	619 \$	559 \$	– \$	99 \$	36 \$	– \$	– \$	547 \$	– \$	– \$	– \$	1 860 \$

<sup>1</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

# Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

2024  
T3

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)<sup>2</sup>

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>
1	De 0,00 à <0,15 %	557 \$	0,10 %	574	30,85 %	2,2	74 \$	13,29 %
2	De 0,15 à <0,25	104	0,20	563	30,40	3,7	21	20,19
3	De 0,25 à <0,50	270	0,36	797	38,96	3,4	100	37,04
4	De 0,50 à <0,75	258	0,65	264	24,36	2,2	83	32,17
5	De 0,75 à <2,50	475	1,84	467	27,33	1,3	261	54,95
6	De 2,50 à <10,00	569	4,74	112	5,28	0,5	84	14,76
7	De 10,00 à <100,00	64	19,76	111	66,99	1,7	205	320,31
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	1	25,93	2,2	–	–
9	<b>Total</b>	<b>2 297 \$</b>	<b>2,25 %</b>	<b>2 889</b>	<b>24,99 %</b>	<b>1,8</b>	<b>828 \$</b>	<b>36,05 %</b>

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (F-NI)

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>
10	De 0,00 à <0,15 %	212 835 \$	0,06 %	3 635	7,48 %	0,3	4 210 \$	1,98 %
11	De 0,15 à <0,25	37 319	0,19	121	2,93	0,1	632	1,69
12	De 0,25 à <0,50	13 125	0,34	150	4,40	0,1	467	3,56
13	De 0,50 à <0,75	3 535	0,66	59	4,58	0,1	210	5,94
14	De 0,75 à <2,50	2 126	2,07	150	9,96	0,4	409	19,24
15	De 2,50 à <10,00	102	9,64	5	39,72	2,1	155	151,96
16	De 10,00 à <100,00	67	40,48	4	40,02	4,3	137	204,48
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	<b>Total</b>	<b>269 109 \$</b>	<b>0,13 %</b>	<b>4 124</b>	<b>6,70 %</b>	<b>0,2</b>	<b>6 220 \$</b>	<b>2,31 %</b>

2024  
T2

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>
19	De 0,00 à <0,15 %	531 \$	0,10 %	554	30,69 %	1,9	72 \$	13,56 %
20	De 0,15 à <0,25	70	0,20	578	30,77	3,2	14	20,00
21	De 0,25 à <0,50	160	0,35	793	31,85	2,6	46	28,75
22	De 0,50 à <0,75	189	0,65	287	20,68	1,6	51	26,98
23	De 0,75 à <2,50	289	1,89	486	36,32	1,5	216	74,74
24	De 2,50 à <10,00	493	4,74	108	4,08	0,5	56	11,36
25	De 10,00 à <100,00	15	18,79	107	36,70	2,3	26	173,33
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	4	45,57	3,4	–	–
27	<b>Total</b>	<b>1 747 \$</b>	<b>1,95 %</b>	<b>2 917</b>	<b>23,19 %</b>	<b>1,5</b>	<b>481 \$</b>	<b>27,53 %</b>

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (F-NI)

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>
28	De 0,00 à <0,15 %	209 743 \$	0,07 %	3 572	8,38 %	0,4	5 027 \$	2,40 %
29	De 0,15 à <0,25	27 812	0,19	116	3,32	0,1	570	2,05
30	De 0,25 à <0,50	11 666	0,34	156	6,39	0,2	601	5,15
31	De 0,50 à <0,75	3 919	0,66	55	4,25	0,2	220	5,61
32	De 0,75 à <2,50	2 611	1,89	147	8,55	0,4	450	17,23
33	De 2,50 à <10,00	74	9,64	8	39,71	3,8	113	152,70
34	De 10,00 à <100,00	1	17,88	2	72,03	1,0	2	200,00
35	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
36	<b>Total</b>	<b>255 826 \$</b>	<b>0,12 %</b>	<b>4 056</b>	<b>7,69 %</b>	<b>0,4</b>	<b>6 983 \$</b>	<b>2,73 %</b>

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Au deuxième trimestre de 2024, l'augmentation de la PD moyenne et de la PCD moyenne selon l'approche NI avancée dans la catégorie des entreprises est attribuable au déplacement de certaines expositions vers la catégorie des banques.

<sup>3</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>4</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>5</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de ligne	2024											
T1												
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)												
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15		10 100		0,05		565	1,87		0,2	71	0,70
2	De 0,15 à <0,25		414		0,22		578	6,51		0,9	17	4,11
3	De 0,25 à <0,50		247		0,36		810	28,70		3,0	64	25,91
4	De 0,50 à <0,75		230		0,64		275	20,66		2,1	61	26,52
5	De 0,75 à <2,50		403		1,88		499	33,38		1,7	272	67,49
6	De 2,50 à <10,00		452		4,79		107	5,84		0,5	76	16,81
7	De 10,00 à <100,00		29		24,84		109	30,34		1,7	43	148,28
8	100,00 (défaillance)		–		100,00		3	86,15		4,8	5	–
9	Total		11 875	\$	0,38	%	2 946	4,24	%	0,4	609	5,13
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (F-NI)												
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15		189 496		0,06		3 590	8,73		0,4	4 489	2,37
11	De 0,15 à <0,25		29 159		0,19		112	4,11		0,1	713	2,45
12	De 0,25 à <0,50		15 042		0,35		159	5,67		0,2	721	4,79
13	De 0,50 à <0,75		3 104		0,66		48	4,58		0,3	188	6,06
14	De 0,75 à <2,50		1 854		1,93		136	11,57		0,4	427	23,03
15	De 2,50 à <10,00		25		9,64		2	40,00		2,6	38	152,00
16	De 10,00 à <100,00		1		17,88		1	75,00		1,2	5	500,00
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–	–
18	Total		238 681	\$	0,12	%	4 048	7,95	%	0,3	6 581	2,76
2023												
T4												
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)												
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
19	De 0,00 à <0,15		480		0,10		563	29,48		1,9	89	18,54
20	De 0,15 à <0,25		59		0,21		571	25,87		2,8	17	28,81
21	De 0,25 à <0,50		126		0,34		797	39,27		2,9	63	50,00
22	De 0,50 à <0,75		200		0,64		277	14,64		1,3	49	24,50
23	De 0,75 à <2,50		1 063		2,17		477	12,78		0,6	306	28,79
24	De 2,50 à <10,00		3 870		4,72		111	1,18		0,5	129	3,33
25	De 10,00 à <100,00		35		27,57		104	26,95		1,3	49	140,00
26	100,00 (défaillance)		–		100,00		1	89,38		5,0	3	–
27	Total		5 833	\$	3,74	%	2 901	7,32	%	0,7	705	12,09
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (F-NI)												
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
28	De 0,00 à <0,15		200 996		0,07		3 814	9,54		0,4	6 209	3,09
29	De 0,15 à <0,25		14 235		0,20		100	5,53		0,2	523	3,67
30	De 0,25 à <0,50		18 869		0,32		159	2,99		0,1	586	3,11
31	De 0,50 à <0,75		1 116		0,69		35	9,21		0,6	150	13,44
32	De 0,75 à <2,50		3 715		2,08		159	9,49		0,3	740	19,92
33	De 2,50 à <10,00		16		9,82		2	40,00		2,1	27	168,75
34	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–	–
35	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–	–
36	Total		238 947	\$	0,13	%	4 269	8,79	%	0,4	8 235	3,45

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

		2023													
	N° de ligne	T3													
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)															
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
	1	De 0,00 à <0,15		394		0,10		567	24,88		2,1	69		17,51	
	2	De 0,15 à <0,25		95		0,21		588	29,78		3,8	37		38,95	
	3	De 0,25 à <0,50		143		0,34		791	36,79		3,5	73		51,05	
	4	De 0,50 à <0,75		244		0,63		284	13,09		1,2	54		22,13	
	5	De 0,75 à <2,50		633		2,15		467	14,92		0,8	220		34,76	
	6	De 2,50 à <10,00		5 716		4,72		107	0,83		0,5	135		2,36	
	7	De 10,00 à <100,00		22		28,98		92	16,09		1,3	18		81,82	
	8	100,00 (défaillance)		1		100,00		3	91,23		3,2	8		800,00	
	9	Total		7 248	\$	4,04	%	2 899	4,92	%	0,7	614	\$	8,47	%
RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (F-NI)															
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
	10	De 0,00 à <0,15		182 551		0,07		3 685	9,74		0,4	5 545		3,04	
	11	De 0,15 à <0,25		11 472		0,20		111	6,92		0,3	524		4,57	
	12	De 0,25 à <0,50		16 785		0,32		164	3,24		0,2	592		3,53	
	13	De 0,50 à <0,75		2 471		0,69		36	4,01		0,5	150		6,07	
	14	De 0,75 à <2,50		2 521		2,17		153	12,15		0,3	631		25,03	
	15	De 2,50 à <10,00		7		9,82		2	40,00		1,3	12		171,43	
	16	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
	17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
	18	Total		215 807	\$	0,13	%	4 151	9,05	%	0,4	7 454	\$	3,45	%

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

	2024													
	T3													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15	%	87 718	\$	0,04	%	313	2,16	%	0,7	298	\$	0,34	%
2	De 0,15 à <0,25		9		0,19		24	39,70		2,7	2		22,22	
3	De 0,25 à <0,50		9		0,34		15	36,76		3,4	3		33,33	
4	De 0,50 à <0,75		–		0,66		3	25,00		3,8	–		–	
5	De 0,75 à <2,50		5		2,07		12	44,64		2,6	5		100,00	
6	De 2,50 à <10,00		–		9,64		1	27,67		5,0	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		8		32,79		7	29,24		5,0	13		162,50	
8	100,00 (défaillance)		–		100,00		1	54,30		2,5	–		–	
9	<b>Total</b>		<b>87 749</b>	<b>\$</b>	<b>0,04</b>	<b>%</b>	<b>376</b>	<b>2,17</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>321</b>	<b>\$</b>	<b>0,37</b>	<b>%</b>
2024														
T2														
10	De 0,00 à <0,15	%	92 945	\$	0,04	%	308	2,09	%	0,8	303	\$	0,33	%
11	De 0,15 à <0,25		8		0,19		28	42,73		2,3	2		25,00	
12	De 0,25 à <0,50		3		0,29		15	27,78		4,4	1		33,33	
13	De 0,50 à <0,75		–		0,66		3	25,00		4,0	–		–	
14	De 0,75 à <2,50		2		2,03		11	44,68		2,9	2		100,00	
15	De 2,50 à <10,00		1		9,64		2	34,81		4,7	1		100,00	
16	De 10,00 à <100,00		7		32,70		7	28,90		5,0	10		142,86	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	<b>Total</b>		<b>92 966</b>	<b>\$</b>	<b>0,04</b>	<b>%</b>	<b>374</b>	<b>2,09</b>	<b>%</b>	<b>0,8</b>	<b>319</b>	<b>\$</b>	<b>0,34</b>	<b>%</b>
2024														
T1														
19	De 0,00 à <0,15	%	87 616	\$	0,04	%	316	2,20	%	0,7	309	\$	0,35	%
20	De 0,15 à <0,25		5		0,19		23	30,55		3,3	1		20,00	
21	De 0,25 à <0,50		13		0,37		18	45,52		2,5	6		46,15	
22	De 0,50 à <0,75		–		0,66		3	26,24		4,1	–		–	
23	De 0,75 à <2,50		4		2,03		10	44,60		3,0	4		100,00	
24	De 2,50 à <10,00		–		9,64		1	49,74		4,0	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		9		20,27		6	30,97		5,0	14		155,56	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	<b>Total</b>		<b>87 647</b>	<b>\$</b>	<b>0,04</b>	<b>%</b>	<b>377</b>	<b>2,21</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>334</b>	<b>\$</b>	<b>0,38</b>	<b>%</b>

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

N° de ligne		2023													
		T4													
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1		De 0,00 à <0,15		99 632		0,04		321	1,99		0,7	404		0,41	
2		De 0,15 à <0,25		3		0,20		23	37,85		3,7	1		33,33	
3		De 0,25 à <0,50		4		0,35		19	31,32		3,8	2		50,00	
4		De 0,50 à <0,75		–		0,69		2	25,37		4,4	–		–	
5		De 0,75 à <2,50		2		2,15		13	20,05		2,0	1		50,00	
6		De 2,50 à <10,00		–		9,82		1	49,37		4,2	–		–	
7		De 10,00 à <100,00		7		19,12		7	34,76		5,0	13		185,71	
8		100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9		Total		99 648	\$	0,04	%	386	2,00	%	0,7	421	\$	0,42	%
		2023													
		T3													
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10		De 0,00 à <0,15		103 313		0,03		322	1,98		0,7	481		0,47	
11		De 0,15 à <0,25		3		0,20		15	40,10		3,8	1		33,33	
12		De 0,25 à <0,50		5		0,36		19	36,09		3,1	3		60,00	
13		De 0,50 à <0,75		–		0,69		3	32,58		4,8	–		–	
14		De 0,75 à <2,50		1		1,73		14	30,44		4,4	1		100,00	
15		De 2,50 à <10,00		–		9,82		2	55,38		4,6	1		–	
16		De 10,00 à <100,00		9		19,84		8	35,59		5,0	18		200,00	
17		100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18		Total		103 331	\$	0,03	%	383	1,99	%	0,7	505	\$	0,49	%

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

		2024 T3									
	N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1		De 0,00 à <0,15	128 284	0,05	%	334	10,68	%	0,3	3 815	2,97
2		De 0,15 à <0,25	205	0,19		7	0,42		–	–	–
3		De 0,25 à <0,50	298	0,27		9	2,11		0,1	5	1,68
4		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
5		De 0,75 à <2,50	1	2,17		3	45,00		1,0	1	100,00
6		De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–	–
7		De 10,00 à <100,00	–	–		–	–		–	–	–
8		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
9		<b>Total</b>	<b>128 788</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>353</b>	<b>10,65</b>	<b>%</b>	<b>0,3</b>	<b>3 821</b>	<b>2,97</b>
2024 T2											
10		De 0,00 à <0,15	151 357	0,05	%	330	11,11	%	0,4	4 833	3,19
11		De 0,15 à <0,25	410	0,22		8	0,74		0,1	2	0,49
12		De 0,25 à <0,50	280	0,27		11	1,68		0,1	4	1,43
13		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
14		De 0,75 à <2,50	1	1,03		2	45,00		1,2	1	100,00
15		De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–	–
16		De 10,00 à <100,00	–	–		–	–		–	–	–
17		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
18		<b>Total</b>	<b>152 048</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>351</b>	<b>11,06</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 840</b>	<b>3,18</b>
2024 T1											
19		De 0,00 à <0,15	126 668	0,05	%	318	12,02	%	0,4	4 332	3,42
20		De 0,15 à <0,25	125	0,19		6	7,56		–	4	3,20
21		De 0,25 à <0,50	89	0,28		7	3,66		0,1	3	3,37
22		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
23		De 0,75 à <2,50	1	1,03		2	45,00		1,4	1	100,00
24		De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–	–
25		De 10,00 à <100,00	–	–		–	–		–	–	–
26		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
27		<b>Total</b>	<b>126 883</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>333</b>	<b>12,01</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 340</b>	<b>3,42</b>

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)  
À la date du bilan

		2023												
		T4												
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		142 223		0,05		315	11,70		0,4	5 192		3,65	
2	De 0,15 à <0,25		180		0,20		6	1,15		–	1		0,56	
3	De 0,25 à <0,50		110		0,29		7	2,98		0,2	5		4,55	
4	De 0,50 à <0,75		1		0,69		1	45,00		1,7	1		100,00	
5	De 0,75 à <2,50		–		2,23		1	45,00		0,1	–		–	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	Total		142 514	\$	0,05	%	330	11,68	%	0,4	5 199	\$	3,65	%

  

		2023												
		T3												
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		134 965		0,05		314	11,21		0,4	4 956		3,67	
11	De 0,15 à <0,25		342		0,20		9	3,52		–	6		1,75	
12	De 0,25 à <0,50		110		0,29		6	1,82		0,1	3		2,73	
13	De 0,50 à <0,75		1		0,69		1	45,00		2,0	1		100,00	
14	De 0,75 à <2,50		–		2,23		1	45,00		–	–		–	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		1		40,76		1	45,00		1,0	2		200,00	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	Total		135 419	\$	0,06	%	332	11,18	%	0,4	4 968	\$	3,67	%

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

## Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3								2024 T2							
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres								
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 5 081	\$ –	\$ 1 311	\$ 48 413	\$ 72 778	–	\$ 3 608	–	\$ 1 176	\$ 65 306	\$ 75 810	–	\$ 65 306	\$ 75 810	
2	Encaisse – autres monnaies	1 114	9 409	472	7 111	125 213	139 976	962	10 534	405	8 165	136 582	136 173	962	10 534	8 165	
3	Dettes souveraines locales	693	548	1 546	3 061	103 029	70 631	463	1 031	1 583	3 695	110 760	76 167	463	1 031	1 583	
4	Autres dettes souveraines	4 558	945	2 613	3 880	103 771	88 574	4 725	1 435	3 524	4 536	95 569	108 359	4 725	1 435	3 524	
5	Dettes publiques	603	24	1 291	50	18 787	37 829	686	58	753	–	19 435	38 900	686	58	753	
6	Obligations de sociétés	1 704	1 179	3 422	1	25 044	43 914	1 272	1 424	3 413	–	25 065	43 871	1 272	1 424	3 413	
7	Titres de capitaux propres	963	–	107	–	30 932	74 141	609	–	–	–	29 528	74 443	609	–	–	
8	Autres sûretés	–	18	–	–	–	–	–	31	–	–	–	–	–	31	–	
9	<b>Total</b>	<b>9 635</b>	<b>\$ 17 204</b>	<b>\$ 9 451</b>	<b>\$ 15 414</b>	<b>\$ 455 189</b>	<b>\$ 527 843</b>	<b>\$ 8 717</b>	<b>\$ 18 121</b>	<b>\$ 9 678</b>	<b>\$ 17 572</b>	<b>\$ 482 245</b>	<b>\$ 553 723</b>	<b>\$ 8 717</b>	<b>\$ 18 121</b>	<b>\$ 9 678</b>	<b>\$ 17 572</b>

  

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T1								2023 T4							
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres								
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	
10	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 2 505	\$ –	\$ 1 465	\$ 56 228	\$ 70 283	–	\$ 4 242	–	\$ 1 668	\$ 55 815	\$ 73 629	–	\$ 55 815	\$ 73 629	
11	Encaisse – autres monnaies	624	6 508	103	6 510	121 828	132 343	553	11 436	19	7 498	116 911	139 955	553	11 436	19	
12	Dettes souveraines locales	766	653	2 145	4 175	99 224	66 331	973	4 175	2 450	3 034	112 625	84 419	973	4 175	2 450	
13	Autres dettes souveraines	4 163	1 425	3 379	3 756	95 873	99 643	3 798	1 107	1 866	4 153	97 763	89 931	3 798	1 107	1 866	
14	Dettes publiques	521	6	1 061	–	20 307	34 905	323	30	769	–	20 945	40 204	323	30	769	
15	Obligations de sociétés	1 300	933	2 574	38	18 694	35 464	1 234	1 249	2 536	10	17 310	20 234	1 234	1 249	2 536	
16	Titres de capitaux propres	470	–	–	–	28 497	68 053	653	–	–	–	32 619	67 138	653	–	–	
17	Autres sûretés	–	18	–	–	–	–	–	6	–	–	–	–	–	6	–	
18	<b>Total</b>	<b>7 844</b>	<b>\$ 12 048</b>	<b>\$ 9 262</b>	<b>\$ 15 944</b>	<b>\$ 440 651</b>	<b>\$ 507 022</b>	<b>\$ 7 534</b>	<b>\$ 19 429</b>	<b>\$ 7 640</b>	<b>\$ 16 363</b>	<b>\$ 453 988</b>	<b>\$ 515 510</b>	<b>\$ 7 534</b>	<b>\$ 19 429</b>	<b>\$ 7 640</b>	<b>\$ 16 363</b>

  

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3							
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées		
	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	
19	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 2 762	\$ 1	\$ 2 133	\$ 57 321	\$ 72 672	–	
20	Encaisse – autres monnaies	513	9 442	31	7 998	117 709	142 680	513	
21	Dettes souveraines locales	1 645	1 199	3 404	3 121	111 140	79 976	1 645	
22	Autres dettes souveraines	3 357	365	1 577	4 083	101 257	101 943	3 357	
23	Dettes publiques	281	9	723	–	18 239	33 189	281	
24	Obligations de sociétés	1 091	600	2 308	6	16 835	22 131	1 091	
25	Titres de capitaux propres	649	–	–	–	33 655	63 931	649	
26	Autres sûretés	204	–	2	–	–	–	204	
27	<b>Total</b>	<b>7 740</b>	<b>\$ 14 377</b>	<b>\$ 8 046</b>	<b>\$ 17 341</b>	<b>\$ 456 156</b>	<b>\$ 516 522</b>	<b>\$ 7 740</b>	

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3		2024 T2		2024 T1		2023 T4		2023 T3	
N° de ligne		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	6 300	\$ 1 529	\$ 5 910	\$ 1 657	\$ 4 810	\$ 1 747	\$ 4 877	\$ 1 621	\$ 4 061	\$ 1 421
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	6 333	407	7 072	764	6 399	1 420	6 193	914	7 891	1 170
Swaps sur le rendement total	3	166	–	165	–	270	–	279	–	–	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	346	7 034	438	6 766	508	6 194	526	6 032	501	6 191
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>13 145</b>	<b>8 970</b>	<b>13 585</b>	<b>9 187</b>	<b>11 987</b>	<b>9 361</b>	<b>11 875</b>	<b>8 567</b>	<b>12 453</b>	<b>8 782</b>
<b>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	19	45	36	56	11	74	15	42	8	57
Juste valeur négative (passif)	8	(334)	(3)	(293)	(4)	(258)	(4)	(164)	(6)	(227)	(5)

## Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3		2024 T2		2024 T1		2023 T4		2023 T3	
N° de ligne		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>	1		\$ 1 206	\$	1 224	\$	1 274	\$	1 359	\$	1 385
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2										
<i>i) Dérivés négociés hors Bourse</i>	3	31 504	630	30 652	613	32 926	659	32 684	654	33 647	673
<i>ii) Dérivés négociés en Bourse</i>	4	18 319	366	20 623	412	21 226	425	22 165	443	23 107	462
<i>iii) Cessions temporaires de titres</i>	5	7 985	160	6 681	134	6 338	127	5 046	102	5 083	102
<i>iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée</i>	6	5 200	104	3 348	67	5 362	107	5 473	109	5 457	109
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	100	–	99	–	98	–	58	–	57	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	5 970	–	5 561	–	5 718	–	5 813	–	5 485	–
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	1 155	576	1 054	611	1 138	615	1 203	705	1 300	712
		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune contrepartie centrale non admissible.

## Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3						2024 T2																				
N° de ligne		Activités de négociation						Activités de négociation																				
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>						Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>																				
		Régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation		Total		Régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation		Total				
	<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																											
1	Contrats à terme standardisés																											
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt																											
3	Swaps	765 137	19 592		720 503		720 503		784 729	493		785 222		811 839	17 545		718 275		718 275		394				718 275		829 384	
4	Options vendues	16 579 266						16 976 636		2 065 511		19 042 147		16 139 478							16 508 451		2 128 133		18 636 584		368 973	
5	Options achetées		109 318		288		109 606			3 642		113 248			111 897		500		112 397		5 713				118 110		90 408	
6	<b>Contrats de change</b>	17 344 403	621 206		720 791		18 686 400		2 069 817		20 756 217		16 951 317	588 823		718 775		18 258 915		2 134 362				20 393 277				
7	Contrats à terme standardisés																											
8	Contrats à terme de gré à gré	11	350 384				350 395		24 485		374 880		14	303 381		303 395		23 729		327 124								
9	Swaps	385	2 063 680				2 064 065		6 392		2 070 457		192	1 897 056		1 897 248		6 414		1 903 662								
10	Swaps combinés de taux d'intérêt		1 466 806				1 466 806		131 347		1 598 153		456	1 399 578		1 400 034		141 371		1 541 405								
11	Options vendues		55 859		105		55 964				55 964			64 504		319		64 823		64 823								
12	Options achetées		45 828		2		45 830				45 830			54 483		1		54 484		54 484								
13	<b>Contrats dérivés de crédit</b>	396	3 982 557		107		3 983 060		162 224		4 145 284		662	3 719 002		320		3 719 984		171 514				3 891 498				
14	Swaps sur défaillance de crédit																											
15	Protection acquise	11 054	317				11 371		2 357		13 728		11 410	277			11 687		2 428					14 115				
16	Protection vendue	1 711	225				1 936				1 936		2 150	271			2 421								2 421			
17	<b>Autres contrats</b>	12 765	542				13 307		2 357		15 664		13 560	548			14 108		2 428					16 536				
18	Dérivés d'actions		114 486		113 289		227 775		37 978		265 753			99 701		123 144		222 845		37 377				260 222				
19	Contrats de marchandises	151	85 952		117 566		203 669				203 669		213	73 649		129 638		203 500						203 500				
20	<b>Total</b>	17 357 715	4 804 743		951 753		23 114 211		2 272 376		25 386 587		16 965 752	4 481 723		971 877		22 419 352		2 345 681				24 765 033				
		2024 T1						2023 T4																				
		Activités de négociation						Activités de négociation																				
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>						Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>																				
		Régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation		Total		Régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation		Total				
	<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																											
21	Contrats à terme standardisés																											
22	Contrats de garantie de taux d'intérêt																											
23	Swaps	663 711	13 177		803 300		803 300		676 888	297		677 185		608 369	19 585		1 377 932		627 954		462				1 377 932		628 416	
24	Options vendues	15 406 338	350 972				15 757 310		1 985 285		17 742 595		14 410 944	368 038		14 778 982		2 195 575		16 974 557								
25	Options achetées		96 907		97		97 004		73		97 077			97 396		14 280		111 676		58								
26	<b>Contrats de change</b>	16 070 049	572 285		805 464		17 447 798		1 989 338		19 437 136		15 019 313	603 756		1 409 862		17 032 931		2 200 145				19 233 076				
27	Contrats à terme standardisés																											
28	Contrats à terme de gré à gré	18	206 238				206 256		23 246		229 502		22	207 914		207 936		23 665		231 601								
29	Swaps	568	1 773 432				1 774 000		5 625		1 779 625		570	2 016 703		2 017 273		4 059		2 021 332								
30	Swaps combinés de taux d'intérêt		1 309 244				1 309 244		134 452		1 443 696			1 315 669		1 315 669		133 190		1 448 859								
31	Options vendues		51 552		54		51 606				51 606			51 176		40		51 216										
32	Options achetées		32 471		2		32 473				32 473			36 958		1		36 959										
33	<b>Contrats dérivés de crédit</b>	586	3 372 937		56		3 373 579		163 323		3 536 902		592	3 628 420		41		3 629 053		160 914				3 789 967				
34	Swaps sur défaillance de crédit																											
35	Protection acquise	9 650	345				9 995		2 332		12 327		9 595	370			9 965		2 191					12 156				
36	Protection vendue	2 925	242				3 167				3 167		2 348	187			2 535							2 535				
37	<b>Autres contrats</b>	12 575	587				13 162		2 332		15 494		11 943	557			12 500		2 191					14 691				
38	Dérivés d'actions		85 035		101 800		186 835		36 621		223 456			84 190		104 819		189 009		32 256				221 265				
39	Contrats de marchandises	198	69 598		77 838		147 634				147 634		166	73 909		90 095		164 170						164 170				
40	<b>Total</b>	16 083 408	4 100 442		985 158		21 169 008		2 191 614		23 360 622		15 032 014	4 390 832		1 604 817		21 027 663		2 395 506				23 423 169				

<sup>1</sup> Les sûretés détenues en vertu d'une annexe de soutien au crédit pour réduire le RCC comprennent des actifs liquides de haute qualité, notamment de la trésorerie et des titres de haute qualité émis par des gouvernements. Les sûretés acceptables sont régies par la politique en matière de négociation de titres garantis.

<sup>2</sup> Les instruments dérivés réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale réduisent le risque de règlement en raison de la possibilité de régler sur la base des soldes nets aux fins des fonds propres; par conséquent, ces instruments bénéficient d'un traitement privilégié aux fins des fonds propres comparativement aux instruments dérivés non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

## Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T3									
		Activités de négociation											
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>											
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation		Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>													
Contrats à terme standardisés	1	–	\$	–	\$	1 091 149	\$	1 091 149	\$	–	\$	1 091 149	\$
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	472 131		9 740		–		481 871		481		482 352	
Swaps	3	14 039 342		380 559		–		14 419 901		2 170 904		16 590 805	
Options vendues	4	–		87 195		38 989		126 184		89		126 273	
Options achetées	5	–		103 617		44 090		147 707		4 914		152 621	
	6	14 511 473		581 111		1 174 228		16 266 812		2 176 388		18 443 200	
<b>Contrats de change</b>													
Contrats à terme standardisés	7	–		–		–		–		–		–	
Contrats à terme de gré à gré	8	3		200 287		–		200 290		22 624		222 914	
Swaps	9	370		1 702 533		–		1 702 903		3 615		1 706 518	
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–		1 187 961		–		1 187 961		112 283		1 300 244	
Options vendues	11	–		43 642		28		43 670		–		43 670	
Options achetées	12	–		30 315		2		30 317		–		30 317	
	13	373		3 164 738		30		3 165 141		138 522		3 303 663	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection acquise	14	10 590		79		–		10 669		2 389		13 058	
Protection vendue	15	2 545		46		–		2 591		–		2 591	
	16	13 135		125		–		13 260		2 389		15 649	
<b>Autres contrats</b>													
Dérivés d'actions	17	–		94 632		95 479		190 111		33 272		223 383	
Contrats de marchandises	18	223		70 996		87 124		158 343		–		158 343	
	19	223		165 628		182 603		348 454		33 272		381 726	
<b>Total</b>	20	14 525 204	\$	3 911 602	\$	1 356 861	\$	19 793 667	\$	2 350 571	\$	22 144 238	\$

<sup>1</sup> Les sûretés détenues en vertu d'une annexe de soutien au crédit pour réduire le RCC comprennent des actifs liquides de haute qualité, notamment de la trésorerie et des titres de haute qualité émis par des gouvernements. Les sûretés acceptables sont régies par la politique en matière de négociation de titres garantis.

<sup>2</sup> Les instruments dérivés réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale réduisent le risque de règlement en raison de la possibilité de régler sur la base des soldes nets aux fins des fonds propres; par conséquent, ces instruments bénéficient d'un traitement privilégié aux fins des fonds propres comparativement aux instruments dérivés non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T3			2024 T2			2024 T1		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	60	\$ 137	\$ 57	21	\$ 121	\$ 38	95	\$ 205	\$ 73
2	Swaps	4 415	11 231	920	5 562	12 559	661	4 526	11 196	828
3	Options vendues	2	129	22	3	111	19	4	85	19
4	Options achetées	13	135	29	33	173	33	17	107	24
5		4 490	11 632	1 028	5 619	12 964	751	4 642	11 593	944
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	961	4 374	757	1 305	4 595	783	1 092	4 215	654
7	Swaps	2 514	16 817	2 192	4 128	17 547	2 518	2 132	15 325	2 003
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	4 241	16 370	1 336	5 254	19 272	1 534	4 188	15 740	1 120
9	Options vendues	35	257	48	23	254	56	20	321	58
10	Options achetées	37	199	57	93	327	87	34	200	56
11		7 788	38 017	4 390	10 803	41 995	4 978	7 466	35 801	3 891
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	–	219	34	1	212	33	13	248	38
13	Dérivés d'actions	488	7 570	2 077	638	7 633	2 080	537	7 237	1 941
14	Contrats de marchandises	925	4 920	865	1 009	5 048	861	917	4 803	853
15		1 413	12 709	2 976	1 648	12 893	2 974	1 467	12 288	2 832
16		13 691	62 358	8 394	18 070	67 852	8 703	13 575	59 682	7 667
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	7 413	26 304	865	7 608	27 304	900	7 428	27 564	899
18	<b>Total</b>	<b>21 104</b>	<b>\$ 88 662</b>	<b>\$ 9 259</b>	<b>25 678</b>	<b>\$ 95 156</b>	<b>\$ 9 603</b>	<b>21 003</b>	<b>\$ 87 246</b>	<b>\$ 8 566</b>

		2023 T4			2023 T3		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	32	\$ 141	\$ 70	16	\$ 72	\$ 29
20	Swaps	6 436	13 423	1 142	6 023	12 949	1 100
21	Options vendues	3	92	27	3	78	24
22	Options achetées	27	140	39	15	101	26
23		6 498	13 796	1 278	6 057	13 200	1 179
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 514	4 732	968	1 222	4 144	874
25	Swaps	4 184	19 252	2 863	2 401	15 495	2 333
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	5 668	18 249	1 767	4 911	16 691	1 654
27	Options vendues	27	306	71	11	260	66
28	Options achetées	64	252	93	29	166	70
29		11 457	42 791	5 762	8 574	36 756	4 997
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	4	278	50	1	238	46
31	Dérivés d'actions	762	8 147	2 577	542	7 746	2 323
32	Contrats de marchandises	829	4 980	1 102	712	4 583	1 109
33		1 595	13 405	3 729	1 255	12 567	3 478
34		19 550	69 992	10 769	15 886	62 523	9 654
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	6 494	27 211	969	7 321	28 190	990
36	<b>Total</b>	<b>26 044</b>	<b>\$ 97 203</b>	<b>\$ 11 738</b>	<b>23 207</b>	<b>\$ 90 713</b>	<b>\$ 10 644</b>

<sup>1</sup> Les dérivés de crédit détenus à des fins autres que de transaction, qui font l'objet d'un traitement de garantie financière aux fins du capital de risque de crédit, étaient exclus conformément aux lignes directrices du BSIF.

<sup>2</sup> Les actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions de dérivés réputées être avec une CC admissible selon le BSIF sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, lequel tient compte des expositions du portefeuille bancaire et des expositions des fonds de défaut liées aux dérivés, et sont présentés selon la méthode « tout compris ». Les montants calculés sont présentés déduction faite des conventions-cadres de compensation et des sûretés.

## Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

		2024 T3						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Dont les			Dont les			
		Classiques	transactions STC <sup>1</sup>	Synthétiques	Classiques	transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	33 810	\$ 33 449	\$ –	\$ 21 477	\$ 21 477	\$ –	\$ 55 287
Prêts hypothécaires résidentiels	2	11 351	11 351	–	–	–	–	11 351
Cartes de crédit	3	6 149	6 148	–	8 950	8 950	–	15 099
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	16 310	15 950	–	12 527	12 527	–	28 837
Retritrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	16 392	15 583	6 775	32 709	971	–	55 876
Prêts aux entreprises	7	–	–	6 775	14 784	168	–	21 559
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	16 179	–	–	16 179
Contrats de location et montants à recevoir	9	16 392	15 583	–	1 746	803	–	18 138
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retritrisations	11	–	–	–	–	–	–	–

		2024 T2						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Dont les			Dont les			
		Classiques	transactions STC	Synthétiques	Classiques	transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	37 217	\$ 36 861	\$ –	\$ 23 476	\$ 23 476	\$ –	\$ 60 693
Prêts hypothécaires résidentiels	13	11 092	11 092	–	–	–	–	11 092
Cartes de crédit	14	9 263	9 262	–	9 330	9 330	–	18 593
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	16 862	16 507	–	14 146	14 146	–	31 008
Retritrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	15 449	14 614	5 347	33 275	1 161	–	54 071
Prêts aux entreprises	18	–	–	5 347	14 919	168	–	20 266
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	16 193	–	–	16 193
Contrats de location et montants à recevoir	20	15 449	14 614	–	2 163	993	–	17 612
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	–	–	–	–
Retritrisations	22	–	–	–	–	–	–	–

		2024 T1						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Dont les			Dont les			
		Classiques	transactions STC	Synthétiques	Classiques	transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	36 562	\$ 36 204	\$ –	\$ 24 964	\$ 24 931	\$ –	\$ 61 526
Prêts hypothécaires résidentiels	24	11 287	11 287	–	32	–	–	11 319
Cartes de crédit	25	9 240	9 237	–	9 788	9 788	–	19 028
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	16 035	15 680	–	15 144	15 143	–	31 179
Retritrisations	27	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	15 066	14 135	6 071	34 355	1 248	–	55 492
Prêts aux entreprises	29	–	–	6 071	15 238	164	–	21 309
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–	–	–	16 413	–	–	16 413
Contrats de location et montants à recevoir	31	15 066	14 135	–	2 704	1 084	–	17 770
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	–	–	–	–	–	–	–
Retritrisations	33	–	–	–	–	–	–	–

<sup>1</sup> Simples, transparentes et comparables (STC).

## Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1) (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023						
		T4						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	36 849	\$ 36 480	\$ –	\$ 27 566	\$ 27 498	\$ –	\$ 64 415
Prêts hypothécaires résidentiels	2	11 638	11 638	–	68	–	–	11 706
Cartes de crédit	3	9 271	9 268	–	10 250	10 250	–	19 521
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	15 940	15 574	–	17 248	17 248	–	33 188
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	15 648	14 685	7 367	35 809	1 448	–	58 824
Prêts aux entreprises	7	–	–	7 367	15 786	169	–	23 153
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	16 801	–	–	16 801
Contrats de location et montants à recevoir	9	15 648	14 685	–	3 222	1 279	–	18 870
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–
		2023						
		T3						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	36 130	\$ 35 767	\$ –	\$ 27 312	\$ 27 177	\$ –	\$ 63 442
Prêts hypothécaires résidentiels	13	11 400	11 400	–	135	–	–	11 535
Cartes de crédit	14	8 748	8 744	–	9 744	9 744	–	18 492
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	15 982	15 623	–	17 433	17 433	–	33 415
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	16 338	15 511	7 658	34 970	1 524	–	58 966
Prêts aux entreprises	18	–	–	7 658	15 085	162	–	22 743
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	16 373	–	–	16 373
Contrats de location et montants à recevoir	20	16 338	15 511	–	3 512	1 362	–	19 850
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	22	–	–	–	–	–	–	–

## Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2024													
		T3													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques								
		Total													
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	-	\$	-	\$	-	\$	357	\$	-	\$	-	\$	357	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-		-		-		-		-		-		-	
Cartes de crédit	3	-		-		-		1		-		-		1	
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	-		-		-		356		-		-		356	
Retitrisations	5	-		-		-		-		-		-		-	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	-		-		-		331		-		-		331	
Prêts aux entreprises	7	-		-		-		-		-		-		-	
Prêts hypothécaires commerciaux	8	-		-		-		50		-		-		50	
Contrats de location et montants à recevoir	9	-		-		-		-		-		-		-	
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	-		-		-		281		-		-		281	
Retitrisations	11	-		-		-		-		-		-		-	
		2024													
		T2													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	-	\$	-	\$	-	\$	569	\$	-	\$	-	\$	569	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	-		-		-		-		-		-		-	
Cartes de crédit	14	-		-		-		86		-		-		86	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	-		-		-		483		-		-		483	
Retitrisations	16	-		-		-		-		-		-		-	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	-		-		-		121		-		-		121	
Prêts aux entreprises	18	-		-		-		-		-		-		-	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	-		-		-		6		-		-		6	
Contrats de location et montants à recevoir	20	-		-		-		-		-		-		-	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	-		-		-		115		-		-		115	
Retitrisations	22	-		-		-		-		-		-		-	
		2024													
		T1													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	-	\$	-	\$	-	\$	456	\$	-	\$	-	\$	456	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	-		-		-		-		-		-		-	
Cartes de crédit	25	-		-		-		42		-		-		42	
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	-		-		-		414		-		-		414	
Retitrisations	27	-		-		-		-		-		-		-	
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	-		-		-		133		-		-		133	
Prêts aux entreprises	29	-		-		-		-		-		-		-	
Prêts hypothécaires commerciaux	30	-		-		-		10		-		-		10	
Contrats de location et montants à recevoir	31	-		-		-		-		-		-		-	
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	-		-		-		123		-		-		123	
Retitrisations	33	-		-		-		-		-		-		-	

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

## Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2023													
		T4													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$	–	\$	–	\$	441	\$	–	\$	–	\$	441	\$
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	2	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Cartes de crédit</i>	3	–		–		–		44		–		–		44	
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	4	–		–		–		397		–		–		397	
<i>Retitrisations</i>	5	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–		–		–		70		–		–		70	
<i>Prêts aux entreprises</i>	7	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	8	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	9	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	10	–		–		–		70		–		–		70	
<i>Retitrisations</i>	11	–		–		–		–		–		–		–	
		2023													
		T3													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$	–	\$	–	\$	233	\$	–	\$	–	\$	233	\$
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	13	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Cartes de crédit</i>	14	–		–		–		23		–		–		23	
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	15	–		–		–		210		–		–		210	
<i>Retitrisations</i>	16	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–		–		–		51		–		–		51	
<i>Prêts aux entreprises</i>	18	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	19	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	20	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	21	–		–		–		51		–		–		51	
<i>Retitrisations</i>	22	–		–		–		–		–		–		–	

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

**Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)<sup>1</sup>**

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>			49 229	\$ 391	\$ 555	\$ 26	\$ 1	\$ 4 700	\$ 45 099	\$ 402	\$ 1	\$ 470	\$ 5 227	\$ 40	\$ 12	\$ 38	\$ 402	\$ 3	\$ 1	\$
Titrisation classique		1	49 229	391	555	26	1	4 700	45 099	402	1	470	5 227	40	12	38	402	3	1	
dont la titrisation		2	33 140	367	302	–	1	4 700	29 109	–	1	470	3 277	–	12	38	246	–	1	
dont le produit sous-jacent est de détail		3	32 802	367	280	–	–	4 700	28 749	–	–	470	3 197	–	–	38	240	–	–	
dont les transactions STC		4	16 089	24	253	26	–	–	15 990	402	–	–	1 950	40	–	–	156	3	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		5	15 322	24	237	–	–	–	15 181	402	–	–	1 759	40	–	–	141	3	–	
dont la titrisation		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique		7	6 775	–	–	–	–	6 775	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–	
dont la titrisation		8	6 775	–	–	–	–	6 775	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de détail		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		10	6 775	–	–	–	–	6 775	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–	
dont la retitrisation		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<b>Total</b>		12	56 004	\$ 391	\$ 555	\$ 26	\$ 1	\$ 11 475	\$ 45 099	\$ 402	\$ 1	\$ 1 486	\$ 5 227	\$ 40	\$ 12	\$ 119	\$ 402	\$ 3	\$ 1	\$
		13																		
			2024																	
			T2																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>			51 471	\$ 607	\$ 560	\$ 26	\$ 2	\$ 7 900	\$ 44 303	\$ 461	\$ 2	\$ 796	\$ 5 207	\$ 46	\$ 22	\$ 64	\$ 400	\$ 4	\$ 2	\$
Titrisation classique		14	51 471	607	560	26	2	7 900	44 303	461	2	796	5 207	46	22	64	400	4	2	
dont la titrisation		15	36 341	553	321	–	2	7 900	29 315	–	2	796	3 356	–	22	64	252	–	2	
dont les transactions STC		16	36 144	418	299	–	–	7 900	28 981	–	–	796	3 247	–	–	64	244	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		17	15 130	54	239	26	–	–	14 988	461	–	–	1 849	46	–	–	148	4	–	
dont les transactions STC		18	14 341	54	219	–	–	–	14 154	460	–	–	1 652	46	–	–	132	4	–	
dont la titrisation		19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique		20	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–	
dont la titrisation		21	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de détail		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		23	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–	
dont la retitrisation		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<b>Total</b>		25	56 818	\$ 607	\$ 560	\$ 26	\$ 2	\$ 13 247	\$ 44 303	\$ 461	\$ 2	\$ 1 598	\$ 5 207	\$ 46	\$ 22	\$ 128	\$ 400	\$ 4	\$ 2	\$
		26																		
			2024																	
			T1																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>			50 381	\$ 827	\$ 391	\$ 26	\$ 3	\$ 7 900	\$ 43 364	\$ 361	\$ 3	\$ 797	\$ 5 056	\$ 36	\$ 34	\$ 64	\$ 388	\$ 3	\$ 3	\$
Titrisation classique		27	50 381	827	391	26	3	7 900	43 364	361	3	797	5 056	36	34	64	388	3	3	
dont la titrisation		28	35 658	754	147	–	3	7 900	28 659	–	3	797	3 272	–	34	64	245	–	3	
dont les transactions STC		29	35 465	613	126	–	–	7 900	28 304	–	–	797	3 165	–	–	64	237	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		30	14 723	73	244	26	–	–	14 705	361	–	–	1 784	36	–	–	143	3	–	
dont les transactions STC		31	13 848	73	214	–	–	–	13 774	361	–	–	1 565	36	–	–	125	3	–	
dont la titrisation		32	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique		33	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	–	73	–	–	–	
dont la titrisation		34	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	–	73	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de détail		35	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros		36	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	–	73	–	–	–	
dont la retitrisation		37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
<b>Total</b>		38	56 452	\$ 827	\$ 391	\$ 26	\$ 3	\$ 13 971	\$ 43 364	\$ 361	\$ 3	\$ 1 708	\$ 5 056	\$ 36	\$ 34	\$ 137	\$ 388	\$ 3	\$ 3	\$
		39																		

<sup>1</sup> La Banque n'était exposée à aucune titrisation synthétique avant le deuxième trimestre de 2023.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023															
			T4								T3							
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement						
Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique	1	51 307	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 7 900	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 796	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 64	\$ 402	\$ 2	\$ 3
dont la titrisation	2	51 307	774	387	26	3	7 900	44 381	213	3	796	5 185	21	43	64	402	2	3
dont le produit sous-jacent est de détail	3	35 997	717	132	–	3	7 900	28 946	–	3	796	3 314	–	43	64	252	–	3
dont les transactions STC	4	35 797	573	110	–	–	7 900	28 580	–	–	796	3 206	–	–	64	244	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	5	15 310	57	255	26	–	–	15 435	213	–	–	1 871	21	–	–	150	2	–
dont les transactions STC	6	14 407	57	221	–	–	–	14 472	213	–	–	1 644	21	–	–	131	2	–
dont la titrisation	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique	8	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–
dont la titrisation	9	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	11	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–
dont la retitrisation	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	13	58 674	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 15 267	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 1 901	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 152	\$ 402	\$ 2	\$ 3
			2023															
			T3															
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement						
Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique	14	51 350	\$ 757	\$ 300	\$ 57	\$ 4	\$ 7 900	\$ 44 367	\$ 197	\$ 4	\$ 803	\$ 5 134	\$ 20	\$ 46	\$ 64	\$ 397	\$ 2	\$ 4
dont la titrisation	15	51 350	757	300	57	4	7 900	44 367	197	4	803	5 134	20	46	64	397	2	4
dont le produit sous-jacent est de détail	16	35 267	699	129	31	4	7 900	28 226	–	4	803	3 233	–	46	64	245	–	4
dont les transactions STC	17	35 078	550	108	31	–	7 900	27 866	–	–	803	3 130	–	–	64	238	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	18	16 083	58	171	26	–	–	16 141	197	–	–	1 901	20	–	–	152	2	–
dont les transactions STC	19	15 314	49	148	–	–	–	15 315	197	–	–	1 700	20	–	–	136	2	–
dont la titrisation	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique	21	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	92	–	–	–	–
dont la titrisation	22	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	92	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	24	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	92	–	–	–	–
dont la retitrisation	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	26	59 008	\$ 757	\$ 300	\$ 57	\$ 4	\$ 15 558	\$ 44 367	\$ 197	\$ 4	\$ 1 952	\$ 5 134	\$ 20	\$ 46	\$ 156	\$ 397	\$ 2	\$ 4

<sup>1</sup> La Banque n'était exposée à aucune titrisation synthétique avant le deuxième trimestre de 2023.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

**Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)<sup>1</sup>**

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
Titrisation classique		1	53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
<i>dont la titrisation</i>		2	20 830	647	–	–	–	5 515	15 962	–	–	551	1 726	–	–	31	138	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	20 830	647	–	–	–	5 515	15 962	–	–	551	1 726	–	–	2	138	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		4	32 709	–	–	–	–	–	32 541	168	–	–	6 404	17	–	–	513	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	971	–	–	–	–	–	803	168	–	–	80	17	–	–	6	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–

  

		2024																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–
Titrisation classique		14	56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–
<i>dont la titrisation</i>		15	22 827	649	–	–	–	6 088	17 388	–	–	609	1 869	–	–	35	149	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	22 827	649	–	–	–	6 088	17 388	–	–	609	1 869	–	–	8	149	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		17	33 275	–	–	–	–	–	33 107	168	–	–	6 497	17	–	–	520	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	1 161	–	–	–	–	–	993	168	–	–	99	17	–	–	8	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–

  

		2024																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			58 683	636	–	–	–	6 497	52 659	163	–	650	8 675	16	–	37	694	1	–
Titrisation classique		27	58 683	636	–	–	–	6 497	52 659	163	–	650	8 675	16	–	37	694	1	–
<i>dont la titrisation</i>		28	24 296	636	–	–	–	6 497	18 467	–	–	650	1 971	–	–	37	156	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	24 296	636	–	–	–	6 497	18 434	–	–	650	1 971	–	–	3	156	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		30	34 355	–	–	–	–	–	34 192	163	–	–	6 698	16	–	–	536	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	1 248	–	–	–	–	–	1 085	163	–	–	108	16	–	–	9	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		32	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		35	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		39	58 683	636	–	–	–	6 497	52 659	163	–	650	8 675	16	–	37	694	1	–

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023															
			T4								T3							
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement						
Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique	1	62 729	\$ 646	\$ --	\$ --	\$ --	\$ 7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ --	\$ 709	\$ 9 149	\$ 17	\$ --	\$ 40	\$ 732	\$ 1	
dont la titrisation	2	62 729	646	--	--	--	7 095	56 111	169	--	709	9 149	17	--	40	732	1	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	26 920	646	--	--	--	7 095	20 471	--	--	709	2 183	--	--	40	175	--	
dont les transactions STC	4	26 852	646	--	--	--	7 095	20 403	--	--	709	2 175	--	11	174	--	--	
dont le produit sous-jacent est de gros	5	35 809	--	--	--	--	--	35 640	169	--	--	6 968	17	--	557	1	--	
dont les transactions STC	6	1 448	--	--	--	--	--	1 279	169	--	--	128	17	--	10	1	--	
dont la retitrisation	7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titrisation synthétique	8	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la titrisation	9	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont le produit sous-jacent est de détail	10	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont le produit sous-jacent est de gros	11	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation	12	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>Total</b>	13	62 729	\$ 646	\$ --	\$ --	\$ --	\$ 7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ --	\$ 709	\$ 9 149	\$ 17	\$ --	\$ 40	\$ 732	\$ 1	
<b>2023</b>																		
<b>T3</b>																		
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement						
Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique	14	61 657	\$ 625	\$ --	\$ --	\$ --	\$ 7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ --	\$ 704	\$ 8 958	\$ 16	\$ --	\$ 40	\$ 716	\$ 1	
dont la titrisation	15	61 657	625	--	--	--	7 041	55 079	162	--	704	8 958	16	--	40	716	1	
dont le produit sous-jacent est de détail	16	26 687	625	--	--	--	7 041	20 271	--	--	704	2 166	--	--	40	173	--	
dont les transactions STC	17	26 552	625	--	--	--	7 041	20 136	--	--	704	2 157	--	10	173	--	--	
dont le produit sous-jacent est de gros	18	34 970	--	--	--	--	--	34 808	162	--	--	6 792	16	--	543	1	--	
dont les transactions STC	19	1 524	--	--	--	--	--	1 362	162	--	--	136	16	--	11	1	--	
dont la retitrisation	20	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titrisation synthétique	21	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la titrisation	22	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont le produit sous-jacent est de détail	23	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont le produit sous-jacent est de gros	24	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation	25	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>Total</b>	26	61 657	\$ 625	\$ --	\$ --	\$ --	\$ 7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ --	\$ 704	\$ 8 958	\$ 16	\$ --	\$ 40	\$ 716	\$ 1	

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

## Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés

(En pourcentage) À la date du bilan		2024 T3										2024 T2														
N° de ligne		PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée <sup>5</sup>		ECD réelle <sup>6</sup>		PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée <sup>5</sup>		ECD réelle <sup>6</sup>		
<b>Expositions de détail</b>																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		1	0,25	%	0,21	%	25,87	%	1,71	%	96,98	%	95,96	%	0,25	%	0,21	%	24,46	%	1,82	%	97,11	%	96,25	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		2	0,27		0,21		s. o.		s. o.		99,24		98,70		0,26		0,20		s. o.		s. o.		98,91		97,96	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	2,12		2,25		90,24		82,73		98,99		93,77		2,15		2,13		90,29		84,07		99,14		93,54	
Autres expositions aux produits de détail		4	2,28		2,10		48,74		43,05		99,44		97,15		2,28		2,02		50,66		47,26		99,47		97,02	
<b>Expositions autres que de détail</b>		5	1,48		0,71		47,32		21,04		63,44		54,64		1,45		0,62		48,39		31,86		64,08		56,56	
		2024 T1										2023 T4														
<b>Expositions de détail</b>																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		6	0,23	%	0,19	%	26,07	%	2,03	%	96,74	%	95,21	%	0,22	%	0,19	%	29,33	%	2,97	%	96,19	%	94,03	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		7	0,25		0,20		s. o.		s. o.		98,68		97,26		0,23		0,19		s. o.		s. o.		98,17		96,88	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		8	2,07		2,00		90,05		83,50		98,60		92,93		1,95		1,84		89,86		83,17		98,02		91,80	
Autres expositions aux produits de détail		9	2,15		1,87		50,35		44,90		99,35		96,97		1,96		1,76		51,48		43,96		99,12		96,62	
<b>Expositions autres que de détail</b>		10	1,45		0,51		58,71		52,64		63,39		66,22		1,50		0,47		57,10		49,34		59,78		68,14	
		2023 T3																								
<b>Expositions de détail</b>																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		11	0,22	%	0,18	%	29,63	%	3,23	%	95,45	%	92,93	%												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		12	0,23		0,19		s. o.		s. o.		98,05		96,20													
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		13	1,85		1,74		89,90		83,16		97,84		91,38													
Autres expositions aux produits de détail		14	1,77		1,52		53,41		42,82		99,23		96,76													
<b>Expositions autres que de détail</b>		15	1,53		0,41		56,17		51,22		60,65		60,22													

<sup>1</sup> La PD estimée reflète tout le cycle d'un an et est fondée sur la situation économique à long terme.

<sup>2</sup> La PD moyenne estimée et le taux de défaillance réel sont pondérés en fonction du compte.

<sup>3</sup> La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique. À partir du deuxième trimestre de 2023, la PCD estimée pour les expositions autres que de détail est fondée sur les comptes en défaut qui ont été réglés au cours des 12 derniers mois, ce qui est conforme à la façon dont la PCD réelle est calculée.

<sup>4</sup> Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.

<sup>5</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, l'ECD estimée pour les expositions autres que de détail se rapporte à l'utilisation en cas de défaut (UCD) des facilités renouvelables et est fondée sur les comptes en défaut au cours des 12 derniers mois suivants, ce qui est conforme à la façon dont l'ECD réelle est calculée.

<sup>6</sup> Représente les défaillances réelles au cours des 12 derniers mois.

<sup>7</sup> La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

<p><b>Actifs pondérés en fonction des risques (APR)</b></p> <p><b>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques</b></p> <p><b>Pour le risque de crédit</b></p> <p>Approche standard (AS)</p> <p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche A-NI)</p> <p>Approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche F-NI))</p> <p><b>Pour le risque opérationnel</b></p> <p>Approche standard visant le risque opérationnel</p> <p><b>Pour le risque de marché</b></p> <p>Approche standard</p> <p>Approche des modèles internes (AMI)</p> <p><b>Terminologie du risque de crédit</b></p> <p>Expositions brutes au risque de crédit</p> <p><b>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</b></p> <p><b>Expositions aux produits de détail</b></p> <p>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</p> <p>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</p> <p>Autres expositions aux produits de détail</p> <p><b>Expositions aux produits autres que de détail</b></p> <p>Entreprises</p> <p>Emprunteurs souverains</p> <p>Banques</p> <p><b>Catégories d'expositions :</b></p> <p>Montant utilisé</p> <p>Montant non utilisé (engagement)</p> <p>Transactions assimilables aux pensions</p> <p>Dérivés négociés hors Bourse</p> <p>Divers – hors bilan</p> <p><b>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI :</b></p> <p>Probabilité de défaillance (PD)</p> <p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p> <p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p> <p><b>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</b></p> <p><b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b></p> <p><b>Ratio de fonds propres CET1</b></p> <p><b>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques</b></p> <p><b>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</b></p> <p><b>Réserve de fonds propres anticyclique</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.</li> <li>• Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de réglementation.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne en matière de PD et sur la PCD et l'ECD prescrites par l'autorité de contrôle ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI fondation est obligatoire pour certaines catégories d'actifs (grandes entreprises, banques et entreprises d'investissement).</li> <li>• L'approche standard visant le risque opérationnel est constituée de deux principales composantes, la composante indicateur d'activité (CIA) (une mesure du résultat d'une banque) et la composante perte (CP), à partir desquelles un multiplicateur de pertes internes (MPI) est dérivé (une mesure des pertes historiques d'une banque). Les fonds propres pour le risque opérationnel sont calculés comme étant le produit du CIA multiplié par le MPI, et les actifs pondérés en fonction du risque opérationnel correspondent à cette exigence de fonds propres multipliée par 12,5.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin d'établir la somme arithmétique de l'exigence de fonds propres en vertu de la méthode des sensibilités (y compris le risque delta, vega et de courbure), l'exigence de fonds propres au titre du risque de défaut et la majoration pour risque résiduel.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.</li> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.</li> <li>• Comprend les prêts hypothécaires de l'immobilier résidentiel général et de rapport et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.</li> <li>• Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers.</li> <li>• Ces expositions sont réparties entre les expositions aux titulaires sans solde et aux titulaires avec solde. Une exposition à un titulaire sans solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec une facilité assortie d'une période de grâce sans intérêt, c'est-à-dire dont l'intérêt couru au cours des 12 mois précédents est inférieur à 50 \$, ou bien une exposition en relation avec une facilité de découvert ou une ligne de crédit si aucun décaissement n'a eu lieu durant les 12 derniers mois. Une exposition à un titulaire avec solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec les mêmes produits de crédit, mais qui ne satisfait pas aux conditions permettant d'être classée comme une exposition à un titulaire sans solde.</li> <li>• Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.</li> <li>• Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.</li> <li>• Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et aux entités du secteur public.</li> <li>• Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux entreprises d'investissement et autres institutions financières.</li> <li>• Le montant des fonds avancés à un emprunteur.</li> <li>• La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).</li> <li>• Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.</li> <li>• Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.</li> <li>• Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).</li> <li>• La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.</li> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.</li> <li>• Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.</li> <li>• Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés et à des cessions temporaires de titres. Cette exigence oblige les banques à tenir compte, aux fins des fonds propres, des variations possibles des écarts de taux des contreparties et des facteurs de risque de marché qui influencent les prix des transactions sur dérivés et des cessions temporaires de titres.</li> <li>• Les fonds propres CET1 représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres CET1 comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.</li> <li>• Le ratio de fonds propres CET1 constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres CET1 divisés par les actifs pondérés en fonction des risques.</li> <li>• Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques.</li> <li>• Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.</li> <li>• La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.</li> </ul>
---	--

## Acronymes

Acronyme	Définition	Acronyme	Définition
<b>Approche EI</b>	Approche fondée sur les évaluations internes	<b>FPUNV</b>	Fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité
<b>Approche NI</b>	Approche fondée sur les notations internes	<b>IFRS</b>	Normes internationales d'information financière
<b>Approche NE</b>	Approche fondée sur les notations externes	<b>MMI</b>	Méthode des modèles internes
<b>ASC</b>	Annexe de soutien au crédit	<b>Négl.</b>	Négligeable
<b>AS-RCC</b>	Approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie	<b>NE</b>	Notations externes
<b>BISI</b>	Banque d'importance systémique intérieure	<b>NI</b>	Notations internes
<b>BISM</b>	Banque d'importance systémique mondiale	<b>RCC</b>	Risque de crédit de contrepartie
<b>BSIF</b>	Bureau du surintendant des institutions financières (Canada)	<b>s. o.</b>	Sans objet
<b>CBCB</b>	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	<b>SCHL</b>	Société canadienne d'hypothèque et de logement
<b>CCA</b>	Contrepartie centrale admissible	<b>SEC-ERBA</b>	Approche de la titrisation fondée sur les notations externes
<b>CSF</b>	Conseil de stabilité financière	<b>SEC-IRBA</b>	Approche de la titrisation fondée sur les notations internes
<b>CTT</b>	Cession temporaire de titres	<b>SEC-SA</b>	Approche standard de la titrisation
<b>EI</b>	Évaluations internes	<b>STC</b>	Simple, transparentes et comparables
<b>EPF</b>	Exposition potentielle future	<b>TLAC</b>	Capacité totale d'absorption des pertes
<b>FCEC</b>	Facteur de conversion en équivalent-crédit	<b>VaR</b>	Valeur à risque