



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le quatrième trimestre clos le 31 octobre 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 communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du quatrième trimestre de 2024 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2024 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	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	43 - 44
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) – Garanties par l'immobilier résidentiel	45 - 49
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	50 - 51
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) – Autres expositions de détail	52 - 53
Ratio de levier	6	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	54 - 55
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	7	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	59 - 61
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	62 - 63
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	64 - 65
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	66
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	67
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	67
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Dérivés – Notionnel	68 - 69
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Dérivés – Exposition au risque de crédit	70
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15 - 17	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (RVC2)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	18	Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	19	États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	19	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	72 - 73
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	20	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	74 - 75
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	76 - 77
Qualité de crédit des actifs (RC1)	22 - 23	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	78 - 79
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	24	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	80
Expositions brutes au risque de crédit	25 - 27	NI – Contrôle <i>ex post</i> de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions autres que de détail (RC9)	81
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	28 - 29	NI – Contrôle <i>ex post</i> de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions de détail (RC9)	82
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	30 - 34	Risque de marché selon l'approche standard (RM1)	83
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	35	Pertes historiques (OR1)	84a
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	36 - 40	Indicateur d'activité (IA) et sous-composantes (OR2)	84b
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	41 - 42	Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel (OR3)	84c
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	43 - 44	Glossaire – Bâle	85
		Acronyme	86

**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 quatrième 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 2024.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page		
			IFS T4 2024	IRS T4 2024	Rapport annuel 2024
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			16, 81, 88-107, 117, 135
	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		20	
	LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		21	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle		21	
	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			100-105, 107-110
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		22-23	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut <sup>4</sup>	Trimestrielle			
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle			111, 177, 185, 211

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2024	IRS T4 2024	Rapport annuel 2024
Risque de crédit	<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		25-27	
	<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			176-177, 211
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Annuelle		22-23	
	<b>RCC</b> – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle			111
	<b>RC3</b> – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle		24	
	<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			110
	<b>RC4</b> – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle		28-29	
	<b>RC5</b> – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		30-35	
	<b>RCE</b> – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			100-105, 108-112, 122
	<b>RC6</b> – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle		36-53	
	<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		18	
	<b>RC9</b> – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille	Annuelle		81-82	
<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		
			IFS T4 2024	IRS T4 2024	Rapport annuel 2024
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle			110-111, 128
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle		54-55	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		56-58	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		59-65	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		66	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		67	
	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		67	
Risque lié au rajustement de la valeur du crédit	RVCA – Informations qualitatives générales requises sur le RVC	Annuelle			111
	RVC1 – Formule réduite de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC)	s. o.	Ne s'applique pas à la TD.		
	RVC2 – Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC)	Trimestrielle		71	
	RVCB – Informations qualitatives pour les banques utilisant l'approche standard pour les exigences de fonds propres RVC (AS-RVC)	Annuelle			111
	RVC3 – Approche standard pour le RVC (AS-RVC)	Trimestrielle		71	
	RVC4 – États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC	Trimestrielle		71	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle			85-86, 112, 181, 213-215
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		72-73	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		74-75	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle		76-77	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle		78-79	
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			123-127
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle			129
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle			130

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2024	IRS T4 2024	Rapport annuel 2024
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle			127
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle			113-117
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle		83	
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
Comparaison des APR modélisés et standard	CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle		14	
	CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle		15-17	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			119-122
	OR1 – Pertes historiques	Annuelle		84	
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle		84	
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel	Annuelle		84	
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	Annuelle			117-118
Rémunération <sup>6</sup>	Rémunération – Tableau A	Annuelle			
	REMA – Politique de rémunération	Annuelle			
	REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle			
	REM2 – Paiements spéciaux	Annuelle			
	REM3 – 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> L'information se rapportant à l'exigence BSIM1 est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2024.

<sup>6</sup> L'information liée à la rémunération sera présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2024.

## 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
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1		
1	25 543	\$ 25 369	\$ 25 410	\$ 25 428	\$ 25 522	\$ 25 369	\$ 25 410	\$ 25 428	A1+A2+B	1
2	70 826	69 316	71 904	72 347	73 044	73 044	73 044	73 044	C	2
3	7 904	6 015	4 166	3 830	2 750	2 750	2 750	2 750	D	3
4	–	–	–	–	–	–	–	–		5
5	104 273	100 700	101 480	101 605	101 316	100 700	101 480	101 605		6
6	–	–	–	–	–	–	–	–		7
7	(18 645)	(18 504)	(18 470)	(17 922)	(18 424)	(18 504)	(18 470)	(17 922)	E1-E2	8
8	(2 921)	(2 842)	(2 759)	(2 654)	(2 606)	(2 842)	(2 759)	(2 654)	F1-F2	9
9	(212)	(121)	(180)	(198)	(207)	(121)	(180)	(198)	G	10
10	3 015	3 285	4 878	3 559	5 571	3 285	4 878	3 559	H	11
11	–	–	–	–	–	–	–	–	I	12
12	–	–	–	–	–	–	–	–		13
13	(193)	(204)	(181)	(148)	(379)	(204)	(181)	(148)	J	14
14	(731)	(908)	(676)	(773)	(908)	(908)	(676)	(773)	K1-K2	15
15	(21)	(8)	(8)	(20)	(21)	(8)	(8)	(20)		16
16	–	–	–	–	–	–	–	–		17
17	(1 835)	(2 982)	(3 202)	(2 724)	(1 976)	(2 982)	(3 202)	(2 724)	L1+L2	18
18	–	–	–	–	–	–	–	–		19
19	–	–	–	–	–	–	–	–		20
20	–	–	–	–	–	–	–	–		21
21	–	–	–	–	–	–	–	–		22
22	–	–	–	–	–	–	–	–		23
23	–	–	–	–	–	–	–	–		24
24	–	–	–	–	–	–	–	–		25
25	(32)	(51)	(51)	(56)	(49)	(51)	(51)	(56)	M	26
26	16	12	10	10	–	12	10	10		26
27	–	–	–	–	–	–	–	–		27
28	(21 559)	(22 323)	(20 639)	(20 926)	(18 999)	(22 323)	(20 639)	(20 926)		28
29	82 714	78 377	80 841	80 679	82 317	78 377	80 841	80 679		29
30	10 887	10 876	10 502	10 830	10 791	10 876	10 502	10 830	N+O+P	30
31	10 887	10 876	10 502	10 830	10 791	10 876	10 502	10 830		31
32	–	–	–	–	–	–	–	–		32
33	–	–	–	–	–	–	–	–		34
34	10 887	10 876	10 502	10 830	10 791	10 876	10 502	10 830		36
35	–	–	–	–	–	–	–	–		37
36	–	–	–	–	–	–	–	–		38
37	(3)	(5)	(5)	(5)	(6)	(5)	(5)	(5)	Q	39
38	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	R	40
39	–	–	–	–	–	–	–	–		41
40	–	–	–	–	–	–	–	–		42
41	(353)	(355)	(355)	(355)	(356)	(353)	(355)	(355)		43
42	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435	10 521	10 147	10 475		44
43	93 248	\$ 88 898	\$ 90 988	\$ 91 154	\$ 92 752	\$ 88 898	\$ 90 988	\$ 91 154		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

N° de ligne	2024				2023	Renvois <sup>1</sup>	Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4		
44	11 273	\$ 9 716	\$ 11 120	\$ 9 357	\$ 9 424	S	46
45	–	–	–	–	–		48
46	1 512	1 378	1 485	1 781	1 964	T	50
47	12 785	11 094	12 605	11 138	11 388		51
48	–	–	–	–	–		52
49	–	–	–	–	–		53
50	(224)	(332)	(316)	(228)	(196)	U	54
50a	(64)	(19)	(144)	(115)	(136)	V	54a
51	–	(160)	(160)	(160)	(160)	W	55
52	–	–	–	–	–		56
53	(288)	(511)	(620)	(503)	(492)		57
54	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896		58
55	105 745	99 481	102 973	101 789	103 648		59
56	630 900	\$ 610 482	\$ 602 825	\$ 579 424	\$ 571 161		60
57	13,1	% 12,8	% 13,4	% 13,9	% 14,4		61
58	14,8	14,6	15,1	15,7	16,2		62
59	16,8	16,3	17,1	17,6	18,1		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	8,6	8,0	8,9	9,3	9,8		68
65	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		69
66	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5		70
67	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5		71

<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 2024 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2023. 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 %.

## 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	68	8 454	\$	8 137	\$	8 404	\$	8 341	\$	8 430	\$	72
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	69	2 941		2 938		2 948		2 913		2 465		73
Droits de gestion de prêts hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)	70	81		83		84		85		92		74
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets du passif d'impôt correspondant)	71	1 889		2 432		2 108		1 742		1 031		75

### 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)	72	7		7		7		8		8		76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	73	7		7		7		8		8		77
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)	74	1 505		1 370		1 478		1 773		1 956		78
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche fondée sur les notations internes	75	1 505		1 370		1 478		1 773		1 956		79

### 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	76	17,0	%	17,7	%	17,5	%	17,8	%	18,0	%	
Fonds propres de catégorie 1	77	17,0		17,7		17,5		17,8		18,0		
Total des fonds propres	78	18,2		19,0		18,8		19,0		19,1		

#### La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	79	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		
Fonds propres de catégorie 1	80	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		
Total des fonds propres	81	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		

N° de ligne	2024				2023	Modèle du BSIF					
	T4	T3	T2	T1	T4						
68	8 454	\$	8 137	\$	8 404	\$	8 341	\$	8 430	\$	72
69	2 941		2 938		2 948		2 913		2 465		73
70	81		83		84		85		92		74
71	1 889		2 432		2 108		1 742		1 031		75
72	7		7		7		8		8		76
73	7		7		7		8		8		77
74	1 505		1 370		1 478		1 773		1 956		78
75	1 505		1 370		1 478		1 773		1 956		79
76	17,0	%	17,7	%	17,5	%	17,8	%	18,0	%	
77	17,0		17,7		17,5		17,8		18,0		
78	18,2		19,0		18,8		19,0		19,1		
79	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		
80	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		
81	41,5		42,2		41,9		41,6		41,9		

<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
	T4	T3	T2	T1	T4
1	78 377	80 841	80 679	82 317	82 953
2	20	26	24	42	6
3	–	(1 061)	(1 219)	(1 723)	(3 104)
4	(1 975)	(1 848)	(1 985)	(1 881)	(1 920)
5	131	129	132	137	127
6	3 635	(181)	2 564	2 824	2 886
7	11	(23)	(33)	231	(150)
8	559	148	1 636	(2 127)	3 162
9	s. o.				
10	(98)	82	42	357	(370)
11	1 158	26	(23)	838	(322)
12	(220)	(117)	(653)	454	(844)
13	(91)	59	18	9	(93)
14	–	–	–	–	–
15	1 207	296	(341)	(799)	(14)
16	82 714	78 377	80 841	80 679	82 317
17	10 521	10 147	10 475	10 435	10 888
18	–	1 335	–	–	–
19	–	(950)	(350)	–	(400)
20	13	(11)	22	40	(53)
21	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435
22	93 248	88 898	90 988	91 154	92 752
23	10 583	11 985	10 635	10 896	12 738
24	1 557	–	1 750	–	–
25	–	(1 500)	–	–	(1 750)
26	–	–	–	–	–
27	134	(107)	(296)	(183)	(186)
28	223	205	(104)	(78)	94
29	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896
30	105 745	99 481	102 973	101 789	103 648

<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	6 437					
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	169 930	\$		\$	169 915	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	175 770				175 770	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	5 869				5 209	
Dérivés	5	78 061				78 071	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	6 417				2 257	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	93 897				89 998	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	8			32			M
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	9			66			L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres CET1	10			3			Q
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1	11			224			U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2	12			64			V
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	13			1 135			
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	14	271 615				271 588	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	15	208 217				208 217	
Valeurs mobilières prises en pension	16	957 643				957 643	
Prêts	17	(8 094)				(8 094)	
Provision pour pertes sur prêts	18			(1 512)			T
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	19			–			I
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	20			(6 582)			
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21	95 989				93 853	
Autres	22			1 769			L2
Participation dans Schwab	23			7 255			
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24			18 851			E1
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25			2 963			F1
Goodwill	26			81			
Autres immobilisations incorporelles	27			212			G
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28			1 889			
Actifs d'impôt différé	29			2 810			
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30			(100)			
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	31			113			
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			–			
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	33			113			
Participations significatives dans des institutions financières	34			1 000			K1
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35			57 010			
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires							
Prestations des régimes de retraite à prestations définies							
Autres actifs							
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>2 061 751</b>				<b>2 050 846</b>	
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>							
Dépôts détenus à des fins de transaction	36	30 412				30 412	
Dérivés	37	68 368				68 368	
Passifs de titrisation à la juste valeur	38	20 319				20 319	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	39	207 914				207 914	
Dépôts	40	1 268 680				1 268 680	
Autres	41	339 425				328 520	
Passifs d'impôt différé	42			206			E2
Goodwill	43			42			F2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	44			269			K2
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies	45			(116)			
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	46			(101)			
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	47			193			J
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	48			328 027			
Autres passifs	49	11 473				11 473	
Billets et débetures subordonnés	50			11 273			S
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	51						
Amortissement des débetures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	52			200			
Billets subordonnés non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	53						
<b>Passif</b>	54	<b>1 946 591</b>				<b>1 935 686</b>	
Actions ordinaires	55	25 373				25 373	A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	56	10 888				10 888	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	57			10 888			N
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	58			–			
Actions autodétenues – ordinaires	59	(17)				(17)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	60	(18)				(18)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	61			(18)			O
Surplus d'apport	62	204				204	
Surplus d'apport – actions ordinaires	63			187			B
Surplus d'apport – actions privilégiées	64			17			P
Résultats non distribués	65	70 826				70 826	C
Cumul des autres éléments du résultat global	66	7 904				7 904	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	67			(3 015)			H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	68			10 919			
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>		<b>2 061 751</b>	<b>\$</b>			<b>2 050 846</b>	<b>\$</b>

		2024					
		T4					
N° de ligne	Bilan <sup>1</sup>	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		Renvois <sup>3</sup>			
		\$	\$	\$	\$		
1	6 437			6 419			
2	169 930			169 915			
3	175 770			175 770			
4	5 869			5 209			
5	78 061			78 071			
6	6 417			2 257			
7	93 897			89 998			
8			32				M
9			66				L1
10			3				Q
11			224				U
12			64				V
13			1 135				
14	271 615			271 588			
15	208 217			208 217			
16	957 643			957 643			
17	(8 094)			(8 094)			
18			(1 512)				T
19			–				I
20			(6 582)				
21	95 989			93 853			
22			1 769				L2
23			7 255				
24			18 851				E1
25			2 963				F1
26			81				
27			212				G
28			1 889				
29			2 810				
30			(100)				
31			113				
32			–				
33			1 000				K1
34			57 010				
35							
	<b>2 061 751</b>			<b>2 050 846</b>			
36	30 412			30 412			
37	68 368			68 368			
38	20 319			20 319			
39	207 914			207 914			
40	1 268 680			1 268 680			
41	339 425			328 520			
42			206				E2
43			42				F2
44			269				K2
45			(116)				
46			(101)				
47			193				J
48			328 027				
49	11 473			11 473			
50			11 273				S
51							
52			200				
53	1 946 591			1 935 686			
54	25 373			25 373			A1
55	10 888			10 888			
56			10 888				N
57			–				
58	(17)			(17)			A2
59	(18)			(18)			
60			(18)				O
61	204			204			
62			187				B
63			17				P
64	70 826			70 826			C
65	7 904			7 904			D
66			(3 015)				H
67			10 919				
68							
	<b>2 061 751</b>	<b>\$</b>		<b>2 050 846</b>	<b>\$</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 10,9 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 3,2 milliards de dollars, desquels 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1. Le renvoi (R) se rapporte à la page Situation des fonds propres – Bâle III (page 1).

<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
	T4	T3	T2	T1	T4	

1	2 061 751	\$	1 967 181	\$	1 966 668	\$	1 910 892	\$	1 957 024	\$	1
2	(8 078)		(7 210)		(7 099)		(7 015)		(8 897)		2
3	(3 045)		(1 099)		(1 397)		(1 397)		(1 397)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	2 422		16 363		9 090		23 424		6 088		5
6	(28 625)		(25 067)		(25 426)		(27 755)		(24 597)		6
7	240 915		235 706		231 178		222 754		223 820		7
8	(37 794)		(43 325)		(41 417)		(42 671)		(39 480)		8
9	<b>2 227 546</b>	<b>\$</b>	<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>	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	1 748 281	\$	1 655 285	\$	1 649 664	\$	1 621 300	\$	1 634 505	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(9 434)		(7 506)		(8 692)		(8 016)		(8 823)		3
13	(21 734)		(22 487)		(20 823)		(21 143)		(18 975)		4
14	<b>1 717 113</b>		<b>1 625 292</b>		<b>1 620 149</b>		<b>1 592 141</b>		<b>1 606 707</b>		5
15	<b>35 998</b>		29 455		35 802		29 385		36 218		6
16	<b>45 293</b>		55 967		56 129		55 011		58 628		7
17	–		–		–		–		–		8
18	<b>9 288</b>		8 970		9 187		9 361		8 567		9
19	<b>(653)</b>		(692)		(1 144)		(1 744)		(1 115)		10
20	<b>89 926</b>		93 700		99 974		92 013		102 298		11
21	<b>208 893</b>		212 918		205 722		199 079		204 333		12
22	<b>(33 136)</b>		(29 774)		(29 432)		(31 401)		(28 730)		13
23	<b>3 835</b>		4 707		4 006		3 646		4 133		14
24	–		–		–		–		–		15
25	<b>179 592</b>		187 851		180 296		171 324		179 736		16
26	<b>818 053</b>		803 747		792 100		761 583		770 427		17
27	<b>(577 138)</b>		(568 041)		(560 922)		(538 829)		(546 607)		18
28	<b>240 915</b>		235 706		231 178		222 754		223 820		19
29	<b>93 248</b>		88 898		90 988		91 154		92 752		20
30	<b>2 227 546</b>	<b>\$</b>	<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>	21
31	<b>4,2</b>	<b>%</b>	4,1	<b>%</b>	4,3	<b>%</b>	4,4	<b>%</b>	4,4	<b>%</b>	22

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2024				2023
		T4	T3	T2	T1	T4
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	82 714 \$	78 377 \$	80 841 \$	80 679 \$	82 317 \$
Fonds propres de catégorie 1	2	93 248	88 898	90 988	91 154	92 752
Total des fonds propres	3	105 745	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	630 900	610 482	602 825	579 424	571 161
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a	630 900	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	13,1 %	12,8 %	13,4 %	13,9 %	14,4 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5a	13,1	12,8	13,4	13,9	14,4
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6	14,8	14,6	15,1	15,7	16,2
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6a	14,8	14,6	15,1	15,7	16,2
Ratio du total des fonds propres	7	16,8	16,3	17,1	17,6	18,1
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7a	16,8	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	2,5
Exigence relative à la réserve contracyclique	9	–	–	–	–	–
Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI	10	1,0	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	3,5
Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque	12	8,6	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	2 227 546 \$	2 142 549 \$	2 131 597 \$	2 078 232 \$	2 112 561 \$
Ratio de levier de Bâle III	14	4,2 %	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
	T4	T3	T2	T1	T4
1	181 254 \$	177 407 \$	184 608 \$	178 223 \$	187 037 \$
2	630 900	610 482	602 825	579 424	571 161
3	28,7 %	29,1 %	30,6 %	30,8 %	32,7 %
4	2 227 546 \$	2 142 549 \$	2 131 597 \$	2 078 232 \$	2 112 561 \$
5	8,1 %	8,3 %	8,7 %	8,6 %	8,9 %
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

	2024		2023		
	T4	T3	T2	T1	T4
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	82 714	78 377	80 841	80 679	82 317
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	—	—	—	—	—
Autres ajustements	—	—	—	—	—
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	—	—	—	—	—
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	—	—	—	—	—
Autres ajustements	—	—	—	—	—
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	105 745	99 481	102 973	101 789	103 648

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

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	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	76 082	78 205	81 927	76 636	83 684
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	s. o.				
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	—	—	—	—	—
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	s. o.				
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	76 082	78 205	81 927	76 636	83 684

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

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	181 827	177 686	184 900	178 425	187 332
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>	s. o.				
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	(573)	(279)	(292)	(202)	(295)
Autres ajustements de TLAC	—	—	—	—	—
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	181 254	177 407	184 608	178 223	187 037

### 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	630 900	610 482	602 825	579 424	571 161
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	2 227 546	2 142 549	2 131 597	2 078 232	2 112 561

### 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)	28,7 %	29,1 %	30,6 %	30,8 %	32,7 %
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	8,1	8,3	8,7	8,6	8,9
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	8,6	8,0	8,9	9,3	9,8
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)	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque</i>	—	—	—	—	—
<i>Dont la réserve applicable aux BIS/BISM</i>	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

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

N° de ligne	2024				2023
	T4	T3	T2	T1	T4
1	82 714	78 377	80 841	80 679	82 317
2	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435
3	—	—	—	—	—
4	—	—	—	—	—
5	10 534	10 521	10 147	10 475	10 435
6	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896
7	—	—	—	—	—
8	—	—	—	—	—
9	—	—	—	—	—
10	12 497	10 583	11 985	10 635	10 896
11	105 745	99 481	102 973	101 789	103 648
12	s. o.				
13	76 082	78 205	81 927	76 636	83 684
14	s. o.				
15	—	—	—	—	—
16	s. o.				
17	76 082	78 205	81 927	76 636	83 684
18	181 827	177 686	184 900	178 425	187 332
19	s. o.				
20	(573)	(279)	(292)	(202)	(295)
21	—	—	—	—	—
22	181 254	177 407	184 608	178 223	187 037
23	630 900	610 482	602 825	579 424	571 161
24	2 227 546	2 142 549	2 131 597	2 078 232	2 112 561
25	28,7 %	29,1 %	30,6 %	30,8 %	32,7 %
26	8,1	8,3	8,7	8,6	8,9
27	8,6	8,0	8,9	9,3	9,8
28	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
30	—	—	—	—	—
31	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

**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 T4						2024 T3						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	37 458	–	–	26 913	–	64 371	37 151	–	–	26 692	–	63 843	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	37 458	–	–	26 913	–	64 371	37 151	–	–	26 692	–	63 843	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	37 458	–	–	26 913	–	64 371	37 151	–	–	26 692	–	63 843	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	–	–	–	26 913	–	26 913	–	–	–	26 692	–	26 692	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	37 458	–	–	–	–	37 458	37 151	–	–	–	–	37 151	11

	2024 T2						2024 T1						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	37 057	–	–	26 625	–	63 682	36 097	–	–	25 466	–	61 563	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	37 057	–	–	26 625	–	63 682	36 097	–	–	25 466	–	61 563	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	13	37 057	–	–	26 625	–	63 682	36 097	–	–	25 466	–	61 563	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	–	–	–	26 625	–	26 625	–	–	–	24 997	–	24 997	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	37 057	–	–	–	–	37 057	36 097	–	–	–	–	36 097	11

	2023 T4						Modèle du BSIF	
	Rang de créancier							
	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>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	19	37 348	–	–	26 834	–	64 182	3
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	20	–	–	–	–	–	–	4
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	21	37 348	–	–	26 834	–	64 182	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	22	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	23	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	24	–	–	–	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	25	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	26	–	–	–	–	–	–	10
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	27	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		N° de ligne	2024 T4						2024 T3							
			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>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	25 373	10 888	11 609	98 172	-	146 042	25 222	10 888	10 018	101 458	-	147 586		
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus		3	38	18	263	22 672	-	22 991	43	17	240	23 282	-	23 582		
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)		4	25 335	10 870	11 346	75 500	-	123 051	25 179	10 871	9 778	78 176	-	124 004		
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC		5	25 335	10 870	11 346	75 500	-	123 051	25 179	10 871	9 778	78 176	-	124 004		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans		6	-	-	-	18 211	-	18 211	-	-	-	23 001	-	23 001		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans		7	-	-	-	39 357	-	39 357	-	-	-	41 341	-	41 341		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans		8	-	-	11 346	16 908	-	28 254	-	-	9 778	13 811	-	23 589		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels		9	-	-	-	1 024	-	1 024	-	-	-	23	-	23		
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels		10	25 335	10 870	-	-	-	36 205	25 179	10 871	-	-	-	36 050		

  

			2024 T2						2024 T1							
			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>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	25 257	10 503	11 513	102 170	-	149 443	25 318	10 853	9 709	103 782	-	149 662		
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus		13	32	8	262	19 824	-	20 126	77	27	240	26 917	-	27 261		
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)		14	25 225	10 495	11 251	82 346	-	129 317	25 241	10 826	9 469	76 865	-	122 401		
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC		15	25 225	10 495	11 251	82 346	-	129 317	25 241	10 826	9 469	76 865	-	122 401		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans		16	-	-	-	20 980	-	20 980	-	-	-	20 507	-	20 507		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans		17	-	-	-	46 544	-	46 544	-	-	-	43 242	-	43 242		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans		18	-	-	11 251	14 799	-	26 050	-	-	9 469	13 089	-	22 558		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels		19	-	-	-	23	-	23	-	-	-	27	-	27		
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels		20	25 225	10 495	-	-	-	35 720	25 241	10 826	-	-	-	36 067		

  

			2023 T4						
			Rang de créancier						
			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	
Description du rang du créancier (texte libre)		21							
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit		22	25 434	10 853	9 779	104 675	-	150 741	
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus		23	85	65	215	20 216	-	20 581	
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)		24	25 349	10 788	9 564	84 459	-	130 160	
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC		25	25 349	10 788	9 564	84 459	-	130 160	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans		26	-	-	-	22 065	-	22 065	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans		27	-	-	-	46 544	-	46 544	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans		28	-	-	9 564	15 825	-	25 389	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels		29	-	-	-	25	-	25	
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels		30	25 349	10 788	-	-	-	36 137	

<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 contractuelle (CCyB1)

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

		2024 T4				2024 T3			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
<b>Par pays</b>									
Australie	1	1,00 %	101 \$			1,00 %	108 \$		
Belgique	2	1,00	6			0,50	13		
France	3	1,00	130			1,00	106		
Allemagne	4	0,75	1 309			0,75	1 347		
Luxembourg	5	0,50	53			0,50	225		
Pays-Bas	6	2,00	240			1,00	211		
Royaume-Uni	7	2,00	1 874			2,00	2 288		
Norvège	8	2,50	5			2,50	5		
Somme des lignes 1 à 8	9		3 718 \$				4 303 \$		
Total <sup>1</sup>	10		420 345 \$	0,01 %	7 \$		421 713 \$	0,02 %	7 \$
		2024 T2				2024 T1			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
<b>Par pays</b>									
Australie	11	1,00 %	109 \$			1,00 %	111 \$		
Belgique	12	0,50	11			-	-		
France	13	1,00	136			0,50	77		
Allemagne	14	0,75	1 332			0,75	1 245		
Luxembourg	15	0,50	193			0,50	140		
Pays-Bas	16	1,00	207			1,00	191		
Royaume-Uni	17	2,00	2 153			2,00	1 753		
Norvège	18	2,50	5			2,50	5		
Somme des lignes 1 à 7	19		4 146 \$				3 522 \$		
Total <sup>1</sup>	20		418 755 \$	0,01 %	7 \$		400 173 \$	0,01 %	6 \$
		2023 T4							
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle				
<b>Par pays</b>									
Australie	21	1,00 %	89 \$						
Belgique	22	-	-						
France	23	0,50	127						
Allemagne	24	0,75	1 423						
Luxembourg	25	0,50	172						
Pays-Bas	26	1,00	168						
Royaume-Uni	27	2,00	1 700						
Norvège	28	2,50	6						
Somme des lignes 1 à 7	29		3 685 \$						
Total <sup>1</sup>	30		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 contractuelle 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	T2	T1	T4	T4	T3	T2	T1	T4	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	438 103	\$ 437 218	\$ 433 695	\$ 415 426	\$ 412 057	\$ 35 048	\$ 34 977	\$ 34 696	\$ 33 234	\$ 32 965	1
<i>Dont l'approche standard (AS)<sup>2</sup></i>	2	57 790	55 440	55 607	54 493	56 251	4 623	4 435	4 449	4 359	4 500	2
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	83 265	86 110	87 441	84 139	86 304	6 661	6 889	6 995	6 731	6 905	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	297 048	295 668	290 647	276 794	269 502	23 764	23 653	23 252	22 144	21 560	5
Risque de crédit de contrepartie	6	13 450	12 680	14 240	13 639	17 158	1 076	1 014	1 139	1 091	1 373	6
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	9 174	8 394	8 703	7 667	10 769	734	671	696	613	862	7
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8
<i>Dont les autres RCC<sup>3</sup></i>	9	4 276	4 286	5 537	5 972	6 389	342	343	443	478	511	9
Rajustement de la valeur du crédit (RVC) <sup>4</sup>	10	5 176	5 042	5 775	5 860	8 381	414	403	462	469	670	10
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	11	3 615	3 303	3 577	2 876	2 848	289	264	286	230	228	11
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	12	592	620	464	421	424	48	50	37	34	34	12
Risque de règlement	13	3	61	86	74	250	–	5	7	6	20	13
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	16 524	15 105	15 493	15 786	16 652	1 322	1 208	1 239	1 263	1 332	14
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	15	3 093	1 879	2 031	2 169	2 404	247	150	162	174	192	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	13 307	13 157	13 377	13 531	14 167	1 065	1 053	1 070	1 082	1 134	16
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	17	124	69	85	86	81	10	5	7	7	6	17
Risque de marché <sup>4</sup>	18	20 676	22 137	24 451	23 895	16 952	1 654	1 771	1 956	1 912	1 356	18
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	19	20 676	22 137	24 451	23 895	2 608	1 654	1 771	1 956	1 912	209	19
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	20	–	–	–	–	14 344	–	–	–	–	1 147	20
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	21
Risque opérationnel	22	120 076	100 276	91 802	89 205	87 077	9 606	8 023	7 344	7 136	6 966	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	23	12 685	14 040	13 242	12 242	9 362	1 015	1 124	1 060	979	749	23
Plancher des actifs pondérés en fonction des risques appliqué (%)	24	67,5	67,5	67,5	67,5	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>630 900</b>	<b>\$ 610 482</b>	<b>\$ 602 825</b>	<b>\$ 579 424</b>	<b>\$ 571 161</b>	<b>\$ 50 472</b>	<b>\$ 48 839</b>	<b>\$ 48 226</b>	<b>\$ 46 354</b>	<b>\$ 45 693</b>	<b>27</b>

<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> Tiennent 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 T4				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 <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>	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 <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)	380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$	381 778 \$	55 440 \$	437 218 \$	649 153 \$
2	Risque de crédit de contrepartie	12 281	1 169	13 450	55 970	11 190	1 490	12 680	52 753
3	Rajustement de la valeur du crédit		5 176	5 176	5 176		5 042	5 042	5 042
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 231	8 293	16 524	27 868	6 357	8 748	15 105	23 586
5	Risque de marché	–	20 676	20 676	20 676	–	22 137	22 137	22 137
6	Risque opérationnel		120 076	120 076	120 076		100 276	100 276	100 276
7	APR résiduels <sup>3</sup>		16 895	16 895	16 895		18 024	18 024	18 024
8	Total	400 825 \$	230 075 \$	630 900 \$	896 321 \$	399 325 \$	211 157 \$	610 482 \$	870 971 \$

  

		2024 T2				2024 T1			
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 <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>	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 <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
9	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	378 088 \$	55 607 \$	433 695 \$	647 605 \$	360 933 \$	54 493 \$	415 426 \$	629 920 \$
10	Risque de crédit de contrepartie	12 623	1 617	14 240	55 833	11 864	1 775	13 639	54 121
11	Rajustement de la valeur du crédit		5 775	5 775	5 775		5 860	5 860	5 860
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 490	9 003	15 493	22 170	6 463	9 323	15 786	22 788
13	Risque de marché	–	24 451	24 451	24 451	–	23 895	23 895	23 895
14	Risque opérationnel		91 802	91 802	91 802		89 205	89 205	89 205
15	APR résiduels <sup>3</sup>		17 369	17 369	17 369		15 613	15 613	15 613
16	Total	397 201 \$	205 624 \$	602 825 \$	865 005 \$	379 260 \$	200 164 \$	579 424 \$	841 402 \$

  

		2023 T4			
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 <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
17	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	355 806 \$	56 251 \$	412 057 \$	629 658 \$
18	Risque de crédit de contrepartie	14 560	2 598	17 158	60 791
19	Rajustement de la valeur du crédit		8 381	8 381	8 381
20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 904	9 748	16 652	25 335
21	Risque de marché	14 344	2 608	16 952	6 488
22	Risque opérationnel		87 077	87 077	87 077
23	APR résiduels <sup>3</sup>		12 884	12 884	12 884
24	Total	397 614 \$	179 547 \$	577 161 \$	830 614 \$

<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 T4			
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	12 547 \$	15 \$	12 562 \$	16 809 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	11 656	-	11 656	16 047
Banques et autres institutions financières	2	5 122	846	5 968	10 985
Obligations sécurisées	3	1 373	-	1 373	1 217
Actions	4	-	26 020	26 020	26 020
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	209 430	903	210 333	304 227
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	76 733	-	76 733	148 646
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	132 697	-	132 697	154 678
Clientèle de détail	7	147 750	4 578	152 328	255 863
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	39 920	265	40 185	43 353
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	51 681	2 249	53 930	76 280
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	56 149	2 064	58 213	136 230
Financement spécialisé	8	4 091	-	4 091	9 111
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 709	-	2 709	8 138
Autres	9	-	25 428	25 428	25 428
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>380 313 \$</b>	<b>57 790 \$</b>	<b>438 103 \$</b>	<b>649 660 \$</b>

		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	11	12 037 \$	108 \$	12 145 \$	16 625 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	11a	11 151	-	11 151	15 819
Banques et autres institutions financières	12	5 648	916	6 564	11 258
Obligations sécurisées	13	1 441	-	1 441	1 203
Actions	14	-	25 232	25 232	25 232
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	16	208 561	751	209 312	306 284
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	78 981	-	78 981	150 140
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	129 580	-	129 580	155 393
Clientèle de détail	17	150 012	4 508	154 520	255 537
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	43 584	259	43 843	45 494
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	50 674	2 149	52 823	75 393
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	55 754	2 100	57 854	134 650
Financement spécialisé	18	4 079	-	4 079	9 089
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 505	-	2 505	8 057
Autres	19	-	23 925	23 925	23 925
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>381 778 \$</b>	<b>55 440 \$</b>	<b>437 218 \$</b>	<b>649 153 \$</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

N° de ligne		2024			
		T2			
		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	11 932 \$	104 \$	12 036 \$	16 303 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	11 004	–	11 004	15 492
Banques et autres institutions financières	2	6 237	806	7 043	14 346
Obligations sécurisées	3	1 501	–	1 501	1 185
Actions	4	–	25 122	25 122	25 122
Créances achetées	5	–	–	–	–
Entreprises	6	207 780	880	208 660	307 844
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	79 662		79 662	150 423
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	128 118		128 118	156 541
Clientèle de détail	7	147 064	4 511	151 575	249 256
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	41 980	266	42 246	42 668
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	49 291	2 054	51 345	73 883
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	55 793	2 191	57 984	132 705
Financement spécialisé	8	3 574	–	3 574	9 365
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 611	–	2 611	8 212
Autres	9	–	24 184	24 184	24 184
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>378 088 \$</b>	<b>55 607 \$</b>	<b>433 695 \$</b>	<b>647 605 \$</b>

N° de ligne		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	11	11 938 \$	97 \$	12 035 \$	16 259 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	11a	10 920	–	10 920	15 426
Banques et autres institutions financières	12	6 095	539	6 634	12 040
Obligations sécurisées	13	1 516	–	1 516	1 133
Actions	14	–	24 786	24 786	24 786
Créances achetées	15	–	–	–	–
Entreprises	16	197 596	934	198 530	298 717
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	76 484		76 484	147 528
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	121 112		121 112	150 255
Clientèle de détail	17	140 405	4 372	144 777	243 776
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	40 719	252	40 971	41 266
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	45 633	1 950	47 583	71 977
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	54 053	2 170	56 223	130 533
Financement spécialisé	18	3 383	–	3 383	9 444
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 448	–	2 448	8 349
Autres	19	–	23 765	23 765	23 765
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>360 933 \$</b>	<b>54 493 \$</b>	<b>415 426 \$</b>	<b>629 920 \$</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

		2023			
		T4			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BSI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
1	Emprunteurs souverains	13 138 \$	96 \$	13 234 \$	16 283 \$
1a	<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	12 403	-	12 403	15 317
2	Banques et autres institutions financières	6 288	644	6 932	12 536
3	Obligations sécurisées	1 703	-	1 703	1 239
4	Actions	-	24 828	24 828	24 828
5	Créances achetées	-	-	-	-
6	Entreprises	197 173	1 006	198 179	293 263
6a	<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	78 267	-	78 267	145 341
6b	<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	118 906	-	118 906	146 916
7	Clientèle de détail	134 136	4 606	138 742	246 696
7a	<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	39 587	248	39 835	41 470
7b	<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	43 334	1 963	45 297	72 275
7c	<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	51 215	2 395	53 610	132 951
8	Financement spécialisé	3 368	-	3 368	9 742
8a	<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	2 846	-	2 846	8 919
9	Autres	-	25 071	25 071	25 071
10	Total	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

	N° de ligne	2024 T4				2024 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	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	470 347	\$ 381 778	\$ 17 722	\$ 11 190	466 557	\$ 378 088	\$ 20 015	\$ 12 623
Montant des actifs <sup>4</sup>	2	(3 604)	(5 755)	801	1 042	1 117	1 649	(1 352)	(453)
Qualité des actifs <sup>5</sup>	3	2 402	2 403	(24)	(24)	1 385	1 386	(1 028)	(1 028)
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	2 387	1 887	127	73	811	655	87	48
Autres <sup>10</sup>	8	(10)	-	-	-	477	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	9	471 522	\$ 380 313	\$ 18 626	\$ 12 281	470 347	\$ 381 778	\$ 17 722	\$ 11 190

	N° de ligne	2024 T2				2024 T1			
		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	446 825	\$ 360 933	\$ 19 499	\$ 11 864	441 593	\$ 355 806	\$ 25 539	\$ 14 560
Montant des actifs <sup>4</sup>	11	4 334	4 388	162	528	8 415	8 317	(1 696)	(356)
Qualité des actifs <sup>5</sup>	12	7 143	7 146	51	51	2 001	1 997	(363)	(363)
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	7 163	5 621	303	180	(9 031)	(7 118)	(513)	(272)
Autres <sup>10</sup>	17	1 092	-	-	-	1 916	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	18	466 557	\$ 378 088	\$ 20 015	\$ 12 623	446 825	\$ 360 933	\$ 19 499	\$ 11 864

	N° de ligne	2023 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
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	19	419 671	\$ 336 604	\$ 22 595	\$ 13 541
Montant des actifs <sup>4</sup>	20	352	2 100	2 394	804
Qualité des actifs <sup>5</sup>	21	7 031	7 031	(189)	(192)
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	22	-	-	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	23	-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	24	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>	25	13 016	10 071	739	407
Autres <sup>10</sup>	26	1 523	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	27	441 593	\$ 355 806	\$ 25 539	\$ 14 560

<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 quatrième trimestre de 2024, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont diminué dans différents portefeuilles du secteur Services bancaires de gros, tandis que le risque de crédit de contrepartie a augmenté 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 quatrième trimestre de 2024, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté dans différents secteurs.

<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
		T4	T3	T2	T1	T4
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	22 137 \$	24 451 \$	23 895 \$	16 952 \$	16 911 \$
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(1 088)	(2 314)	556	(1 925)	41
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	(373)	–	–	8 868	–
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>20 676 \$</b>	<b>22 137 \$</b>	<b>24 451 \$</b>	<b>23 895 \$</b>	<b>16 952 \$</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
		T4	T3	T2	T1	T4
<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	100 276 \$	91 802 \$	89 205 \$	87 077 \$	85 703 \$
Croissance des activités <sup>1</sup>	2	3 175	5 133	2 476	1 413	2 267
Méthode et politique <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions <sup>3</sup>	4	–	–	–	–	–
Variation dans les niveaux de risque <sup>4</sup>	5	16 625	3 341	121	715	(893)
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	6	<b>120 076 \$</b>	<b>100 276 \$</b>	<b>91 802 \$</b>	<b>89 205 \$</b>	<b>87 077 \$</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.

## 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 T4						
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>	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	Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup> Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
<b>Actif</b>									
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	6 437	\$ 6 419	\$ 7 253	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (834)
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	169 930	169 915	168 314	-	-	1 601	-
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	175 770	175 770	1 538	-	-	174 232	-
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	5 869	5 209	2 431	-	4 188	-	(1 410)
	Dérivés	5	78 061	78 071	-	78 071	-	70 636	-
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	6 417	2 257	2 257	-	-	-	-
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	93 897	89 998	86 093	-	4 298	-	(393)
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	271 615	271 588	226 535	-	45 165	-	(112)
	Valeurs mobilières prises en pension	9	208 217	208 217	-	208 217	-	10 488	-
	Prêts hypothécaires résidentiels	10	331 649	331 649	331 490	-	-	-	159
	Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	228 382	228 382	228 522	-	-	-	(140)
	Cartes de crédit	12	40 639	40 639	30 935	-	7 467	-	2 237
	Entreprises et gouvernements	13	356 973	356 973	333 971	-	35 767	-	(12 765)
	Provision pour pertes sur créances	14	(8 094)	(8 094)	-	-	-	-	(8 094)
	Engagements de clients au titre d'acceptations	15	-	-	-	-	-	-	-
	Participation dans Schwab	16	9 024	9 024	9 024	-	-	-	-
	Goodwill	17	18 851	18 851	-	-	-	-	18 851
	Autres immobilisations incorporelles	18	3 044	3 044	-	-	-	-	3 044
	Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 837	9 753	9 753	-	-	-	-
	Actifs d'impôt différé	20	4 937	4 811	2 862	-	-	-	1 949
	Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	22 115	22 115	3 407	-	-	-	18 708
	Autres actifs	22	28 181	26 255	15 506	9 336	-	-	1 413
	<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>	<b>2 061 751</b>	<b>\$ 2 050 846</b>	<b>\$ 1 459 891</b>	<b>\$ 295 624</b>	<b>\$ 96 885</b>	<b>\$ 256 957</b>	<b>\$ 22 613</b>
<b>Passif</b>									
	Dépôts détenus à des fins de transaction	24	30 412	\$ 30 412	-	-	-	26 827	\$ 3 585
	Dérivés	25	68 368	68 368	-	68 368	-	66 976	-
	Passifs de titrisation à la juste valeur	26	20 319	20 319	-	-	-	20 319	-
	Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	207 914	207 914	-	-	-	2	207 912
	Dépôts	28	1 268 680	1 268 680	-	-	-	-	1 268 680
	Acceptations	29	-	-	-	-	-	-	-
	Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	39 515	39 515	-	-	-	37 812	1 703
	Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	201 900	201 900	-	201 900	-	13 540	-
	Passifs de titrisation au coût amorti	32	12 365	12 365	-	-	-	-	12 365
	Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	26 598	26 598	-	-	-	-	26 598
	Passifs liés aux assurances	34	7 169	19	-	-	-	-	19
	Autres passifs	35	51 878	48 123	-	-	-	-	48 123
	Billets et débiteures subordonnés	36	11 473	11 473	-	-	-	-	11 473
	<b>Total du passif</b>	<b>37</b>	<b>1 946 591</b>	<b>\$ 1 935 686</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 270 268</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 165 476</b>	<b>\$ 1 580 458</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

	N° de ligne	2024				
		T4				
		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	2 109 357	\$ 1 459 891	\$ 295 624	\$ 96 885	\$ 256 957
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	435 744	–	270 268	–	165 476
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 673 613	1 459 891	25 356	96 885	91 481
Éléments hors bilan	4	402 001	380 026	–	21 975	–
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	57 114	–	57 114	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	65 990	–	65 990	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	403 799	–	403 799	–	–
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	2 602 517	\$ 1 839 917	\$ 552 259	\$ 118 860	\$ 91 481

<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, 2</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2024							
		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'approche NI :	
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>			
							Valeurs nettes		
Prêts	1	4 949	\$ 907 396	\$ (8 094)	\$ (1)	\$ (6)	\$ (8 087)	\$ 904 251	\$
Titres de créance	2	-	311 535	(3)	-	-	(3)	311 532	
Expositions hors bilan	3	252	754 698	(1 043)	-	-	(1 043)	753 907	
<b>Total</b>	4	<b>5 201</b>	<b>\$ 1 973 629</b>	<b>\$ (9 140)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (6)</b>	<b>\$ (9 133)</b>	<b>\$ 1 969 690</b>	<b>\$</b>
		2024							
		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>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>			
							Valeurs nettes		
Prêts	5	4 170	\$ 907 799	\$ (7 811)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (7 803)	\$ 904 158	\$
Titres de créance	6	-	300 139	(3)	-	-	(3)	300 136	
Expositions hors bilan	7	194	742 055	(1 023)	-	-	(1 023)	741 226	
<b>Total</b>	8	<b>4 364</b>	<b>\$ 1 949 993</b>	<b>\$ (8 837)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (8 829)</b>	<b>\$ 1 945 520</b>	<b>\$</b>
		2024							
		T2							
		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>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>			
							Valeurs nettes		
Prêts	9	3 895	\$ 900 451	\$ (7 545)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (7 537)	\$ 896 801	\$
Titres de créance	10	-	309 405	(2)	-	-	(2)	309 403	
Expositions hors bilan	11	204	727 342	(1 002)	-	-	(1 002)	726 544	
<b>Total</b>	12	<b>4 099</b>	<b>\$ 1 937 198</b>	<b>\$ (8 549)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (8 541)</b>	<b>\$ 1 932 748</b>	<b>\$</b>
		2024							
		T1							
		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>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>			
							Valeurs nettes		
Prêts	13	3 709	\$ 887 428	\$ (7 265)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (7 255)	\$ 883 872	\$
Titres de créance	14	-	312 892	(2)	-	-	(2)	312 890	
Expositions hors bilan	15	197	707 630	(1 000)	-	-	(1 000)	706 827	
<b>Total</b>	16	<b>3 906</b>	<b>\$ 1 907 950</b>	<b>\$ (8 267)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (8 257)</b>	<b>\$ 1 903 589</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> Les expositions restructurées au 31 octobre 2024 s'établissaient à 808 millions de dollars, dont une tranche de 341 millions de dollars est considérée comme douteuse. Compte non tenu des expositions liées au programme de report mis en place pendant la pandémie de COVID-19.

<sup>3</sup> Comprendent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 3 664 millions de dollars (2 952 millions de dollars au 31 juillet 2024; 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 1 285 millions de dollars au 31 octobre 2024 (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>4</sup> Comprendent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>5</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									
		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'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	3 299	\$ 880 426	\$ (7 130)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (7 120)	\$ (7 120)	\$ (7 120)	\$ 876 595	\$
Titres de créance	2	–	312 601	(2)	–	–	(2)	(2)	(2)	312 599	
Expositions hors bilan	3	107	712 370	(1 049)	–	–	(1 049)	(1 049)	(1 049)	711 428	
<b>Total</b>	4	3 406	\$ 1 905 397	\$ (8 181)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (8 171)	\$ (8 171)	\$ (8 171)	\$ 1 900 622	\$

<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 2 175 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 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 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 T4					2024 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>	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	314 472	\$ 597 873	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 76	325 475	\$ 586 494	\$ 504 686	\$ 81 732	\$ 76
Titres de créance		2	310 577	958	–	–	958	299 330	809	–	–	809
<b>Total</b>		3	<b>625 049</b>	<b>\$ 598 831</b>	<b>\$ 517 092</b>	<b>\$ 80 705</b>	<b>\$ 1 034</b>	<b>624 805</b>	<b>\$ 587 303</b>	<b>\$ 504 686</b>	<b>\$ 81 732</b>	<b>\$ 885</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	3 228	1 721	1 465	256	–	2 555	1 615	1 360	255	–
			2024 T2					2024 T1				
			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	325 795	\$ 578 551	\$ 495 759	\$ 82 674	\$ 118	319 874	\$ 571 263	\$ 487 781	\$ 83 417	\$ 65
Titres de créance		6	308 520	885	–	–	885	311 873	1 019	–	–	1 019
<b>Total</b>		7	<b>634 315</b>	<b>\$ 579 436</b>	<b>\$ 495 759</b>	<b>\$ 82 674</b>	<b>\$ 1 003</b>	<b>631 747</b>	<b>\$ 572 282</b>	<b>\$ 487 781</b>	<b>\$ 83 417</b>	<b>\$ 1 084</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	2 326	1 569	1 309	260	–	2 208	1 501	1 249	252	–
			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>					
Prêts		9	310 815	\$ 572 910	\$ 488 142	\$ 84 697	\$ 71					
Titres de créance		10	311 632	969	–	–	969					
<b>Total</b>		11	<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>		12	1 836	1 463	1 227	236	–					

<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 octobre 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 31 juillet 2024; 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) (RC7).

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T4							2024 T3						
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	466 275	\$ 74 963	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 541 238	\$ 461 904	\$ 73 591	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 535 495		
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	40 843	132 226	–	–	–	173 069	44 924	131 990	–	–	–	176 914		
3	Autres expositions aux produits de détail	98 631	8 964	–	–	49	107 644	97 438	8 933	–	–	49	106 420		
4	<b>Total</b>	<b>605 749</b>	<b>216 153</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>49</b>	<b>821 951</b>	<b>604 266</b>	<b>214 514</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>49</b>	<b>818 829</b>		
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>															
5	Entreprises	300 590	106 451	265 997	24 805	25 659	723 502	296 581	103 940	249 464	23 184	25 435	698 604		
6	Emprunteurs souverains	474 875	13 527	67 805	21 792	10 704	588 703	388 962	13 409	65 747	22 002	10 391	500 511		
7	Banques	26 478	2 961	124 650	19 213	2 489	175 791	23 918	3 767	112 795	17 172	2 729	160 381		
8	<b>Total</b>	<b>801 943</b>	<b>122 939</b>	<b>458 452</b>	<b>65 810</b>	<b>38 852</b>	<b>1 487 996</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>		
9	<b>Total</b>	<b>1 407 692</b>	<b>\$ 339 092</b>	<b>\$ 458 452</b>	<b>\$ 65 810</b>	<b>\$ 38 901</b>	<b>\$ 2 309 947</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>Par pays où le risque est assumé</b>															
10	Canada	746 135	\$ 180 682	\$ 119 416	\$ 19 917	\$ 9 892	\$ 1 076 042	721 810	\$ 177 992	\$ 112 019	\$ 18 471	\$ 9 645	\$ 1 039 937		
11	États-Unis	603 407	153 592	200 340	18 683	26 929	1 002 951	533 263	152 944	180 010	19 529	26 702	912 448		
Autres pays															
12	Europe	42 291	4 212	103 411	18 198	1 598	169 710	43 258	4 097	97 579	17 099	1 747	163 780		
13	Autres	15 859	606	35 285	9 012	482	61 244	15 396	597	38 398	7 259	510	62 160		
14	<b>Total</b>	<b>58 150</b>	<b>4 818</b>	<b>138 696</b>	<b>27 210</b>	<b>2 080</b>	<b>230 954</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>		
15	<b>Total</b>	<b>1 407 692</b>	<b>\$ 339 092</b>	<b>\$ 458 452</b>	<b>\$ 65 810</b>	<b>\$ 38 901</b>	<b>\$ 2 309 947</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>Par durée résiduelle des contrats</b>															
16	Moins de 1 an	485 913	\$ 248 894	\$ 455 013	\$ 39 592	\$ 16 797	\$ 1 246 209	419 029	\$ 245 102	\$ 424 059	\$ 35 277	\$ 18 651	\$ 1 142 118		
17	De 1 an à 5 ans	628 943	88 312	3 439	18 253	21 864	760 811	596 721	88 608	3 947	18 982	19 719	727 977		
18	Plus de 5 ans	292 836	1 886	–	7 965	240	302 927	297 977	1 920	–	8 099	234	308 230		
19	<b>Total</b>	<b>1 407 692</b>	<b>\$ 339 092</b>	<b>\$ 458 452</b>	<b>\$ 65 810</b>	<b>\$ 38 901</b>	<b>\$ 2 309 947</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>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>															
Immobilier															
20	Résidentiel	39 933	\$ 5 705	\$ 5	\$ 94	\$ 2 454	\$ 48 191	39 353	\$ 6 439	\$ 4	\$ 100	\$ 2 392	\$ 48 288		
21	Non résidentiel	56 276	9 698	30	394	620	67 018	57 134	9 450	40	397	663	67 684		
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>96 209</b>	<b>15 403</b>	<b>35</b>	<b>488</b>	<b>3 074</b>	<b>115 209</b>	<b>96 487</b>	<b>15 889</b>	<b>44</b>	<b>497</b>	<b>3 055</b>	<b>115 972</b>		
23	Agriculture	11 927	696	4	76	35	12 738	11 796	750	5	60	32	12 643		
24	Automobile	17 563	6 215	5	1 120	571	25 474	17 303	6 304	2	1 330	581	25 520		
25	Services financiers	66 613	16 793	395 934	31 381	5 513	516 234	58 680	16 376	367 585	27 601	5 626	475 868		
26	Alimentation, boissons et tabac	8 452	4 230	8	1 769	493	14 952	8 173	4 030	6	1 802	473	14 484		
27	Foresterie	1 403	875	–	23	151	2 452	1 432	839	–	18	131	2 420		
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	469 536	10 688	54 552	21 394	7 239	563 409	384 033	10 726	53 543	21 316	7 372	476 990		
29	Services de santé et services sociaux	23 943	4 848	248	122	5 602	34 763	24 405	4 578	144	104	5 472	34 703		
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	7 011	2 788	25	23	1 031	10 878	7 056	2 700	12	24	1 131	10 923		
31	Métaux et mines	5 009	3 373	400	840	892	10 514	5 069	3 615	385	816	900	10 785		
32	Pétrole et gaz	4 887	5 268	3 713	1 088	1 216	16 172	4 664	5 399	2 427	1 185	1 273	14 948		
33	Énergie et services publics	16 161	14 185	24	2 024	5 904	38 298	15 662	14 097	10	2 061	5 260	37 090		
34	Services professionnels et autres	23 621	10 908	1 697	1 114	1 782	39 122	23 478	10 186	3 110	1 057	1 768	39 599		
35	Commerce de détail	9 192	4 441	56	210	607	14 506	8 921	4 040	58	183	601	13 803		
36	Fabrication – divers et vente de gros	14 853	9 876	117	1 069	874	26 789	15 504	9 407	258	1 022	894	27 085		
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	7 864	5 635	90	1 443	691	15 723	8 190	5 461	89	1 500	703	15 943		
38	Transports	8 423	3 145	1	812	2 168	14 549	8 357	3 113	1	865	2 101	14 437		
39	Autres	9 276	3 572	1 543	814	1 009	16 214	10 251	3 606	327	917	1 182	16 283		
40	<b>Total</b>	<b>801 943</b>	<b>\$ 122 939</b>	<b>\$ 458 452</b>	<b>\$ 65 810</b>	<b>\$ 38 852</b>	<b>\$ 1 487 996</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>		

<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	2024 T2						2024 T1					
		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>													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	456 997	\$ 72 572	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 529 569	\$ 450 730	\$ 70 747	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 521 477
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	40 416	130 940	–	–	–	171 356	39 461	128 954	–	–	–	168 415
Autres expositions aux produits de détail	3	96 388	8 767	–	–	48	105 203	94 129	8 647	–	–	46	102 822
	4	593 801	212 279	–	–	48	806 128	584 320	208 348	–	–	46	792 714
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
Entreprises	5	298 076	103 028	233 896	25 113	24 792	684 905	293 396	98 989	230 230	21 860	22 803	667 278
Emprunteurs souverains	6	392 439	11 846	68 493	24 473	9 660	506 911	382 951	11 787	65 469	22 178	9 258	491 643
Banques	7	27 893	3 188	134 998	18 266	2 595	186 940	25 660	3 246	112 674	15 644	2 510	159 734
	8	718 408	118 062	437 387	67 852	37 047	1 378 756	702 007	114 022	408 373	59 682	34 571	1 318 655
<b>Total</b>	9	1 312 209	\$ 330 341	\$ 437 387	\$ 67 852	\$ 37 095	\$ 2 184 884	\$ 1 286 327	\$ 322 370	\$ 408 373	\$ 59 682	\$ 34 617	\$ 2 111 369
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
Canada	10	722 350	\$ 175 109	\$ 121 270	\$ 19 741	\$ 9 711	\$ 1 048 181	\$ 701 932	\$ 171 916	\$ 116 132	\$ 17 617	\$ 9 662	\$ 1 017 259
États-Unis	11	531 098	150 443	182 093	19 499	25 207	908 340	523 465	146 032	171 271	18 527	23 139	882 434
Autres pays													
Europe	12	42 266	4 209	94 243	17 452	1 716	159 886	44 071	3 855	91 331	15 721	1 345	156 323
Autres	13	16 495	580	39 781	11 160	461	68 477	16 859	567	29 639	7 817	471	55 353
	14	58 761	4 789	134 024	28 612	2 177	228 363	60 930	4 422	120 970	23 538	1 816	211 676
<b>Total</b>	15	1 312 209	\$ 330 341	\$ 437 387	\$ 67 852	\$ 37 095	\$ 2 184 884	\$ 1 286 327	\$ 322 370	\$ 408 373	\$ 59 682	\$ 34 617	\$ 2 111 369
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
Moins de 1 an	16	433 156	\$ 244 044	\$ 432 565	\$ 37 033	\$ 17 762	\$ 1 164 560	\$ 413 970	\$ 238 266	\$ 405 972	\$ 33 173	\$ 16 497	\$ 1 107 878
De 1 an à 5 ans	17	585 275	84 167	4 822	21 937	19 073	715 274	577 209	82 209	2 401	19 084	17 855	698 758
Plus de 5 ans	18	293 778	2 130	–	8 882	260	305 050	295 148	1 895	–	7 425	265	304 733
<b>Total</b>	19	1 312 209	\$ 330 341	\$ 437 387	\$ 67 852	\$ 37 095	\$ 2 184 884	\$ 1 286 327	\$ 322 370	\$ 408 373	\$ 59 682	\$ 34 617	\$ 2 111 369
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
<b>Immobilier</b>													
Résidentiel	20	38 710	\$ 6 542	\$ 4	\$ 58	\$ 2 418	\$ 47 732	\$ 38 149	\$ 5 715	\$ 9	\$ 89	\$ 2 140	\$ 46 102
Non résidentiel	21	57 440	8 977	32	278	677	67 404	55 404	9 289	37	445	688	65 863
Total des prêts immobiliers	22	96 150	15 519	36	336	3 095	115 136	93 553	15 004	46	534	2 828	111 965
Agriculture	23	11 479	776	5	62	33	12 355	11 146	723	5	52	29	11 955
Automobile	24	17 647	6 457	2	1 255	437	25 798	16 593	6 299	4	1 410	340	24 646
Services financiers	25	61 607	16 381	387 770	31 299	5 193	502 250	58 486	16 653	367 039	26 522	4 800	473 500
Alimentation, boissons et tabac	26	8 340	4 058	4	1 623	465	14 490	8 007	4 037	8	1 752	522	14 326
Foresterie	27	1 619	854	–	17	154	2 644	1 507	920	–	12	141	2 580
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	387 526	9 726	46 817	23 867	6 867	474 803	377 522	9 624	38 888	20 611	6 647	453 292
Services de santé et services sociaux	29	25 592	4 219	165	77	4 829	34 882	25 375	3 899	116	84	4 003	33 477
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 096	2 743	11	15	1 162	11 027	6 580	2 801	23	6	1 085	10 495
Métaux et mines	31	4 715	3 558	324	890	901	10 388	4 568	3 276	312	598	809	9 563
Pétrole et gaz	32	4 811	5 625	1 238	1 401	1 547	14 622	5 307	5 143	958	1 227	1 599	14 234
Énergie et services publics	33	16 212	12 856	7	1 780	5 212	36 067	16 668	12 688	9	1 764	5 166	36 295
Services professionnels et autres	34	23 558	9 978	278	924	1 881	36 619	23 102	8 882	241	880	1 804	34 909
Commerce de détail	35	8 898	3 999	62	227	588	13 774	8 732	3 906	38	234	541	13 451
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 331	9 315	328	992	784	26 750	15 339	8 917	258	1 051	894	26 459
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 411	5 447	86	1 457	753	16 154	9 685	5 527	213	1 266	557	17 248
Transports	38	8 204	3 011	1	811	2 012	14 039	7 921	2 806	–	781	1 883	13 391
Autres	39	11 212	3 540	253	819	1 134	16 958	11 916	2 917	215	898	923	16 869
<b>Total</b>	40	718 408	\$ 118 062	\$ 437 387	\$ 67 852	\$ 37 047	\$ 1 378 756	\$ 702 007	\$ 114 022	\$ 408 373	\$ 59 682	\$ 34 571	\$ 1 318 655

<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							
	T4							
	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	449 904	\$ 70 063	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 519 967	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	39 365	130 628	–	–	–	169 993	
Autres expositions aux produits de détail	3	93 950	8 625	–	–	46	102 621	
	4	583 219	209 316	–	–	46	792 581	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>								
Entreprises	5	289 697	99 557	220 898	26 063	21 650	657 865	
Emprunteurs souverains	6	406 942	11 447	73 605	26 043	9 502	527 539	
Banques	7	25 605	3 386	126 963	17 886	2 612	176 452	
	8	722 244	114 390	421 466	69 992	33 764	1 361 856	
<b>Total</b>	9	1 305 463	\$ 323 706	\$ 421 466	\$ 69 992	\$ 33 810	\$ 2 154 437	\$
<b>Par pays où le risque est assumé</b>								
Canada	10	710 214	\$ 169 359	\$ 138 590	\$ 18 391	\$ 9 353	\$ 1 045 907	\$
États-Unis	11	535 518	148 614	158 858	21 306	23 013	887 309	
<b>Autres pays</b>								
Europe	12	44 746	4 079	83 702	18 111	1 074	151 712	
Autres	13	14 985	1 654	40 316	12 184	370	69 509	
	14	59 731	5 733	124 018	30 295	1 444	221 221	
<b>Total</b>	15	1 305 463	\$ 323 706	\$ 421 466	\$ 69 992	\$ 33 810	\$ 2 154 437	\$
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>								
Moins de 1 an	16	420 458	\$ 237 330	\$ 419 890	\$ 37 696	\$ 14 391	\$ 1 129 765	\$
De 1 an à 5 ans	17	587 257	84 543	1 576	24 060	19 143	716 579	
Plus de 5 ans	18	297 748	1 833	–	8 236	276	308 093	
<b>Total</b>	19	1 305 463	\$ 323 706	\$ 421 466	\$ 69 992	\$ 33 810	\$ 2 154 437	\$
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>								
<b>Immobilier</b>								
Résidentiel	20	38 364	\$ 5 614	\$ 11	\$ 51	\$ 2 223	\$ 46 263	\$
Non résidentiel	21	55 552	9 269	41	293	703	65 858	
Total des prêts immobiliers	22	93 916	14 883	52	344	2 926	112 121	
Agriculture	23	10 550	696	5	110	27	11 388	
Automobile	24	15 788	6 403	4	1 271	363	23 829	
Services financiers	25	59 989	15 669	379 468	31 962	4 523	491 611	
Alimentation, boissons et tabac	26	7 951	3 977	10	1 821	450	14 209	
Foresterie	27	1 553	831	–	19	145	2 548	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	401 025	9 417	36 793	25 020	6 872	479 127	
Services de santé et services sociaux	29	24 982	4 285	205	62	3 843	33 377	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	6 616	2 797	18	11	1 096	10 538	
Métaux et mines	31	4 416	3 328	254	700	855	9 553	
Pétrole et gaz	32	5 041	5 435	764	1 476	1 153	13 869	
Énergie et services publics	33	16 943	12 481	15	1 777	5 071	36 287	
Services professionnels et autres	34	22 920	9 247	2 557	930	1 781	37 435	
Commerce de détail	35	9 318	3 240	40	210	556	13 364	
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 386	9 119	445	830	659	26 439	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 569	5 602	–	1 399	567	16 137	
Transports	38	8 164	2 853	–	787	1 944	13 748	
Autres	39	9 117	4 127	836	1 263	933	16 276	
<b>Total</b>	40	722 244	\$ 114 390	\$ 421 466	\$ 69 992	\$ 33 764	\$ 1 361 856	\$

<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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2024 T4						2024 T3													
	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>	Expositions avant prise en compte des FCEC 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			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan										
<b>Catégories d'actifs</b>																				
Emprunteurs souverains et banques centrales	205	\$	–	\$	281	\$	–	\$	661	\$	–	\$	108	\$	16,34	%				
Entités du secteur public	–		–		36		–		26		–		–		–					
Banques multilatérales de développement	–		–		–		–		–		–		–		–					
Banques	3 593		–		3 593		–		3 349		–		916		27,35					
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Obligations sécurisées	–		–		–		–		–		–		–		–					
Entreprises	1 005		559		869		87		783		496		744		64					
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	16 819		5 079		16 819		2 032		16 797		4 914		16 797		1 965					
Clientèle de détail	2 999		5 309		2 526		1 178		3 180		5 295		2 398		1 175					
Immobilier	3 465		1 709		3 465		684		3 525		1 750		3 525		700					
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	3 465		1 709		3 465		684		3 525		1 750		3 525		700					
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Prêts hypothécaires inversés	–		–		–		–		–		–		–		–					
Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–		–		–		–		–		–		–					
Expositions en défaut	98		–		98		–		92		–		84		–					
Autres actifs <sup>5</sup>	33 894		–		33 894		–		32 033		–		32 033		–					
<b>Total</b>	<b>62 078</b>	<b>\$</b>	<b>12 656</b>	<b>\$</b>	<b>61 581</b>	<b>\$</b>	<b>3 981</b>	<b>\$</b>	<b>59 882</b>	<b>\$</b>	<b>12 455</b>	<b>\$</b>	<b>59 617</b>	<b>\$</b>	<b>3 904</b>	<b>\$</b>	<b>55 440</b>	<b>\$</b>	<b>88,15</b>	<b>%</b>

N° de ligne	2024 T2						2024 T1													
	Expositions avant prise en compte des FCEC 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>	Expositions avant prise en compte des FCEC 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			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan										
<b>Catégories d'actifs</b>																				
Emprunteurs souverains et banques centrales	65	\$	–	\$	582	\$	–	\$	104	\$	–	\$	94	\$	–	\$	97	\$	16,72	%
Entités du secteur public	–		–		10		–		–		–		–		–		–		–	
Banques multilatérales de développement	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Banques	3 260		–		3 260		–		2 561		–		2 561		–		539		21,05	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Obligations sécurisées	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Entreprises	996		451		893		59		1 179		473		972		62		934		90,33	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	16 793		4 625		16 793		1 850		15 982		4 294		15 982		1 718		24 786		140,03	
Clientèle de détail	3 419		5 257		2 297		1 167		3 275		5 049		2 184		1 109		2 106		63,95	
Immobilier	3 696		1 899		3 696		760		3 800		1 680		3 800		672		2 157		48,23	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	3 696		1 899		3 696		760		3 800		1 680		3 800		672		2 157		48,23	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires inversés	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Expositions en défaut	88		–		83		–		82		–		77		–		109		141,56	
Autres actifs <sup>5</sup>	31 018		–		31 018		–		31 058		–		31 058		–		23 765		76,52	
<b>Total</b>	<b>59 335</b>	<b>\$</b>	<b>12 232</b>	<b>\$</b>	<b>58 632</b>	<b>\$</b>	<b>3 836</b>	<b>\$</b>	<b>58 031</b>	<b>\$</b>	<b>11 496</b>	<b>\$</b>	<b>57 214</b>	<b>\$</b>	<b>3 561</b>	<b>\$</b>	<b>54 493</b>	<b>\$</b>	<b>89,66</b>	<b>%</b>

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

		2023							
		T4							
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	116	\$ -	\$ 597	\$ -	\$ 96	\$ 16,08	%	
Entités du secteur public	2	-	-	-	-	-	-		
Banques multilatérales de développement	3	-	-	-	-	-	-		
Banques	4	2 936	-	2 936	-	644	21,93		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5	-	-	-	-	-	-		
Obligations sécurisées	6	-	-	-	-	-	-		
Entreprises	7	1 251	487	1 043	64	1 006	90,88		
<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	15 445	4 332	15 445	1 733	24 828	144,53		
Clientèle de détail	11	2 963	5 163	2 160	1 143	2 116	64,06		
Immobilier	12	4 018	1 959	4 018	784	2 382	49,60		
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13	4 018	1 959	4 018	784	2 382	49,60		
<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	84	-	76	-	108	142,11		
Autres actifs <sup>5</sup>	22	31 912	-	31 912	-	25 071	78,56		
<b>Total</b>	23	58 725	\$ 11 941	\$ 58 187	\$ 3 724	\$ 56 251	\$ 90,86	%	

<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) (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

2023  
T4

Catégories d'actifs	N° de ligne	Pondération des risques																	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)											
		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		
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	115 \$		482																										597 \$
Entités du secteur public	2																													
Banques multilatérales de développement	3																													
Banques	4		2 864															72											2 936	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5																													
Obligations sécurisées	6																													
Entreprises	7		34						150										923										1 107	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8																													
Dont le financement spécialisé	9																													
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	10	2 082		759																										
Clientèle de détail	11		600																											
Immobilier	12			498	419	532	938			2				2 413															3 303	
Dont l'immobilier résidentiel général	13			498	419	532	938			2				2 413															4 802	
Dont l'immobilier résidentiel de rapport	14																													
Dont l'autre immobilier résidentiel	15																													
Dont l'immobilier commercial général	16																													
Dont l'immobilier commercial de rapport	17																													
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	18																													
Prêts hypothécaires inversés	19																													
Titres adossés à des créances hypothécaires	20																													
Expositions en défaut	21																													
Autres actifs <sup>2</sup>	22	6 841																13					63						76	
<b>Total</b>	23	<b>9 038 \$</b>	<b>600</b>	<b>4 637</b>	<b>419</b>	<b>532</b>	<b>938</b>			<b>152</b>				<b>2 413</b>	<b>2 703</b>								<b>30 693</b>		<b>93</b>	<b>9 330</b>	<b>363</b>		<b>61 911 \$</b>	

<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 T4				2024 T3			
		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)
<b>Coefficient de pondération des risques</b>									
Moins de 40 %	1	17 934 \$	3 858 \$	30,80 %	19 124 \$	16 448 \$	3 823 \$	30,80 %	17 625 \$
40-70 %	2	1 422	1 290	40,00	1 939	1 431	1 271	40,00	1 940
75-80 %	3	2 477	2 942	19,91	3 062	2 358	2 951	19,98	2 947
85-89 %	4	4	419	40,00	172	4	479	40,00	196
90-100 %	5	30 241	3 549	36,16	31 522	28 905	3 360	35,99	30 113
105-130 %	6	–	–	–	–	–	–	–	–
150 %	7	115	–	–	116	101	–	–	101
250 %	8	9 199	–	40,32	9 199	10 195	1	40,04	10 196
400 %	9	189	598	40,00	428	175	570	40,00	403
1 250 %	10	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Expositions totales</b>	11	<b>61 581 \$</b>	<b>12 656 \$</b>	<b>31,45 %</b>	<b>65 562 \$</b>	<b>59 617 \$</b>	<b>12 455 \$</b>	<b>31,35 %</b>	<b>63 521 \$</b>
		2024 T2				2024 T1			
		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)
<b>Coefficient de pondération des risques</b>									
Moins de 40 %	12	15 101 \$	3 759 \$	30,89 %	16 263 \$	14 937 \$	3 594 \$	31,00 %	16 051 \$
40-70 %	13	1 456	1 420	40,00	2 025	1 518	1 350	40,00	2 059
75-80 %	14	2 238	2 975	20,07	2 835	2 116	2 892	19,70	2 686
85-89 %	15	4	478	40,00	196	4	330	40,00	136
90-100 %	16	29 139	3 099	36,07	30 255	28 360	2 818	35,48	29 359
105-130 %	17	–	–	–	–	–	–	–	–
150 %	18	99	–	–	99	94	–	–	94
250 %	19	10 428	1	40,04	10 428	10 051	–	39,90	10 051
400 %	20	167	500	40,00	367	134	512	40,00	339
1 250 %	21	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Expositions totales</b>	22	<b>58 632 \$</b>	<b>12 232 \$</b>	<b>31,36 %</b>	<b>62 468 \$</b>	<b>57 214 \$</b>	<b>11 496 \$</b>	<b>31,22 %</b>	<b>60 775 \$</b>
		2023 T4							
		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)				
<b>Coefficient de pondération des risques</b>									
Moins de 40 %	23	15 016 \$	3 693 \$	31,04 %	16 163 \$				
40-70 %	24	1 781	1 959	40,00	2 564				
75-80 %	25	2 112	2 956	19,97	2 702				
85-89 %	26	–	–	–	–				
90-100 %	27	29 713	2 779	35,30	30 696				
105-130 %	28	–	–	–	–				
150 %	29	93	–	–	93				
250 %	30	9 330	–	39,90	9 330				
400 %	31	142	554	40,00	363				
1 250 %	32	–	–	–	–				
<b>Expositions totales</b>	33	<b>58 187 \$</b>	<b>11 941 \$</b>	<b>31,18 %</b>	<b>61 911 \$</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 T4

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

Canada <sup>7</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		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	hors bilan														
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 199	\$ 12 386	\$ 37,49	%	19 802	\$ 0,11	%	6 423	30,03	%	2,2	3 571	\$ 18,03	%	6	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	12 786	4 740	41,18		11 773	0,19		2 555	29,39		2,6	3 484	29,59		6	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	32 182	16 928	34,87		34 119	0,35		8 767	27,57		2,1	10 999	32,24		32	
4	De 0,50 à <0,75	B+	12 921	6 651	33,90		13 514	0,66		2 575	27,31		1,8	5 714	42,28		25	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	27 935	14 982	36,80		31 335	1,67		11 944	36,60		2,2	25 572	81,61		193	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 943	885	37,57		2 109	9,64		475	39,90		1,7	3 261	154,62		81	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	3 521	881	38,81		3 733	25,24		936	44,38		1,7	8 062	215,97		421	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 012	61	31,10		994	100,00		554	70,62		2,0	3 587	360,87		452	
9	<b>Total</b>		<b>109 499</b>	<b>\$ 57 514</b>	<b>\$ 36,44</b>	<b>%</b>	<b>117 379</b>	<b>\$ 2,48</b>	<b>%</b>	<b>34 211</b>	<b>31,67</b>	<b>%</b>	<b>2,1</b>	<b>64 250</b>	<b>\$ 54,74</b>	<b>%</b>	<b>1 216</b>	<b>\$ 476</b>
États-Unis	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 083	\$ 4 621	\$ 67,66	%	9 209	\$ 0,06	%	165	27,47	%	3,3	1 306	\$ 14,18	%	2	\$
11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 576	946	60,41		2 149	0,23		63	29,15		2,3	708	32,95		1	
12	De 0,25 à <0,50	BBB	1 790	1 149	66,55		2 555	0,49		80	30,54		2,9	1 237	48,41		4	
13	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	25 273	8 276	57,64		30 044	0,64		4 190	32,01		3,1	17 782	59,19		62	
14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 737	10 916	47,86		24 879	1,55		6 545	36,25		2,9	21 973	88,32		142	
15	De 2,50 à <10,00	B-	6 219	3 062	57,64		6 123	4,71		1 427	37,36		2,6	7 356	120,14		108	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	6 003	903	48,45		6 440	33,88		746	41,40		2,4	13 419	208,37		912	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	921	158	43,93		990	100,00		191	75,69		2,1	8 757	884,55		49	
18	<b>Total</b>		<b>67 602</b>	<b>\$ 30 031</b>	<b>\$ 55,70</b>	<b>%</b>	<b>82 389</b>	<b>\$ 4,93</b>	<b>%</b>	<b>13 406</b>	<b>34,32</b>	<b>%</b>	<b>2,9</b>	<b>72 538</b>	<b>\$ 88,04</b>	<b>%</b>	<b>1 280</b>	<b>\$ 54</b>

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

Canada <sup>7</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		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	hors bilan														
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	39 047	\$ 135 010	\$ 40,80	%	91 520	\$ 0,09	%	930	37,66	%	2,2	20 224	\$ 22,10	%	30	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+	11 646	7 838	41,71		14 461	0,19		142	19,32		1,6	2 993	20,70		5	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	11 013	9 907	40,91		14 290	0,35		289	25,25		2,3	4 929	34,49		13	
22	De 0,50 à <0,75	B+	4 196	4 005	43,13		5 814	0,66		104	18,96		1,8	1 853	31,87		7	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 550	5 751	42,09		7 382	1,66		324	20,63		1,7	3 550	48,09		23	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	865	1 147	42,15		1 307	9,64		26	35,01		1,9	1 988	152,10		44	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	1 167	1 274	53,20		1 692	21,77		42	35,38		2,1	3 082	182,15		134	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	270	117	39,20		316	100,00		9	37,47		1,1	462	146,20		132	
27	<b>Total</b>		<b>73 754</b>	<b>\$ 165 049</b>	<b>\$ 41,05</b>	<b>%</b>	<b>136 782</b>	<b>\$ 0,83</b>	<b>%</b>	<b>1 862</b>	<b>32,66</b>	<b>%</b>	<b>2,1</b>	<b>39 081</b>	<b>\$ 28,57</b>	<b>%</b>	<b>388</b>	<b>\$ 169</b>
États-Unis	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	15 275	\$ 20 527	\$ 52,18	%	26 007	\$ 0,07	%	228	32,65	%	3,1	4 980	\$ 19,15	%	6	\$
29	De 0,15 à <0,25	BBB+	4 080	5 555	37,89		6 200	0,23		85	38,09		3,0	2 686	43,32		5	
30	De 0,25 à <0,50	BBB	5 184	7 519	37,50		8 003	0,49		91	36,58		2,5	4 578	57,20		14	
31	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	12 889	16 843	39,83		19 654	0,64		273	34,76		2,9	12 440	63,30		43	
32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	8 070	7 780	39,57		11 146	1,43		234	30,54		2,9	8 268	74,18		48	
33	De 2,50 à <10,00	B-	1 568	1 805	40,47		1 505	4,71		44	24,74		3,5	1 329	88,31		18	
34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1 581	962	40,88		1 974	34,81		40	30,09		2,4	3 033	153,65		200	
35	100,00 (défaillance)	Défaillance	80	69	40,87		108	100,00		6	24,98		1,2	338	312,96		-	
36	<b>Total</b>		<b>48 727</b>	<b>\$ 61 060</b>	<b>\$ 43,52</b>	<b>%</b>	<b>74 597</b>	<b>\$ 1,64</b>	<b>%</b>	<b>1 001</b>	<b>33,53</b>	<b>%</b>	<b>2,9</b>	<b>37 652</b>	<b>\$ 50,47</b>	<b>%</b>	<b>334</b>	<b>\$ 40</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) N° de ligne 2024  
T2

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

Canada <sup>7</sup>	N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
		de	à		initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	en fonction des risques	en fonction des risques <sup>6</sup>				
	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	18 454	\$ 12 705	\$ 37,09	21 826	0,11	5 903	29,19	2,2	3 846	\$ 17,62	%	6 \$	
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	12 657	4 087	37,33	10 152	0,19	2 424	27,28	2,7	2 867	28,24		5	
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 149	17 339	38,51	32 311	0,34	8 372	27,58	2,0	10 341	32,00		31	
	4	De 0,50 à <0,75		B+	12 082	6 816	37,20	13 782	0,66	2 602	28,49	1,9	6 185	44,88		26	
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	28 095	13 885	36,01	31 640	1,69	12 989	37,72	2,2	26 584	84,02		203	
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 237	566	49,55	1 374	9,64	323	41,99	2,1	2 245	163,39		55	
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	3 386	729	41,22	3 563	23,98	914	46,44	1,8	8 028	225,32		397	
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	717	92	44,50	716	100,00	539	64,44	1,8	2 668	372,63		266	
	9	Total			107 777	\$ 56 219	\$ 37,48	115 364	2,16	34 052	31,74	2,1	62 764	\$ 54,41	%	989 \$	293 \$
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	6 674	\$ 4 074	\$ 60,30	9 155	0,06	166	26,03	3,3	1 265	\$ 13,82	%	1 \$	
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	1 699	1 008	61,48	2 320	0,23	61	23,82	2,5	634	27,33		1	
	12	De 0,25 à <0,50		BBB	1 890	2 170	58,27	3 154	0,49	85	29,28	2,5	1 463	46,39		5	
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB- à BB	28 345	9 267	57,54	33 668	0,64	4 407	31,15	3,2	19 537	58,03		67	
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	19 549	11 575	47,56	25 030	1,54	6 932	35,17	3,0	21 547	86,08		138	
	15	De 2,50 à <10,00		B-	6 470	2 560	55,52	5 637	4,71	1 340	38,09	2,8	7 070	125,42		101	
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 184	887	49,58	5 623	31,22	713	41,89	2,4	12 226	217,43		745	
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	592	88	44,36	631	100,00	143	71,15	1,9	5 186	821,87		34	
	18	Total			70 403	\$ 31 629	\$ 54,00	85 218	3,85	13 846	32,98	3,0	68 928	\$ 80,88	%	1 092 \$	38 \$

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

Canada <sup>7</sup>	N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
		de	à		initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	en fonction des risques	en fonction des risques <sup>6</sup>				
	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	40 260	\$ 127 954	\$ 41,07	90 162	0,09	899	38,27	2,2	20 424	\$ 22,65	%	31 \$	
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	8 980	7 117	45,09	11 644	0,19	132	29,78	2,1	3 760	32,29		7	
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	11 791	9 907	41,53	15 327	0,35	287	30,66	2,2	6 423	41,91		17	
	22	De 0,50 à <0,75		B+	3 759	2 826	40,15	4 870	0,66	94	30,32	1,9	2 570	52,77		10	
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	5 627	5 531	45,02	7 490	1,65	316	24,96	1,7	4 261	56,89		26	
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 119	588	40,97	1 358	9,64	29	36,43	1,8	2 010	148,01		48	
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	1 005	877	55,30	1 373	21,25	27	37,57	2,7	2 725	198,47		110	
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	128	7	11,31	129	100,00	8	46,18	1,3	377	292,25		33	
	27	Total			72 669	\$ 154 807	\$ 41,49	132 353	0,65	1 790	35,58	2,2	42 550	\$ 32,15	%	282 \$	51 \$
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	14 097	\$ 19 645	\$ 52,43	24 419	0,07	227	34,61	3,3	5 333	\$ 21,84	%	6 \$	
	29	De 0,15 à <0,25		BBB+	4 246	5 438	35,69	6 202	0,23	84	38,44	3,0	2 756	44,44		5	
	30	De 0,25 à <0,50		BBB	4 813	7 063	38,57	7 537	0,49	83	38,65	2,5	4 433	58,82		14	
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB- à BB	12 702	16 710	38,68	19 166	0,63	259	35,31	2,9	12 242	63,87		42	
	32	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	7 024	7 119	39,42	9 829	1,45	211	31,09	3,0	7 581	77,13		44	
	33	De 2,50 à <10,00		B-	1 831	1 464	40,65	1 551	4,71	50	25,14	2,8	1 325	85,43		18	
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	1 483	1 113	48,33	2 021	29,82	39	31,50	2,5	3 301	163,33		186	
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	32	34	40,43	45	100,00	5	24,94	1,8	141	313,33		-	
	36	Total			46 228	\$ 58 586	\$ 43,32	70 770	1,49	958	34,77	3,0	37 112	\$ 52,44	%	315 \$	1 \$

<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 unifiés, 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

2024  
T1

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 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
<b>Canada<sup>7</sup></b>														
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>53 794</b>	<b>36,75</b>	<b>113 588</b>	<b>1,99</b>	<b>33 854</b>	<b>31,24</b>	<b>2,2</b>	<b>60 150</b>	<b>52,95</b>	<b>965</b>	<b>320</b>
<b>États-Unis</b>														
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	BBB	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>29 736</b>	<b>53,31</b>	<b>80 859</b>	<b>3,50</b>	<b>13 963</b>	<b>32,92</b>	<b>3,1</b>	<b>64 345</b>	<b>79,58</b>	<b>932</b>	<b>58</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 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
<b>Canada<sup>7</sup></b>														
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>150 131</b>	<b>41,31</b>	<b>131 249</b>	<b>0,64</b>	<b>1 801</b>	<b>35,31</b>	<b>2,2</b>	<b>41 721</b>	<b>31,79</b>	<b>270</b>	<b>53</b>
<b>États-Unis</b>														
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	BBB	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	40,76	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>55 746</b>	<b>43,23</b>	<b>67 416</b>	<b>1,17</b>	<b>957</b>	<b>34,94</b>	<b>3,1</b>	<b>34 763</b>	<b>51,56</b>	<b>224</b>	<b>4</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

2023

T4

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-	17 588	\$	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>109 370</b>	<b>\$</b>	<b>1,96</b>	<b>33 166</b>	<b>31,11</b>	<b>2,2</b>	<b>59 270</b>	<b>\$</b>	<b>54,19</b>	<b>896 \$</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>81 305</b>	<b>\$</b>	<b>3,08</b>	<b>14 342</b>	<b>33,46</b>	<b>3,1</b>	<b>63 004</b>	<b>\$</b>	<b>77,49</b>	<b>934 \$</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>	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>127 027</b>	<b>\$</b>	<b>0,61</b>	<b>1 752</b>	<b>34,49</b>	<b>2,2</b>	<b>40 739</b>	<b>\$</b>	<b>32,07</b>	<b>283 \$</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>70 499</b>	<b>\$</b>	<b>1,07</b>	<b>965</b>	<b>35,24</b>	<b>3,1</b>	<b>37 528</b>	<b>\$</b>	<b>53,23</b>	<b>220 \$</b>	<b>7 \$</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.

<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

N° de ligne		2024													
		T4													
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-	470 463	\$ 35 301	\$ 65,16	% 564 807 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 3 641	9,88	% 2,7	9 900	\$ 1,75	% 8	\$
2	De 0,15 à <0,25		BB+	926	912	75,88	1 532	0,21	89	24,53	2,8	414	27,02	1	
3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	725	543	79,36	1 096	0,39	188	26,06	2,7	398	36,31	1	
4	De 0,50 à <0,75		B+	341	61	47,58	267	0,62	57	41,32	3,8	226	84,64	1	
5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	565	176	31,00	603	1,69	335	36,84	2,3	535	88,72	4	
6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 382	16	84,30	29	9,10	8	15,47	2,2	19	65,52	-	
7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	147	21	45,46	156	28,12	18	50,45	2,8	428	274,36	23	
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	121	-	49,94	121	100,00	9	56,34	3,1	590	487,60	42	
9	<b>Total</b>			<b>474 670</b>	<b>\$ 37 030</b>	<b>\$ 65,44</b>	<b>% 568 611</b>	<b>\$ 0,04</b>	<b>% 4 328</b>	<b>10,01</b>	<b>% 2,7</b>	<b>12 510</b>	<b>\$ 2,20</b>	<b>% 80</b>	<b>\$ 55</b>
2024															
T3															
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-	384 775	\$ 34 807	\$ 65,06	% 480 860 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 3 812	10,88	% 3,0	9 888	\$ 2,06	% 8	\$
11	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	
12	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	
13	De 0,50 à <0,75		B+	305	61	33,01	231	0,61	56	28,97	3,8	139	60,17	-	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 382	17	70,31	25	9,01	7	13,13	2,3	14	56,00	-	
16	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	
17	100,00 (défaillance)		Défaillance	86	-	49,94	86	100,00	8	41,32	2,5	180	209,30	42	
18	<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															
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
19	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	\$
20	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	
21	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	
22	De 0,50 à <0,75		B+	328	57	26,87	234	0,61	58	29,39	3,9	143	61,11	-	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 415	22	75,13	63	9,38	9	36,36	2,0	100	158,73	2	
25	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	
26	100,00 (défaillance)		Défaillance	85	-	10,04	85	100,00	9	39,95	2,8	198	232,94	40	
27	<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>

<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

		2024													
		T1													
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-	378 893	31 207	63,95	474 518 <sup>8</sup>	0,01	3 868	11,12	3,0	9 962	2,10	8	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	955	822	76,56	1 491	0,21	88	27,67	2,9	469	31,46	1		
3	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		
4	De 0,50 à <0,75	B+	244	63	40,05	266	0,62	55	28,78	3,1	150	56,39	-		
5	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		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 358	13	54,38	50	9,32	7	45,57	1,3	87	174,00	2		
7	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		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	115	1	38,49	115	100,00	10	32,53	3,1	113	98,26	40		
9	Total		382 858	32 848	64,06	477 872	0,05	4 522	11,26	3,0	11 894	2,49	81	\$	
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	
															\$
10	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	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	948	998	76,15	1 557	0,22	118	29,08	2,6	492	31,60	1		
12	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		
13	De 0,50 à <0,75	B+	306	367	87,44	623	0,57	83	32,22	2,4	341	54,74	1		
14	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		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 374	14	53,58	72	9,65	9	47,58	1,5	135	187,50	3		
16	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		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	137	2	24,65	137	100,00	23	35,69	3,0	194	141,61	45		
18	Total		406 826	32 874	63,72	502 169	0,06	5 074	12,03	2,8	13 092	2,61	98	\$	

<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				
														T4				
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-	21 736	\$ 11 225	\$ 44,75	%	26 686	\$ 0,06	%	414	49,88	%	1,8	5 950	\$ 22,30	%	7	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	264	177	44,32		343	0,20		19	43,31		2,0	150	43,73		–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	407	627	36,14		635	0,35		33	36,11		1,7	247	38,90		1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	111	323	29,60		206	0,63		19	24,24		3,4	108	52,43		–	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	367	13	46,34		69	1,80		28	40,07		3,7	76	110,14		1	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,35		18	4,71		11	1,27		4,1	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>22 885</b>	<b>\$ 12 385</b>	<b>\$ 43,99</b>	<b>%</b>	<b>27 957</b>	<b>\$ 0,08</b>	<b>%</b>	<b>517</b>	<b>49,24</b>	<b>%</b>	<b>1,8</b>	<b>6 532</b>	<b>\$ 23,36</b>	<b>%</b>	<b>9</b>	<b>\$</b>

														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			
10	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	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	357	693	41,87		650	0,21		27	36,37		1,2	173	26,62		–	
12	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		–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	1 261	2 065	38,40		2 062	0,57		21	43,00		1,9	1 313	63,68		5	
14	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		–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,43		18	4,71		11	1,32		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>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			
19	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	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+	411	575	42,01		654	0,20		27	52,31		1,3	253	38,69		1	
21	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		–	
22	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	
23	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		–	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,43		18	4,71		12	1,50		4,2	1	5,56		–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–		–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–		–	–	–		–	
27	<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>

<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) – Banques<sup>1</sup> (suite)

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

N° de  
ligne

2024														
T1														
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>6</sup>	PA	Provisions
1	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	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	323	645	41,73	594	0,20	28	50,77	1,5	235	39,56	1	
3	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	–	
4	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	
5	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	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	19	90,27	18	4,71	11	0,83	4,2	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	<b>Total</b>		<b>23 099</b>	<b>12 952</b>	<b>44,44</b>	<b>28 268</b>	<b>0,11</b>	<b>517</b>	<b>47,24</b>	<b>2,0</b>	<b>7 655</b>	<b>27,08</b>	<b>13</b>	<b>–</b>
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>6</sup>	PA	Provisions
10	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	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	308	599	41,76	559	0,21	27	49,22	1,7	234	41,86	1	
12	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	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	1 887	1 919	38,17	2 619	0,55	32	39,27	1,7	1 448	55,29	6	
14	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	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	17	88,50	15	4,71	10	1,00	4,2	–	–	–	
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>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>

<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)

N° de ligne		2024 T4														
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 %	36 226	\$ 14 748	\$ 54,04	%	11 445	\$ 0,07	% 257 529	11,09	%	223	\$ 1,95	%	1	\$	
2	De 0,15 à <0,25	6 828	370	47,39		2 885	0,19	30 206	10,93		128	4,44		1		
3	De 0,25 à <0,50	6 646	192	44,98		2 919	0,32	34 050	10,59		182	6,24		1		
4	De 0,50 à <0,75	4 704	576	53,76		2 082	0,51	16 751	10,53		183	8,79		1		
5	De 0,75 à <2,50	5 870	60	37,26		2 467	1,25	16 612	10,50		388	15,73		3		
6	De 2,50 à <10,00	1 490	36	60,41		556	5,57	6 773	10,61		208	37,41		3		
7	De 10,00 à <100,00	434	6	58,77		150	26,91	2 030	10,53		85	56,67		4		
8	100,00 (défaillance)	113	–	–		29	100,00	663	11,00		40	137,93		–		
9	<b>Total</b>	<b>62 311</b>	<b>15 988</b>	<b>53,72</b>	<b>%</b>	<b>22 533</b>	<b>0,73</b>	<b>364 614</b>	<b>10,87</b>		<b>1 437</b>	<b>6,38</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	198 835	97 990	49,57		247 404	0,07	852 628	20,74		9 982	4,03		35		
11	De 0,15 à <0,25	50 500	6 245	44,36		53 270	0,19	143 966	25,28		5 960	11,19		26		
12	De 0,25 à <0,50	38 804	3 102	40,84		40 070	0,33	124 114	26,51		7 280	18,17		35		
13	De 0,50 à <0,75	16 827	2 254	46,82		17 882	0,51	45 228	26,42		4 013	22,44		24		
14	De 0,75 à <2,50	20 726	1 287	44,11		21 294	1,27	47 279	26,73		9 183	43,12		72		
15	De 2,50 à <10,00	4 353	83	44,25		4 390	5,53	13 735	23,58		3 855	87,81		56		
16	De 10,00 à <100,00	1 145	2	62,14		1 146	31,37	3 644	19,57		1 203	104,97		67		
17	100,00 (défaillance)	346	–	–		346	100,00	1 201	24,87		792	228,90		23		
18	<b>Total</b>	<b>331 536</b>	<b>110 963</b>	<b>48,91</b>	<b>%</b>	<b>385 802</b>	<b>0,44</b>	<b>1 231 795</b>	<b>22,59</b>		<b>42 268</b>	<b>10,96</b>	<b>338</b>	<b>54</b>	<b>\$</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>																
19	De 0,00 à <0,15	38 710	16 113	66,14		49 368	0,07	117 103	29,58		2 722	5,51		10		
20	De 0,15 à <0,25	11 007	912	51,20		11 474	0,19	27 943	31,93		1 469	12,80		7		
21	De 0,25 à <0,50	6 797	362	39,16		6 939	0,31	30 556	31,45		1 264	18,22		7		
22	De 0,50 à <0,75	4 052	190	38,92		4 126	0,52	10 513	32,95		1 122	27,19		7		
23	De 0,75 à <2,50	5 944	194	37,66		6 017	1,31	18 085	33,77		3 040	50,52		27		
24	De 2,50 à <10,00	1 302	60	16,11		1 312	5,61	6 889	32,73		1 462	111,43		23		
25	De 10,00 à <100,00	500	8	13,17		501	26,41	2 544	32,07		842	168,06		41		
26	100,00 (défaillance)	636	–	–		636	100,00	2 861	22,24		523	82,23		100		
27	<b>Total</b>	<b>68 948</b>	<b>17 839</b>	<b>64,04</b>	<b>%</b>	<b>80 373</b>	<b>1,27</b>	<b>216 494</b>	<b>30,57</b>		<b>12 444</b>	<b>15,48</b>	<b>222</b>	<b>54</b>	<b>\$</b>	
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>462 795</b>	<b>\$ 144 790</b>	<b>\$ 51,31</b>	<b>%</b>	<b>488 708</b>	<b>\$ 0,59</b>	<b>% 1 812 903</b>	<b>23,36</b>	<b>%</b>	<b>56 149</b>	<b>\$ 11,49</b>	<b>%</b>	<b>574</b>	<b>\$ 113</b>	<b>\$</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)

N° de ligne		2024 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 %	\$ 37 468	\$ 14 891	53,97 %	\$ 11 602	0,07 %	265 430	11,10 %		227	\$ 1,96 %	1	\$			
	2	De 0,15 à <0,25	6 822	395	47,55	2 867	0,19	30 873	10,93		129	4,50	1				
	3	De 0,25 à <0,50	6 331	196	42,65	2 634	0,32	34 491	10,61		169	6,42	1				
	4	De 0,50 à <0,75	4 912	571	53,11	2 117	0,51	16 868	10,51		185	8,74	1				
	5	De 0,75 à <2,50	5 732	64	34,70	2 363	1,25	16 886	10,49		377	15,95	3				
	6	De 2,50 à <10,00	1 448	24	50,01	529	5,54	6 864	10,69		202	38,19	3				
	7	De 10,00 à <100,00	424	5	64,38	141	27,03	2 084	10,57		80	56,74	4				
	8	100,00 (défaillance)	111	–	–	24	100,00	634	10,92		33	137,50	–				
	9	<b>Total</b>	<b>63 248</b>	<b>16 146</b>	<b>53,57</b>	<b>22 277</b>	<b>0,69</b>	<b>374 130</b>	<b>10,89</b>		<b>1 402</b>	<b>6,29</b>	<b>14</b>	<b>5</b>			
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>	10	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				
	11	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				
	12	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				
	13	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				
	14	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				
	15	De 2,50 à <10,00	4 184	50	44,19	4 206	5,52	13 526	24,18		3 809	90,56	55				
	16	De 10,00 à <100,00	1 107	1	64,55	1 107	31,20	3 687	19,50		1 161	104,88	63				
	17	100,00 (défaillance)	319	–	–	319	100,00	1 130	23,59		696	218,18	20				
	18	<b>Total</b>	<b>327 258</b>	<b>108 558</b>	<b>48,72</b>	<b>380 140</b>	<b>0,43</b>	<b>1 228 289</b>	<b>22,79</b>		<b>41 991</b>	<b>11,05</b>	<b>328</b>	<b>49</b>			
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>	19	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				
	20	De 0,15 à <0,25	10 923	878	50,62	11 367	0,19	28 995	32,92		1 508	13,27	7				
	21	De 0,25 à <0,50	6 643	379	39,28	6 792	0,31	28 811	32,11		1 255	18,48	7				
	22	De 0,50 à <0,75	3 725	191	39,76	3 801	0,52	10 189	32,45		1 017	26,76	6				
	23	De 0,75 à <2,50	5 839	200	34,92	5 909	1,30	17 444	34,32		3 022	51,14	27				
	24	De 2,50 à <10,00	1 388	71	13,36	1 398	5,79	6 879	32,76		1 579	112,95	26				
	25	De 10,00 à <100,00	489	9	18,33	491	26,65	2 625	30,52		783	159,47	39				
	26	100,00 (défaillance)	591	–	–	591	100,00	2 793	21,93		476	80,54	91				
	27	<b>Total</b>	<b>67 861</b>	<b>17 758</b>	<b>63,95</b>	<b>79 219</b>	<b>1,23</b>	<b>215 848</b>	<b>31,08</b>		<b>12 361</b>	<b>15,60</b>	<b>213</b>	<b>55</b>			
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>458 367</b>	<b>\$ 142 462</b>	<b>\$ 51,17</b>	<b>%</b>	<b>481 636</b>	<b>\$ 0,57</b>	<b>%</b>	<b>1 818 267</b>	<b>23,60</b>	<b>%</b>	<b>55 754</b>	<b>\$ 11,58</b>	<b>%</b>	<b>555</b>	<b>\$ 109</b>	<b>\$</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)

N° de ligne		2024													
		T2													
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 (%)	Echéance 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>		64 473	16 301	53,47	22 150	0,70	383 049	10,88		1 424	6,43	14	5
<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>		321 934	105 957	48,90	373 748	0,43	1 217 996	23,07		42 089	11,26	322	60
<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>		66 882	17 637	63,97	78 164	1,21	214 613	31,50		12 280	15,71	210	49
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	28		453 289	\$ 139 895	\$ 51,33	% 474 062	\$ 0,57	% 1 815 658	23,89	%	55 793	\$ 11,77	% 546	\$ 114	\$

<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 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		
<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		\$ 1,97	%	1	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	7 066	429	47,63		2 821	0,19		32 401	10,92		4,50		1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 407	167	45,12		2 597	0,32		35 700	10,65		6,43		1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 959	555	52,82		2 062	0,52		17 388	10,52		9,07		1		
	5	De 0,75 à <2,50	6 004	80	60,26		2 448	1,26		18 126	10,50		16,30		3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 494	20	36,73		541	5,63		7 073	10,62		38,45		3		
	7	De 10,00 à <100,00	407	5	73,39		128	26,26		2 089	10,56		57,81		4		
	8	100,00 (défaillance)	112	–	–		21	100,00		657	10,96		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>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		4,18		35		
	11	De 0,15 à <0,25	48 258	4 596	43,10		50 239	0,19		138 887	26,61		11,93		26		
	12	De 0,25 à <0,50	36 795	2 843	42,36		37 999	0,32		122 432	28,05		19,27		35		
	13	De 0,50 à <0,75	15 873	1 915	47,91		16 791	0,51		42 325	28,30		24,64		24		
	14	De 0,75 à <2,50	19 169	1 016	46,69		19 643	1,27		44 807	28,33		46,56		70		
	15	De 2,50 à <10,00	3 755	59	44,34		3 781	5,38		12 718	24,53		90,98		49		
	16	De 10,00 à <100,00	882	3	72,85		885	31,12		3 111	18,76		101,58		48		
	17	100,00 (défaillance)	273	–	–		273	100,00		1 049	21,89		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>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		48 979	0,07		120 590	31,17		5,58		10		
	20	De 0,15 à <0,25	9 330	777	47,60		9 699	0,19		27 162	34,00		13,83		6		
	21	De 0,25 à <0,50	5 406	378	38,65		5 552	0,31		28 166	31,88		18,35		6		
	22	De 0,50 à <0,75	3 490	191	37,75		3 562	0,52		9 087	33,35		27,68		6		
	23	De 0,75 à <2,50	5 153	201	35,83		5 225	1,32		16 519	34,51		51,94		24		
	24	De 2,50 à <10,00	958	71	11,33		966	4,98		6 419	35,58		117,60		17		
	25	De 10,00 à <100,00	630	13	12,96		632	21,86		2 364	26,07		129,59		37		
	26	100,00 (défaillance)	555	–	–		555	100,00		2 879	22,16		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>14,87</b>		<b>195</b>	<b>50</b>	<b>\$</b>
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>28</b>	<b>446 917</b>	<b>\$ 137 222</b>	<b>\$ 51,07</b>	<b>%</b>	<b>465 053</b>	<b>\$ 0,54</b>	<b>%</b>	<b>1 810 745</b>	<b>24,30</b>	<b>%</b>	<b>11,62</b>	<b>%</b>	<b>510</b>	<b>\$ 111</b>	<b>\$</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		2023 T4														
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 %	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	1				
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>\$</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>\$</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	569	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>		
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>445 672</b>	<b>\$ 135 320</b>	<b>\$ 51,20</b>	<b>% 462 290</b>	<b>\$ 0,53</b>	<b>% 1 804 716</b>	<b>24,46</b>	<b>%</b>	<b>51 215</b>	<b>\$ 11,08</b>	<b>% 493</b>	<b>\$</b>	<b>107</b>	<b>\$</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> Comprend 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> Comprend 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> 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) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

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

N° de  
ligne

2024													
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 %	5 602 \$	161 084 \$	58,52 %	99 870 \$	0,07 %	17 338 463	86,93 %	3 699 \$	3,70 %	58 \$		
2	De 0,15 à <0,25	2 344	15 380	59,64	11 516	0,19	2 166 236	88,32	1 057	9,18	20		
3	De 0,25 à <0,50	2 840	11 726	59,88	9 861	0,32	2 608 858	89,23	1 371	13,90	28		
4	De 0,50 à <0,75	3 563	10 267	61,90	9 918	0,53	1 574 696	89,01	2 057	20,74	47		
5	De 0,75 à <2,50	14 315	18 634	65,32	26 488	1,48	4 239 958	90,93	12 149	45,87	356		
6	De 2,50 à <10,00	9 460	3 091	75,57	11 795	5,43	3 315 456	91,12	13 485	114,33	583		
7	De 10,00 à <100,00	2 428	358	55,68	2 627	30,24	1 508 435	89,75	6 030	229,54	718		
8	100,00 (défaillance)	128	–	–	128	100,00	28 381	85,16	72	56,25	103		
9	<b>Total</b>	<b>40 680 \$</b>	<b>220 540 \$</b>	<b>59,64 %</b>	<b>172 203 \$</b>	<b>1,24 %</b>	<b>32 780 483</b>	<b>88,22 %</b>	<b>39 920 \$</b>	<b>23,18 %</b>	<b>1 913 \$</b>	<b>369 \$</b>	

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	
10	De 0,00 à <0,15 %	6 448 \$	153 480 \$	60,06 %	96 635 \$	0,07 %	17 080 644	86,69 %	3 656 \$	3,71 %	58 \$		
11	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		
12	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		
13	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		
14	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		
15	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		
16	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		
17	100,00 (défaillance)	138	–	–	138	100,00	26 156	85,49	76	55,07	112		
18	<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	
19	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 \$		
20	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		
21	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		
22	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		
23	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		
24	De 2,50 à <10,00	9 795	3 759	67,60	12 337	5,45	3 550 337	91,16	14 135	114,57	612		
25	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		
26	100,00 (défaillance)	124	–	–	124	100,00	28 627	85,22	72	58,06	100		
27	<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>	

<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

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
1	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 \$	
2	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	
3	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	
4	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	
5	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	
6	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	
7	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	
8	100,00 (défaillance)	116	–	–	116	100,00	28 669	85,28		66	56,90	93	
9	Total	39 282 \$	210 605 \$	60,93 %	167 594 \$	1,29 %	34 008 137	88,25 %		40 719 \$	24,30 %	1 951 \$	375 \$
2023													
T4													
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
10	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 \$	
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	104	–	–	104	100,00	24 633	85,47		59	56,73	84	
18	Total	39 208 \$	215 064 \$	60,44 %	169 183 \$	1,22 %	33 762 073	88,43 %		39 587 \$	23,40 %	1 860 \$	314 \$

<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	
														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	7 631	5 457	69,59	11 429	0,08	582 648	45,25	9,52	1 088	9,52	4			
2	De 0,15 à <0,25	6 434	3 775	44,48	8 113	0,20	334 468	44,22		1 436	17,70	7			
3	De 0,25 à <0,50	15 601	1 050	66,73	16 289	0,32	460 925	35,75		3 429	21,05	19			
4	De 0,50 à <0,75	8 772	1 193	69,28	9 598	0,53	273 865	46,39		3 317	34,56	24			
5	De 0,75 à <2,50	34 142	1 854	65,02	34 978	1,61	849 539	51,00		20 933	59,85	289			
6	De 2,50 à <10,00	18 195	506	58,17	18 427	5,37	614 130	57,27		15 743	85,43	567			
7	De 10,00 à <100,00	4 238	59	53,75	4 260	26,68	178 329	55,26		5 179	121,57	627			
8	100,00 (défaillance)	701	4	100,00	652	100,00	22 005	50,28		556	85,28	283			
9	<b>Total</b>	<b>95 714</b>	<b>13 898</b>	<b>61,44</b>	<b>103 746</b>	<b>3,34</b>	<b>3 315 909</b>	<b>48,30</b>		<b>51 681</b>	<b>49,81</b>	<b>1 820</b>	<b>275</b>		

														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		
10	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			
11	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			
12	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			
13	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			
14	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			
15	De 2,50 à <10,00	17 841	508	61,98	18 083	5,39	658 244	57,37		15 478	85,59	558			
16	De 10,00 à <100,00	4 076	60	54,65	4 097	26,47	173 261	55,16		4 964	121,16	597			
17	100,00 (défaillance)	651	4	100,00	599	100,00	20 182	49,26		519	86,64	254			
18	<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	
	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	8 340	5 411	69,77	12 115	0,08	604 242	44,60		1 141	9,42	4			
20	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			
21	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			
22	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			
23	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			
24	De 2,50 à <10,00	17 881	477	59,80	18 080	5,35	658 555	57,11		15 387	85,11	551			
25	De 10,00 à <100,00	3 947	55	54,03	3 967	26,15	169 607	54,60		4 766	120,14	568			
26	100,00 (défaillance)	640	4	100,00	583	100,00	19 903	50,00		526	90,22	249			
27	<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>		

<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.

## NI – 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

		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		
														\$	\$
1	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			
2	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			
3	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			
4	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			
5	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			
6	De 2,50 à <10,00	16 113	691	64,82	16 457	5,29	622 523	56,17		13 759	83,61	489			
7	De 10,00 à <100,00	3 569	51	54,43	3 585	26,57	157 847	53,38		4 198	117,10	507			
8	100,00 (défaillance)	618	4	100,00	560	100,00	19 897	48,02		512	91,43	228			
9	Total	90 963	13 297	61,86	98 579	3,05	3 260 408	46,49		45 633	46,29	1 527		225	
		2023													
		T4													
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		
														\$	\$
10	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			
11	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			
12	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			
13	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			
14	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			
15	De 2,50 à <10,00	14 732	502	60,14	14 914	5,45	522 252	55,44		12 356	82,85	451			
16	De 10,00 à <100,00	3 363	61	53,60	3 380	26,22	142 482	52,75		3 894	115,21	464			
17	100,00 (défaillance)	562	4	100,00	511	100,00	17 867	47,79		460	90,02	208			
18	Total	91 070	13 300	61,52	98 612	2,85	3 251 532	45,75		43 334	43,94	1 409		184	

<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

N° de  
ligne

2024  
T4

AS-RCC (pour les dérivés)  
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)  
Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres  
**Total**

	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
1	15 248	\$ 31 760	\$	1,4	65 810	\$ 9 174
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	458 452	3 353
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	524 262	\$ 12 527

2024  
T3

AS-RCC (pour les dérivés)  
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)  
VaR pour les cessions temporaires de titres  
**Total**

	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
8	13 691	\$ 30 850	\$	1,4	62 358	\$ 8 394
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	428 006	3 080
13	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	490 364	\$ 11 474

2024  
T2

AS-RCC (pour les dérivés)  
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)  
VaR pour les cessions temporaires de titres  
**Total**

	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
15	18 070	\$ 30 396	\$	1,4	67 852	\$ 8 703
16	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	437 387	4 313
20	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	505 239	\$ 13 016

2024  
T1

AS-RCC (pour les dérivés)  
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)  
VaR pour les cessions temporaires de titres  
**Total**

	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
22	13 575	\$ 29 056	\$	1,4	59 682	\$ 7 667
23	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	408 373	4 698
27	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	468 055	\$ 12 365

<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  
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)	19 550	\$ 30 445	\$	1,4	69 992	\$ 10 769
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)					421 466	5 030
VaR pour les cessions temporaires de titres					-	-
<b>Total</b>					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.

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

(en millions)  
A la date du bilan

	N° de ligne	2024													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		T4													
		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	–	–	222	42	–	1	–	–	4	–	–	–	269	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	118	31	–	1	–	–	4	–	–	–	154	
Entreprises	6	–	–	141	–	–	48	16	–	120	–	–	–	325	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	141	–	–	48	15	–	34	–	–	–	238	
<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	– \$	– \$	363 \$	42 \$	– \$	49 \$	16 \$	– \$	124 \$	– \$	– \$	– \$	594 \$	

	N° de ligne	2024													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	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques	17	–	–	277	98	–	–	–	–	4	–	–	–	379	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	113	72	–	–	–	–	4	–	–	–	189	
Entreprises	19	–	–	184	–	–	75	13	–	111	–	–	–	383	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	184	–	–	75	10	–	25	–	–	–	294	
<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	– \$	– \$	461 \$	98 \$	– \$	75 \$	13 \$	– \$	115 \$	– \$	– \$	– \$	762 \$	

<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)  
A la date du bilan

	N° de ligne	2024													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		T2													
		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	–	–	303	81	–	13	–	–	3	–	–	–	400	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	139	54	–	13	–	–	2	–	–	–	208	
Entreprises	6	–	–	148	–	–	61	4	–	235	–	–	–	448	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	148	–	–	61	3	–	172	–	–	–	384	
<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	– \$	– \$	451 \$	81 \$	– \$	74 \$	4 \$	– \$	238 \$	– \$	– \$	– \$	848 \$	

	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	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques	17	–	–	338	101	–	16	–	–	4	–	–	–	459	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	200	68	–	16	–	–	4	–	–	–	288	
Entreprises	19	–	–	137	–	–	102	1	–	311	–	–	–	551	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	137	–	–	102	–	–	252	–	–	–	491	
<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	– \$	– \$	475 \$	101 \$	– \$	118 \$	1 \$	– \$	315 \$	– \$	– \$	– \$	1 010 \$	

<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) A la date du bilan	N° de ligne	2023 T4													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		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	–	–	406	469	–	30	–	–	–	8	–	–	–	913
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	245	60	–	13	–	–	–	8	–	–	–	326
Entreprises	6	–	–	89	–	–	101	43	–	–	894	–	–	–	1 127
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	89	–	–	101	42	–	–	484	–	–	–	716
<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	– \$	– \$	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 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  
T4

## 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	897	0,08	572	34,10	3,5	106	11,82
2	De 0,15 à <0,25	124	0,20	561	45,64	3,9	37	29,84
3	De 0,25 à <0,50	252	0,36	831	38,36	3,4	91	36,11
4	De 0,50 à <0,75	235	0,65	255	27,47	2,3	85	36,17
5	De 0,75 à <2,50	1 690	2,08	453	9,81	0,4	332	19,64
6	De 2,50 à <10,00	626	4,81	104	6,07	0,6	108	17,25
7	De 10,00 à <100,00	77	21,05	133	61,61	1,3	228	296,10
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	3	25,10	2,3	–	–
9	Total	3 901	2,17	2 912	19,87	1,6	987	25,30

## 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	226 007	0,07	3 393	7,59	0,3	4 788	2,12
11	De 0,15 à <0,25	44 537	0,19	142	2,43	–	617	1,39
12	De 0,25 à <0,50	9 433	0,34	140	5,05	0,2	382	4,05
13	De 0,50 à <0,75	1 038	0,66	61	14,59	0,4	196	18,88
14	De 0,75 à <2,50	4 472	1,59	148	4,20	0,2	354	7,92
15	De 2,50 à <10,00	85	9,64	8	40,17	2,1	131	154,12
16	De 10,00 à <100,00	29	18,65	5	50,09	1,3	69	237,93
17	100,00 (défaillance)	48	100,00	2	40,00	4,9	238	495,83
18	Total	285 649	0,14	3 899	6,69	0,2	6 775	2,37

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>
19	De 0,00 à <0,15	557	0,10	574	30,85	2,2	74	13,29
20	De 0,15 à <0,25	104	0,20	563	30,40	3,7	21	20,19
21	De 0,25 à <0,50	270	0,36	797	38,96	3,4	100	37,04
22	De 0,50 à <0,75	258	0,65	264	24,36	2,2	83	32,17
23	De 0,75 à <2,50	475	1,84	467	27,33	1,3	261	54,95
24	De 2,50 à <10,00	569	4,74	112	5,28	0,5	84	14,76
25	De 10,00 à <100,00	64	19,76	111	66,99	1,7	205	320,31
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	1	25,93	2,2	–	–
27	Total	2 297	2,25	2 889	24,99	1,8	828	36,05

## 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	212 835	0,06	3 635	7,48	0,3	4 210	1,98
29	De 0,15 à <0,25	37 319	0,19	121	2,93	0,1	632	1,69
30	De 0,25 à <0,50	13 125	0,34	150	4,40	0,1	467	3,56
31	De 0,50 à <0,75	3 535	0,66	59	4,58	0,1	210	5,94
32	De 0,75 à <2,50	2 126	2,07	150	9,96	0,4	409	19,24
33	De 2,50 à <10,00	102	9,64	5	39,72	2,1	155	151,96
34	De 10,00 à <100,00	67	40,48	4	40,02	4,3	137	204,48
35	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
36	Total	269 109	0,13	4 124	6,70	0,2	6 220	2,31

<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  
T2

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 %	531 \$	0,10 %	554	30,69 %	1,9	72 \$	13,56 %
2	De 0,15 à <0,25	70	0,20	578	30,77	3,2	14	20,00
3	De 0,25 à <0,50	160	0,35	793	31,85	2,6	46	28,75
4	De 0,50 à <0,75	189	0,65	287	20,68	1,6	51	26,98
5	De 0,75 à <2,50	289	1,89	486	36,32	1,5	216	74,74
6	De 2,50 à <10,00	493	4,74	108	4,08	0,5	56	11,36
7	De 10,00 à <100,00	15	18,79	107	36,70	2,3	26	173,33
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	4	45,57	3,4	–	–
9	<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>
10	De 0,00 à <0,15 %	209 743 \$	0,07 %	3 572	8,38 %	0,4	5 027 \$	2,40 %
11	De 0,15 à <0,25	27 812	0,19	116	3,32	0,1	570	2,05
12	De 0,25 à <0,50	11 666	0,34	156	6,39	0,2	601	5,15
13	De 0,50 à <0,75	3 919	0,66	55	4,25	0,2	220	5,61
14	De 0,75 à <2,50	2 611	1,89	147	8,55	0,4	450	17,23
15	De 2,50 à <10,00	74	9,64	8	39,71	3,8	113	152,70
16	De 10,00 à <100,00	1	17,88	2	72,03	1,0	2	200,00
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	<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>

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>
19	De 0,00 à <0,15 %	10 100 \$	0,05 %	565	1,87 %	0,2	71 \$	0,70 %
20	De 0,15 à <0,25	414	0,22	578	6,51	0,9	17	4,11
21	De 0,25 à <0,50	247	0,36	810	28,70	3,0	64	25,91
22	De 0,50 à <0,75	230	0,64	275	20,66	2,1	61	26,52
23	De 0,75 à <2,50	403	1,88	499	33,38	1,7	272	67,49
24	De 2,50 à <10,00	452	4,79	107	5,84	0,5	76	16,81
25	De 10,00 à <100,00	29	24,84	109	30,34	1,7	43	148,28
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	3	86,15	4,8	5	–
27	<b>Total</b>	<b>11 875 \$</b>	<b>0,38 %</b>	<b>2 946</b>	<b>4,24 %</b>	<b>0,4</b>	<b>609 \$</b>	<b>5,13 %</b>

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 %	189 496 \$	0,06 %	3 590	8,73 %	0,4	4 489 \$	2,37 %
29	De 0,15 à <0,25	29 159	0,19	112	4,11	0,1	713	2,45
30	De 0,25 à <0,50	15 042	0,35	159	5,67	0,2	721	4,79
31	De 0,50 à <0,75	3 104	0,66	48	4,58	0,3	188	6,06
32	De 0,75 à <2,50	1 854	1,93	136	11,57	0,4	427	23,03
33	De 2,50 à <10,00	25	9,64	2	40,00	2,6	38	152,00
34	De 10,00 à <100,00	1	17,88	1	75,00	1,2	5	500,00
35	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
36	<b>Total</b>	<b>238 681 \$</b>	<b>0,12 %</b>	<b>4 048</b>	<b>7,95 %</b>	<b>0,3</b>	<b>6 581 \$</b>	<b>2,76 %</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) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

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

	N° de ligne		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>
1	De 0,00 à <0,15	%	480	\$	0,10	%	563		29,48	%	1,9	89	\$ 18,54
2	De 0,15 à <0,25		59		0,21		571		25,87		2,8	17	28,81
3	De 0,25 à <0,50		126		0,34		797		39,27		2,9	63	50,00
4	De 0,50 à <0,75		200		0,64		277		14,64		1,3	49	24,50
5	De 0,75 à <2,50		1 063		2,17		477		12,78		0,6	306	28,79
6	De 2,50 à <10,00		3 870		4,72		111		1,18		0,5	129	3,33
7	De 10,00 à <100,00		35		27,57		104		26,95		1,3	49	140,00
8	100,00 (défaillance)		–		100,00		1		89,38		5,0	3	–
9	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>
10	De 0,00 à <0,15	%	200 996	\$	0,07	%	3 814		9,54	%	0,4	6 209	\$ 3,09
11	De 0,15 à <0,25		14 235		0,20		100		5,53		0,2	523	3,67
12	De 0,25 à <0,50		18 869		0,32		159		2,99		0,1	586	3,11
13	De 0,50 à <0,75		1 116		0,69		35		9,21		0,6	150	13,44
14	De 0,75 à <2,50		3 715		2,08		159		9,49		0,3	740	19,92
15	De 2,50 à <10,00		16		9,82		2		40,00		2,1	27	168,75
16	De 10,00 à <100,00		–		–		–		–		–	–	–
17	100,00 (défaillance)		–		–		–		–		–	–	–
18	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) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup>

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

N° de ligne		2024									
		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	89 566	0,03	312	2,33	0,8	347	\$	0,39	
2		De 0,15 à <0,25	8	0,19	19	34,14	4,1	2		25,00	
3		De 0,25 à <0,50	11	0,41	16	26,52	4,7	3		27,27	
4		De 0,50 à <0,75	1	0,66	4	51,50	2,6	1		100,00	
5		De 0,75 à <2,50	4	2,07	10	43,52	2,6	4		100,00	
6		De 2,50 à <10,00	–	9,64	2	49,62	5,0	1		–	
7		De 10,00 à <100,00	6	32,98	7	28,19	5,0	9		150,00	
8		100,00 (défaillance)	–	100,00	1	54,30	2,3	–		–	
9		<b>Total</b>	<b>89 596</b>	<b>0,04</b>	<b>371</b>	<b>2,34</b>	<b>0,8</b>	<b>367</b>	<b>\$</b>	<b>0,41</b>	
		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>		
10		De 0,00 à <0,15	87 718	0,04	313	2,16	0,7	298	\$	0,34	
11		De 0,15 à <0,25	9	0,19	24	39,70	2,7	2		22,22	
12		De 0,25 à <0,50	9	0,34	15	36,76	3,4	3		33,33	
13		De 0,50 à <0,75	–	0,66	3	25,00	3,8	–		–	
14		De 0,75 à <2,50	5	2,07	12	44,64	2,6	5		100,00	
15		De 2,50 à <10,00	–	9,64	1	27,67	5,0	–		–	
16		De 10,00 à <100,00	8	32,79	7	29,24	5,0	13		162,50	
17		100,00 (défaillance)	–	100,00	1	54,30	2,5	–		–	
18		<b>Total</b>	<b>87 749</b>	<b>0,04</b>	<b>376</b>	<b>2,17</b>	<b>0,7</b>	<b>321</b>	<b>\$</b>	<b>0,37</b>	
		2024									
		T2									
		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	92 945	0,04	308	2,09	0,8	303	\$	0,33	
20		De 0,15 à <0,25	8	0,19	28	42,73	2,3	2		25,00	
21		De 0,25 à <0,50	3	0,29	15	27,78	4,4	1		33,33	
22		De 0,50 à <0,75	–	0,66	3	25,00	4,0	–		–	
23		De 0,75 à <2,50	2	2,03	11	44,68	2,9	2		100,00	
24		De 2,50 à <10,00	1	9,64	2	34,81	4,7	1		100,00	
25		De 10,00 à <100,00	7	32,70	7	28,90	5,0	10		142,86	
26		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–		–	
27		<b>Total</b>	<b>92 966</b>	<b>0,04</b>	<b>374</b>	<b>2,09</b>	<b>0,8</b>	<b>319</b>	<b>\$</b>	<b>0,34</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		2024													
		T1													
		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		87 616		0,04		316	2,20		0,7	309		0,35	
2		De 0,15 à <0,25		5		0,19		23	30,55		3,3	1		20,00	
3		De 0,25 à <0,50		13		0,37		18	45,52		2,5	6		46,15	
4		De 0,50 à <0,75		–		0,66		3	26,24		4,1	–		–	
5		De 0,75 à <2,50		4		2,03		10	44,60		3,0	4		100,00	
6		De 2,50 à <10,00		–		9,64		1	49,74		4,0	–		–	
7		De 10,00 à <100,00		9		20,27		6	30,97		5,0	14		155,56	
8		100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9		Total		87 647	\$	0,04	%	377	2,21	%	0,7	334	\$	0,38	%
		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>	%
10		De 0,00 à <0,15		99 632		0,04		321	1,99		0,7	404		0,41	
11		De 0,15 à <0,25		3		0,20		23	37,85		3,7	1		33,33	
12		De 0,25 à <0,50		4		0,35		19	31,32		3,8	2		50,00	
13		De 0,50 à <0,75		–		0,69		2	25,37		4,4	–		–	
14		De 0,75 à <2,50		2		2,15		13	20,05		2,0	1		50,00	
15		De 2,50 à <10,00		–		9,82		1	49,37		4,2	–		–	
16		De 10,00 à <100,00		7		19,12		7	34,76		5,0	13		185,71	
17		100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18		Total		99 648	\$	0,04	%	386	2,00	%	0,7	421	\$	0,42	%

<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 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	142 401	0,05	%	332	10,99	%	0,3	4 148	2,91
2		De 0,15 à <0,25	100	0,19		6	0,43		0,1	–	–
3		De 0,25 à <0,50	416	0,33		8	1,00		0,1	4	0,96
4		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
5		De 0,75 à <2,50	–	2,17		1	45,00		1,0	–	–
6		De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–	–
7		De 10,00 à <100,00	–	–		–	–		–	–	–
8		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
9		<b>Total</b>	<b>142 917</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>347</b>	<b>10,95</b>	<b>%</b>	<b>0,3</b>	<b>4 152</b>	<b>2,91</b>
2024 T3											
10		De 0,00 à <0,15	128 284	0,05	%	334	10,68	%	0,3	3 815	2,97
11		De 0,15 à <0,25	205	0,19		7	0,42		–	–	–
12		De 0,25 à <0,50	298	0,27		9	2,11		0,1	5	1,68
13		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
14		De 0,75 à <2,50	1	2,17		3	45,00		1,0	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>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											
19		De 0,00 à <0,15	151 357	0,05	%	330	11,11	%	0,4	4 833	3,19
20		De 0,15 à <0,25	410	0,22		8	0,74		0,1	2	0,49
21		De 0,25 à <0,50	280	0,27		11	1,68		0,1	4	1,43
22		De 0,50 à <0,75	–	–		–	–		–	–	–
23		De 0,75 à <2,50	1	1,03		2	45,00		1,2	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>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>

<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

N° de ligne		2024										
		T1										
		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	126 688	0,05	318	12,02	0,4	4 332	3,42			
2		De 0,15 à <0,25	125	0,19	6	7,56	–	4	3,20			
3		De 0,25 à <0,50	89	0,28	7	3,66	0,1	3	3,37			
4		De 0,50 à <0,75	–	–	–	–	–	–	–			
5		De 0,75 à <2,50	1	1,03	2	45,00	1,4	1	100,00			
6		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–			
7		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–			
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–			
9		Total	126 883	0,05	333	12,01	0,4	4 340	3,42			
		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>			
10		De 0,00 à <0,15	142 223	0,05	315	11,70	0,4	5 192	3,65			
11		De 0,15 à <0,25	180	0,20	6	1,15	–	1	0,56			
12		De 0,25 à <0,50	110	0,29	7	2,98	0,2	5	4,55			
13		De 0,50 à <0,75	1	0,69	1	45,00	1,7	1	100,00			
14		De 0,75 à <2,50	–	2,23	1	45,00	0,1	–	–			
15		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–			
16		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–			
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–			
18		Total	142 514	0,05	330	11,68	0,4	5 199	3,65			

<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 T4								2024 T3							
N° de ligne		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				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		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
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 4 770	\$ –	\$ 1 494	\$ 66 691	\$ 70 757	–	\$ 5 081	\$ 1 311	\$ 48 413	\$ 72 778	–	\$ 1 311	\$ 48 413	\$ 72 778	–
2	Encaisse – autres monnaies	1 779	15 905	645	8 505	139 815	140 114	1 114	9 409	472	7 111	125 213	139 976	1 114	9 409	472	7 111
3	Dettes souveraines locales	772	673	1 693	4 418	103 116	76 149	693	548	1 546	3 061	103 029	70 631	693	548	1 546	3 061
4	Autres dettes souveraines	2 713	1 549	4 381	4 322	105 521	115 375	4 558	945	2 613	3 880	103 771	88 574	4 558	945	2 613	3 880
5	Dettes publiques	1 189	6	1 424	200	20 252	40 110	603	24	1 291	50	18 787	37 829	603	24	1 291	50
6	Obligations de sociétés	1 523	1 700	3 736	1	28 214	51 293	1 704	1 179	3 422	1	25 044	43 914	1 704	1 179	3 422	1
7	Titres de capitaux propres	1 499	–	102	–	30 909	72 513	963	–	107	–	30 932	74 141	963	–	107	–
8	Autres sûretés	–	46	–	–	–	5 847	–	18	–	–	–	–	–	18	–	–
9	<b>Total</b>	<b>9 475</b>	<b>\$ 24 649</b>	<b>\$ 11 981</b>	<b>\$ 18 940</b>	<b>\$ 494 518</b>	<b>\$ 572 158</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>\$ 9 635</b>	<b>\$ 17 204</b>	<b>\$ 9 451</b>	<b>\$ 15 414</b>

  

		2024 T2								2024 T1							
N° de ligne		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				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		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
10	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 3 608	\$ –	\$ 1 176	\$ 65 306	\$ 75 810	–	\$ 2 505	\$ 1 465	\$ 56 228	\$ 70 283	–	\$ 2 505	\$ 1 465	\$ 56 228	\$ 70 283
11	Encaisse – autres monnaies	962	10 534	405	8 165	136 582	136 173	624	6 508	103	6 510	121 828	132 343	624	6 508	103	6 510
12	Dettes souveraines locales	463	1 031	1 583	3 695	110 760	76 167	766	653	2 145	4 175	99 224	66 331	766	653	2 145	4 175
13	Autres dettes souveraines	4 725	1 435	3 524	4 536	95 569	108 359	4 163	1 425	3 379	3 756	95 873	99 643	4 163	1 425	3 379	3 756
14	Dettes publiques	686	58	753	–	19 435	38 900	521	6	1 061	–	20 307	34 905	521	6	1 061	–
15	Obligations de sociétés	1 272	1 424	3 413	–	25 065	43 871	1 300	933	2 574	38	18 694	35 464	1 300	933	2 574	38
16	Titres de capitaux propres	609	–	–	–	29 528	74 443	470	–	–	–	28 497	68 053	470	–	–	–
17	Autres sûretés	–	31	–	–	–	–	–	18	–	–	–	–	–	18	–	–
18	<b>Total</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>\$ 7 844</b>	<b>\$ 12 048</b>	<b>\$ 9 262</b>	<b>\$ 15 944</b>	<b>\$ 440 651</b>	<b>\$ 507 022</b>	<b>\$ 7 844</b>	<b>\$ 12 048</b>	<b>\$ 9 262</b>	<b>\$ 15 944</b>

  

		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
19	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 4 242	\$ –	\$ 1 668	\$ 55 815	\$ 73 629	–	\$ 73 629
20	Encaisse – autres monnaies	553	11 436	19	7 498	116 911	139 955	553	11 436
21	Dettes souveraines locales	973	1 359	2 450	3 034	112 625	84 419	973	1 359
22	Autres dettes souveraines	3 798	1 107	1 866	4 153	97 763	89 931	3 798	1 107
23	Dettes publiques	323	30	769	–	20 945	40 204	323	30
24	Obligations de sociétés	1 234	1 249	2 536	10	17 310	20 234	1 234	1 249
25	Titres de capitaux propres	653	–	–	–	32 619	67 138	653	–
26	Autres sûretés	–	6	–	–	–	–	–	6
27	<b>Total</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>

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T4		2024 T3		2024 T2		2024 T1		2023 T4	
		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	6 871	\$ 1 647	\$ 6 300	\$ 1 529	\$ 5 910	\$ 1 657	\$ 4 810	\$ 1 747	\$ 4 877	\$ 1 621
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	7 172	293	6 333	407	7 072	764	6 399	1 420	6 193	914
Swaps sur le rendement total	3	167	–	166	–	165	–	270	–	279	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	563	7 348	346	7 034	438	6 766	508	6 194	526	6 032
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>14 773</b>	<b>9 288</b>	<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>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	21	39	19	45	36	56	11	74	15	42
Juste valeur négative (passif)	8	(380)	3	(334)	(3)	(293)	(4)	(258)	(4)	(164)	(6)

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T4		2024 T3		2024 T2		2024 T1		2023 T4	
		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		\$ 923	\$	1 206	\$	1 224	\$	1 274	\$	1 359
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	23 938	479	31 504	630	30 652	613	32 926	659	32 684	654
<i>ii) Dérivés négociés en Bourse</i>	4	11 635	233	18 319	366	20 623	412	21 226	425	22 165	443
<i>iii) Cessions temporaires de titres</i>	5	7 482	150	7 985	160	6 681	134	6 338	127	5 046	102
<i>iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée</i>	6	4 821	96	5 200	104	3 348	67	5 362	107	5 473	109
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	101	–	100	–	99	–	98	–	58	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	2 908	–	5 970	–	5 561	–	5 718	–	5 813	–
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	1 050	444	1 155	576	1 054	611	1 138	615	1 203	705
		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

<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		N° de ligne	2024 T4						2024 T3					
			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation		
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		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	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>														
1	Contrats à terme standardisés	–	–	761 112	761 112	–	761 112	–	–	720 503	720 503	–	720 503	
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	550 965	22 772	–	573 737	552	574 289	765 137	19 592	–	784 729	493	785 222	
3	Swaps	17 656 335	474 361	–	18 130 716	1 708 529	19 839 245	16 579 266	397 370	–	16 976 636	2 065 511	19 042 147	
4	Options vendues	–	93 559	5 806	99 365	125	99 490	–	94 926	–	94 926	171	95 097	
5	Options achetées	–	112 098	5 550	117 648	1 863	119 511	–	109 318	288	109 606	3 642	113 248	
6		18 207 300	702 810	772 468	19 682 578	1 711 069	21 393 647	17 344 403	621 206	720 791	18 686 400	2 069 817	20 756 217	
<b>Contrats de change</b>														
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	Contrats à terme de gré à gré	39	355 932	–	355 971	24 644	380 615	11	350 384	–	350 395	24 485	374 880	
9	Swaps	494	1 685 083	–	1 685 577	7 024	1 692 601	385	2 063 680	–	2 064 065	6 392	2 070 457	
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 525 781	–	1 525 781	143 796	1 669 577	–	1 466 806	–	1 466 806	131 347	1 598 153	
11	Options vendues	–	56 614	163	56 777	–	56 777	–	55 859	105	55 964	–	55 964	
12	Options achetées	–	49 344	15	49 359	–	49 359	–	45 828	2	45 830	–	45 830	
13		533	3 672 754	178	3 673 465	175 464	3 848 929	396	3 982 557	107	3 983 060	162 224	4 145 284	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>														
14	Swaps sur défaillance de crédit													
	Protection acquise	12 469	327	–	12 796	2 708	15 504	11 054	317	–	11 371	2 357	13 728	
15	Protection vendue	1 651	242	–	1 893	–	1 893	1 711	225	–	1 936	–	1 936	
16		14 120	569	–	14 689	2 708	17 397	12 765	542	–	13 307	2 357	15 664	
<b>Autres contrats</b>														
17	Dérivés d'actions	–	123 991	117 988	241 979	36 049	278 028	–	114 486	113 289	227 775	37 978	265 753	
18	Contrats de marchandises	118	103 714	141 763	245 595	–	245 595	151	85 952	117 566	203 669	–	203 669	
19		118	227 705	259 751	487 574	36 049	523 623	151	200 438	230 855	431 444	37 978	469 422	
20	<b>Total</b>	18 222 071	4 603 838	1 032 397	23 858 306	1 925 290	25 783 596	17 357 715	4 804 743	951 753	23 114 211	2 272 376	25 386 587	

  

		2024 T2						2024 T1					
		Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation		
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		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	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>													
21	Contrats à terme standardisés	–	–	718 275	718 275	–	718 275	–	–	803 300	803 300	–	803 300
22	Contrats de garantie de taux d'intérêt	811 839	17 545	–	829 384	394	829 778	663 711	13 177	–	676 888	297	677 185
23	Swaps	16 139 478	368 973	–	16 508 451	2 128 133	18 636 584	15 406 338	350 972	–	15 757 310	1 985 285	17 742 595
24	Options vendues	–	90 408	–	90 408	122	90 530	–	96 907	97	97 004	73	97 077
25	Options achetées	–	111 897	500	112 397	5 713	118 110	–	111 229	2 067	113 296	3 683	116 979
26		16 951 317	588 823	718 775	18 258 915	2 134 362	20 393 277	16 070 049	572 285	805 464	17 447 798	1 989 338	19 437 136
<b>Contrats de change</b>													
27	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
28	Contrats à terme de gré à gré	14	303 381	–	303 395	23 729	327 124	18	206 238	–	206 256	23 246	229 502
29	Swaps	192	1 897 056	–	1 897 248	6 414	1 903 662	568	1 773 432	–	1 774 000	5 625	1 779 625
30	Swaps combinés de taux d'intérêt	456	1 399 578	–	1 400 034	141 371	1 541 405	–	1 309 244	–	1 309 244	134 452	1 443 696
31	Options vendues	–	64 504	319	64 823	–	64 823	–	51 552	54	51 606	–	51 606
32	Options achetées	–	54 483	1	54 484	–	54 484	–	32 471	2	32 473	–	32 473
33		662	3 719 002	320	3 719 984	171 514	3 891 498	586	3 372 937	56	3 373 579	163 323	3 536 902
<b>Contrats dérivés de crédit</b>													
34	Swaps sur défaillance de crédit												
	Protection acquise	11 410	277	–	11 687	2 428	14 115	9 650	345	–	9 995	2 332	12 327
35	Protection vendue	2 150	271	–	2 421	–	2 421	2 925	242	–	3 167	–	3 167
36		13 560	548	–	14 108	2 428	16 536	12 575	587	–	13 162	2 332	15 494
<b>Autres contrats</b>													
37	Dérivés d'actions	–	99 701	123 144	222 845	37 377	260 222	–	85 035	101 800	186 835	36 621	223 456
38	Contrats de marchandises	213	73 649	129 638	203 500	–	203 500	198	69 598	77 838	147 634	–	147 634
39		213	173 350	252 782	426 345	37 377	463 722	198	154 633	179 638	334 469	36 621	371 090
40	<b>Total</b>	16 965 752	4 481 723	971 877	22 419 352	2 345 681	24 765 032	16 083 408	4 100 442	985 158	21 169 008	2 191 614	23 360 622

<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 T4					
				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	–	–	1 377 932	1 377 932	–	1 377 932		
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	608 369	19 585	–	627 954	462	628 416		
Swaps	3	14 410 944	368 038	–	14 778 982	2 195 575	16 974 557		
Options vendues	4	–	97 396	14 280	111 676	58	111 734		
Options achetées	5	–	118 737	17 650	136 387	4 050	140 437		
	6	15 019 313	603 756	1 409 862	17 032 931	2 200 145	19 233 076		
<b>Contrats de change</b>									
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–		
Contrats à terme de gré à gré	8	22	207 914	–	207 936	23 665	231 601		
Swaps	9	570	2 016 703	–	2 017 273	4 059	2 021 332		
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	1 315 669	–	1 315 669	133 190	1 448 859		
Options vendues	11	–	51 176	40	51 216	–	51 216		
Options achetées	12	–	36 958	1	36 959	–	36 959		
	13	592	3 628 420	41	3 629 053	160 914	3 789 967		
<b>Contrats dérivés de crédit</b>									
Swaps sur défaillance de crédit									
Protection acquise	14	9 595	370	–	9 965	2 191	12 156		
Protection vendue	15	2 348	187	–	2 535	–	2 535		
	16	11 943	557	–	12 500	2 191	14 691		
<b>Autres contrats</b>									
Dérivés d'actions	17	–	84 190	104 819	189 009	32 256	221 265		
Contrats de marchandises	18	166	73 909	90 095	164 170	–	164 170		
	19	166	158 099	194 914	353 179	32 256	385 435		
<b>Total</b>	20	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 – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2024 T4			2024 T3			2024 T2		
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	35	\$ 102	\$ 29	60	\$ 137	\$ 57	21	\$ 121	\$ 38
2	Swaps	4 215	11 037	964	4 415	11 231	920	5 562	12 559	661
3	Options vendues	7	140	26	2	129	22	3	111	19
4	Options achetées	17	123	23	13	135	29	33	173	33
5		4 274	11 402	1 042	4 490	11 632	1 028	5 619	12 964	751
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	1 746	5 643	1 022	961	4 374	757	1 305	4 595	783
7	Swaps	3 234	16 136	2 246	2 514	16 817	2 192	4 128	17 547	2 518
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	4 124	17 176	1 515	4 241	16 370	1 336	5 254	19 272	1 534
9	Options vendues	36	291	59	35	257	48	23	254	56
10	Options achetées	50	239	64	37	199	57	93	327	87
11		9 190	39 485	4 906	7 788	38 017	4 390	10 803	41 995	4 978
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	–	207	30	–	219	34	1	212	33
13	Dérivés d'actions	669	8 964	2 348	488	7 570	2 077	638	7 633	2 080
14	Contrats de marchandises	1 115	5 752	848	925	4 920	865	1 009	5 048	861
15		1 784	14 923	3 226	1 413	12 709	2 976	1 648	12 893	2 974
16		15 248	65 810	9 174	13 691	62 358	8 394	18 070	67 852	8 703
17		10 529	19 117	652	7 413	26 304	865	7 608	27 304	900
18	<b>Total</b>	25 777	\$ 84 927	\$ 9 826	21 104	\$ 88 662	\$ 9 259	25 678	\$ 95 156	\$ 9 603

		2024 T1			2023 T4		
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	95	\$ 205	\$ 73	32	\$ 141	\$ 70
20	Swaps	4 526	11 196	828	6 436	13 423	1 142
21	Options vendues	4	85	19	3	92	27
22	Options achetées	17	107	24	27	140	39
23		4 642	11 593	944	6 498	13 796	1 278
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 092	4 215	654	1 514	4 732	968
25	Swaps	2 132	15 325	2 003	4 184	19 252	2 863
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	4 188	15 740	1 120	5 668	18 249	1 767
27	Options vendues	20	321	58	27	306	71
28	Options achetées	34	200	56	64	252	93
29		7 466	35 801	3 891	11 457	42 791	5 762
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	13	248	38	4	278	50
31	Dérivés d'actions	537	7 237	1 941	762	8 147	2 577
32	Contrats de marchandises	917	4 803	853	829	4 980	1 102
33		1 467	12 288	2 832	1 595	13 405	3 729
34		13 575	59 682	7 667	19 550	69 992	10 769
35		7 428	27 564	899	6 494	27 211	969
36	<b>Total</b>	21 003	\$ 87 246	\$ 8 566	26 044	\$ 97 203	\$ 11 738

<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.

## Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (RVC2)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de	2024
ligne	T4

K réduite  
K couverte  
Total (K réduite x 25 % + K couverte x 75 %)

	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	
1	173	\$
2	54	
3	84	\$

## Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de	2024
ligne	T4

Risque de taux d'intérêt  
Risque de change  
Risque d'écart de taux de référence  
Risque actions  
Risque sur marchandises  
Risque d'écart de taux de contrepartie  
Total (somme des lignes 1 à 6)

	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties
1	68 \$	
2	106	
3	-	
4	-	
5	-	
6	156	
7	330 \$	6 328

## États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de	2024
ligne	T4

Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précédent  
Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin de la période de présentat

	APR
1	5 042 \$
2	5 176

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

		2024 T4													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC <sup>1</sup>		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	39 824	\$	39 260	\$	–	\$	19 122	\$	19 122	\$	–	\$	58 946	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	12 117		12 117		–		–		–		–		12 117	
Cartes de crédit	3	9 116		8 919		–		8 106		8 106		–		17 222	
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	18 591		18 224		–		11 016		11 016		–		29 607	
Retitrisations	5	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	17 232		16 230		11 968		30 714		779		–		59 914	
Prêts aux entreprises	7	–		–		11 968		14 216		155		–		26 184	
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–		–		–		15 405		–		–		15 405	
Contrats de location et montants à recevoir	9	17 232		16 230		–		1 093		624		–		18 325	
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–		–		–		–		–		–		–	
Retitrisations	11	–		–		–		–		–		–		–	

		2024 T3													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	33 810	\$	33 449	\$	–	\$	21 477	\$	21 477	\$	–	\$	55 287	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	11 351		11 351		–		–		–		–		11 351	
Cartes de crédit	14	6 149		6 148		–		8 950		8 950		–		15 099	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	16 310		15 950		–		12 527		12 527		–		28 837	
Retitrisations	16	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	16 392		15 583		6 775		32 709		971		–		55 876	
Prêts aux entreprises	18	–		–		6 775		14 784		168		–		21 559	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–		–		–		16 179		–		–		16 179	
Contrats de location et montants à recevoir	20	16 392		15 583		–		1 746		803		–		18 138	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–		–		–		–		–		–		–	
Retitrisations	22	–		–		–		–		–		–		–	

		2024 T2													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	37 217	\$	36 861	\$	–	\$	23 476	\$	23 476	\$	–	\$	60 693	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	11 092		11 092		–		–		–		–		11 092	
Cartes de crédit	25	9 263		9 262		–		9 330		9 330		–		18 593	
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	16 862		16 507		–		14 146		14 146		–		31 008	
Retitrisations	27	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	15 449		14 614		5 347		33 275		1 161		–		54 071	
Prêts aux entreprises	29	–		–		5 347		14 919		168		–		20 266	
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–		–		–		16 193		–		–		16 193	
Contrats de location et montants à recevoir	31	15 449		14 614		–		2 163		993		–		17 612	
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	–		–		–		–		–		–		–	
Retitrisations	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

		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 :	1	36 562	\$ 36 204	\$ –	\$ 24 964	\$ 24 931	\$ –	\$ 61 526
Prêts hypothécaires résidentiels	2	11 287	11 287	–	32	–	–	11 319
Cartes de crédit	3	9 240	9 237	–	9 788	9 788	–	19 028
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	16 035	15 680	–	15 144	15 143	–	31 179
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	15 066	14 135	6 071	34 355	1 248	–	55 492
Prêts aux entreprises	7	–	–	6 071	15 238	164	–	21 309
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	16 413	–	–	16 413
Contrats de location et montants à recevoir	9	15 066	14 135	–	2 704	1 084	–	17 770
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–
		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 :	12	36 849	\$ 36 480	\$ –	\$ 27 566	\$ 27 498	\$ –	\$ 64 415
Prêts hypothécaires résidentiels	13	11 638	11 638	–	68	–	–	11 706
Cartes de crédit	14	9 271	9 268	–	10 250	10 250	–	19 521
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	15 940	15 574	–	17 248	17 248	–	33 188
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	15 648	14 685	7 367	35 809	1 448	–	58 824
Prêts aux entreprises	18	–	–	7 367	15 786	169	–	23 153
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	16 801	–	–	16 801
Contrats de location et montants à recevoir	20	15 648	14 685	–	3 222	1 279	–	18 870
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									
		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	-	\$	-	\$	-	\$	210	\$	210	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	3	-	-	-	-	-	-	23	-	23	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	-	-	-	-	-	-	187	-	187	-
Retitrisations	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	-	-	-	-	-	-	258	-	258	-
Prêts aux entreprises	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	8	-	-	-	-	-	-	26	-	26	-
Contrats de location et montants à recevoir	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	-	-	-	-	-	-	232	-	232	-
Retitrisations	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		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 :	12	-	\$	-	\$	-	\$	357	\$	357	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	14	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	-	-	-	-	-	-	356	-	356	-
Retitrisations	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	-	-	-	-	-	-	331	-	331	-
Prêts aux entreprises	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	19	-	-	-	-	-	-	50	-	50	-
Contrats de location et montants à recevoir	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	-	-	-	-	-	-	281	-	281	-
Retitrisations	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		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 :	23	-	\$	-	\$	-	\$	569	\$	569	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	25	-	-	-	-	-	-	86	-	86	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	-	-	-	-	-	-	483	-	483	-
Retitrisations	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	-	-	-	-	-	-	121	-	121	-
Prêts aux entreprises	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	30	-	-	-	-	-	-	6	-	6	-
Contrats de location et montants à recevoir	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	-	-	-	-	-	-	115	-	115	-
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

		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 :	1	–	\$ –	\$ –	456	\$ –	\$ –	456
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	2	–	–	–	–	–	–	–
<i>Cartes de crédit</i>	3	–	–	–	42	–	–	42
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	4	–	–	–	414	–	–	414
<i>Retitrisations</i>	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	–	–	133	–	–	133
<i>Prêts aux entreprises</i>	7	–	–	–	–	–	–	–
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	8	–	–	–	10	–	–	10
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	9	–	–	–	–	–	–	–
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	10	–	–	–	123	–	–	123
<i>Retitrisations</i>	11	–	–	–	–	–	–	–
		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 :	12	–	\$ –	\$ –	441	\$ –	\$ –	441
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	13	–	–	–	–	–	–	–
<i>Cartes de crédit</i>	14	–	–	–	44	–	–	44
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	15	–	–	–	397	–	–	397
<i>Retitrisations</i>	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	–	–	70	–	–	70
<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	–	–	–	70	–	–	70
<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>			55 814	602	535	100	5	7 461	49 192	398	5	928	5 794	40	68	74	460	4	5
Titrisation classique		1	55 814	602	535	100	5	7 461	49 192	398	5	928	5 794	40	68	74	460	4	5
dont la titrisation		2	55 814	602	535	100	5	7 461	49 192	398	5	928	5 794	40	68	74	460	4	5
dont le produit sous-jacent est de détail		3	38 895	576	275	73	5	7 461	32 358	–	5	928	3 712	–	68	74	293	–	5
dont les transactions STC		4	38 549	405	253	54	–	7 461	31 800	–	–	928	3 559	–	–	74	282	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		5	16 919	26	260	27	–	–	16 834	398	–	–	2 082	40	–	–	167	4	–
dont les transactions STC		6	15 969	26	235	–	–	–	15 832	398	–	–	1 850	40	–	–	148	4	–
dont la titrisation		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–
dont la titrisation		9	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		11	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–
dont la retritrisation		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	67 782	602	535	100	5	19 429	49 192	398	5	2 723	5 794	40	68	218	460	4	5
			2024																
			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>			49 229	391	555	26	1	4 700	45 099	402	1	470	5 227	40	12	38	402	3	1
Titrisation classique		14	49 229	391	555	26	1	4 700	45 099	402	1	470	5 227	40	12	38	402	3	1
dont la titrisation		15	49 229	391	555	26	1	4 700	45 099	402	1	470	5 227	40	12	38	402	3	1
dont le produit sous-jacent est de détail		16	33 140	367	302	–	–	4 700	29 109	–	–	470	3 277	–	–	38	246	–	–
dont les transactions STC		17	32 802	367	280	–	–	4 700	28 749	–	–	470	3 197	–	–	38	240	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		18	16 089	24	253	26	–	–	15 990	402	–	–	1 950	40	–	–	156	3	–
dont les transactions STC		19	15 322	24	237	–	–	–	15 181	402	–	–	1 759	40	–	–	141	3	–
dont la titrisation		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	6 775	–	–	–	–	6 775	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–
dont la titrisation		22	6 775	–	–	–	–	6 775	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		24	6 775	–	–	–	–	–	–	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–
dont la retritrisation		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	56 004	391	555	26	1	11 475	45 099	402	1	1 486	5 227	40	12	119	402	3	1
			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		27	51 471	607	560	26	2	7 900	44 303	461	2	796	5 207	46	22	64	400	4	2
dont la titrisation		28	51 471	607	560	26	2	7 900	44 303	461	2	796	5 207	46	22	64	400	4	2
dont le produit sous-jacent est de détail		29	36 341	553	321	–	2	7 900	29 315	–	2	796	3 358	–	22	64	252	–	2
dont les transactions STC		30	36 144	418	299	–	–	7 900	28 961	–	–	796	3 247	–	–	64	244	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		31	15 130	54	239	26	–	–	14 988	461	–	–	1 849	46	–	–	148	4	–
dont les transactions STC		32	14 341	54	219	–	–	–	14 154	460	–	–	1 652	46	–	–	132	4	–
dont la titrisation		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		34	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–
dont la titrisation		35	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		37	5 347	–	–	–	–	5 347	–	–	–	802	–	–	–	64	–	–	–
dont la retritrisation		38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		39	56 818	607	560	26	2	13 247	44 303	461	2	1 598	5 207	46	22	128	400	4	2

<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	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>																				
	Titrisation classique	1	50 381	\$ 827	\$ 391	\$ 26	\$ 3	\$ 7 900	\$ 43 364	\$ 361	\$ 3	\$ 797	\$ 5 056	\$ 36	\$ 34	\$ 64	\$ 388	\$ 3	\$ 3	
	dont la titrisation	2	50 381	827	391	26	3	7 900	43 364	361	3	797	5 056	36	34	64	388	3	3	
	dont le produit sous-jacent est de détail	3	35 658	754	147	–	3	7 900	28 659	–	3	797	3 272	–	34	64	245	–	3	
	dont les transactions STC	4	35 465	613	126	–	–	7 900	28 304	–	–	797	3 165	–	–	64	237	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de gros	5	14 723	73	244	26	–	–	14 705	361	–	–	1 784	36	–	–	143	3	–	
	dont les transactions STC	6	13 848	73	214	–	–	–	13 774	361	–	–	1 565	36	–	–	125	3	–	
	dont la titrisation	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	Titrisation synthétique	8	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	73	–	–	–	–	
	dont la titrisation	9	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	73	–	–	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de détail	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de gros	11	6 071	–	–	–	–	6 071	–	–	–	911	–	–	73	–	–	–	–	
	dont la retitrisation	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	<b>Total</b>	13	56 452	\$ 827	\$ 391	\$ 26	\$ 3	\$ 13 971	\$ 43 364	\$ 361	\$ 3	\$ 1 708	\$ 5 056	\$ 36	\$ 34	\$ 137	\$ 388	\$ 3	\$ 3	
		2023																		
		T4																		
		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	51 307	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 7 900	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 796	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 64	\$ 402	\$ 2	\$ 3	
	dont la titrisation	15	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	16	35 997	717	132	–	3	7 900	28 946	–	3	796	3 314	–	43	64	252	–	3	
	dont les transactions STC	17	35 797	573	110	–	–	7 900	28 580	–	–	796	3 206	–	–	64	244	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de gros	18	15 310	57	255	26	–	–	15 435	213	–	–	1 871	21	–	–	150	2	–	
	dont les transactions STC	19	14 407	57	221	–	–	–	14 472	213	–	–	1 644	21	–	–	131	2	–	
	dont la titrisation	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	Titrisation synthétique	21	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	88	–	–	–	–	
	dont la titrisation	22	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	88	–	–	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de détail	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	dont le produit sous-jacent est de gros	24	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	–	1 105	–	–	88	–	–	–	–	
	dont la retitrisation	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	<b>Total</b>	26	58 674	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 15 267	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 1 901	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 152	\$ 402	\$ 2	\$ 3	

<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>			49 199	637	–	–	–	5 233	44 448	155	–	523	7 553	16	–	30	604	1	–
Titrisation classique		1	49 199	637	–	–	–	5 233	44 448	155	–	523	7 553	16	–	30	604	1	–
<i>dont la titrisation</i>		2	49 199	637	–	–	–	5 233	44 448	155	–	523	7 553	16	–	30	604	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	18 485	637	–	–	–	5 233	13 889	–	–	523	1 516	–	–	30	121	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		4	18 485	637	–	–	–	5 233	13 889	–	–	523	1 516	–	–	5	121	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	30 714	–	–	–	–	–	30 559	155	–	–	6 037	16	–	–	483	1	–
<i>dont les transactions STC</i>		6	779	–	–	–	–	–	624	155	–	–	62	16	–	–	5	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	49 199	637	–	–	–	5 233	44 448	155	–	523	7 553	16	–	30	604	1	–
			2024																
			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>			53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
Titrisation classique		14	53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
<i>dont la titrisation</i>		15	53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	20 830	647	–	–	–	5 515	15 962	–	–	551	1 726	–	–	31	138	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		17	20 830	647	–	–	–	5 515	15 962	–	–	551	1 726	–	–	2	138	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	32 709	–	–	–	–	–	32 541	168	–	–	6 404	17	–	–	513	1	–
<i>dont les transactions STC</i>		19	971	–	–	–	–	–	803	168	–	–	80	17	–	–	6	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	53 539	647	–	–	–	5 515	48 503	168	–	551	8 130	17	–	31	651	1	–
			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>			56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–
Titrisation classique		27	56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–
<i>dont la titrisation</i>		28	56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	1	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	22 927	649	–	–	–	6 088	17 368	–	–	609	1 869	–	–	35	149	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		30	22 927	649	–	–	–	6 088	17 368	–	–	609	1 869	–	–	8	149	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	33 275	–	–	–	–	–	33 107	168	–	–	6 497	17	–	–	520	1	–
<i>dont les transactions STC</i>		32	1 161	–	–	–	–	–	993	168	–	–	99	17	–	–	8	1	–
<i>dont la retritrisation</i>		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		35	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		39	56 102	649	–	–	–	6 088	50 495	168	–	609	8 366	17	–	35	669	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	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>			58 683	\$ 636	\$ --	\$ --	\$ --	6 497	\$ 52 659	\$ 163	\$ --	650	\$ 8 675	\$ 16	\$ --	37	\$ 694	\$ 1	\$ --
Titrisation classique		1	58 683	636	--	--	--	6 497	52 659	163	--	650	8 675	16	--	37	694	1	--
<i>dont la titrisation</i>		2	58 683	636	--	--	--	6 497	52 659	163	--	650	8 675	16	--	37	694	1	--
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	24 328	636	--	--	--	6 497	18 467	--	--	650	1 977	--	--	37	158	--	--
<i>dont les transactions STC</i>		4	24 296	636	--	--	--	6 497	18 434	--	--	650	1 971	--	3	158	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	34 355	--	--	--	--	--	34 192	163	--	--	6 698	16	--	--	536	1	--
<i>dont les transactions STC</i>		6	1 248	--	--	--	--	--	1 085	163	--	--	108	16	--	9	1	--	
<i>dont la retitrisation</i>		7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titrisation synthétique		8	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont la titrisation</i>		9	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont la retitrisation</i>		12	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>Total</b>		13	58 683	\$ 636	\$ --	\$ --	\$ --	6 497	\$ 52 659	\$ 163	\$ --	650	\$ 8 675	\$ 16	\$ --	37	\$ 694	\$ 1	\$ --
			2023 T4																
			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>			62 729	\$ 646	\$ --	\$ --	\$ --	7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ --	709	\$ 9 149	\$ 17	\$ --	40	\$ 732	\$ 1	\$ --
Titrisation classique		14	62 729	646	--	--	--	7 095	56 111	169	--	709	9 149	17	--	40	732	1	--
<i>dont la titrisation</i>		15	62 729	646	--	--	--	7 095	56 111	169	--	709	9 149	17	--	40	732	1	--
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	26 920	646	--	--	--	7 095	20 471	--	--	709	2 183	--	--	40	175	--	--
<i>dont les transactions STC</i>		17	26 852	646	--	--	--	7 095	20 403	--	--	709	2 175	--	11	174	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	35 809	--	--	--	--	--	35 640	169	--	--	6 966	17	--	--	557	1	--
<i>dont les transactions STC</i>		19	1 448	--	--	--	--	--	1 279	169	--	--	128	17	--	10	1	--	
<i>dont la retitrisation</i>		20	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
Titrisation synthétique		21	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont la titrisation</i>		22	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<i>dont la retitrisation</i>		25	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
<b>Total</b>		26	62 729	\$ 646	\$ --	\$ --	\$ --	7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ --	709	\$ 9 149	\$ 17	\$ --	40	\$ 732	\$ 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 T4										2024 T3														
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	0,26	%	0,22	%	25,54	%	1,70	%	97,12	%	96,38	%	0,25	%	0,21	%	25,87	%	1,71	%	96,98	%	95,96	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		2	0,27		0,22		s. o.		s. o.		99,05		98,02		0,27		0,21		s. o.		s. o.		99,24		98,70	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	2,13		2,37		90,26		83,15		98,65		93,82		2,12		2,25		90,24		82,73		98,99		93,77	
Autres expositions aux produits de détail		4	2,38		2,26		51,00		43,21		99,36		96,92		2,28		2,10		48,74		43,05		99,44		97,15	
<b>Expositions autres que de détail</b>		5	1,53		0,78		45,32		21,06		63,92		44,50		1,48		0,71		47,32		21,04		63,44		54,64	
<b>2024 T2</b>																										
<b>2024 T1</b>																										
<b>Expositions de détail</b>																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		6	0,25	%	0,21	%	24,46	%	1,82	%	97,11	%	96,25	%	0,23	%	0,19	%	26,07	%	2,03	%	96,74	%	95,21	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		7	0,26		0,20		s. o.		s. o.		98,91		97,96		0,25		0,20		s. o.		s. o.		98,68		97,26	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		8	2,15		2,13		90,29		84,07		99,14		93,54		2,07		2,00		90,05		83,50		98,60		92,93	
Autres expositions aux produits de détail		9	2,28		2,02		50,66		47,26		99,47		97,02		2,15		1,87		50,35		44,90		99,35		96,97	
<b>Expositions autres que de détail</b>		10	1,45		0,62		48,39		31,86		64,08		56,56		1,45		0,51		58,71		52,64		63,39		66,22	
<b>2023 T4</b>																										
<b>Expositions de détail</b>																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		11	0,22	%	0,19	%	29,33	%	2,97	%	96,19	%	94,03	%												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		12	0,23		0,19		s. o.		s. o.		98,17		96,88													
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		13	1,95		1,84		89,86		83,17		98,02		91,80													
Autres expositions aux produits de détail		14	1,96		1,76		51,48		43,96		99,12		96,62													
<b>Expositions autres que de détail</b>		15	1,50		0,47		57,10		49,34		59,78		68,14													

<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'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

## NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions autres que de détail (CR9)

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

N° de  
ligne

2024  
T4

		Fourchette de PD	Notation externe équivalente <sup>1</sup>	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs <sup>2</sup>		Débiteurs en défaut au cours de l'exercice <sup>3</sup>	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen	
						Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice				
Entreprises	Canada <sup>4</sup>	1	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,09 %	0,12 %	6 454	7 353	5	–	0,02 %
		2	0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	2 490	2 697	4	–	0,07
		3	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,36	0,34	8 612	9 056	22	1	0,07
		4	0,50 à <0,75	B+	0,69	0,69	2 685	2 679	7	–	0,18
		5	0,75 à <2,50	De B à B-	1,77	1,69	13 068	12 268	101	6	0,46
		6	2,50 à <10,00	CCC+	9,82	9,82	355	501	26	–	2,84
		7	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	22,53	23,18	835	978	173	1	10,29
		8	<b>Total</b>		<b>1,23</b>	<b>2,29</b>	<b>34 499</b>	<b>35 532</b>	<b>338</b>	<b>8</b>	<b>0,45</b>
États-Unis		9	0,00 à <0,15	% De AAA à A-	0,07	0,07	387	393	–	–	–
		10	0,15 à <0,25	s. o.	0,23	0,23	144	148	–	–	–
		11	0,25 à <0,50	BBB+	–	–	–	171	–	–	–
		12	0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	0,62	0,64	4 937	4 463	9	–	0,05
		13	0,75 à <2,50	De BB+ à B	1,50	1,42	7 839	6 779	21	–	0,12
		14	2,50 à <10,00	B-	4,71	4,71	1 234	1 471	11	1	0,34
		15	10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	30,64	30,99	647	786	66	3	7,43
		16	<b>Total</b>		<b>2,15</b>	<b>7,59</b>	<b>15 188</b>	<b>14 211</b>	<b>107</b>	<b>4</b>	<b>0,41</b>
Emprunteurs souverains <sup>5</sup>		17	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,01	0,04	3 920	3 641	–	–	–
		18	0,15 à <0,25	BB+	0,22	0,21	118	89	–	–	–
		19	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,32	0,32	263	188	–	–	–
		20	0,50 à <0,75	B+	0,57	0,65	83	57	1	–	0,19
		21	0,75 à <2,50	De B à B-	1,80	1,69	645	335	1	–	0,03
		22	2,50 à <10,00	CCC+	9,65	4,85	9	8	–	–	–
		23	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	32,01	25,75	27	18	3	–	1,83
		24	<b>Total</b>		<b>0,06</b>	<b>1,48</b>	<b>5 065</b>	<b>4 336</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>0,02</b>
Banques		25	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,05	0,06	424	414	–	–	–
		26	0,15 à <0,25	BB+	0,21	0,21	27	19	–	–	–
		27	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,32	0,35	12	33	–	–	–
		28	0,50 à <0,75	B+	0,55	0,59	32	19	–	–	–
		29	0,75 à <2,50	De B à B-	1,73	2,05	27	28	–	–	–
		30	2,50 à <10,00	CCC+	4,71	4,71	10	11	–	–	–
		31	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	33,46	33,46	1	–	–	–	–
		32	<b>Total</b>		<b>0,11 %</b>	<b>0,24 %</b>	<b>533</b>	<b>524</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>– %</b>

<sup>1</sup> Représente la notation externe équivalente à la fin de l'exercice précédent.

<sup>2</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>3</sup> La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

<sup>4</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>5</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, les emprunteurs souverains comprennent toutes les entités du secteur public. Auparavant, ces expositions étaient présentées dans les différentes catégories d'actifs.

## NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions de détail (CR9)

N° de ligne		2024 T4								
		Fourchette de PD	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'exercice <sup>1</sup>	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen	
					Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice				
<b>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>										
Canada – assurées <sup>2</sup>		1	0,00 à <0,15 %	0,07 %	0,04 %	280 820	256 440	122	–	0,04 %
		2	0,15 à <0,25	0,19	0,19	31 904	29 630	46	–	0,18
		3	0,25 à <0,50	0,32	0,35	33 290	33 382	133	–	0,31
		4	0,50 à <0,75	0,52	0,60	19 089	16 446	63	–	0,38
		5	0,75 à <2,50	1,23	1,33	16 755	16 024	171	–	0,90
		6	2,50 à <10,00	5,45	4,89	6 081	5 969	259	–	3,56
		7	10,00 à <100,00	23,66	23,58	1 237	1 332	170	–	12,53
		8	<b>Total</b>	<b>0,61</b>	<b>0,53</b>	<b>389 176</b>	<b>359 223</b>	<b>964</b>	<b>–</b>	<b>0,23</b>
Canada – non-assurées <sup>2</sup>		9	0,00 à <0,15 %	0,07	0,05	839 148	851 072	246	4	0,03
		10	0,15 à <0,25	0,19	0,19	142 285	143 754	156	5	0,11
		11	0,25 à <0,50	0,32	0,34	115 504	123 397	256	17	0,22
		12	0,50 à <0,75	0,51	0,58	41 242	44 735	136	2	0,38
		13	0,75 à <2,50	1,25	1,26	41 149	46 393	427	7	0,95
		14	2,50 à <10,00	5,36	4,64	10 605	12 678	519	–	3,92
		15	10,00 à <100,00	31,65	25,32	1 671	2 350	233	–	12,23
		16	<b>Total</b>	<b>0,37</b>	<b>0,34</b>	<b>1 191 604</b>	<b>1 224 379</b>	<b>1 973</b>	<b>35</b>	<b>0,15</b>
États-Unis – non-assurées		17	0,00 à <0,15 %	0,07	0,07	117 965	117 103	17	1	0,07
		18	0,15 à <0,25	0,19	0,20	26 938	27 943	4	–	0,16
		19	0,25 à <0,50	0,31	0,35	29 831	30 556	13	1	0,30
		20	0,50 à <0,75	0,52	0,61	9 718	10 513	10	1	0,47
		21	0,75 à <2,50	1,32	1,32	15 816	18 085	30	1	0,70
		22	2,50 à <10,00	5,62	4,76	5 845	6 889	61	–	2,29
		23	10,00 à <100,00	23,66	24,06	1 957	2 544	177	5	8,82
		24	<b>Total</b>	<b>1,23 %</b>	<b>1,97 %</b>	<b>208 070</b>	<b>213 633</b>	<b>312</b>	<b>9</b>	<b>0,34 %</b>
<b>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</b>										
		25	0,00 à <0,15 %	0,07 %	0,05 %	17 929 201	17 314 084	10 464	25	0,05 %
		26	0,15 à <0,25	0,19	0,19	2 196 831	2 161 393	4 989	7	0,19
		27	0,25 à <0,50	0,32	0,36	2 684 944	2 602 452	10 792	188	0,31
		28	0,50 à <0,75	0,53	0,62	1 567 596	1 550 758	10 267	390	0,49
		29	0,75 à <2,50	1,50	1,47	4 400 545	4 225 999	67 159	5 698	1,03
		30	2,50 à <10,00	5,42	4,88	3 387 240	3 301 489	149 118	69	3,27
		31	10,00 à <100,00	30,38	38,00	1 475 848	1 496 243	349 764	2 788	17,97
		32	<b>Total</b>	<b>1,22</b>	<b>2,71</b>	<b>33 642 205</b>	<b>32 652 418</b>	<b>602 553</b>	<b>9 165</b>	<b>1,31</b>
<b>Autres expositions de détail</b>										
		33	0,00 à <0,15 %	0,08	0,08	627 155	580 955	525	2	0,07
		34	0,15 à <0,25	0,20	0,20	350 994	334 692	423	5	0,13
		35	0,25 à <0,50	0,32	0,36	479 289	461 401	978	31	0,21
		36	0,50 à <0,75	0,53	0,61	272 508	273 444	1 010	48	0,35
		37	0,75 à <2,50	1,53	1,43	837 043	848 737	7 836	266	0,81
		38	2,50 à <10,00	5,45	4,57	517 369	609 453	19 736	2 156	3,05
		39	10,00 à <100,00	26,22	23,03	136 283	171 478	25 690	1 015	15,38
		40	<b>Total</b>	<b>2,85 %</b>	<b>3,15 %</b>	<b>3 220 641</b>	<b>3 280 160</b>	<b>56 198</b>	<b>3 523</b>	<b>1,38 %</b>

<sup>1</sup> La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

<sup>2</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## Risque de marché selon l'approche standard (RM1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2024 T4
		<b>Exigence de fonds propres selon l'approche standard</b>
Risque de taux d'intérêt global	1	272 \$
Risque actions	2	147
Risque sur marchandises	3	78
Risque de change	4	33
Risque d'écart de taux – Hors titrisation	5	646
Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	6	35
Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	7	–
Risque de défaillance – Hors titrisation	8	343
Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	9	13
Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	10	–
Majoration pour risque résiduel	11	87
<b>Total</b>	12	<b>1 654 \$</b>

## Pertes historiques (OR1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	Moyenne sur dix ans
<b>Utilisation du seuil de 30 000 \$ CA</b>												
Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements (aucune exclusion)	1	4 984 \$	2 045 \$	229 \$	271 \$	300 \$	218 \$	178 \$	163 \$	336 \$	203 \$	893 \$
Nombre total de pertes pour risque opérationnel	2	1 703	2 214	1 435	1 030	1 040	1 109	1 066	1 058	932	752	1 234
Montant total des pertes pour risque opérationnel exclus	3	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Nombre total d'exclusions	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements et des pertes exclues	5	4 984 \$	2 045 \$	229 \$	271 \$	300 \$	218 \$	178 \$	163 \$	336 \$	203 \$	893 \$
<b>Détails du calcul des fonds propres au titre du risque opérationnel</b>												
Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le multiplicateur des pertes internes (MPI)?	6	Oui										
Si la réponse à la ligne 6 est « non », l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable à la non-conformité aux critères minimaux relatifs aux données de pertes?	7	s. o.										

<sup>1</sup> Les pertes opérationnelles servant à calculer les fonds propres requis au titre de l'approche standard de Bâle III sont demeurées stables au cours des dix dernières années, à l'exception des questions d'ordre juridique et réglementaire importantes ayant eu une incidence sur 2023 et 2024. À l'heure actuelle, il n'y a aucune exclusion à noter dans l'historique des pertes opérationnelles sur dix ans.

## Indicateur d'activité (IA) et sous-composantes (OR2)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

		N° de ligne		
		2024	2023	2022
<b>IA et ses sous-composantes</b>				
Composante intérêts, contrats de location et dividendes	1	27 700	\$	\$
Produits d'intérêts et revenu locatif	1a	88 953	76 735	37 640
Charges d'intérêts et frais de location	1b	62 560	50 421	13 610
Actifs productifs d'intérêts	1c	1 794 759	1 676 754	1 638 245
Produits de dividendes	1d	2 328	2 246	1 787
Composante services	2	22 917		
Produits d'honoraires et de commissions	2a	19 301	17 872	17 115
Charges d'honoraires et de commissions	2b	4 365	4 244	3 909
Autres produits d'exploitation	2c	2 264	2 334	3 173
Autres charges d'exploitation	2d	7 188	4 913	2 363
Composante financière	3	2 257		
Résultat net du portefeuille de négociation	3a	3 628	2 417	257
Résultat net du portefeuille bancaire	3b	358	48	62
IA <sup>2</sup>	4	53 804		
Composante indicateur d'activité (CIA)	5	8 290		
<b>Informations sur l'IA :</b>				
IA sans tenir compte des activités cédées exclues	6a	53 804		
Réduction de l'IA en raison des activités cédées exclues	6b	-		

<sup>1</sup> Reflète le détail des données financières sur trois ans servant à calculer l'indicateur d'activité au 31 octobre 2024.

<sup>2</sup> Comprend l'incidence des acquisitions non incluse dans les sous-composantes détaillées de l'IA.

## Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel (OR3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Composante indicateur d'activité (CIA)  
Multiplicateur de pertes internes (MPI)  
Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel  
Actifs pondérés en fonction des risques au titre du risque opérationnel

N° de ligne	2024		2023	
1	8 290	\$	7 333	\$
2	1,16		0,95	
3	9 606	\$	6 966	\$
4	120 076		87 077	

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