



Information réglementaire supplémentaire

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 2025

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

Brooke Hales, PVP, Relations avec les investisseurs (brooke.hales@td.com)

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du troisième trimestre de 2025 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 intermédiaires 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^{er} 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 modifications aux exigences à l'égard du calcul du risque de crédit et du risque opérationnel ainsi que des modifications de la ligne directrice *Exigences de levier* pour inclure une exigence selon laquelle les banques d'importance systémique intérieure (BISI) 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'applique 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) – Emprunteurs souverains	41-42
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1-3	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	43-44
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	45-49
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) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	50-51
Ratio de levier	6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	52-53
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	7	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	54-55
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	56-58
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	59-61
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	62-63
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	64-65
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	66
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	67
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	67
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15-17	Dérivés – Notionnel	68-69
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	18	Dérivés – Exposition au risque de crédit	70
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	19	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 opérationnel	19	Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)	71
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	20	États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)	71
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 (TITR1)	72-73
Qualité de crédit des actifs (RC1)	22-23	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	74-75
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	24	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	76-77
Expositions brutes au risque de crédit	25-27	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	78-79
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	28-29	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée :	
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	30-34	paramètres réels et estimés	80
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	35	Risque de marché selon l'approche standard (RM1)	81
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	36-40	Glossaire – Bâle	82
		Acronyme	83

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^{er} février 2023. Voici un index des exigences les plus récentes mises à jour et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du troisième trimestre de 2025. 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			
			Rapport aux actionnaires T3 2025	IFS T3 2025	IRS T3 2025	Rapport annuel 2024
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				16, 78, 84-99, 107, 124
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle			13	
	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle			7	
	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle			8	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle			20	
	LI2 – Principales sources d'écarts 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. ¹				
Composition des fonds propres et TLAC ²	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 ³	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				94-97, 100-102
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			22-23	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut ⁴	Trimestrielle				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2025	IFS T3 2025	IRS T3 2025	Rapport annuel 2024
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle	84			103, 160, 167, 191
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle ⁴	Trimestrielle			25-27	
	RCB – 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		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ⁴	Trimestrielle	84			160, 191
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées ⁵	Annuelle				
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				103
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			24	
	RCD – 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				102
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			28-29	
	RC5 – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			30-35	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				94-97, 100-104, 111-112
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			36-53	
	RC7 – 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.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			18	
	RC9 – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille ⁵	Annuelle				
RC10 – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.	Ne s'applique pas à la TD.				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2025	IFS T3 2025	IRS T3 2025	Rapport annuel 2024
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				102-103, 117
	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				103
	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				103
	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				81-82, 104, 163, 192-194
	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 ⁵	Annuelle				
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique	Trimestrielle			12	
Liquidité	LIQA – Gestion du risque de liquidité	Annuelle				112-116
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	50			118

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2025	IFS T3 2025	IRS T3 2025	Rapport annuel 2024
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	51-52			119
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle				116
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle				104-107
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle			81	
	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				109-111
	OR1 – Pertes historiques ⁵	Annuelle				
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes ⁵	Annuelle				
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel ⁵	Annuelle				
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	Annuelle				107-108
Rémunération⁶	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				

¹ Sans objet.

² Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

³ 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>.

⁴ Le document IFS et le rapport annuel ne traitent 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.

⁵ Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2024 pour en savoir plus sur les informations à fournir annuelles, à l'exception de l'information se rapportant à l'exigence BSIM1, qui est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2025.

⁶ L'information liée à la rémunération pour l'exercice 2024 est présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2025 disponible à l'adresse <https://www.td.com/content/dam/tdcom/canada/about-td/pdf/td-investor-2025-proxy-fr.pdf>.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres CET1²)

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

Déduction des crypto-actifs

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	2025			2024			Renvois ¹	Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3			
	25 122	25 308	25 679	25 543	25 369		A1+A2+B	1
	78 749	78 640	71 718	70 826	69 316		C	2
	10 737	11 032	10 520	7 904	6 015		D	3
	–	–	–	–	–			5
	114 608	114 980	107 917	104 273	100 700			6
	(160)	(164)	–	–	–			7
	(18 557)	(18 491)	(19 359)	(18 645)	(18 504)		E1-E2	8
	(3 197)	(3 058)	(3 041)	(2 921)	(2 842)		F1-F2	9
	(413)	(327)	(284)	(212)	(121)		G	10
	1 990	1 174	2 859	3 015	3 285		H	11
	–	–	–	–	–		I	12
	–	–	–	–	–			13
	(188)	(317)	(191)	(193)	(204)		J	14
	(756)	(736)	(733)	(731)	(908)		K1-K2	15
	(124)	(5)	(57)	(21)	(8)			16
	–	–	–	–	–			17
	–	–	(1 890)	(1 835)	(2 982)		L1+L2	18
	–	–	–	–	–			19
	–	–	–	–	–			20
	–	–	–	–	–			21
	–	–	–	–	–			22
	–	–	–	–	–			23
	–	–	–	–	–			24
	–	–	–	–	–			25
	(102)	(28)	(35)	(32)	(51)		M	
	–	–	–	–	–			
	19	20	18	16	12			26
	–	–	–	–	–			27
	(21 488)	(21 932)	(22 713)	(21 559)	(22 323)			28
	93 120	93 048	85 204	82 714	78 377			29
	10 786	11 111	11 087	10 887	10 876		N+O+P	30
	10 786	11 111	11 087	10 887	10 876			31
	–	–	–	–	–			32
	–	–	–	–	–			33
	10 786	11 111	11 087	10 887	10 876			34
	–	–	–	–	–			35
	–	–	–	–	–			36
	–	–	(2)	(3)	(5)		Q	37
	(700)	(700)	(700)	(350)	(350)		R	38
	–	–	–	–	–			39
	–	–	–	–	–			40
	(700)	(700)	(702)	(353)	(355)			41
	10 086	10 411	10 385	10 534	10 521			42
	103 206	103 459	95 589	93 248	88 898			43

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

² 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)^{2,3}

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque⁴

Dont la réserve applicable aux BISM⁵

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))⁶

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	2025			2024		Renvois ¹	Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3		
44	10 496	\$ 10 514	\$ 13 471	\$ 11 273	\$ 9 716	S	46
45	–	–	–	–	–		48
46	1 745	1 553	1 424	1 512	1 378	T	50
47	12 241	12 067	14 895	12 785	11 094		51
48	–	–	–	–	–		52
49	–	–	–	–	–		53
50	–	–	(226)	(224)	(332)	U	54
50a	(2)	–	(20)	(64)	(19)	V	54a
51	–	–	–	–	(160)	W	55
52	–	–	–	–	–		56
53	(2)	–	(246)	(288)	(511)		57
54	12 239	12 067	14 649	12 497	10 583		58
55	115 445	115 526	110 238	105 745	99 481		59
56	627 248	\$ 624 636	\$ 649 043	\$ 630 900	\$ 610 482		60
57	14,8	% 14,9	% 13,1	% 13,1	% 12,8		61
58	16,5	% 16,6	% 14,7	% 14,8	% 14,6		62
59	18,4	% 18,5	% 17,0	% 16,8	% 16,3		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	10,2	10,3	8,6	8,6	8,0		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

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

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

³ Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2025 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2024. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisant partie des BISM.

⁴ Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.

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

⁶ Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du 1^{er} 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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)⁷

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2025			2024			Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3		
68	2 240	\$ 1 776	\$ 8 710	\$ 8 454	\$ 8 137		72
69	2 854	2 744	2 556	2 941	2 938		73
70	76	78	85	81	83		74
71	3 388	3 219	3 017	1 889	2 432		75
72	7	7	7	7	7		76
73	7	7	7	7	7		77
74	1 738	1 546	1 417	1 505	1 370		78
75	1 738	1 546	1 417	1 505	1 370		79
76	17,9	% 17,5	% 16,9	% 17,0	% 17,7		
77	17,9	17,5	16,9	17,0	17,7		
78	19,1	18,7	18,2	18,2	19,0		
79	40,1	41,1	41,2	41,5	42,2		
80	40,1	41,1	41,2	41,5	42,2		
81	40,1	41,1	41,2	41,5	42,2		

⁷ 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 réglementaires¹

(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 ²	
Dividendes bruts (déductions)	
Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)	
Profit attribuable aux actionnaires de la société mère ³	
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	
Solde à la fin de la période	

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	
Solde à la fin de la période	
Total des fonds propres de catégorie 1	

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	
Solde à la fin de la période	
Total des fonds propres réglementaires	

N° de ligne	2025			2024	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	93 048	85 204	82 714	78 377	80 841
2	62	44	25	20	26
3	(1 561)	(2 571)	–	–	(1 061)
4	(1 886)	(2 015)	(1 922)	(1 975)	(1 848)
5	–	–	130	131	129
6	3 336	11 129	2 793	3 635	(181)
7	129	(126)	2	11	(23)
8	184	(3 148)	2 637	559	148
9	s. o.				
10	337	(191)	113	(98)	82
11	–	2 166	(290)	1 158	26
12	(205)	851	(834)	(220)	(117)
13	(86)	(43)	(72)	(91)	59
14	4	(164)	–	–	–
15	(242)	1 912	(92)	1 207	296
16	93 120	93 048	85 204	82 714	78 377
17	10 411	10 385	10 534	10 521	10 147
18	–	–	750	–	1 335
19	(350)	–	(500)	–	(950)
20	25	26	(399)	13	(11)
21	10 086	10 411	10 385	10 534	10 521
22	103 206	103 459	95 589	93 248	88 898
23	12 067	14 649	12 497	10 583	11 985
24	27	–	2 198	1 557	–
25	–	(3 000)	–	–	(1 500)
26	–	–	–	–	–
27	192	129	(88)	134	(107)
28	(47)	289	42	223	205
29	12 239	12 067	14 649	12 497	10 583
30	115 445	115 526	110 238	105 745	99 481

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

² Représentent l'incidence des actions rachetées aux fins d'annulation.

³ 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	5 517			
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	115 623	\$		
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	205 679			
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	6 369			
Dérivés	5	75 950			
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	6 576			
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	122 894			
<i>Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli</i>	8			102	M
<i>Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)</i>					
<i>Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres CET1</i>	9			–	L1
<i>Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>	10			–	Q
<i>Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2</i>	11			–	U
<i>Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions</i>	12			2	V
<i>Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires</i>	13			2 238	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	14	245 525			
Valeurs mobilières prises en pension	15	228 280			
Prêts	16	944 772			
Provision pour pertes sur prêts	17	(8 682)			
<i>Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	18			(1 745)	T
<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	19			–	I
<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	20			(6 937)	
Autres	21	86 659			
<i>Participation dans Schwab</i>					
<i>Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	22			–	L2
<i>Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	23			–	
Goodwill	24			18 775	E1
Autres immobilisations incorporelles	25			3 220	F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	26			76	
Actifs d'impôt différé					
<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	27			413	G
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	28			3 388	
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation</i>	29			2 076	
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé</i> ⁴	30			(204)	
Participations significatives dans des institutions financières					
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	31			–	
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	32			113	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	33			1 009	K1
Autres actifs	34			56 097	
TOTAL DE L'ACTIF	35	2 035 162		2 024 292	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES					
Dépôts détenus à des fins de transaction	36	33 102			
Dérivés	37	72 030			
Passifs de trisisation à la juste valeur	38	23 340			
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	39	194 626			
Dépôts	40	1 256 922			
Autres	41	319 252			
<i>Passifs d'impôt différé</i>					
Goodwill	42			218	E2
<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	43			23	F2
<i>Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies</i>	44			253	K2
<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	45			(30)	
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé</i> ⁴	46			(203)	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	47			188	J
Autres passifs	48			307 933	
Billets et débetures subordonnés	49	10 496			
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	50			10 496	S
<i>Amortissement des débetures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires</i>	51			–	
<i>Billets subordonnés non admissibles à titre de fonds propres réglementaires</i>	52			–	
Passif	53	1 909 768		1 898 898	
Actions ordinaires	54	24 971			A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	55	10 788			
<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>	56			10 788	
<i>Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires</i>	57			–	N
Actions autodétenues – ordinaires	58	(92)			A2
Actions autodétenues – privilégiées	59	(2)			
<i>Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viability (FPUNV)</i>	60			(2)	O
Surplus d'apport	61	243			
<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	62			(243)	B
<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	63			–	P
Résultats non distribués	64	78 749			C
Cumul des autres éléments du résultat global	65	10 737			D
<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	66			(1 990)	H
<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	67			12 727	
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	68	2 035 162	\$	2 024 292	\$

N° de ligne	2025				Renvois ³
	T3				
	Bilan ¹	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²			
		\$	\$	\$	
1	5 517		5 508		
2	115 623		115 599		
3	205 679		205 679		
4	6 369		5 706		
5	75 950		75 954		
6	6 576		2 091		
7	122 894		118 897		
8			102		M
9			–		L1
10			–		Q
11			–		U
12			2		V
13			2 238		
14	245 525		245 525		
15	228 280		228 280		
16	944 772		944 772		
17	(8 682)		(8 682)		
18			(1 745)		T
19			–		I
20			(6 937)		
21	86 659		84 963		
22			–		L2
23			–		
24			18 775		E1
25			3 220		F1
26			76		
27			413		G
28			3 388		
29			2 076		
30			(204)		
31			–		
32			113		
33			1 009		K1
34			56 097		
35	2 035 162		2 024 292		
36	33 102		33 102		
37	72 030		72 030		
38	23 340		23 340		
39	194 626		194 626		
40	1 256 922		1 256 922		
41	319 252		308 382		
42			218		E2
43			23		F2
44			253		K2
45			(30)		
46			(203)		
47			188		J
48			307 933		
49	10 496		10 496		
50			10 496		S
51			–		
52			–		
53	1 909 768		1 898 898		
54	24 971		24 971		A1
55	10 788		10 788		
56			10 788		
57			–		N
58	(92)		(92)		A2
59	(2)		(2)		
60			(2)		O
61	243		243		
62			(243)		B
63			–		P
64	78 749		78 749		C
65	10 737		10 737		D
66			(1 990)		H
67			12 727		
68	2 035 162	\$	2 024 292	\$	

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

² 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'élevait à 10,9 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffrait à 3,4 milliards de dollars, desquels 700 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).

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

⁴ 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	
Exposition du ratio de levier	

N° de ligne	2025			2024		Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3	

1	2 035 162	\$	2 064 274	\$	2 093 554	\$	2 061 751	\$	1 967 181	\$	1
2	(7 429)		(7 604)		(7 803)		(8 078)		(7 210)		2
3	(2 842)		(2 842)		(2 982)		(3 045)		(1 099)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	2 076		(15 510)		(15)		2 422		16 363		5
6	(27 429)		(22 064)		(27 340)		(28 625)		(25 067)		6
7	267 037		244 754		250 267		240 915		235 706		7
8	(34 546)		(47 262)		(42 196)		(37 794)		(43 325)		8
9	2 232 029	\$	2 213 746	\$	2 263 485	\$	2 227 546	\$	2 142 549	\$	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	
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	

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	
Total des expositions sur dérivés	

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	
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	

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)	
Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode « tout compris »	

Ratio de levier

10	1 708 130	\$	1 723 226	\$	1 757 810	\$	1 748 281	\$	1 655 285	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(13 839)		(12 419)		(9 894)		(9 434)		(7 506)		3
13	(22 019)		(22 335)		(23 242)		(21 734)		(22 487)		4
14	1 672 272		1 688 472		1 724 674		1 717 113		1 625 292		5
15	32 402		31 530		34 899		35 998		29 455		6
16	51 556		46 404		49 866		45 293		55 967		7
17	–		–		–		–		–		8
18	8 753		9 703		9 595		9 288		8 970		9
19	(843)		(1 529)		(594)		(653)		(692)		10
20	91 868		86 108		93 766		89 926		93 700		11
21	229 294		217 827		223 545		208 893		212 918		12
22	(34 005)		(28 435)		(33 352)		(33 136)		(29 774)		13
23	5 563		5 020		4 585		3 835		4 707		14
24	–		–		–		–		–		15
25	200 852		194 412		194 778		179 592		187 851		16
26	848 756		825 769		839 523		818 053		803 747		17
27	(581 719)		(581 015)		(589 256)		(577 138)		(568 041)		18
28	267 037		244 754		250 267		240 915		235 706		19
29	103 206		103 459		95 589		93 248		88 898		20
30	2 232 029	\$	2 213 746	\$	2 263 485	\$	2 227 546	\$	2 142 549	\$	21
31	4,6	%	4,7	%	4,2	%	4,2	%	4,1	%	22

Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2025			2024	
		T3	T2	T1	T4	T3
Fonds propres disponibles (montants)						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	93 120 \$	93 048 \$	85 204 \$	82 714 \$	78 377 \$
Fonds propres de catégorie 1	2	103 206	103 459	95 589	93 248	88 898
Total des fonds propres	3	115 445	115 526	110 238	105 745	99 481
Actifs pondérés en fonction des risques (montants)						
Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	4	627 248	624 636	649 043	630 900	610 482
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a	627 248	624 636	649 043	630 900	610 482
Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR						
Ratio de fonds propres CET1	5	14,8 %	14,9 %	13,1 %	13,1 %	12,8 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5a	14,8	14,9	13,1	13,1	12,8
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6	16,5	16,6	14,7	14,8	14,6
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6a	16,5	16,6	14,7	14,8	14,6
Ratio du total des fonds propres	7	18,4	18,5	17,0	16,8	16,3
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7a	18,4	18,5	17,0	16,8	16,3
Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR						
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	10,2	10,3	8,6	8,6	8,0
Ratio de levier de Bâle III						
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	13	2 232 029 \$	2 213 746 \$	2 263 485 \$	2 227 546 \$	2 142 549 \$
Ratio de levier de Bâle III	14	4,6 %	4,7 %	4,2 %	4,2 %	4,1 %

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	2025			2024	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	193 669 \$	193 349 \$	191 740 \$	181 254 \$	177 407 \$
2	627 248	624 636	649 043	630 900	610 482
3	30,9 %	31,0 %	29,5 %	28,7 %	29,1 %
4	2 232 029 \$	2 213 746 \$	2 263 485 \$	2 227 546 \$	2 142 549 \$
5	8,7 %	8,7 %	8,5 %	8,1 %	8,3 %
6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b	Non	Non	Non	Non	Non
6c	s. o.				

Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	93 120	\$	93 048	\$	85 204	\$	82 714	\$	78 377	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 086		10 411		10 385		10 534		10 521	
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	4	-		-		-		-		-	
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	10 086		10 411		10 385		10 534		10 521	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	12 239		12 067		14 649		12 497		10 583	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	-		-		-		-		-	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	9	-		-		-		-		-	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	12 239		12 067		14 649		12 497		10 583	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	115 445		115 526		110 238		105 745		99 481	

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	78 801		77 984		81 786		76 082		78 205	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	15	-		-		-		-		-	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.									
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	78 801		77 984		81 786		76 082		78 205	

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	194 246		193 510		192 024		181 827		177 686	
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) ¹	19	s. o.									
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(577)		(161)		(284)		(573)		(279)	
Autres ajustements de TLAC	21	-		-		-		-		-	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	193 669		193 349		191 740		181 254		177 407	

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

Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	627 248		624 636		649 043		630 900		610 482	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	2 232 029		2 213 746		2 263 485		2 227 546		2 142 549	

Ratios TLAC et réserves de fonds propres

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

¹ Points d'entrée multiples (MPE), point d'entrée unique (SPE).

Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T3						2025 T2						Modèle du BSIF	
	Rang de créancier						Rang de créancier							
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)				
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	23 582	–	–	26 791	–	50 373	24 444	–	–	26 675	–	51 119	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	23 582	–	–	26 791	–	50 373	24 444	–	–	26 675	–	51 119	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	23 582	–	–	26 791	–	50 373	24 444	–	–	26 675	–	51 119	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	–	–	–	26 791	–	26 791	–	–	–	26 675	–	26 675	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	23 582	–	–	–	–	23 582	24 444	–	–	–	–	24 444	11

	2025 T1						2024 T4						Modèle du BSIF	
	Rang de créancier						Rang de créancier							
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)				
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	39 086	–	–	28 086	–	67 172	37 458	–	–	26 913	–	64 371	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	39 086	–	–	28 086	–	67 172	37 458	–	–	26 913	–	64 371	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	13	39 086	–	–	28 086	–	67 172	37 458	–	–	26 913	–	64 371	6
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	15	–	–	–	28 086	–	28 086	–	–	–	26 913	–	26 913	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	39 086	–	–	–	–	39 086	37 458	–	–	–	–	37 458	11

	2024 T3						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)				
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	37 151	–	–	26 692	–	63 843	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	37 151	–	–	26 692	–	63 843	5
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	22	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	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	–	–	–	26 692	–	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	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	37 151	–	–	–	–	37 151	11

¹ 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.

² 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.

³ 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	2025 T3						2025 T2							
			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 ¹	Autres passifs ²	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme		
Description du rang du créancier (texte libre)	1															
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2		24 971	10 788	10 608	100 263	-	146 630	25 136	11 138	10 762	98 440	-	145 476		
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3		216	2	84	22 132	-	22 434	31	28	257	20 998	-	21 314		
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4		24 755	10 786	10 524	78 131	-	124 196	25 105	11 110	10 505	77 442	-	124 162		
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5		24 755	10 786	10 524	78 131	-	124 196	25 105	11 110	10 505	77 442	-	124 162		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6		-	-	-	20 942	-	20 942	-	-	-	23 425	-	23 425		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7		-	-	-	37 586	-	37 586	-	-	-	37 961	-	37 961		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8		-	-	9 310	18 580	-	27 890	-	-	9 332	15 033	-	24 365		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9		-	-	1 214	1 023	-	2 237	-	-	1 173	1 023	-	2 196		
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10		24 755	10 786	-	-	-	35 541	25 105	11 110	-	-	-	36 215		

			2025 T1						2024 T4							
			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 ¹	Autres passifs ²	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme		
Description du rang du créancier (texte libre)	11															
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12		25 528	11 138	13 894	101 078	-	151 638	25 373	10 888	11 609	98 172	-	146 042		
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13		95	51	331	20 728	-	21 205	38	18	263	22 672	-	22 991		
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14		25 433	11 087	13 563	80 350	-	130 433	25 335	10 870	11 346	75 500	-	123 051		
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15		25 433	11 087	13 563	80 350	-	130 433	25 335	10 870	11 346	75 500	-	123 051		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16		-	-	-	21 519	-	21 519	-	-	-	18 211	-	18 211		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17		-	-	-	41 408	-	41 408	-	-	-	39 357	-	39 357		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18		-	-	11 551	16 399	-	27 950	-	-	11 346	16 908	-	28 254		
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19		-	-	2 012	1 024	-	3 036	-	-	-	1 024	-	1 024		
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20		25 433	11 087	-	-	-	36 520	25 335	10 870	-	-	-	36 205		

			2024 T3						
			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 ¹	Autres passifs ²	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	21								
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22		25 222	10 888	10 018	101 458	-	147 586	
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23		43	17	240	23 282	-	23 582	
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24		25 179	10 871	9 778	78 176	-	124 004	
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25		25 179	10 871	9 778	78 176	-	124 004	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26		-	-	-	23 001	-	23 001	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27		-	-	-	41 341	-	41 341	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28		-	-	9 778	13 811	-	23 589	
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29		-	-	-	23	-	23	
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30		25 179	10 871	-	-	-	36 050	

¹ 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.

² 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 contractuel (CCyB1)

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

		2025 T3				2025 T2			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuel	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuel
Par pays									
Australie	1	1,00 %	66 \$			1,00 %	107 \$		
Belgique	2	1,00	7			1,00	20		
France	3	1,00	74			1,00	76		
Allemagne	4	0,75	1 446			0,75	1 614		
Hong Kong	5	0,50	17			0,50	12		
Luxembourg	6	0,50	31			0,50	43		
Pays-Bas	7	2,00	113			2,00	123		
Espagne	8	0,50	-			0,50	74		
Royaume-Uni	9	2,00	1 900			2,00	2 187		
Danemark	10	2,50	12			2,50	16		
Norvège	11	2,50	5			2,50	5		
Somme des lignes 1 à 11	12		3 671 \$				4 277 \$		
Total ¹	13		397 807 \$	0,01 %	7 \$		398 730 \$	0,02 %	8 \$
		2025 T1				2024 T4			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuel	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuel
Par pays									
Australie	14	1,00 %	117 \$			1,00 %	101 \$		
Belgique	15	1,00	18			1,00	6		
France	16	1,00	78			1,00	130		
Allemagne	17	0,75	1 463			0,75	1 309		
Luxembourg	18	0,50	45			0,50	53		
Pays-Bas	19	2,00	180			2,00	240		
Royaume-Uni	20	2,00	1 905			2,00	1 874		
Danemark	21	2,50	15						
Norvège	22	2,00	5			2,50	5		
Somme des lignes 14 à 22	23		3 826 \$				3 718 \$		
Total ¹	24		431 731 \$	0,01 %	7 \$		420 345 \$	0,01 %	7 \$
		2024 T3							
		Taux de la réserve de fonds propres contractuel	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuel	Taux de la réserve de fonds propres contractuel propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuel				
Par pays									
Australie	25	1,00 %	108 \$						
Belgique	26	0,50	13						
France	27	1,00	106						
Allemagne	28	0,75	1 347						
Luxembourg	29	0,50	225						
Pays-Bas	30	1,00	211						
Royaume-Uni	31	2,00	2 288						
Norvège	32	2,50	5						
Somme des lignes 25 à 32	33		4 303 \$						
Total ¹	34		421 713 \$	0,02 %	7 \$				

¹ 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 contractuel 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 ¹						Modèle du BSIF
		2025		2024		2025		2024		T3	T3			
		T3	T1	T4	T3	T3	T1	T4	T3					
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	419 809	\$ 418 449	\$ 448 238	\$ 438 103	\$ 437 218	33 585	\$ 33 476	\$ 35 859	\$ 35 048	\$ 34 977	1		
<i>Dont l'approche standard (AS)²</i>	2	38 114	38 319	58 619	57 790	55 440	3 049	3 065	4 689	4 623	4 435	2		
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	86 314	87 247	87 160	83 265	86 110	6 905	6 980	6 973	6 661	6 889	3		
<i>Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle</i>	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4		
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</i>	5	295 381	292 883	302 459	297 048	295 668	23 631	23 431	24 197	23 764	23 653	5		
Risque de crédit de contrepartie	6	15 540	13 657	14 483	13 450	12 680	1 243	1 093	1 159	1 076	1 014	6		
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	10 712	9 282	9 940	9 174	8 394	857	743	796	734	671	7		
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8		
<i>Dont les autres RCC³</i>	9	4 828	4 375	4 543	4 276	4 286	386	350	363	342	343	9		
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	10	5 546	6 301	5 180	5 176	5 042	444	504	414	414	403	10		
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	11	3 385	3 561	3 918	3 615	3 303	271	285	313	289	264	11		
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	12	626	599	613	592	620	50	48	49	48	50	12		
Risque de règlement	13	8	9	271	3	61	1	1	22	–	–	13		
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	16 936	16 291	16 622	16 524	15 105	1 355	1 303	1 330	1 322	1 208	14		
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	15	2 626	2 823	3 248	3 093	1 879	210	226	260	247	150	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	14 138	13 306	13 226	13 307	13 157	1 131	1 064	1 058	1 065	1 053	16		
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	17	172	162	148	124	69	14	13	12	10	5	17		
Risque de marché	18	21 603	24 623	21 990	20 676	22 137	1 728	1 970	1 759	1 654	1 771	18		
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	19	21 603	24 623	21 990	20 676	22 137	1 728	1 970	1 759	1 654	1 771	19		
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20		
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	21		
Risque opérationnel	22	127 514	125 580	123 178	120 076	100 276	10 201	10 046	9 854	9 606	8 023	22		
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	23	16 281	15 566	14 550	12 685	14 040	1 302	1 245	1 164	1 015	1 124	23		
Plancher des actifs pondérés en fonction des risques appliqué (%)	24	67,5	67,5	67,5	67,5	67,5	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		
Total (somme des lignes 1, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 18, 21, 22, 23 et 25)	26	627 248	\$ 624 636	\$ 649 043	\$ 630 900	\$ 610 482	\$ 50 180	\$ 49 971	\$ 51 923	\$ 50 472	\$ 48 839	27		

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

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

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

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		2025 T3				2025 T2			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²	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 ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$	380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$
2	Risque de crédit de contrepartie	14 058	1 482	15 540	59 167	12 286	1 371	13 657	54 072
3	Rajustement de la valeur du crédit		5 546	5 546	5 546		6 301	6 301	6 301
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	7 989	8 947	16 936	27 069	8 027	8 264	16 291	26 804
5	Risque de marché	–	21 603	21 603	21 603	–	24 623	24 623	24 623
6	Risque opérationnel		127 514	127 514	127 514		125 580	125 580	125 580
7	APR résiduels ³		20 300	20 300	20 300		19 735	19 735	19 735
8	Total	403 742 \$	223 506 \$	627 248 \$	898 755 \$	400 443 \$	224 193 \$	624 636 \$	889 276 \$
2025 T1									
2024 T4									
9	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	389 619 \$	58 619 \$	448 238 \$	664 564 \$	380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$
10	Risque de crédit de contrepartie	13 153	1 330	14 483	58 818	12 281	1 169	13 450	55 970
11	Rajustement de la valeur du crédit		5 180	5 180	5 180		5 176	5 176	5 176
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 542	8 080	16 622	28 418	8 231	8 293	16 524	27 868
13	Risque de marché	–	21 990	21 990	21 990	–	20 676	20 676	20 676
14	Risque opérationnel		123 178	123 178	123 178		120 076	120 076	120 076
15	APR résiduels ³		19 352	19 352	19 352		16 895	16 895	16 895
16	Total	411 314 \$	237 729 \$	649 043 \$	921 500 \$	400 825 \$	230 075 \$	630 900 \$	896 321 \$
2024 T3									
17	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	381 778 \$	55 440 \$	437 218 \$	649 153 \$				
18	Risque de crédit de contrepartie	11 190	1 490	12 680	52 753				
19	Rajustement de la valeur du crédit		5 042	5 042	5 042				
20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	6 357	8 748	15 105	23 586				
21	Risque de marché	–	22 137	22 137	22 137				
22	Risque opérationnel		100 276	100 276	100 276				
23	APR résiduels ³		18 024	18 024	18 024				
24	Total	399 325 \$	211 157 \$	610 482 \$	870 971 \$				

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

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

³ 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		2025 T3			
N° de ligne		2025 T3	2025 T2		
		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	14 592 \$	16 \$	14 608 \$	17 742 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	1a	12 872	-	12 872	16 882
Banques et autres institutions financières	2	5 311	804	6 115	10 360
Obligations sécurisées	3	888	-	888	677
Actions	4	-	7 424	7 424	7 424
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	206 211	790	207 001	308 061
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	80 039	-	80 039	155 402
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	126 172	-	126 172	151 869
Clientèle de détail	7	150 629	4 853	155 482	259 372
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	40 727	261	40 988	43 903
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	53 303	2 303	55 606	78 048
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	56 599	2 289	58 888	137 421
Financement spécialisé	8	4 064	-	4 064	9 693
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 687	-	2 687	8 636
Autres	9	-	24 227	24 227	24 227
Total	10	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$
2025 T2					
Emprunteurs souverains	11	12 856 \$	15 \$	12 871 \$	17 784 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	11a	12 324	-	12 324	17 011
Banques et autres institutions financières	12	4 559	650	5 209	8 988
Obligations sécurisées	13	1 100	-	1 100	933
Actions	14	-	8 426	8 426	8 426
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	16	209 552	868	210 420	309 607
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	81 508	-	81 508	156 169
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	128 044	-	128 044	152 570
Clientèle de détail	17	147 901	4 781	152 682	253 462
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	40 351	271	40 622	43 112
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	52 462	2 294	54 756	76 273
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	55 088	2 216	57 304	134 077
Financement spécialisé	18	4 162	-	4 162	9 382
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 773	-	2 773	8 356
Autres	19	-	23 579	23 579	23 579
Total	20	380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$

¹ 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

		2025			
		T1			
		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	12 653 \$	17 \$	12 670 \$	17 175 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	1a	11 812	-	11 812	16 545
Banques et autres institutions financières	2	5 095	773	5 868	11 047
Obligations sécurisées	3	1 135	-	1 135	980
Actions	4	-	26 961	26 961	26 961
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	216 375	928	217 303	312 858
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	80 894	-	80 894	155 429
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	135 481	-	135 481	156 501
Clientèle de détail	7	150 400	4 808	155 208	261 435
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	40 322	292	40 614	44 808
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	52 855	2 388	55 243	78 429
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	57 223	2 128	59 351	138 198
Financement spécialisé	8	3 961	-	3 961	8 976
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 524	-	2 524	7 930
Autres	9	-	25 132	25 132	25 132
Total	10	389 619 \$	58 619 \$	448 238 \$	664 564 \$

		2024			
		T4			
		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	11	12 547 \$	15 \$	12 562 \$	16 809 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	11a	11 656	-	11 656	16 047
Banques et autres institutions financières	12	5 122	846	5 968	10 985
Obligations sécurisées	13	1 373	-	1 373	1 217
Actions	14	-	26 020	26 020	26 020
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	16	209 430	903	210 333	304 227
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	76 733	-	76 733	148 646
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	132 697	-	132 697	154 678
Clientèle de détail	17	147 750	4 578	152 328	255 863
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	39 920	265	40 185	43 353
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	51 681	2 249	53 930	76 280
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	56 149	2 064	58 213	136 230
Financement spécialisé	18	4 091	-	4 091	9 111
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 709	-	2 709	8 138
Autres	19	-	25 428	25 428	25 428
Total	20	380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2024			
		T3			
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	12 037 \$	108 \$	12 145 \$	16 625 \$
1a	<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	11 151	-	11 151	15 819
2	Banques et autres institutions financières	5 648	916	6 564	11 258
3	Obligations sécurisées	1 441	-	1 441	1 203
4	Actions	-	25 232	25 232	25 232
5	Créances achetées	-	-	-	-
6	Entreprises	208 561	751	209 312	306 284
6a	<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	78 981		78 981	150 140
6b	<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	129 580		129 580	155 393
7	Clientèle de détail	150 012	4 508	154 520	255 537
7a	<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	43 584	259	43 843	45 494
7b	<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	50 674	2 149	52 823	75 393
7c	<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	55 754	2 100	57 854	134 650
8	Financement spécialisé	4 079	-	4 079	9 089
8a	<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	2 505	-	2 505	8 057
9	Autres	-	23 925	23 925	23 925
10	Total	381 778 \$	55 440 \$	437 218 \$	649 153 \$

¹ 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

		2025				2025			
	N° de ligne	T3		T3		T2		T2	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	454 475	\$ 380 130	\$ 19 958	\$ 12 286	484 212	\$ 389 619	\$ 19 666	\$ 13 153
Montant des actifs ⁴	2	1 453	670	1 192	1 849	(17 427)	875	686	(642)
Qualité des actifs ⁵	3	(524)	624	(116)	(116)	1 197	1 202	52	52
Mise à jour des modèles ⁶	4	(712)	(712)	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique ⁷	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions ⁸	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁹	7	1 178	983	52	39	(13 873)	(11 566)	(443)	(277)
Autres ¹⁰	8	1 175	-	-	-	366	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	457 045	\$ 381 695	\$ 21 086	\$ 14 058	454 475	\$ 380 130	\$ 19 958	\$ 12 286

		2025				2024			
	N° de ligne	T1		T1		T4		T4	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	10	471 522	\$ 380 313	\$ 18 626	\$ 12 281	470 347	\$ 381 778	\$ 17 722	\$ 11 190
Montant des actifs ⁴	11	(1 715)	(1 647)	519	528	(3 604)	(5 755)	801	1 042
Qualité des actifs ⁵	12	1 156	1 159	56	56	2 402	2 403	(24)	(24)
Mise à jour des modèles ⁶	13	162	162	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique ⁷	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions ⁸	15	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁹	16	12 283	9 632	462	288	2 387	1 887	127	73
Autres ¹⁰	17	804	-	-	-	(10)	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	18	484 212	\$ 389 619	\$ 19 663	\$ 13 153	471 522	\$ 380 313	\$ 18 626	\$ 12 281

		2024			
	N° de ligne	T3		T3	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	19	466 557	\$ 378 088	\$ 20 015	\$ 12 623
Montant des actifs ⁴	20	1 117	1 649	(1 352)	(453)
Qualité des actifs ⁵	21	1 385	1 386	(1 028)	(1 028)
Mise à jour des modèles ⁶	22	-	-	-	-
Méthode et politique ⁷	23	-	-	-	-
Acquisitions et cessions ⁸	24	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁹	25	811	655	87	48
Autres ¹⁰	26	477	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	27	470 347	\$ 381 778	\$ 17 722	\$ 11 190

¹ 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.

² 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.

³ 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.

⁴ La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le troisième trimestre de 2025, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté dans différents portefeuilles du secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, ce qui a été en partie contrebalancé par une diminution dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros. Le risque de crédit de contrepartie a augmenté dans le secteur Services bancaires de gros.

⁵ La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par suite du recalibrage/remaniement de modèles, et, pour le troisième trimestre de 2025, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont diminué principalement dans le secteur Services bancaires de gros, ce qui a été en partie contrebalancé par une augmentation dans le secteur Services de détail aux États-Unis.

⁶ 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.

⁷ 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.

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

⁹ 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.

¹⁰ 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	2025			2024	
		T3	T2	T1	T4	T3
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	24 623 \$	21 990 \$	20 676 \$	22 137 \$	24 451 \$
Variation dans les niveaux de risque ¹	2	(3 020)	2 633	1 314	(1 088)	(2 314)
Mises à jour des modèles ²	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique ³	4	–	–	–	(373)	–
Acquisitions et cessions ⁴	5	–	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres ⁵	6	–	–	–	négl.	négl.
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	21 603 \$	24 623 \$	21 990 \$	20 676 \$	22 137 \$

¹ 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.

² 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.

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

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

⁵ 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	2025			2024	
		T3	T2	T1	T4	T3
Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé						
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	125 580 \$	123 178 \$	120 076 \$	100 276 \$	91 802 \$
Croissance des activités ¹	2	2 925	3 197	2 853	3 175	5 133
Méthode et politique ²	3	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions ³	4	–	–	–	–	–
Variation dans les niveaux de risque ⁴	5	(991)	(795)	249	16 625	3 341
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	6	127 514 \$	125 580 \$	123 178 \$	120 076 \$	100 276 \$

¹ 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.

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

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

⁴ 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	2025 T3													
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés		Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire ²		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 ¹ Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres	
Actif																
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 517	\$ 5 508	\$ 6 802	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (1 294)	\$ -
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	115 623	115 599	114 377	-	-	-	-	-	1 221	-	-	-	1	-
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	205 679	205 679	3 198	-	-	-	-	-	-	202 481	-	-	-	-
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	6 369	5 706	2 137	-	-	-	-	3 572	-	-	-	-	(3)	-
	Dérivés	5	75 950	75 954	-	-	75 954	-	-	-	-	67 341	-	-	-	-
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	6 576	2 091	2 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	122 894	118 897	103 621	-	-	-	-	14 406	-	-	-	-	870	-
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	245 525	245 525	206 749	-	-	-	-	39 140	-	-	-	-	(364)	-
	Valeurs mobilières prises en pension	9	228 280	228 280	-	-	228 280	-	-	-	-	7 660	-	-	-	-
	Prêts hypothécaires résidentiels	10	315 931	315 931	315 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219	-
	Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	245 935	245 935	246 057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)	-
	Cartes de crédit	12	41 596	41 596	34 070	-	-	-	-	5 283	-	-	-	-	2 243	-
	Entreprises et gouvernements	13	341 310	341 310	342 125	-	-	-	-	10 181	-	-	-	-	(10 996)	-
	Provision pour pertes sur créances	14	(8 682)	(8 682)	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 680)	-
	Engagements de clients au titre d'acceptations	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Participation dans Schwab	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Goodwill	17	18 775	18 775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 775	-
	Autres immobilisations incorporelles	18	3 296	3 296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 296	-
	Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 850	9 762	9 762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Actifs d'impôt différé	20	5 786	5 673	2 090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 583	-
	Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	19 298	19 298	1 378	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 920	-
	Autres actifs	22	29 654	28 159	12 117	-	13 766	-	-	-	-	-	-	-	2 276	-
	Total de l'actif	23	2 035 162	\$ 2 024 292	\$ 1 402 284	\$ 318 000	\$ 72 582	\$ 278 703	\$ 27 724	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Passif																
	Dépôts détenus à des fins de transaction	24	33 102	\$ 33 102	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26 006	\$ -	\$ -	\$ 7 096	\$ -
	Dérivés	25	72 030	72 030	-	-	72 030	-	-	-	-	66 913	-	-	-	-
	Passifs de titrisation à la juste valeur	26	23 340	23 340	-	-	-	-	-	-	-	23 340	-	-	-	-
	Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	194 626	194 626	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	194 623	-
	Dépôts	28	1 256 922	1 256 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 256 922	-
	Acceptations	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	40 658	40 658	-	-	-	-	-	-	-	39 311	-	-	1 347	-
	Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	207 858	207 858	-	-	207 858	-	-	-	-	11 830	-	-	-	-
	Passifs de titrisation au coût amorti	32	13 599	13 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 599	-
	Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	19 846	19 846	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 846	-
	Passifs liés aux assurances	34	7 106	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-
	Autres passifs	35	30 185	26 413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 413	-
	Billets et débiteures subordonnés	36	10 496	10 496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 496	-
	Total du passif	37	1 909 768	\$ 1 898 898	\$ -	\$ 279 888	\$ -	\$ 167 403	\$ 1 530 350	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

¹ 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.

² 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	2025				
		T3				
		Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie ¹	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	2 071 569	\$ 1 402 284	\$ 318 000	\$ 72 582	\$ 278 703
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	447 291	–	279 888	–	167 403
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 624 278	1 402 284	38 112	72 582	111 300
Éléments hors bilan	4	432 207	384 420	–	47 787	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	67 471	–	67 471	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	70 637	–	70 637	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	415 716	–	415 716	–	–
Valeur réglementaire des expositions	8	2 610 309	\$ 1 786 704	\$ 591 936	\$ 120 369	\$ 111 300

¹ 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)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2025						
		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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴		
							l'approche NI :	Valeurs nettes
Prêts	1	5 334	\$ 921 424	\$ (8 473)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (8 464)	\$ 918 285
Titres de créance	2	-	316 225	(2)	-	-	(2)	316 223
Expositions hors bilan	3	355	766 101	(1 019)	-	-	(1 019)	765 437
Total	4	5 689	\$ 2 003 750	\$ (9 494)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (9 485)	\$ 1 999 945
2025								
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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴		
							l'approche NI :	Valeurs nettes
Prêts	5	4 866	\$ 902 181	\$ (8 395)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (8 387)	\$ 898 652
Titres de créance	6	-	321 262	(3)	-	-	(3)	321 259
Expositions hors bilan	7	218	762 878	(971)	-	-	(971)	762 125
Total	8	5 084	\$ 1 986 321	\$ (9 369)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (9 361)	\$ 1 982 036
2025								
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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴		
							l'approche NI :	Valeurs nettes
Prêts	9	5 453	\$ 924 555	\$ (8 655)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (8 647)	\$ 921 353
Titres de créance	10	-	313 312	(3)	-	-	(3)	313 309
Expositions hors bilan	11	133	781 267	(939)	-	-	(939)	780 461
Total	12	5 586	\$ 2 019 134	\$ (9 597)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (9 589)	\$ 2 015 123
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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴		
							l'approche NI :	Valeurs nettes
Prêts	13	4 949	\$ 907 396	\$ (8 094)	\$ (1)	\$ (6)	\$ (8 087)	\$ 904 251
Titres de créance	14	-	311 535	(3)	-	-	(3)	311 532
Expositions hors bilan	15	252	754 698	(1 043)	-	-	(1 043)	753 907
Total	16	5 201	\$ 1 973 629	\$ (9 140)	\$ (1)	\$ (6)	\$ (9 133)	\$ 1 969 690

¹ 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.

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 4 034 millions de dollars (3 600 millions de dollars au 30 avril 2025; 4 007 millions de dollars au 31 janvier 2025; 3 664 millions de dollars au 31 octobre 2024) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 300 millions de dollars du 31 juillet 2025 (1 266 millions de dollars au 30 avril 2025; 1 446 millions de dollars au 31 janvier 2025; 1 285 millions de dollars au 31 octobre 2024) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

³ Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

⁴ 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)¹ (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴					Valeurs nettes
Prêts	1	4 170	\$ 907 799	\$ (7 811)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (7 803)	\$ (3)	\$ (7 803)	\$ 904 158	
Titres de créance	2	–	300 139	(3)	–	–	(3)	–	(3)	300 136	
Expositions hors bilan	3	194	742 055	(1 023)	–	–	(1 023)	–	(1 023)	741 226	
Total	4	4 364	\$ 1 949 993	\$ (8 837)	\$ (1)	\$ (7)	\$ (8 829)	\$ (8 829)	\$ (8 829)	\$ 1 945 520	

¹ 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.

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 2 952 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 218 millions de dollars au 31 juillet 2024 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

³ Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

⁴ 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)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T3					2025 T2				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		1	325 643	\$ 601 115	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ –	323 853	\$ 583 194	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ –
Titres de créance		2	315 133	1 092	–	–	1 092	320 127	1 135	–	–	1 135
Total		3	640 776	\$ 602 207	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ 1 092	643 980	\$ 584 329	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ 1 135
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<i>3 455</i>	<i>1 879</i>	<i>1 613</i>	<i>266</i>	<i>–</i>	<i>3 023</i>	<i>1 843</i>	<i>1 574</i>	<i>269</i>	<i>–</i>
			2025 T1					2024 T4				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		5	324 473	\$ 605 535	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ –	314 472	\$ 597 873	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 76
Titres de créance		6	312 271	1 041	–	–	1 041	310 577	958	–	–	958
Total		7	636 744	\$ 606 576	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ 1 041	625 049	\$ 598 831	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 1 034
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<i>3 548</i>	<i>1 905</i>	<i>1 638</i>	<i>267</i>	<i>–</i>	<i>3 228</i>	<i>1 721</i>	<i>1 465</i>	<i>256</i>	<i>–</i>
			2024 T3									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³					
Prêts		9	325 475	\$ 586 494	\$ 504 686	\$ 81 732	\$ 76					
Titres de créance		10	299 330	809	–	–	809					
Total		11	624 805	\$ 587 303	\$ 504 686	\$ 81 732	\$ 885					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	<i>2 555</i>	<i>1 615</i>	<i>1 360</i>	<i>255</i>	<i>–</i>					

¹ 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.

² 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.

³ Au 31 juillet 2025, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 0,4 milliard de dollars (une diminution de 0,4 milliard de dollars au 30 avril 2025; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 janvier 2025; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 octobre 2024; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 juillet 2024) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T3						2025 T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	465 992	\$ 79 901	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 545 893	\$ 456 415	\$ 78 463	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 534 878
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	44 300	132 524	–	–	–	176 824	43 132	132 148	–	–	–	175 280
3	Autres expositions aux produits de détail	101 024	9 161	–	–	51	110 236	98 677	9 003	–	–	50	107 730
4	Total	611 316	221 586	–	–	51	832 953	598 224	219 614	–	–	50	817 888
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	305 659	102 750	300 334	26 109	26 149	761 001	302 191	104 668	270 563	24 765	26 202	728 389
6	Emprunteurs souverains	421 186	15 072	69 072	17 160	11 068	533 558	453 153	14 495	65 724	20 166	10 513	564 051
7	Banques	23 201	3 349	125 934	25 397	2 238	180 119	21 278	3 183	125 386	19 241	2 536	171 624
8	Total	750 046	121 171	495 340	68 666	39 455	1 474 678	776 622	122 346	461 673	64 172	39 251	1 464 064
9	Total	1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631	\$ 1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	755 912	\$ 192 075	\$ 115 895	\$ 21 513	\$ 10 004	\$ 1 095 399	743 255	\$ 189 492	\$ 110 450	\$ 18 656	\$ 9 726	\$ 1 071 579
11	États-Unis	547 640	146 433	214 046	19 920	27 961	956 000	574 036	148 148	201 432	20 413	27 731	971 760
Autres pays													
12	Europe	45 382	3 855	120 760	19 106	1 307	190 410	44 443	3 961	111 570	18 828	1 283	180 085
13	Autres	12 428	394	44 639	8 127	234	65 822	13 112	359	38 221	6 275	561	58 528
14	Total	57 810	4 249	165 399	27 233	1 541	256 232	57 555	4 320	149 791	25 103	1 844	238 613
15	Total	1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631	\$ 1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	537 018	\$ 251 886	\$ 493 983	\$ 45 657	\$ 16 051	\$ 1 344 595	493 374	\$ 251 118	\$ 461 081	\$ 41 164	\$ 17 647	\$ 1 264 384
17	De 1 an à 5 ans	538 254	89 564	1 354	15 929	23 359	668 460	594 157	89 017	592	15 879	21 563	721 208
18	Plus de 5 ans	286 090	1 307	3	7 080	96	294 576	287 315	1 825	–	7 129	91	296 360
19	Total	1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631	\$ 1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	41 148	\$ 5 396	\$ 4	\$ 91	\$ 2 583	\$ 49 222	40 779	\$ 5 501	\$ 3	\$ 109	\$ 2 450	\$ 48 842
21	Non résidentiel	47 646	4 754	23	498	562	53 483	46 813	4 875	18	592	559	52 857
22	Total des prêts immobiliers	88 794	10 150	27	589	3 145	102 705	87 592	10 376	21	701	3 009	101 699
23	Agriculture	12 419	711	4	49	30	13 213	12 431	724	4	42	35	13 236
24	Automobile	17 159	5 838	5	1 042	581	24 625	18 234	6 335	4	1 417	594	26 584
25	Services financiers	81 342	20 685	428 464	38 389	4 518	573 398	73 333	20 886	402 364	30 344	5 079	532 006
26	Alimentation, boissons et tabac	8 073	4 157	117	1 727	439	14 513	8 076	4 098	79	1 878	439	14 570
27	Foresterie	1 654	824	–	53	159	2 690	1 810	755	–	50	172	2 787
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	414 786	11 149	56 957	16 289	7 473	506 654	447 477	10 643	52 093	19 348	7 125	536 686
29	Services de santé et services sociaux	23 521	4 308	165	127	5 896	34 017	24 317	4 622	220	170	6 000	35 329
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	7 868	2 937	24	24	1 253	12 106	7 267	2 696	14	27	1 139	11 143
31	Métaux et mines	4 964	3 450	294	1 060	972	10 740	4 995	3 693	226	860	888	10 662
32	Pétrole et gaz	4 793	5 133	5 234	1 427	1 688	18 275	5 499	5 087	2 372	1 238	1 358	15 554
33	Énergie et services publics	12 863	14 076	23	1 922	5 807	34 691	11 838	14 142	21	1 801	6 031	33 833
34	Services professionnels et autres	22 264	11 365	1 519	1 115	2 284	38 547	22 143	11 624	1 935	1 420	2 129	39 251
35	Commerce de détail	10 612	4 975	1 782	362	425	18 156	10 393	4 843	1 445	424	610	17 715
36	Fabrication – divers et vente de gros	15 470	9 410	54	1 269	810	27 013	15 876	9 467	242	1 385	761	27 731
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	7 989	5 459	183	1 341	611	15 583	8 331	5 710	–	1 334	615	15 990
38	Transports	6 827	2 838	–	675	2 326	12 666	7 031	3 080	–	739	2 248	13 098
39	Autres	8 648	3 706	488	1 206	1 038	15 086	9 979	3 565	633	994	1 019	16 190
40	Total	750 046	\$ 121 171	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 455	\$ 1 474 678	776 622	\$ 122 346	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 251	\$ 1 464 064

¹ 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.

² 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 crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2025 T1							2024 T4						
	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties														
Expositions aux produits de détail														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	470 368	\$ 77 058	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 547 426		466 275	\$ 74 963	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 541 238	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	42 499	134 630	–	–	–	177 129		40 843	132 226	–	–	–	173 069	
Autres expositions aux produits de détail	101 533	9 138	–	–	54	110 725		98 631	8 964	–	–	49	107 644	
	614 400	220 826	–	–	54	835 280		605 749	216 153	–	–	49	821 951	
Expositions aux produits autres que de détail														
Entreprises	308 257	109 803	268 374	28 169	26 765	741 368		300 590	106 451	265 997	24 805	25 659	723 502	
Emprunteurs souverains	446 105	13 929	68 670	21 039	11 152	560 895		474 875	13 527	67 805	21 792	10 704	588 703	
Banques	23 496	3 329	129 310	20 232	2 791	179 158		26 478	2 961	124 650	19 213	2 489	175 791	
	777 858	127 061	466 354	69 440	40 708	1 481 421		801 943	122 939	458 452	65 810	38 852	1 487 996	
Total	1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701		1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	
Par pays où le risque est assumé														
Canada	743 468	\$ 186 380	\$ 117 904	\$ 22 228	\$ 10 141	\$ 1 080 121		746 135	\$ 180 682	\$ 119 416	\$ 19 917	\$ 9 892	\$ 1 076 042	
États-Unis	593 760	156 329	193 226	20 219	28 778	992 312		603 407	153 592	200 340	18 683	26 929	1 002 951	
Autres pays														
Europe	42 126	4 701	116 532	19 134	1 603	184 096		42 291	4 212	103 411	18 198	1 598	169 710	
Autres	12 904	477	38 692	7 859	240	60 172		15 859	606	35 285	9 012	482	61 244	
	55 030	5 178	155 224	26 993	1 843	244 268		58 150	4 818	138 696	27 210	2 080	230 954	
Total	1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701		1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	
Par durée résiduelle des contrats														
Moins de 1 an	487 303	\$ 254 677	\$ 462 798	\$ 42 889	\$ 18 240	\$ 1 265 907		485 913	\$ 248 894	\$ 455 013	\$ 39 592	\$ 16 797	\$ 1 246 209	
De 1 an à 5 ans	602 984	91 329	3 556	18 502	22 431	738 802		628 943	88 312	3 439	18 253	21 864	760 811	
Plus de 5 ans	301 971	1 881	–	8 049	91	311 992		292 836	1 886	–	7 965	240	302 927	
Total	1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701		1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	
Expositions aux produits autres que de détail par industrie														
Immobilier														
Résidentiel	41 400	\$ 5 801	\$ 5	\$ 67	\$ 2 505	\$ 49 778		39 933	\$ 5 705	\$ 5	\$ 94	\$ 2 454	\$ 48 191	
Non résidentiel	57 953	9 232	26	362	597	68 170		56 276	9 698	30	394	620	67 018	
Total des prêts immobiliers	99 353	15 033	31	429	3 102	117 948		96 209	15 403	35	488	3 074	115 209	
Agriculture	12 310	678	5	93	36	13 122		11 927	696	4	76	35	12 738	
Automobile	17 904	6 433	5	1 459	606	26 407		17 563	6 215	5	1 120	571	25 474	
Services financiers	69 107	17 378	405 128	34 061	5 451	531 125		66 613	16 793	395 934	31 381	5 513	516 234	
Alimentation, boissons et tabac	8 510	4 214	30	1 779	452	14 985		8 452	4 230	8	1 769	493	14 952	
Foresterie	1 661	837	–	45	168	2 711		1 403	875	–	23	151	2 452	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	440 282	11 107	51 344	20 197	7 502	530 432		469 536	10 688	54 552	21 394	7 239	563 409	
Services de santé et services sociaux	24 546	4 949	133	153	6 282	36 063		23 943	4 848	248	122	5 602	34 763	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 618	2 947	20	28	1 120	10 733		7 011	2 788	25	23	1 031	10 878	
Métaux et mines	5 435	3 785	377	1 101	928	11 626		5 009	3 373	400	840	892	10 514	
Pétrole et gaz	5 415	5 468	5 008	1 689	1 326	18 906		4 887	5 268	3 713	1 088	1 216	16 172	
Énergie et services publics	12 771	14 129	26	2 070	6 386	35 382		16 161	14 185	24	2 024	5 904	38 298	
Services professionnels et autres	24 022	11 700	3 234	1 134	1 782	41 872		23 621	10 908	1 697	1 114	1 782	39 122	
Commerce de détail	9 634	4 073	54	321	621	14 703		9 192	4 441	56	210	607	14 506	
Fabrication – divers et vente de gros	15 616	10 331	175	1 058	902	28 082		14 853	9 876	117	1 069	874	26 789	
Télécommunications, câblodistribution et médias	7 720	6 337	–	1 906	709	16 672		7 864	5 635	90	1 443	691	15 723	
Transports	7 879	3 370	1	967	2 391	14 608		8 423	3 145	1	812	2 168	14 549	
Autres	9 075	4 292	783	950	944	16 044		9 276	3 572	1 543	814	1 009	16 214	
Total	777 858	\$ 127 061	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 708	\$ 1 481 421		801 943	\$ 122 939	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 852	\$ 1 487 996	

¹ 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.

² 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 crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2024						
	T3						
	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	461 904	\$ 73 591	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 535 495
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	44 924	131 990	–	–	–	176 914
Autres expositions aux produits de détail	3	97 438	8 933	–	–	49	106 420
	4	604 266	214 514	–	–	49	818 829
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	296 581	103 940	249 464	23 184	25 435	698 604
Emprunteurs souverains	6	388 962	13 409	65 747	22 002	10 391	500 511
Banques	7	23 918	3 767	112 795	17 172	2 729	160 381
	8	709 461	121 116	428 006	62 358	38 555	1 359 496
Total	9	1 313 727	\$ 335 630	\$ 428 006	\$ 62 358	\$ 38 604	\$ 2 178 325
Par pays où le risque est assumé							
Canada	10	721 810	\$ 177 992	\$ 112 019	\$ 18 471	\$ 9 645	\$ 1 039 937
États-Unis	11	533 263	152 944	180 010	19 529	26 702	912 448
Autres pays							
Europe	12	43 258	4 097	97 579	17 099	1 747	163 780
Autres	13	15 396	597	38 398	7 259	510	62 160
	14	58 654	4 694	135 977	24 358	2 257	225 940
Total	15	1 313 727	\$ 335 630	\$ 428 006	\$ 62 358	\$ 38 604	\$ 2 178 325
Par durée résiduelle des contrats							
Moins de 1 an	16	419 029	\$ 245 102	\$ 424 059	\$ 35 277	\$ 18 651	\$ 1 142 118
De 1 an à 5 ans	17	596 721	88 608	3 947	18 982	19 719	727 977
Plus de 5 ans	18	297 977	1 920	–	8 099	234	308 230
Total	19	1 313 727	\$ 335 630	\$ 428 006	\$ 62 358	\$ 38 604	\$ 2 178 325
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie							
Immobilier							
Résidentiel	20	39 353	\$ 6 439	\$ 4	\$ 100	\$ 2 392	\$ 48 288
Non résidentiel	21	57 134	9 450	40	397	663	67 684
Total des prêts immobiliers	22	96 487	15 889	44	497	3 055	115 972
Agriculture	23	11 796	750	5	60	32	12 643
Automobile	24	17 303	6 304	2	1 330	581	25 520
Services financiers	25	58 680	16 376	367 585	27 601	5 626	475 868
Alimentation, boissons et tabac	26	8 173	4 030	6	1 802	473	14 484
Foresterie	27	1 432	839	–	18	131	2 420
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	384 033	10 726	53 543	21 316	7 372	476 990
Services de santé et services sociaux	29	24 405	4 578	144	104	5 472	34 703
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 056	2 700	12	24	1 131	10 923
Métaux et mines	31	5 069	3 615	385	816	900	10 785
Pétrole et gaz	32	4 664	5 399	2 427	1 185	1 273	14 948
Énergie et services publics	33	15 662	14 097	10	2 061	5 260	37 090
Services professionnels et autres	34	23 478	10 186	3 110	1 057	1 768	39 599
Commerce de détail	35	8 921	4 040	58	183	601	13 803
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 504	9 407	258	1 022	894	27 085
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 190	5 461	89	1 500	703	15 943
Transports	38	8 357	3 113	1	865	2 101	14 437
Autres	39	10 251	3 606	327	917	1 182	16 283
Total	40	709 461	\$ 121 116	\$ 428 006	\$ 62 358	\$ 38 555	\$ 1 359 496

¹ 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.

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2024									
	T3									
	Expositions avant prise en compte des FCEC ² et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan							
Catégories d'actifs										
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	123	\$ –	\$ 661	\$ –	\$ 108	\$ 16,34	%		
Entités du secteur public	2	–	–	26	–	–	–	–		
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–		
Banques	4	3 349	–	3 349	–	916	27,35			
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5	–	–	–	–	–	–	–		
Obligations sécurisées	6	–	–	–	–	–	–	–		
Entreprises	7	783	496	744	64	749	92,70			
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8	–	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9	–	–	–	–	–	–	–		
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	16 797	4 914	16 797	1 965	25 232	134,48			
Cliantèle de détail	11	3 180	5 295	2 398	1 175	2 304	64,48			
Immobilier	12	3 525	1 750	3 525	700	2 087	49,40			
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13	3 525	1 750	3 525	700	2 087	49,40			
<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	92	–	84	–	119	141,67			
Autres actifs ⁵	22	32 033	–	32 033	–	23 925	74,69			
Total	23	59 882	\$ 12 455	\$ 59 617	\$ 3 904	\$ 55 440	\$ 87,28	%		

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T3																				Pondération des risques						
																						Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹							
			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	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ²
Catégories d'actifs																													
	Emprunteurs souverains et banques centrales	1	170 \$		81																								251 \$
	Entités du secteur public	2	49																										49
	Banques multilatérales de développement	3																											
	Banques	4			3 495															105									3 600
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											
	Obligations sécurisées	6																											
	Entreprises	7			14						36									766				3					819
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											
	<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											
	Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 079		506																								
	Clientèle de détail	11		636																	6 146			30	141	195			9 097
	Immobilier	12			604	422	586	1 032	1						1 888														3 759
	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			604	422	586	1 032	1						1 888													215	4 748
	<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																		14				86					100
	Autres actifs ²	22	7 078		1 392															23 949									32 419
	Total	23	9 376 \$	636	6 092	422	586	1 032	1	36	–	–	–	–	1 888	3 123	–	–	–	30 980	–	–	–	119	141	195	–	215	54 842 \$

¹ 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.

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T2																							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹				
N° de ligne		Pondération des risques																							Autres				
		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 %			
Catégories d'actifs																													
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	126 \$		76																									202 \$
2	Entités du secteur public	46																											46
3	Banques multilatérales de développement																												
4	Banques			2 820															86										2 906
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																													
5	Obligations sécurisées																												
6	Entreprises			14																									
7	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																												
8	<i>Dont le financement spécialisé</i>																												
9	Dettes subordonnée, actions et autres																												
10	fonds propres	2 071		1 171																									
11	Clients de détail		650																										
12	Immobilier			603	416	553	1 009	1						1 784															9 679
13	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>			603	416	553	1 009	1						1 784															3 768
14	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>																												240
15	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>																												4 606
16	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>																												
17	<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>																												
18	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>																												
19	Prêts hypothécaires inversés																												
20	Titres adossés à des créances hypothécaires																												
21	Expositions en défaut																												
22	Autres actifs ²	6 733		497															13										99
23	Total	8 976 \$	650	5 181	416	553	1 009	1	57	–	–	–	–	1 784	3 118	–	–	–	30 160	–	–	–	–	119	157	501	–	240	52 922 \$

¹ 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.

² 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	2025 T1																		Pondération des risques								
																				Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹								
		Pondération des risques																										
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	
Catégories d'actifs																												
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	165 \$		82																								247 \$
Entités du secteur public	2	41																										41
Banques multilatérales de développement	3																											
Banques	4			2 592															255									2 847
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											
Obligations sécurisées	6																											
Entreprises	7			14						88									879				1					982
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	10	2 179		1 456															5 780				30	9 399	482			19 326
Cliens de détail	11		696												3 251													3 947
Immobilier	12			561	398	499	898	1						1 844												168		4 369
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			561	398	499	898	1						1 844												168		4 369
<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																		14				93					107
Autres actifs ²	22	7 111												1 844	3 251				25 132									32 243
Total	23	9 496 \$	696	4 705	398	499	898	1		88				1 844	3 251				32 060				124	9 399	482		168	64 109 \$

¹ 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.

² 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

2024
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) ¹											
		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	204		77																									281	
Entités du secteur public	2	36																											36	
Banques multilatérales de développement	3																													
Banques	4		3 434															159											3 593	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5																													
Obligations sécurisées	6																													
Entreprises	7			14					91									849						2					956	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8																													
Dont le financement spécialisé	9																													
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	10	2 088		1 702																										
Clientèle de détail	11		642																											
Immobilier	12			515	375	458	781							1 848																3 704
Dont l'immobilier résidentiel général	13			515	375	458	781							1 848																4 149
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 ²	22	7 141		1 657														25 096					84						98	
Total	23	9 469	642	7 399	375	458	781			91				1 848	3 062									116	9 199	428		172	65 582	

¹ 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.

² 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

2024
T3

Catégories d'actifs	N° de ligne	Pondération des risques																Autres	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 %				
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	122 \$		539																												661 \$
Entités du secteur public	2	26																													26	
Banques multilatérales de développement	3																															
Banques	4		3 041															308													3 349	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5																															
Obligations sécurisées	6																															
Entreprises	7		14						97									697													808	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8																															
Dont le financement spécialisé	9																															
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 070		795																												
Clientèle de détail	11		626																													
Immobilier	12			508	389	478	811							1 843																		3 573
Dont l'immobilier résidentiel général	13			508	389	478	811						1 843																			4 225
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 ²	22	7 716		490										23 827				13				71									84	
Total	23	9 934 \$	626	5 387	389	478	811			97				1 843	2 947			30 113					101	10 196	403			196		63 521 \$		

¹ 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.

² 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	2025 T3				2025 T2			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	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 ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	1	16 947 \$	3 895 \$	30,72 %	18 144 \$	15 588 \$	3 895 \$	30,69 %	16 785 \$
40-70 %	2	1 334	1 481	40,00	1 925	1 259	1 456	40,00	1 842
75-80 %	3	2 549	2 873	19,92	3 123	2 533	2 919	20,02	3 118
85-89 %	4	4	529	40,00	215	4	591	40,00	240
90-100 %	5	29 554	3 892	36,61	30 980	28 844	3 608	36,57	30 160
105-130 %	6	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	7	118	-	-	119	119	-	-	119
250 %	8	133	18	40,00	141	157	-	40,32	157
400 %	9	193	6	40,00	195	242	647	40,00	501
1 250 %	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions totales	11	50 832 \$	12 694 \$	31,57 %	54 842 \$	48 746 \$	13 116 \$	31,85 %	52 922 \$
		2025 T1				2024 T4			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	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 ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	12	15 442 \$	4 062 \$	30,75 %	16 692 \$	17 934 \$	3 858 \$	30,80 %	19 124 \$
40-70 %	13	1 411	1 306	40,00	1 933	1 422	1 290	40,00	1 939
75-80 %	14	2 648	3 041	19,80	3 251	2 477	2 942	19,91	3 062
85-89 %	15	4	411	40,00	168	4	419	40,00	172
90-100 %	16	30 693	3 766	36,28	32 060	30 241	3 549	36,16	31 522
105-130 %	17	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	18	125	-	-	124	115	-	-	116
250 %	19	9 399	-	40,32	9 399	9 199	-	40,32	9 199
400 %	20	233	622	40,00	482	189	598	40,00	428
1 250 %	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions totales	22	59 955 \$	13 208 \$	31,44 %	64 109 \$	61 581 \$	12 656 \$	31,45 %	65 562 \$
		2024 T3							
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)				
Moins de 40 %	23	16 448 \$	3 823 \$	30,80 %	17 625 \$				
40-70 %	24	1 431	1 271	40,00	1 940				
75-80 %	25	2 358	2 951	19,98	2 947				
85-89 %	26	4	479	40,00	196				
90-100 %	27	28 905	3 360	35,99	30 113				
105-130 %	28	-	-	-	-				
150 %	29	101	-	-	101				
250 %	30	10 195	1	40,04	10 196				
400 %	31	175	570	40,00	403				
1 250 %	32	-	-	-	-				
Expositions totales	33	59 617 \$	12 455 \$	31,35 %	63 521 \$				

¹ 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) – Entreprises¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de ligne 2025 T3

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
		De 0,00 à <0,15	De 0,15 à <0,25													
	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		18 056	\$ 12 439	\$ 36,50	% 20 854	\$ 0,11	% 7 140	31,12	% 2,2	3 832	\$ 18,38	% 7	\$ 7
	2	De 0,15 à <0,25	BB+		13 022	\$ 4 666	36,49	12 143	0,20	2 714	26,60	2,6	3 315	27,30	6	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		34 958	\$ 18 311	35,34	36 425	0,35	8 928	28,53	2,1	12 251	33,63	36	
	4	De 0,50 à <0,75	B+		13 161	\$ 6 777	31,77	13 818	0,66	2 610	27,52	1,7	5 826	42,16	25	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-		27 267	\$ 14 779	37,45	30 513	1,63	11 233	34,44	2,1	22 760	74,59	171	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+		2 063	\$ 769	36,48	2 302	9,31	410	42,80	1,7	3 797	164,94	92	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		4 085	\$ 1 080	45,63	4 462	24,14	955	44,97	1,8	9 800	219,63	484	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance		1 048	\$ 183	30,69	1 052	100,00	529	62,85	1,8	3 165	300,86	445	
	9	Total			113 660	\$ 59 004	\$ 35,98	% 121 569	\$ 2,55	% 34 494	31,32	% 2,1	64 746	\$ 53,26	% 1 266	\$ 1 642
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-		5 459	\$ 2 830	\$ 61,31	% 7 194	\$ 0,06	% 142	27,96	% 3,7	1 163	\$ 16,17	% 1	\$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+		756	\$ 384	61,52	993	0,23	47	53,45	3,2	639	64,35	1	
	12	De 0,25 à <0,50	s. o.		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB		22 914	\$ 6 437	59,75	26 768	0,62	3 824	32,30	3,2	15 748	58,83	54	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B		21 811	\$ 11 064	48,14	27 110	1,50	6 438	35,13	2,8	22 816	84,16	146	
	15	De 2,50 à <10,00	B-		5 336	\$ 1 679	51,69	5 606	4,71	1 423	33,81	2,5	6 114	109,06	89	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins		4 525	\$ 731	51,88	4 904	35,84	714	42,36	2,4	10 482	213,74	754	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance		935	\$ 233	43,65	1 037	100,00	187	72,34	1,8	8 528	822,37	68	
	18	Total			61 736	\$ 23 358	\$ 53,48	% 73 612	\$ 4,94	% 12 774	34,55	% 3,0	65 490	\$ 88,97	% 1 113	\$ 1 244

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
		De 0,00 à <0,15	De 0,15 à <0,25													
	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		39 814	\$ 140 216	\$ 40,75	% 93 783	\$ 0,09	% 994	39,49	% 2,3	22 464	\$ 23,95	% 34	\$ 34
	20	De 0,15 à <0,25	BB+		18 092	\$ 8 427	42,23	21 220	0,20	159	16,81	1,4	3 901	18,38	7	
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		11 215	\$ 11 037	38,45	14 894	0,35	328	27,01	2,2	5 349	35,91	14	
	22	De 0,50 à <0,75	B+		5 446	\$ 4 326	39,91	6 846	0,66	135	27,35	2,1	3 433	50,15	12	
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-		5 707	\$ 6 526	40,15	7 787	1,74	310	23,81	2,0	4 686	60,18	31	
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+		922	\$ 1 242	44,00	1 458	9,31	21	31,69	1,8	1 967	134,91	43	
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		744	\$ 830	46,02	1 101	26,62	44	36,24	1,7	2 054	186,56	109	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance		409	\$ 229	53,96	494	100,00	14	39,70	1,7	1 543	312,35	95	
	27	Total			82 349	\$ 172 833	\$ 40,70	% 147 583	\$ 0,87	% 2 002	33,48	% 2,1	45 397	\$ 30,76	% 345	\$ 563
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-		16 099	\$ 19 972	\$ 55,81	% 27 264	\$ 0,07	% 239	32,47	% 3,1	5 278	\$ 19,36	% 6	\$ 6
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+		3 300	\$ 4 851	41,37	5 322	0,23	78	37,37	2,5	2 180	40,96	5	
	30	De 0,25 à <0,50	s. o.		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB		16 599	\$ 18 816	39,26	23 989	0,59	325	35,43	2,6	14 433	60,17	50	
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B		8 005	\$ 8 081	40,02	11 237	1,43	211	29,66	3,0	8 316	74,01	47	
	33	De 2,50 à <10,00	B-		1 886	\$ 1 669	40,87	2 024	4,71	51	28,42	2,8	1 913	94,52	27	
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins		1 061	\$ 605	40,97	1 309	33,74	31	30,10	2,5	2 078	158,75	131	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance		97	\$ 104	40,71	140	100,00	6	25,47	1,1	444	317,14	--	
	36	Total			47 047	\$ 54 098	\$ 45,74	% 71 285	\$ 1,42	% 941	33,22	% 2,9	34 642	\$ 48,60	% 266	\$ 415

¹ Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

⁷ 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) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de
ligne

2025
T2

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	17 272	\$ 12 167	\$ 39,06	% 20 160	\$ 0,11	% 6 656	31,19	% 2,3	\$ 3 829	\$ 18,99	% 6	\$ 6	
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	12 843	\$ 5 014	37,87	12 208	0,20	2 656	28,31	2,5	3 482	28,52		7	
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	34 243	\$ 18 082	36,77	36 387	0,35	8 930	27,86	2,1	12 057	33,14		36	
	4	De 0,50 à <0,75		B+	13 302	\$ 6 905	33,71	14 064	0,66	2 622	28,21	1,7	6 225	44,26		26	
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	27 470	\$ 15 221	37,29	31 152	1,63	11 831	34,68	2,1	23 432	75,22		178	
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 890	\$ 564	36,46	1 887	9,31	414	42,91	1,7	3 063	162,32		76	
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	4 270	\$ 1 281	43,40	4 561	24,25	925	46,20	1,8	10 321	226,29		514	
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	1 000	\$ 214	35,92	1 024	100,00	629	60,45	1,8	2 919	285,06		426	
	9	Total				112 290	\$ 59 448	\$ 37,25	% 121 443	\$ 2,54	% 34 635	31,45	% 2,1	\$ 65 328	\$ 53,79	% 1 269	\$ 1 626
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	5 127	\$ 3 075	\$ 69,20	% 7 255	\$ 0,06	% 137	27,58	% 3,5	\$ 1 065	\$ 14,68	% 1	\$ 1	
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	823	\$ 310	62,50	1 018	0,23	49	46,25	3,1	568	55,80		1	
	12	De 0,25 à <0,50		s. o.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—	
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	24 033	\$ 7 528	58,00	28 407	0,62	4 031	32,36	3,2	16 825	59,23		57	
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	21 589	\$ 10 356	47,12	26 441	1,49	6 307	35,37	2,9	22 428	84,82		142	
	15	De 2,50 à <10,00		B-	5 515	\$ 2 001	53,81	5 881	4,71	1 388	35,08	2,5	6 607	112,34		97	
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 062	\$ 855	48,50	5 477	35,01	754	42,58	2,4	11 921	217,66		813	
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	799	\$ 166	43,86	872	100,00	194	75,21	1,8	7 464	855,96		59	
	18	Total				62 948	\$ 24 291	\$ 54,06	% 75 351	\$ 4,83	% 12 859	34,59	% 3,0	\$ 66 878	\$ 88,76	% 1 170	\$ 1 308

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	37 642	\$ 137 103	\$ 40,53	% 90 211	\$ 0,09	% 964	39,99	% 2,3	\$ 21 487	\$ 23,82	% 32	\$ 32	
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	12 820	\$ 8 274	41,62	15 710	0,20	160	19,95	1,6	3 323	21,15		6	
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	10 978	\$ 9 434	39,54	14 186	0,35	286	25,59	2,2	4 810	33,91		13	
	22	De 0,50 à <0,75		B+	5 118	\$ 4 469	43,35	6 715	0,66	129	24,75	2,0	2 918	43,45		11	
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	5 967	\$ 5 970	40,52	7 796	1,77	323	25,16	2,1	4 946	63,44		32	
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 024	\$ 1 246	43,84	1 559	9,31	23	34,85	1,9	2 319	148,75		51	
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	1 141	\$ 949	47,74	1 529	21,20	49	37,08	1,9	2 888	188,88		121	
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	195	\$ 302	38,72	312	100,00	12	37,39	1,3	879	281,73		83	
	27	Total				74 885	\$ 167 747	\$ 40,67	% 138 018	\$ 0,82	% 1 943	34,55	% 2,1	\$ 43 570	\$ 31,57	% 349	\$ 485
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	17 723	\$ 20 950	\$ 53,71	% 28 993	\$ 0,07	% 237	32,64	% 3,1	\$ 5 531	\$ 19,08	% 6	\$ 6	
	29	De 0,15 à <0,25		BBB+	3 922	\$ 5 171	39,57	5 984	0,23	80	38,10	2,3	2 398	40,07		5	
	30	De 0,25 à <0,50		s. o.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—	
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	18 651	\$ 23 941	38,92	27 971	0,59	357	35,67	2,6	16 923	60,50		59	
	32	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	7 579	\$ 8 839	39,85	11 099	1,41	222	30,56	2,8	8 120	73,16		47	
	33	De 2,50 à <10,00		B-	1 660	\$ 1 939	40,44	1 751	4,71	53	27,31	3,1	1 630	93,09		23	
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	1 451	\$ 800	41,25	1 781	29,52	33	30,26	2,4	2 872	161,26		157	
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	117	\$ 97	40,84	157	100,00	6	26,20	1,8	464	295,54		4	
	36	Total				51 103	\$ 61 737	\$ 44,21	% 77 736	\$ 1,44	% 988	33,67	% 2,8	\$ 37 938	\$ 48,80	% 301	\$ 370

¹ Exclut les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

⁷ 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) – Entreprises¹ (suite)

(en millions de dollars,

sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de
ligne

2025

T1

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	16 775	\$ 12 471	\$ 38,80	% 19 433	\$ 0,11	% 6 435	30,51	% 2,2	\$ 3 563	\$ 18,33	% 6	\$ 6	
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	12 681	4 685	38,93	12 015	0,20	2 585	28,35	2,6	3 538	29,45		6	
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	34 086	17 819	35,78	36 288	0,35	8 893	28,08	2,1	11 988	33,04		35	
	4	De 0,50 à <0,75		B+	13 463	7 313	36,17	14 506	0,66	2 624	28,10	1,8	6 394	44,08		27	
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	27 974	14 939	38,22	31 384	1,64	11 750	34,08	2,1	23 364	74,45		176	
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 235	867	44,72	2 607	9,31	463	43,77	1,6	4 345	166,67		106	
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	3 963	1 127	40,48	4 230	23,75	197	45,00	1,8	9 286	219,53		450	
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	1 128	142	33,37	1 130	100,00	594	60,72	2,0	3 559	314,96		473	
	9	Total				112 305	\$ 59 363	\$ 37,54	% 121 593	\$ 2,60	% 34 260	31,28	% 2,1	\$ 66 037	\$ 54,31	% 1 279	\$ 1 504
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	5 737	\$ 5 043	\$ 66,20	% 9 076	\$ 0,06	% 146	27,69	% 3,2	\$ 1 275	\$ 14,05	% 2	\$ 2	
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	770	356	61,95	991	0,23	50	52,16	3,4	653	65,89		1	
	12	De 0,25 à <0,50		s. o.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—	
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	27 012	8 502	57,83	31 923	0,62	4 147	32,55	3,2	19 007	59,54		64	
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	21 853	11 266	47,36	27 103	1,51	6 419	36,32	2,9	23 747	87,62		152	
	15	De 2,50 à <10,00		B-	6 104	1 851	54,69	5 628	4,71	1 348	36,25	2,7	6 659	118,32		96	
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 687	949	47,41	6 137	36,08	759	41,19	2,5	12 825	208,98		898	
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	969	146	44,01	1 033	100,00	193	79,23	1,9	9 239	894,39		80	
	18	Total				68 132	\$ 28 113	\$ 54,56	% 81 891	\$ 5,04	% 13 061	34,99	% 3,0	\$ 73 405	\$ 89,64	% 1 293	\$ 1 382

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	36 413	\$ 142 101	\$ 40,30	% 90 612	\$ 0,09	% 965	39,52	% 2,2	\$ 21 346	\$ 23,56	% 33	\$ 33	
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	13 430	9 053	39,88	16 481	0,20	162	19,97	1,6	3 518	21,35		7	
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	12 550	9 811	40,10	15 929	0,35	288	22,54	2,0	4 845	30,42		13	
	22	De 0,50 à <0,75		B+	4 872	4 129	45,13	6 368	0,66	116	18,56	1,7	1 999	31,39		8	
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	5 995	5 805	44,40	7 977	1,76	325	20,65	1,6	3 900	48,89		26	
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 127	1 264	42,73	1 626	9,31	27	35,10	2,0	2 471	151,97		53	
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	1 074	1 164	53,94	1 541	20,84	43	37,01	2,0	2 915	189,16		120	
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	283	122	39,33	331	100,00	10	37,64	1,2	553	167,07		138	
	27	Total				75 744	\$ 173 449	\$ 40,63	% 140 865	\$ 0,82	% 1 932	33,22	% 2,1	\$ 41 547	\$ 29,49	% 398	\$ 492
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	15 640	\$ 22 471	\$ 52,46	% 27 448	\$ 0,07	% 233	33,16	% 3,1	\$ 5 233	\$ 19,07	% 6	\$ 6	
	29	De 0,15 à <0,25		BBB+	5 165	5 844	39,23	7 475	0,23	88	39,66	2,6	3 313	44,32		7	
	30	De 0,25 à <0,50		s. o.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		—	
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	19 226	25 443	38,82	29 162	0,59	356	36,12	2,6	18 001	61,73		62	
	32	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	7 898	8 130	39,78	11 130	1,41	216	30,32	2,8	8 137	73,11		47	
	33	De 2,50 à <10,00		B-	1 545	1 772	40,53	1 473	4,71	44	24,47	3,6	1 286	87,30		17	
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	1 520	1 073	41,09	1 961	34,08	39	30,34	2,5	3 024	154,21		197	
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	84	72	40,87	113	100,00	6	24,98	1,2	353	312,39		—	
	36	Total				51 078	\$ 64 805	\$ 43,79	% 78 762	\$ 1,54	% 982	34,23	% 2,8	\$ 39 347	\$ 49,96	% 336	\$ 337

¹ Exclut les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

⁷ 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) – Entreprises¹ (suite)

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

2024
T4

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions				
			au bilan initiales ³	hors bilan avant prise en compte des FCEC ³														
Canada ⁷	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	36,60		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	Total		109 499	\$ 57 514	\$ 36,44	%	117 379	\$ 2,48	%	34 211	31,67	%	2,1	64 250	\$ 54,74	%	1 216
États-Unis	10	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	Total		67 602	\$ 30 031	\$ 55,70	%	82 389	\$ 4,93	%	13 406	34,32	%	2,9	72 538	\$ 88,04	%	1 280

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions				
			au bilan initiales ³	hors bilan avant prise en compte des FCEC ³														
Canada ⁷	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	Total		73 754	\$ 165 049	\$ 41,05	%	136 782	\$ 0,83	%	1 862	32,66	%	2,1	39 081	\$ 28,57	%	388
États-Unis	28	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	Total		48 727	\$ 61 060	\$ 43,52	%	74 597	\$ 1,64	%	1 001	33,53	%	2,9	37 652	\$ 50,47	%	334

¹ Exclut les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

⁷ 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) – Entreprises¹ (suite)

(en millions de dollars,

sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne

2024

T3

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
		De 0,00 à <0,15	De 0,15 à <0,25													
	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		17 108	\$ 12 958	\$ 36,38	% 20 694	\$ 0,11	% 6 184	28,89	% 2,2	\$ 3 691	\$ 17,84	% 6	\$ 6
	2	De 0,15 à <0,25	BB+		13 382	\$ 4 605	39,29	11 493	0,19	2 542	28,92	2,6	3 309	28,79		6
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		32 093	\$ 17 319	37,20	32 922	0,35	8 634	28,15	2,1	11 089	33,68		32
	4	De 0,50 à <0,75	B+		12 337	\$ 7 181	39,34	13 921	0,66	2 591	28,05	1,9	6 218	44,67		26
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-		28 333	\$ 13 504	35,58	31 678	1,67	12 414	36,77	2,1	25 774	81,36		194
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+		1 571	\$ 571	43,04	1 605	9,64	374	40,78	1,9	2 522	157,13		63
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		3 440	\$ 744	40,55	3 610	24,33	914	45,08	1,7	7 853	217,53		393
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance		822	\$ 119	39,67	838	100,00	499	72,43	2,1	3 475	414,68		356
	9	Total			109 086	\$ 57 001	\$ 37,17	% 116 761	\$ 2,27	% 34 135	31,70	% 2,1	\$ 63 931	\$ 54,75	% 1 076	\$ 1 236
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-		6 640	\$ 4 574	\$ 67,76	% 9 738	\$ 0,06	% 163	26,26	% 3,3	\$ 1 340	\$ 13,76	% 2	\$ 2
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+		1 323	\$ 1 135	61,25	2 019	0,23	64	22,83	2,3	484	23,97		1
	12	De 0,25 à <0,50	BBB		1 771	\$ 1 291	64,89	2 609	0,49	77	29,75	3,0	1 247	47,80		4
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB		26 711	\$ 8 548	57,34	31 624	0,64	4 337	31,54	3,1	18 548	58,65		64
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B		19 321	\$ 11 599	47,83	24 672	1,55	6 711	34,84	2,9	21 184	85,17		137
	15	De 2,50 à <10,00	B-		5 845	\$ 2 243	56,29	5 244	4,71	1 345	38,22	2,7	6 546	124,83		94
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins		6 092	\$ 978	48,98	6 564	32,32	763	42,75	2,3	14 403	219,42		913
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance		652	\$ 148	44,02	717	100,00	156	70,13	2,0	5 976	833,47		25
	18	Total			68 355	\$ 30 516	\$ 55,34	% 83 387	\$ 4,44	% 13 615	33,28	% 3,0	\$ 69 728	\$ 83,62	% 1 240	\$ 1 276

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

Canada ⁷	N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
		De 0,00 à <0,15	De 0,15 à <0,25													
	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		39 447	\$ 130 358	\$ 40,78	% 89 527	\$ 0,09	% 907	38,06	% 2,3	\$ 20 346	\$ 22,73	% 30	\$ 30
	20	De 0,15 à <0,25	BB+		9 219	\$ 7 767	43,61	12 144	0,19	133	26,05	2,0	3 416	28,13		6
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		11 226	\$ 8 992	40,96	14 348	0,35	285	30,50	2,4	6 105	42,55		15
	22	De 0,50 à <0,75	B+		3 988	\$ 3 373	44,23	5 420	0,66	94	25,60	2,0	2 516	46,42		9
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-		5 584	\$ 5 861	48,63	7 791	1,69	318	24,00	2,0	4 309	55,31		28
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+		872	\$ 468	39,74	1 042	9,64	24	35,74	2,1	1 541	147,89		36
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		1 068	\$ 1 108	52,71	1 524	25,64	34	38,37	2,2	3 044	199,74		153
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance		193	\$ 9	74,20	200	100,00	7	36,37	1,0	333	166,50		55
	27	Total			71 597	\$ 157 936	\$ 41,37	% 131 996	\$ 0,77	% 1 798	34,77	% 2,2	\$ 41 610	\$ 31,52	% 332	\$ 363
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-		13 600	\$ 19 582	\$ 51,99	% 23 802	\$ 0,07	% 224	33,91	% 3,3	\$ 5 066	\$ 21,28	% 6	\$ 6
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+		3 844	\$ 5 661	36,35	5 918	0,23	85	38,16	3,0	2 598	43,90		5
	30	De 0,25 à <0,50	BBB		5 283	\$ 8 318	35,92	8 270	0,49	86	37,35	2,4	4 672	56,49		15
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB		13 017	\$ 16 662	39,41	19 583	0,64	270	35,16	2,9	12 530	63,98		43
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B		7 819	\$ 7 787	39,61	10 902	1,43	221	31,38	3,0	8 363	76,71		48
	33	De 2,50 à <10,00	B-		1 752	\$ 1 525	40,46	1 341	4,71	46	24,34	3,3	1 156	86,20		15
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins		1 439	\$ 898	41,38	1 811	30,93	34	30,64	2,4	2 898	160,02		167
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance		3	\$ 62	40,23	28	100,00	5	24,91	1,9	88	314,29		-
	36	Total			46 757	\$ 60 495	\$ 42,80	% 71 655	\$ 1,40	% 971	34,35	% 3,0	\$ 37 371	\$ 52,15	% 299	\$ 319

¹ Exclut les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

⁷ 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) – Emprunteurs souverains^{1, 2}

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

N° de ligne		2025																								
		T3																								
		Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions									
1		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	416 768	\$	38 245	\$	66,04	%	508 338 ⁸	\$	0,02	%	3 418	10,31	%	2,7	11 965	\$	2,35	%	10	\$		
2		De 0,15 à <0,25		BB+	946		869		74,66		1 482		0,21		99	23,60		2,7	364		24,56		1			
3		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	552		255		53,09		669		0,37		170	24,10		3,3	250		37,37		1			
4		De 0,50 à <0,75		B+	617		68		48,80		642		0,60		80	44,94		3,6	594		92,52		2			
5		De 0,75 à <2,50		De B à B-	485		225		26,39		530		1,84		298	38,91		2,7	535		100,94		4			
6		De 2,50 à <10,00		CCC+	1 482		4		31,01		39		8,62		14	51,74		1,9	78		200,00		2			
7		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	62		3		37,14		62		37,19		19	48,18		1,5	151		243,55		12			
8		100,00 (défaillance)		Défaillance	104		5		43,02		106		100,00		9	62,96		3,0	579		546,23		38			
9		Total			421 016	\$	39 674	\$	65,89	%	511 868	\$	0,05	%	4 089	10,46	%	2,7	14 516	\$	2,84	%	70	\$	43	\$
2025																										
T2																										
		Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions									
10		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	448 829	\$	37 310	\$	64,72	%	540 386 ⁸	\$	0,01	%	3 398	9,97	%	2,8	10 141	\$	1,88	%	9	\$		
11		De 0,15 à <0,25		BB+	920		810		74,97		1 413		0,21		102	20,21		2,4	275		19,46		1			
12		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	606		267		54,80		733		0,36		173	23,95		3,1	264		36,02		1			
13		De 0,50 à <0,75		B+	485		69		55,78		514		0,60		69	50,30		3,9	549		106,81		2			
14		De 0,75 à <2,50		De B à B-	523		147		34,22		557		1,80		315	38,21		2,7	548		98,38		4			
15		De 2,50 à <10,00		CCC+	1 436		4		29,36		25		8,62		10	45,84		2,1	45		180,00		1			
16		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	123		24		59,38		137		27,42		19	52,93		2,1	368		268,61		19			
17		100,00 (défaillance)		Défaillance	105		5		43,02		107		100,00		10	63,39		3,1	586		547,66		39			
18		Total			453 027	\$	38 636	\$	64,73	%	543 872	\$	0,04	%	4 079	10,11	%	2,8	12 776	\$	2,35	%	76	\$	43	\$
2025																										
T1																										
		Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions									
19		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	441 709	\$	37 032	\$	65,34	%	535 848 ⁸	\$	0,01	%	3 597	10,12	%	2,8	10 239	\$	1,91	%	9	\$		
20		De 0,15 à <0,25		BB+	999		896		75,08		1 556		0,21		95	24,46		2,6	410		26,35		1			
21		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	601		206		49,66		677		0,35		168	24,92		3,2	257		37,96		1			
22		De 0,50 à <0,75		B+	331		70		43,91		353		0,61		70	44,09		3,9	336		95,18		1			
23		De 0,75 à <2,50		De B à B-	539		153		34,44		578		1,77		323	36,49		2,4	521		90,14		4			
24		De 2,50 à <10,00		CCC+	1 518		38		69,70		88		9,14		10	51,59		2,3	189		214,77		4			
25		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	152		2		32,47		152		28,20		19	51,85		2,9	431		283,55		22			
26		100,00 (défaillance)		Défaillance	90		–		44,25		90		100,00		9	57,28		2,9	234		260,00		51			
27		Total			445 939	\$	38 397	\$	65,32	%	539 342	\$	0,04	%	4 276	10,26	%	2,8	12 617	\$	2,34	%	93	\$	57	\$

¹ 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.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁶ 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.

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

⁸ 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^{1, 2} (suite)

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

N° de ligne		2024																				
		T4																				
Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions							
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	470 463	\$	35 301	\$	65,16	%	564 807 ⁸	\$	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	Total		474 670	\$	37 030	\$	65,44	%	568 611	\$	0,04	%	4 328	10,01	%	2,7	12 510	\$	2,20	%	80	\$

N° de ligne		2024																				
		T3																				
Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions							
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	384 775	\$	34 807	\$	65,06	%	480 860 ⁸	\$	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	Total		388 840	\$	36 495	\$	65,21	%	484 452	\$	0,05	%	4 485	11,03	%	3,0	11 997	\$	2,48	%	90	\$

¹ 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.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁶ 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.

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

⁸ 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) – Banques¹

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

														2025					
														T3					
N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions				
	de	à																	
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		18 781	\$ 11 788	\$ 43,59	%	24 230	\$ 0,06	%	409	47,73	%	2,0	5 811	\$ 23,98	%	7	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+		198	187	40,01		273	0,20		19	43,73		2,4	141	51,65			
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		188	392	35,06		307	0,33		21	42,89		2,1	159	51,79			
4	De 0,50 à <0,75	B+		183	556	38,45		397	0,58		29	21,04		2,1	154	38,79		1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-		251	9	68,24		17	1,85		26	21,23		2,6	9	52,94			
6	De 2,50 à <10,00	CCC+		1	7	66,80		6	4,71		11	8,22		1,9	1	16,67			
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		–	11	100,00		11	33,33		1	–		5,0	–	–			
8	100,00 (défaillance)	Défaillance		–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
9	Total			19 602	\$ 12 950	\$ 43,14	%	25 241	\$ 0,09	%	511	47,16	%	2,0	6 275	\$ 24,86	%	8	\$ 8
														2025					
														T2					
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		17 697	\$ 11 704	\$ 44,58	%	23 083	\$ 0,06	%	406	48,28	%	1,9	5 351	\$ 23,18	%	7	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+		122	236	42,87		223	0,20		19	43,76		1,8	101	45,29			
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		206	391	35,80		349	0,34		22	43,55		1,5	163	46,70		1	
13	De 0,50 à <0,75	B+		94	617	38,39		331	0,57		27	18,15		2,0	113	34,14			
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-		252	14	54,10		16	1,84		26	27,40		2,2	10	62,50			
15	De 2,50 à <10,00	CCC+		–	18	86,99		16	4,71		11	1,44		4,2	1	6,25			
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
17	100,00 (défaillance)	Défaillance		–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
18	Total			18 371	\$ 12 980	\$ 44,06	%	24 018	\$ 0,07	%	505	47,71	%	1,9	5 739	\$ 23,89	%	8	\$ 6
														2025					
														T1					
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		19 737	\$ 12 406	\$ 45,66	%	25 541	\$ 0,06	%	401	48,36	%	1,9	5 815	\$ 22,77	%	8	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+		214	143	45,17		279	0,20		20	43,94		1,9	127	45,52			
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		307	316	35,39		419	0,32		24	43,41		1,5	190	45,35		1	
22	De 0,50 à <0,75	B+		117	660	38,33		370	0,58		25	17,35		2,4	126	34,05			
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-		274	17	57,42		17	1,73		28	17,78		2,5	7	41,18			
24	De 2,50 à <10,00	CCC+		–	19	84,85		16	4,71		11	2,44		4,1	1	6,25			
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
26	100,00 (défaillance)	Défaillance		–	–	–		–	–		–	–		–	–	–			
27	Total			20 649	\$ 13 561	\$ 45,13	%	26 642	\$ 0,08	%	502	47,75	%	1,9	6 266	\$ 23,52	%	9	\$ 8

¹ Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

⁶ 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) – Banques¹ (suite)

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

N° de
ligne

2024														
T4														
	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	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	Total		22 885	\$ 12 385	\$ 43,99	% 27 957	\$ 0,08	% 517	49,24	% 1,8	6 532	\$ 23,36	% 9	\$ 4

2024														
T3														
	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	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	2 085	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	Total		20 569	\$ 14 585	\$ 44,54	% 26 717	\$ 0,11	% 518	45,96	% 2,1	7 129	\$ 26,68	% 12	\$ 4

¹ Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁵ 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.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		N° de ligne	2025 T3													
			Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées ^{7, 8, 9}	1	De 0,00 à <0,15 %	34 621	\$ 14 326	\$ 54,52	% 12 053	\$ 0,07	% 241 586	11,14	%	235	\$ 1,95	% 1	\$		
	2	De 0,15 à <0,25	6 493	362	48,37	2 834	0,19	27 713	10,89		122	4,30	1			
	3	De 0,25 à <0,50	6 509	213	44,17	2 825	0,32	30 595	10,62		173	6,12	1			
	4	De 0,50 à <0,75	4 202	567	53,64	1 865	0,52	16 056	10,56		161	8,63	1			
	5	De 0,75 à <2,50	5 088	50	40,43	2 116	1,28	14 289	10,61		328	15,50	3			
	6	De 2,50 à <10,00	1 387	34	44,68	559	5,58	6 206	10,70		205	36,67	3			
	7	De 10,00 à <100,00	415	3	84,14	160	28,41	1 899	10,57		88	55,00	5			
	8	100,00 (défaillance)	112	–	–	31	100,00	658	10,64		41	132,26	–			
	9	Total	58 827	15 555	54,14	22 443	0,75	339 002	10,93		1 353	6,03	15	14		
Canada – non assurées ^{7, 9}	10	De 0,00 à <0,15	207 757	106 369	49,75	260 673	0,07	864 851	20,88		10 396	3,99	36			
	11	De 0,15 à <0,25	54 698	7 555	44,52	58 061	0,19	149 950	26,28		6 580	11,33	29			
	12	De 0,25 à <0,50	38 698	3 196	39,13	39 949	0,32	121 026	26,46		7 121	17,83	35			
	13	De 0,50 à <0,75	16 774	2 332	46,07	17 848	0,51	43 556	26,48		3 949	22,13	24			
	14	De 0,75 à <2,50	21 300	1 227	42,69	21 824	1,27	48 364	26,47		9 033	41,39	72			
	15	De 2,50 à <10,00	4 430	70	42,40	4 459	5,55	13 505	23,31		3 753	84,17	56			
	16	De 10,00 à <100,00	1 380	3	56,24	1 382	32,08	3 861	20,19		1 456	105,35	88			
	17	100,00 (défaillance)	433	–	–	433	100,00	1 372	22,70		913	210,85	25			
	18	Total	345 470	120 752	48,99	404 629	0,47	1 246 485	22,78		43 201	10,68	365	413		
États-Unis – non assurées ⁷	19	De 0,00 à <0,15	29 024	16 148	66,20	39 715	0,07	107 661	28,78		2 137	5,38	8			
	20	De 0,15 à <0,25	9 099	961	53,06	9 609	0,19	27 339	29,31		1 124	11,70	5			
	21	De 0,25 à <0,50	6 505	373	39,51	6 652	0,32	26 261	30,08		1 200	18,04	6			
	22	De 0,50 à <0,75	4 691	197	40,43	4 771	0,51	11 643	35,00		1 336	28,00	9			
	23	De 0,75 à <2,50	5 690	209	37,73	5 769	1,32	18 584	33,94		2 935	50,88	26			
	24	De 2,50 à <10,00	1 458	62	16,69	1 468	5,75	7 578	33,08		1 667	113,56	27			
	25	De 10,00 à <100,00	545	9	14,23	547	25,79	2 824	32,63		950	173,67	46			
	26	100,00 (défaillance)	725	–	–	725	100,00	2 840	23,23		696	96,00	113			
	27	Total	57 737	17 959	64,13	69 256	1,62	204 730	29,90		12 045	17,39	240	185		
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	462 034	\$ 154 266	\$ 51,27	% 496 328	\$ 0,64	% 1 790 217	23,24	%	56 599	\$ 11,40	% 620	\$ 612	\$		

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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		2025 T2													
À la date du bilan		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7, 8, 9}	1	De 0,00 à <0,15 %	\$ 34 971	\$ 14 540	54,45 %	\$ 11 743	0,07 %	247 139	11,11 %		228 \$	1,94 %	1 \$	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	6 816	386	48,32	3 014	0,19	28 916	10,89		130	4,31	1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 442	199	46,85	2 847	0,32	31 595	10,60		173	6,08	1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 231	548	53,52	1 800	0,52	15 553	10,55		153	8,50	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 264	65	31,87	2 221	1,28	15 231	10,56		343	15,44	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 422	28	31,39	568	5,66	6 385	10,66		208	36,62	3		
	7	De 10,00 à <100,00	456	4	130,26	165	27,96	2 081	10,52		92	55,76	5		
	8	100,00 (défaillance)	121	–	–	33	100,00	703	10,80		45	136,36	–		
	9	Total	59 723	15 770	54,06	22 391	0,77	347 603	10,90		1 372	6,13	15	15	
Canada – non assurées^{7, 9}	10	De 0,00 à <0,15	203 287	103 321	50,05	254 993	0,07	861 358	20,90		10 206	4,00	36		
	11	De 0,15 à <0,25	51 202	6 667	44,24	54 152	0,19	144 277	25,25		5 920	10,93	26		
	12	De 0,25 à <0,50	37 970	3 297	39,95	39 287	0,33	121 018	26,51		7 032	17,90	34		
	13	De 0,50 à <0,75	16 670	2 354	46,45	17 763	0,51	43 701	26,39		3 922	22,08	24		
	14	De 0,75 à <2,50	20 795	1 226	44,15	21 337	1,26	47 360	26,88		8 928	41,84	72		
	15	De 2,50 à <10,00	4 262	80	45,09	4 298	5,58	13 460	23,55		3 632	84,50	55		
	16	De 10,00 à <100,00	1 355	2	75,15	1 357	31,56	3 930	20,55		1 474	108,62	87		
	17	100,00 (défaillance)	412	–	–	412	100,00	1 347	23,63		897	217,72	26		
	18	Total	335 953	116 947	49,29	393 599	0,47	1 236 451	22,66		42 011	10,67	360	419	
États-Unis – non assurées⁷	19	De 0,00 à <0,15	28 963	15 973	66,21	39 538	0,07	109 095	29,13		2 135	5,40	8		
	20	De 0,15 à <0,25	8 903	1 083	54,82	9 497	0,19	26 923	29,49		1 120	11,79	5		
	21	De 0,25 à <0,50	6 962	354	40,22	7 105	0,31	26 923	31,67		1 300	18,30	7		
	22	De 0,50 à <0,75	3 804	188	42,39	3 884	0,52	10 687	33,20		1 068	27,50	7		
	23	De 0,75 à <2,50	5 689	187	37,66	5 760	1,32	18 418	34,13		2 947	51,16	26		
	24	De 2,50 à <10,00	1 373	53	17,23	1 383	5,69	7 253	32,87		1 556	112,51	25		
	25	De 10,00 à <100,00	567	8	13,42	568	30,09	2 862	31,99		925	162,85	52		
	26	100,00 (défaillance)	679	–	–	679	100,00	2 779	22,90		654	96,32	103		
	27	Total	56 940	17 846	64,28	68 414	1,60	204 940	30,13		11 705	17,11	233	184	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		452 616 \$	150 563 \$	51,57 %	484 404 \$	0,64 %	1 788 994	23,17 %		55 088 \$	11,37 %	608 \$	618 \$		

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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	2025													
			T1													
			Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7,8,9}	1	De 0,00 à <0,15 %	35 331	\$ 14 642	\$ 54,23	% 11 454	\$ 0,07	% 251 154	11,11	%		222	\$ 1,94	% 1	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	6 839	415	47,52	2 945	0,19	29 574	10,92			128	4,35	1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 010	193	49,56	2 666	0,32	32 921	10,71			166	6,23	1		
	4	De 0,50 à <0,75	5 150	545	53,08	2 318	0,50	16 554	10,44			190	8,20	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 730	79	34,38	2 442	1,26	16 331	10,53			372	15,23	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 467	28	39,41	555	5,63	6 572	10,71			204	36,76	3		
	7	De 10,00 à <100,00	457	4	135,06	163	27,13	2 311	10,49			91	55,83	5		
	8	100,00 (défaillance)	123	–	–	34	100,00	682	10,86			46	135,29	–		
	9	Total	61 107	15 906	53,85	22 577	0,77	356 099	10,89			1 419	6,29	15	15	
Canada – non assurées^{7,9}	10	De 0,00 à <0,15	200 863	100 145	49,65	250 583	0,07	857 880	20,86			10 091	4,03	35		
	11	De 0,15 à <0,25	50 427	6 775	44,41	53 436	0,19	144 686	25,56			5 994	11,22	26		
	12	De 0,25 à <0,50	38 219	3 483	40,35	39 624	0,33	122 195	26,63			7 182	18,13	35		
	13	De 0,50 à <0,75	16 763	2 315	46,47	17 839	0,51	44 164	26,46			3 995	22,39	24		
	14	De 0,75 à <2,50	21 043	1 329	43,44	21 620	1,26	48 003	26,95			9 226	42,67	73		
	15	De 2,50 à <10,00	4 311	99	43,06	4 354	5,47	13 677	23,65			3 768	86,54	55		
	16	De 10,00 à <100,00	1 270	7	68,15	1 274	32,22	3 796	20,32			1 375	107,93	81		
	17	100,00 (défaillance)	398	–	–	398	100,00	1 354	24,13			885	222,36	25		
	18	Total	333 294	114 153	48,92	389 128	0,46	1 235 755	22,72			42 516	10,93	354	385	
États-Unis – non assurées⁷	19	De 0,00 à <0,15	41 015	16 922	66,13	52 206	0,07	114 355	29,44			2 853	5,46	11		
	20	De 0,15 à <0,25	11 225	900	51,12	11 686	0,19	25 647	31,60			1 496	12,80	7		
	21	De 0,25 à <0,50	6 849	374	39,66	6 998	0,31	27 925	31,26			1 260	18,01	7		
	22	De 0,50 à <0,75	4 283	200	40,30	4 364	0,53	10 075	34,28			1 248	28,60	8		
	23	De 0,75 à <2,50	6 241	209	36,91	6 319	1,32	17 594	34,19			3 251	51,45	29		
	24	De 2,50 à <10,00	1 377	63	15,65	1 387	5,65	7 012	33,28			1 579	113,84	25		
	25	De 10,00 à <100,00	543	10	16,22	545	28,47	2 624	32,63			925	169,72	49		
	26	100,00 (défaillance)	737	–	–	737	100,00	2 967	23,08			676	91,72	116		
	27	Total	72 270	18 678	64,08	84 242	1,38	208 199	30,53			13 288	15,77	252	195	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28	466 671	\$ 148 737	\$ 51,35	% 495 947	\$ 0,63	% 1 800 053	23,51	%		57 223	\$ 11,54	% 621	\$ 595	

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2024 T4													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
Canada – assurées^{7, 8, 9}															
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	Total	62 311	15 988	53,72	22 533	0,73	364 614	10,87		1 437	6,38	14		15	
Canada – non assurées^{7, 9}															
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	Total	331 536	110 963	48,91	385 802	0,44	1 231 795	22,59		42 268	10,96	338		383	
États-Unis – non assurées⁷															
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	Total	68 948	17 839	64,04	80 373	1,27	216 494	30,57		12 444	15,48	222		179	
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	462 795	\$ 144 790	51,31 %	488 708	\$ 0,59 %	1 812 903	23,36 %		56 149	\$ 11,49 %	574	\$	577	\$

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

⁸ 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.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2024 T3													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
Canada – assurées^{7, 8, 9}															
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	Total	63 248	16 146	53,57	22 277	0,69	374 130	10,89		1 402	6,29	14	16		
Canada – non assurées^{7, 9}															
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	Total	327 258	108 558	48,72	380 140	0,43	1 228 289	22,79		41 991	11,05	328	408		
États-Unis – non assurées⁷															
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	Total	67 861	17 758	63,95	79 219	1,23	215 848	31,08		12 361	15,60	213	181		
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		458 367	\$ 142 462	\$ 51,17	% 481 636	\$ 0,57	% 1 818 267	23,60	%	55 754	\$ 11,58	% 555	\$ 605	\$	

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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 contraire)
À la date du bilan

N° de
ligne

2025													
T3													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	7 507 \$	164 533 \$	57,49 %	102 089 \$	0,07 %	16 924 889	86,51 %		3 756 \$	3,68 %	59 \$	
2	De 0,15 à <0,25	2 526	14 601	60,64	11 380	0,19	2 070 557	87,92		1 040	9,14	19	
3	De 0,25 à <0,50	3 051	11 328	60,49	9 903	0,32	2 452 594	88,92		1 372	13,85	28	
4	De 0,50 à <0,75	3 754	9 755	63,72	9 970	0,53	1 513 916	88,85		2 078	20,84	47	
5	De 0,75 à <2,50	14 924	18 783	65,01	27 135	1,49	4 003 390	90,85		12 540	46,21	369	
6	De 2,50 à <10,00	9 816	3 407	81,83	12 604	5,45	3 263 961	91,08		14 430	114,49	625	
7	De 10,00 à <100,00	2 428	420	75,12	2 743	37,41	1 209 040	89,58		5 429	197,92	926	
8	100,00 (défaillance)	143	–	–	143	100,00	27 821	85,55		82	57,34	116	
9	Total	44 149 \$	222 827 \$	59,16 %	175 967 \$	1,38 %	31 466 168	87,91 %		40 727 \$	23,14 %	2 189 \$	2 984 \$
2025													
T2													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	6 819 \$	162 510 \$	57,62 %	100 453 \$	0,07 %	17 015 647	86,80 %		3 706 \$	3,69 %	58 \$	
11	De 0,15 à <0,25	2 457	14 592	61,72	11 463	0,19	2 095 934	87,92		1 048	9,14	20	
12	De 0,25 à <0,50	2 993	11 309	61,43	9 939	0,32	2 551 263	88,91		1 377	13,85	28	
13	De 0,50 à <0,75	3 718	9 420	65,75	9 911	0,52	1 498 664	89,09		2 043	20,61	46	
14	De 0,75 à <2,50	14 738	19 218	65,46	27 319	1,47	4 085 292	90,74		12 475	45,66	365	
15	De 2,50 à <10,00	9 751	3 242	85,52	12 523	5,47	3 296 444	91,02		14 363	114,69	622	
16	De 10,00 à <100,00	2 333	338	90,58	2 639	36,85	1 233 565	89,44		5 251	198,98	877	
17	100,00 (défaillance)	153	–	–	153	100,00	30 455	85,24		88	57,52	123	
18	Total	42 962 \$	220 629 \$	59,57 %	174 400 \$	1,37 %	31 807 264	88,08 %		40 351 \$	23,14 %	2 139 \$	2 940 \$
2025													
T1													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15 %	6 508 \$	168 432 \$	57,08 %	102 644 \$	0,07 %	17 281 334	86,88 %		3 781 \$	3,68 %	59 \$	
20	De 0,15 à <0,25	2 411	14 967	60,43	11 455	0,19	2 141 928	88,10		1 049	9,16	20	
21	De 0,25 à <0,50	2 968	11 689	60,14	9 999	0,32	2 551 361	89,07		1 388	13,88	28	
22	De 0,50 à <0,75	3 685	9 637	63,97	9 850	0,53	1 543 678	89,17		2 048	20,79	46	
23	De 0,75 à <2,50	14 535	19 185	64,83	26 970	1,49	4 168 837	90,79		12 448	46,15	365	
24	De 2,50 à <10,00	9 620	3 346	82,46	12 380	5,45	3 509 866	91,01		14 168	114,44	613	
25	De 10,00 à <100,00	2 438	381	81,98	2 750	39,36	1 563 754	89,64		5 363	195,02	978	
26	100,00 (défaillance)	134	–	–	134	100,00	28 853	85,47		77	57,46	108	
27	Total	42 299 \$	227 637 \$	58,81 %	176 182 \$	1,40 %	32 789 611	88,14 %		40 322 \$	22,89 %	2 217 \$	3 217 \$

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ 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													
		T4													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	%	5 602	\$ 161 084	\$ 58,52	% 98 870	\$ 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	Total		40 680	\$ 220 540	\$ 59,64	% 172 203	\$ 1,24	% 32 780 483	88,22	%	39 920	\$ 23,18	% 1 913	\$ 3 116	\$

2024
T3

		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	%	6 448	\$ 153 480	\$ 60,06	% 98 635	\$ 0,07	% 17 080 644	86,69	%	3 656	\$ 3,71	% 58	\$	
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	Total		44 772	\$ 216 551	\$ 60,63	% 176 068	\$ 1,32	% 32 825 703	88,19	%	43 584	\$ 24,75	% 2 098	\$ 3 070	\$

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ 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

2025													
T3													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	7 543	4 784	69,33	10 859	0,09	519 191	45,12		1 060	9,76	4	
2	De 0,15 à <0,25	6 814	3 905	45,20	8 579	0,20	340 599	43,30		1 493	17,40	7	
3	De 0,25 à <0,50	15 596	1 098	66,06	16 321	0,32	458 218	35,54		3 418	20,94	19	
4	De 0,50 à <0,75	8 871	1 430	69,61	9 866	0,53	282 070	46,88		3 458	35,05	25	
5	De 0,75 à <2,50	35 372	2 134	64,29	36 738	1,57	859 289	51,05		21 875	59,54	297	
6	De 2,50 à <10,00	18 772	768	66,55	18 967	5,40	620 683	56,95		16 118	84,98	582	
7	De 10,00 à <100,00	4 368	87	61,55	4 384	26,80	181 427	54,92		5 324	121,44	642	
8	100,00 (défaillance)	688	4	100,00	645	100,00	18 146	50,44		557	86,36	281	
9	Total	98 024	14 210	61,53	106 359	3,34	3 279 623	48,26		53 303	50,12	1 857	1 974
2025													
T2													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	7 432	5 443	69,56	11 218	0,08	551 326	45,82		1 086	9,68	4	
11	De 0,15 à <0,25	6 597	3 748	44,46	8 263	0,20	333 838	42,42		1 401	16,96	7	
12	De 0,25 à <0,50	15 243	1 069	66,20	15 953	0,33	477 949	36,39		3 378	21,17	19	
13	De 0,50 à <0,75	8 725	1 114	68,37	9 486	0,53	258 301	46,60		3 279	34,57	23	
14	De 0,75 à <2,50	33 542	2 005	64,78	34 828	1,57	820 155	51,45		20 902	60,01	285	
15	De 2,50 à <10,00	19 057	500	62,80	19 028	5,43	625 477	57,31		16 290	85,61	593	
16	De 10,00 à <100,00	4 509	65	54,49	4 504	26,21	179 111	55,91		5 561	123,47	661	
17	100,00 (défaillance)	702	4	100,00	658	100,00	18 834	51,23		565	85,87	292	
18	Total	95 807	13 948	61,47	103 938	3,42	3 264 991	48,66		52 462	50,47	1 884	1 966
2025													
T1													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15	7 800	5 502	69,50	11 625	0,08	559 485	45,04		1 107	9,52	4	
20	De 0,15 à <0,25	6 684	3 807	44,83	8 391	0,20	336 040	42,07		1 412	16,83	7	
21	De 0,25 à <0,50	16 188	1 074	66,60	16 904	0,33	459 563	35,42		3 534	20,91	20	
22	De 0,50 à <0,75	8 960	1 108	67,79	9 711	0,53	277 453	45,87		3 309	34,07	24	
23	De 0,75 à <2,50	34 472	2 061	65,38	35 805	1,58	834 473	50,88		21 249	59,35	289	
24	De 2,50 à <10,00	19 009	508	63,67	18 968	5,46	615 485	56,76		16 088	84,82	586	
25	De 10,00 à <100,00	4 588	64	56,96	4 580	26,84	186 368	55,12		5 576	121,75	677	
26	100,00 (défaillance)	739	4	100,00	690	100,00	22 963	50,80		580	84,06	304	
27	Total	98 440	14 128	61,64	106 674	3,42	3 291 830	47,87		52 855	49,55	1 911	1 996

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ 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													
		T4													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
														\$	\$
1	De 0,00 à <0,15	7 631	5 457	69,59	11 429	0,08	582 648	45,25		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	Total	95 714	13 898	61,44	103 746	3,34	3 315 909	48,30		51 681	49,81	1 820			1 945

		2024													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	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	Total	94 332	13 755	61,81	102 297	3,26	3 302 528	48,35		50 674	49,54	1 746			1 898

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

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

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ 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)¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2025					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	12 796	\$ 36 251	\$	1,4	68 666	\$ 10 712
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5	-	-	-	-	495 340	3 888
Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
Total	7	-	-	-	-	564 006	\$ 14 600
		2025					
		T2					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	13 029	\$ 32 808	\$	1,4	64 172	\$ 9 282
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12	-	-	-	-	461 673	3 494
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	-	-	525 845	\$ 12 776
		2025					
		T1					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	14 849	\$ 34 751	\$	1,4	69 440	\$ 9 940
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19	-	-	-	-	466 354	3 644
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
Total	21	-	-	-	-	535 794	\$ 13 584
		2024					
		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 ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	15 248	\$ 31 760	\$	1,4	65 810	\$ 9 174
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	23	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	24	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	25	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	458 452	3 353
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
Total	28	-	-	-	-	524 262	\$ 12 527

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

² 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)¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne	2024					
	T3					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	13 691	\$ 30 850	\$	1,4	62 358	\$ 8 394
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)	-	-	-	-	428 006	3 080
VaR pour les cessions temporaires de titres	-	-	-	-	-	-
Total					490 364	\$ 11 474

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

² 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 de dollars) A la date du bilan		N° de ligne	2025 T3													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	
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		4	–	–	345	37	–	–	–	–	–	19	–	–	–	401
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>		5	–	–	104	4	–	–	–	–	4	–	–	–	–	112
Entreprises		6	–	–	277	–	–	3	49	–	–	350	–	–	–	679
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>		7	–	–	277	–	–	3	49	–	–	302	–	–	–	631
<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 ¹		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	– \$	– \$	672 \$	37 \$	– \$	3 \$	49 \$	– \$	– \$	369 \$	– \$	– \$	– \$	1 080 \$
			2025 T2													
			Pondération des risques													
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		17	–	–	300	17	–	1	–	–	–	7	–	–	–	325
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>		18	–	–	87	3	–	1	–	–	–	7	–	–	–	98
Entreprises		19	–	–	89	–	–	1	44	–	–	366	–	–	–	500
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>		20	–	–	89	–	–	1	44	–	–	283	–	–	–	417
<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 ¹		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	– \$	– \$	389 \$	17 \$	– \$	2 \$	44 \$	– \$	– \$	373 \$	– \$	– \$	– \$	825 \$

¹ 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 de dollars) A la date du bilan		N° de ligne	2025 T1													
			Pondération des risques												Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %		Autres
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		4	–	–	201	42	–	–	–	–	–	3	–	–	–	246
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques		5	–	–	135	31	–	–	–	–	–	3	–	–	–	169
Entreprises		6	–	–	203	–	–	15	20	–	–	312	–	–	–	550
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises		7	–	–	203	–	–	15	20	–	–	226	–	–	–	464
Dont le financement spécialisé		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	– \$	– \$	404 \$	42 \$	– \$	15 \$	20 \$	– \$	– \$	315 \$	– \$	– \$	– \$	796 \$
			2024 T4													
			Pondération des risques												Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %		Autres
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		17	–	–	222	42	–	1	–	–	–	4	–	–	–	269
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques		18	–	–	118	31	–	1	–	–	–	4	–	–	–	154
Entreprises		19	–	–	141	–	–	48	16	–	–	120	–	–	–	325
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises		20	–	–	141	–	–	48	15	–	–	34	–	–	–	238
Dont le financement spécialisé		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	– \$	– \$	363 \$	42 \$	– \$	49 \$	16 \$	– \$	– \$	124 \$	– \$	– \$	– \$	594 \$

¹ 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 de dollars) A la date du bilan	N° de ligne	2024 T3													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	
Catégories d'actifs															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	277	98	–	–	–	–	–	4	–	–	–	379
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	113	72	–	–	–	–	–	4	–	–	–	189
Entreprises	6	–	–	184	–	–	75	13	–	–	111	–	–	–	383
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	184	–	–	75	10	–	–	25	–	–	–	294
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	13	– \$	– \$	461 \$	98 \$	– \$	75 \$	13 \$	– \$	– \$	115 \$	– \$	– \$	– \$	762 \$

¹ 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) – Entreprises¹

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

N° de ligne 2025
T3

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15	524	0,10	521	28,68	2,4	64	12,21
2	De 0,15 à <0,25	288	0,20	546	22,29	1,7	42	14,58
3	De 0,25 à <0,50	309	0,37	808	35,33	3,7	105	33,98
4	De 0,50 à <0,75	168	0,62	239	21,21	2,0	46	27,38
5	De 0,75 à <2,50	630	1,97	434	27,36	1,3	354	56,19
6	De 2,50 à <10,00	497	4,83	123	6,37	0,6	92	18,51
7	De 10,00 à <100,00	84	22,69	151	46,54	1,6	188	223,81
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	3	25,00	3,2	1	–
9	Total	2 500	2,36	2 825	24,10	1,8	892	35,68

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
10	De 0,00 à <0,15	249 343	0,07	2 975	7,21	0,3	5 028	2,02
11	De 0,15 à <0,25	53 271	0,20	144	2,13	0,1	669	1,26
12	De 0,25 à <0,50	14 407	0,31	156	5,54	0,2	683	4,74
13	De 0,50 à <0,75	1 230	0,66	63	21,67	0,5	330	26,83
14	De 0,75 à <2,50	3 360	2,04	137	10,74	0,4	754	22,44
15	De 2,50 à <10,00	21	9,31	7	50,61	1,7	40	190,48
16	De 10,00 à <100,00	14	17,58	6	42,22	1,7	29	207,14
17	100,00 (défaillance)	50	100,00	2	44,00	4,5	251	502,00
18	Total	321 696	0,14	3 490	6,40	0,2	7 784	2,42

2025
T2

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
19	De 0,00 à <0,15	559	0,11	535	31,81	2,6	78	13,95
20	De 0,15 à <0,25	308	0,20	574	27,78	2,2	56	18,18
21	De 0,25 à <0,50	385	0,37	815	34,24	3,7	128	33,25
22	De 0,50 à <0,75	199	0,63	254	23,83	2,2	62	31,16
23	De 0,75 à <2,50	636	1,92	438	26,00	1,6	334	52,52
24	De 2,50 à <10,00	624	4,87	122	6,69	0,6	125	20,03
25	De 10,00 à <100,00	85	23,93	146	34,30	2,0	141	165,88
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	5	25,71	3,5	1	–
27	Total	2 796	2,40	2 889	24,28	2,0	925	33,08

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
28	De 0,00 à <0,15	233 362	0,07	2 950	7,24	0,3	4 618	1,98
29	De 0,15 à <0,25	42 077	0,20	126	2,17	0,1	528	1,25
30	De 0,25 à <0,50	11 023	0,36	154	6,17	0,3	601	5,45
31	De 0,50 à <0,75	1 124	0,66	59	15,19	0,4	212	18,86
32	De 0,75 à <2,50	3 284	2,02	119	7,16	0,3	451	13,73
33	De 2,50 à <10,00	89	9,31	5	40,64	2,2	137	153,93
34	De 10,00 à <100,00	24	17,58	6	42,02	1,8	48	200,00
35	100,00 (défaillance)	60	100,00	2	40,00	4,6	301	501,67
36	Total	291 043	0,15	3 421	6,52	0,2	6 896	2,37

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

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

³ 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.

⁴ 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) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de
ligne

2025
T1

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15 %	603 \$	0,10 %	544	33,32 %	2,2	86 \$	14,26 %
2	De 0,15 à <0,25	320	0,20	567	21,31	1,5	45	14,06
3	De 0,25 à <0,50	247	0,35	804	42,58	3,2	98	39,68
4	De 0,50 à <0,75	193	0,64	258	22,80	2,1	57	29,53
5	De 0,75 à <2,50	746	1,94	431	21,74	0,9	321	43,03
6	De 2,50 à <10,00	660	4,86	121	6,53	0,6	129	19,55
7	De 10,00 à <100,00	125	21,33	142	53,43	1,4	321	256,80
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	2	25,00	2,0	–	–
9	Total	2 894 \$	2,64 %	2 869	23,86 %	1,4	1 057 \$	36,52 %

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
10	De 0,00 à <0,15 %	236 003 \$	0,07 %	2 948	7,90 %	0,3	5 113 \$	2,17 %
11	De 0,15 à <0,25	42 722	0,20	140	2,48	0,1	619	1,45
12	De 0,25 à <0,50	8 665	0,33	139	6,63	0,2	461	5,32
13	De 0,50 à <0,75	871	0,66	58	23,24	0,4	252	28,93
14	De 0,75 à <2,50	3 503	1,74	120	6,87	0,2	462	13,19
15	De 2,50 à <10,00	106	9,31	6	40,36	2,1	162	152,83
16	De 10,00 à <100,00	19	19,05	8	46,58	2,1	42	221,05
17	100,00 (défaillance)	56	100,00	2	40,00	4,7	279	498,21
18	Total	291 945 \$	0,14 %	3 421	7,12 %	0,3	7 390 \$	2,53 %

2024
T4

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
19	De 0,00 à <0,15 %	897 \$	0,08 %	572	34,10 %	3,5	106 \$	11,82 %
20	De 0,15 à <0,25	124	0,20	561	45,64	3,9	37	29,84
21	De 0,25 à <0,50	252	0,36	831	38,36	3,4	91	36,11
22	De 0,50 à <0,75	235	0,65	255	27,47	2,3	85	36,17
23	De 0,75 à <2,50	1 690	2,08	453	9,81	0,4	332	19,64
24	De 2,50 à <10,00	626	4,81	104	6,07	0,6	108	17,25
25	De 10,00 à <100,00	77	21,05	133	61,61	1,3	228	296,10
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	3	25,10	2,3	–	–
27	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 ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
28	De 0,00 à <0,15 %	226 007 \$	0,07 %	3 393	7,59 %	0,3	4 788 \$	2,12 %
29	De 0,15 à <0,25	44 537	0,19	142	2,43	–	617	1,39
30	De 0,25 à <0,50	9 433	0,34	140	5,05	0,2	382	4,05
31	De 0,50 à <0,75	1 038	0,66	61	14,59	0,4	196	18,88
32	De 0,75 à <2,50	4 472	1,59	148	4,20	0,2	354	7,92
33	De 2,50 à <10,00	85	9,64	8	40,17	2,1	131	154,12
34	De 10,00 à <100,00	29	18,65	5	50,09	1,3	69	237,93
35	100,00 (défaillance)	48	100,00	2	40,00	4,9	238	495,83
36	Total	285 649 \$	0,14 %	3 899	6,69 %	0,2	6 775 \$	2,37 %

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

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

³ 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.

⁴ 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) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de
ligne

2024
T3

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15 %	557 \$	0,10 %	574	30,85 %	2,2	74 \$	13,29 %
2	De 0,15 à <0,25	104	0,20	563	30,40	3,7	21	20,19
3	De 0,25 à <0,50	270	0,36	797	38,96	3,4	100	37,04
4	De 0,50 à <0,75	258	0,65	264	24,36	2,2	83	32,17
5	De 0,75 à <2,50	475	1,84	467	27,33	1,3	261	54,95
6	De 2,50 à <10,00	569	4,74	112	5,28	0,5	84	14,76
7	De 10,00 à <100,00	64	19,76	111	66,99	1,7	205	320,31
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	1	25,93	2,2	–	–
9	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 ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
10	De 0,00 à <0,15 %	212 835 \$	0,06 %	3 635	7,48 %	0,3	4 210 \$	1,98 %
11	De 0,15 à <0,25	37 319	0,19	121	2,93	0,1	632	1,69
12	De 0,25 à <0,50	13 125	0,34	150	4,40	0,1	467	3,56
13	De 0,50 à <0,75	3 535	0,66	59	4,58	0,1	210	5,94
14	De 0,75 à <2,50	2 126	2,07	150	9,96	0,4	409	19,24
15	De 2,50 à <10,00	102	9,64	5	39,72	2,1	155	151,96
16	De 10,00 à <100,00	67	40,48	4	40,02	4,3	137	204,48
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	Total	269 109 \$	0,13 %	4 124	6,70 %	0,2	6 220 \$	2,31 %

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

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

³ 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.

⁴ 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 souverains¹

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

N° de ligne		2025									
		T3									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1		De 0,00 à <0,15	86 172	0,04	303	2,19	0,6	338	\$	0,39	
2		De 0,15 à <0,25	10	0,20	20	23,94	3,2	2		20,00	
3		De 0,25 à <0,50	8	0,39	12	29,55	4,2	2		25,00	
4		De 0,50 à <0,75	1	0,66	4	42,12	4,3	1		100,00	
5		De 0,75 à <2,50	34	2,14	10	5,04	0,3	4		11,76	
6		De 2,50 à <10,00	–	9,31	2	25,00	2,8	–		–	
7		De 10,00 à <100,00	1	23,07	5	41,86	4,6	2		200,00	
8		100,00 (défaillance)	5	100,00	3	46,76	5,0	31		620,00	
9		Total	86 231	0,04	359	2,20	0,6	380	\$	0,44	
2025											
T2											
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10		De 0,00 à <0,15	85 817	0,04	303	2,29	0,7	334	\$	0,39	
11		De 0,15 à <0,25	16	0,20	22	35,67	3,1	4		25,00	
12		De 0,25 à <0,50	20	0,41	15	40,21	2,8	8		40,00	
13		De 0,50 à <0,75	2	0,66	4	35,34	4,0	1		50,00	
14		De 0,75 à <2,50	27	2,13	11	20,11	1,3	12		44,44	
15		De 2,50 à <10,00	–	9,31	2	49,95	5,0	1		–	
16		De 10,00 à <100,00	2	21,18	8	49,04	3,7	5		250,00	
17		100,00 (défaillance)	6	100,00	2	46,77	5,0	35		583,33	
18		Total	85 890	0,04	367	2,31	0,7	400	\$	0,47	
2025											
T1											
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
19		De 0,00 à <0,15	89 678	0,04	300	2,49	0,7	354	\$	0,39	
20		De 0,15 à <0,25	12	0,20	23	32,44	3,7	3		25,00	
21		De 0,25 à <0,50	7	0,39	14	24,84	4,7	2		28,57	
22		De 0,50 à <0,75	1	0,66	3	37,33	2,5	–		–	
23		De 0,75 à <2,50	4	2,13	9	53,16	2,8	5		125,00	
24		De 2,50 à <10,00	1	9,31	3	62,83	3,1	3		300,00	
25		De 10,00 à <100,00	6	32,74	7	27,95	5,0	8		133,33	
26		100,00 (défaillance)	–	100,00	1	46,77	2,0	–		–	
27		Total	89 709	0,04	360	2,50	0,7	375	\$	0,42	

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

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

³ 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.

⁴ 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 souverains¹ (suite)

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

N° de ligne		2024													
		T4													
		Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
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		Total		89 596	\$	0,04	%	371	2,34	%	0,8	367	\$	0,41	%
		2024													
		T3													
		Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
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		Total		87 749	\$	0,04	%	376	2,17	%	0,7	321	\$	0,37	%

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

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

³ 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.

⁴ 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) – Banques¹

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

N° de
ligne

2025
T3

	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs ³		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
1	De 0,00 à <0,15	%	147 742	\$	0,05	%	341		12,46	%	0,3		4 981	\$	3,37	%
2	De 0,15 à <0,25		94		0,20		6		1,65		0,1		1		1,06	
3	De 0,25 à <0,50		210		0,40		8		2,88		0,1		6		2,86	
4	De 0,50 à <0,75		2 101		0,62		3		0,63		0,2		14		0,67	
5	De 0,75 à <2,50		–		–		–		–		–		–		–	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–		–		–		–		–	
7	De 10,00 à <100,00		–		–		–		–		–		–		–	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–		–		–		–		–	
9	Total		150 147	\$	0,06	%	358		12,27	%	0,3		5 002	\$	3,33	%

2025
T2

	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs ³		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15	%	143 312	\$	0,05	%	344		10,58	%	0,2		4 057	\$	2,83	%
11	De 0,15 à <0,25		47		0,20		3		2,41		–		1		2,13	
12	De 0,25 à <0,50		276		0,40		7		2,20		0,1		7		2,54	
13	De 0,50 à <0,75		–		–		–		–		–		–		–	
14	De 0,75 à <2,50		–		2,14		1		45,00		1,0		–		–	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–		–		–		–		–	
16	De 10,00 à <100,00		–		–		–		–		–		–		–	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–		–		–		–		–	
18	Total		143 635	\$	0,05	%	355		10,56	%	0,2		4 065	\$	2,83	%

2025
T1

	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs ³		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
19	De 0,00 à <0,15	%	148 138	\$	0,05	%	334		10,97	%	0,3		4 322	\$	2,92	%
20	De 0,15 à <0,25		157		0,20		6		2,94		–		3		1,91	
21	De 0,25 à <0,50		534		0,30		8		1,15		0,1		6		1,12	
22	De 0,50 à <0,75		–		–		–		–		–		–		–	
23	De 0,75 à <2,50		–		2,14		1		45,00		1,0		–		–	
24	De 2,50 à <10,00		–		–		–		–		–		–		–	
25	De 10,00 à <100,00		–		–		–		–		–		–		–	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–		–		–		–		–	
27	Total		148 829	\$	0,05	%	349		10,93	%	0,3		4 331	\$	2,91	%

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

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

³ 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.

⁴ 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) – Banques¹ (suite)

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

N° de ligne		2024										
		T4										
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
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		Total	142 917	0,05	347	10,95	0,3	4 152	2,91	\$	%	
		2024										
		T3										
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
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		Total	128 788	0,05	353	10,65	0,3	3 821	2,97	\$	%	

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

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

³ 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.

⁴ 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		2025 T3										2025 T2													
		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							
Encaisse – monnaie locale	1	–	\$	4 826	\$	–	\$	2 254	\$	62 636	\$	72 859	\$	1	\$	4 859	\$	–	\$	2 187	\$	49 931	\$	64 797	\$
Encaisse – autres monnaies	2	1 263		10 531		42		7 789		146 571		169 807		1 306		12 097		325		11 336		131 607		159 343	
Dettes souveraines locales	3	961		227		2 970		5 242		96 351		77 223		916		420		2 268		4 929		96 340		72 822	
Autres dettes souveraines	4	4 245		697		6 944		3 066		136 571		114 602		4 596		1 054		4 360		3 293		118 195		91 946	
Dettes publiques	5	801		327		2 640		201		25 878		47 259		3 657		11		1 182		6		26 864		48 275	
Obligations de sociétés	6	3 416		1 695		2 053		1		31 959		56 589		1 825		1 760		2 715		1		30 603		52 764	
Titres de capitaux propres	7	2 055		–		115		–		38 311		84 004		1 582		–		88		–		34 227		78 577	
Autres sûretés	8	324		43		–		–		23		–		208		59		–		–		–		–	
Total	9	13 065	\$	18 346	\$	14 764	\$	18 553	\$	538 300	\$	622 343	\$	14 091	\$	20 260	\$	10 938	\$	21 752	\$	487 767	\$	568 524	\$

		2025 T1										2024 T4													
		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							
Encaisse – monnaie locale	10	–	\$	5 656	\$	–	\$	1 838	\$	51 168	\$	70 813	\$	–	\$	4 770	\$	–	\$	1 494	\$	66 691	\$	70 757	\$
Encaisse – autres monnaies	11	1 678		6 666		277		8 768		131 317		153 960		1 779		15 905		645		8 505		139 815		140 114	
Dettes souveraines locales	12	739		674		2 444		4 528		109 637		72 281		772		673		1 693		4 418		103 116		76 149	
Autres dettes souveraines	13	4 019		1 103		3 642		3 384		114 623		89 644		2 713		1 549		4 381		4 322		105 521		115 375	
Dettes publiques	14	1 283		47		1 294		70		23 493		44 792		1 189		6		1 424		200		20 252		40 110	
Obligations de sociétés	15	1 721		1 711		3 060		–		29 110		55 483		1 523		1 700		3 736		1		28 214		51 293	
Titres de capitaux propres	16	1 023		–		103		–		37 086		88 075		1 499		–		102		–		30 909		72 513	
Autres sûretés	17	124		62		–		–		–		–		–		46		–		–		–		5 847	
Total	18	10 587	\$	15 919	\$	10 820	\$	18 588	\$	496 434	\$	575 048	\$	9 475	\$	24 649	\$	11 981	\$	18 940	\$	494 518	\$	572 158	\$

		2024 T3											
		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					
Encaisse – monnaie locale	19	–	\$	5 081	\$	–	\$	1 311	\$	48 413	\$	72 778	\$
Encaisse – autres monnaies	20	1 114		9 409		472		7 111		125 213		139 976	
Dettes souveraines locales	21	693		548		1 546		3 061		103 029		70 631	
Autres dettes souveraines	22	4 558		945		2 613		3 880		103 771		88 574	
Dettes publiques	23	603		24		1 291		50		18 787		37 829	
Obligations de sociétés	24	1 704		1 179		3 422		1		25 044		43 914	
Titres de capitaux propres	25	963		–		107		–		30 932		74 141	
Autres sûretés	26	–		18		–		–		–		–	
Total	27	9 635	\$	17 204	\$	9 451	\$	15 414	\$	455 189	\$	527 843	\$

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T3		2025 T2		2025 T1		2024 T4		2024 T3	
		Protection achetée	Protection vendue								
Notionnels											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	9 038	\$ 1 332	\$ 8 814	\$ 1 549	\$ 8 069	\$ 1 475	\$ 6 871	\$ 1 647	\$ 6 300	\$ 1 529
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	5 932	213	6 271	759	7 637	180	7 172	293	6 333	407
Swaps sur le rendement total	3	1 760	–	1 635	–	840	–	167	–	166	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	644	7 150	620	7 395	639	7 940	563	7 348	346	7 034
Total des notionnels	6	17 374	8 695	17 340	9 703	17 185	9 595	14 773	9 288	13 145	8 970
Justes valeurs											
Juste valeur positive (actif)	7	3	36	17	5	41	35	21	39	19	45
Juste valeur négative (passif)	8	(302)	(3)	(344)	(5)	(433)	(3)	(380)	(3)	(334)	(3)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T3		2025 T2		2025 T1		2024 T4		2024 T3	
		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
Expositions sur les CC admissibles (total)	1		\$ 940	\$	881	\$	899	\$	923	\$	1 206
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2										
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	23 385	468	22 565	451	23 934	479	23 938	479	31 504	630
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	9 345	187	9 167	183	11 134	223	11 635	233	18 319	366
iii) Cessions temporaires de titres	5	10 315	206	8 592	172	8 144	163	7 482	150	7 985	160
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	3 725	75	4 806	96	4 656	93	4 821	96	5 200	104
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	–	–	–	–	102	–	101	–	100	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	3 372	–	3 933	–	3 850	–	2 908	–	5 970	–
		1 173	472	1 162	430	1 003	420	1 050	444	1 155	576

¹ 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	2025 T3						2025 T2						
			Activités de négociation						Activités de négociation						
		Négoiés hors Bourse ¹				Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹			
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	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 ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total		
Contrats de taux d'intérêt															
1	Contrats à terme standardisés	–	–	1 048 608	1 048 608	–	1 048 608	–	–	1 073 281	1 073 281	–	1 073 281		
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	698 201	24 048	–	722 249	486	722 735	409 866	14 359	–	424 225	368	424 593		
3	Swaps	18 143 240	534 407	–	18 677 647	1 848 530	20 526 177	18 385 470	505 690	–	18 891 160	1 913 571	20 804 731		
4	Options vendues	–	139 637	8 361	147 998	92	148 090	–	124 463	10 026	134 489	121	134 610		
5	Options achetées	–	149 020	9 590	158 610	3	158 613	–	131 154	11 335	142 489	3	142 492		
6	Contrats de change	18 841 441	847 112	1 066 559	20 755 112	1 849 111	22 604 223	18 795 336	775 666	1 094 642	20 665 644	1 914 063	22 579 707		
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
8	Contrats à terme de gré à gré	14	406 304	–	406 318	28 598	434 916	22	392 637	–	392 659	39 553	432 212		
9	Swaps	553	1 830 312	–	1 830 865	5 834	1 836 699	801	1 667 935	–	1 668 736	13 549	1 682 285		
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 582 717	–	1 582 717	160 868	1 743 585	–	1 535 298	–	1 535 298	153 394	1 688 692		
11	Options vendues	–	76 341	259	76 600	–	76 600	–	84 036	118	84 154	–	84 154		
12	Options achetées	–	70 991	18	71 009	–	71 009	–	80 283	29	80 312	–	80 312		
13	Contrats dérivés de crédit	567	3 966 665	277	3 967 509	195 300	4 162 809	823	3 760 189	147	3 761 159	206 496	3 967 655		
	Swaps sur défaillance de crédit														
14	Protection acquise	13 337	2 059	–	15 396	2 745	18 141	13 353	1 916	–	15 269	3 026	18 295		
15	Protection vendue	1 236	187	–	1 423	–	1 423	1 963	128	–	2 091	–	2 091		
16	Autres contrats	14 573	2 246	–	16 819	2 745	19 564	15 316	2 044	–	17 360	3 026	20 386		
17	Dérivés d'actions	–	192 678	174 064	366 742	33 787	400 529	–	156 125	148 918	305 043	35 213	340 256		
18	Contrats de marchandises	107	84 806	174 034	258 947	–	258 947	100	98 060	214 461	312 621	–	312 621		
19	Total	18 856 688	5 093 507	1 414 934	25 365 129	2 080 943	27 446 072	18 811 575	4 792 084	1 458 168	25 061 827	2 158 798	27 220 625		

		2025 T1						2024 T4							
		Activités de négociation						Activités de négociation							
		Négoiés hors Bourse ¹				Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹			
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	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 ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total		
Contrats de taux d'intérêt															
21	Contrats à terme standardisés	–	–	782 551	782 551	–	782 551	–	–	761 112	761 112	–	761 112		
22	Contrats de garantie de taux d'intérêt	482 966	26 693	–	509 659	471	510 130	550 965	22 772	–	573 737	552	574 289		
23	Swaps	18 845 539	530 911	–	19 376 450	1 862 728	21 239 178	17 656 335	474 381	–	18 130 716	1 708 529	19 839 245		
24	Options vendues	–	103 852	13 700	117 552	81	117 633	–	93 559	5 806	99 365	125	99 490		
25	Options achetées	–	125 957	16 150	142 107	3	142 110	–	112 098	5 550	117 648	1 863	119 511		
26	Contrats de change	19 328 505	787 413	812 401	20 928 319	1 863 283	22 791 602	18 207 300	702 810	772 468	19 682 578	1 711 089	21 393 647		
27	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
28	Contrats à terme de gré à gré	61	449 748	–	449 809	25 211	475 020	39	355 932	–	355 971	24 644	380 615		
29	Swaps	280	1 785 511	–	1 785 791	7 383	1 793 174	494	1 685 083	–	1 685 577	7 024	1 692 601		
30	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 527 120	–	1 527 120	135 591	1 662 711	–	1 525 781	–	1 525 781	143 796	1 669 577		
31	Options vendues	–	72 009	150	72 159	–	72 159	–	56 614	163	56 777	–	56 777		
32	Options achetées	–	67 703	18	67 721	–	67 721	–	49 344	15	49 359	–	49 359		
33	Contrats dérivés de crédit	341	3 902 091	168	3 902 600	168 185	4 070 785	533	3 672 754	178	3 673 465	175 464	3 848 929		
	Swaps sur défaillance de crédit														
34	Protection acquise	13 810	1 084	–	14 894	2 915	17 809	12 469	327	–	12 796	2 708	15 504		
35	Protection vendue	1 463	144	–	1 607	–	1 607	1 651	242	–	1 893	–	1 893		
36	Autres contrats	15 273	1 228	–	16 501	2 915	19 416	14 120	569	–	14 689	2 708	17 397		
37	Dérivés d'actions	–	146 998	125 765	272 763	35 967	308 730	–	123 991	117 988	241 979	36 049	278 028		
38	Contrats de marchandises	112	98 623	154 071	252 806	–	252 806	118	103 714	141 763	245 595	–	245 595		
39	Total	19 344 231	4 936 353	1 092 405	25 372 989	2 070 350	27 443 339	18 222 071	4 603 838	1 032 397	23 858 306	1 925 290	25 783 596		

¹ 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.

² Les instruments dérivés régies 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 régies par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2024 T3					
				Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹				Activités autres que de négociation			
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total		Total		
Contrats de taux d'intérêt									
Contrats à terme standardisés	1	–	–	720 503	720 503	–	720 503	–	–
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	765 137	19 592	–	784 729	493	785 222	–	–
Swaps	3	16 579 266	397 370	–	16 976 636	2 065 511	19 042 147	–	–
Options vendues	4	–	94 926	–	94 926	171	95 097	–	–
Options achetées	5	–	109 318	288	109 606	3 642	113 248	–	–
	6	17 344 403	621 206	720 791	18 686 400	2 069 817	20 756 217	–	–
Contrats de change									
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	11	350 384	–	350 395	24 485	374 880	–	–
Swaps	9	385	2 063 680	–	2 064 065	6 392	2 070 457	–	–
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	1 466 806	–	1 466 806	131 347	1 598 153	–	–
Options vendues	11	–	55 859	105	55 964	–	55 964	–	–
Options achetées	12	–	45 828	2	45 830	–	45 830	–	–
	13	396	3 982 557	107	3 983 060	162 224	4 145 284	–	–
Contrats dérivés de crédit									
Swaps sur défaillance de crédit									
Protection acquise	14	11 054	317	–	11 371	2 357	13 728	–	–
Protection vendue	15	1 711	225	–	1 936	–	1 936	–	–
	16	12 765	542	–	13 307	2 357	15 664	–	–
Autres contrats									
Dérivés d'actions	17	–	114 486	113 289	227 775	37 978	265 753	–	–
Contrats de marchandises	18	151	85 952	117 566	203 669	–	203 669	–	–
	19	151	200 438	230 855	431 444	37 978	469 422	–	–
Total	20	17 357 715	4 804 743	951 753	23 114 211	2 272 376	25 386 587	–	–

¹ 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.

² 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		N° de ligne	2025 T3			2025 T2			2025 T1		
			Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt											
Contrats de garantie de taux d'intérêt											
	1		28	\$ 146	\$ 36	65	\$ 159	\$ 48	55	\$ 83	\$ 53
	2	Swaps	2 625	8 603	1 034	3 477	9 806	1 264	4 012	10 813	1 027
	3	Options vendues	15	190	29	2	89	15	4	114	31
	4	Options achetées	23	200	30	6	77	16	10	104	19
	5		2 691	9 139	1 129	3 550	10 133	1 343	4 081	11 114	1 130
Contrats de change											
Contrats à terme de gré à gré											
	6	Swaps	1 257	5 418	997	1 116	4 815	896	1 472	5 600	1 037
	7	Swaps combinés de taux d'intérêt	3 581	17 437	2 471	2 836	16 147	1 759	2 881	18 699	2 476
	8	Options vendues	3 660	15 994	1 714	3 906	15 958	1 620	4 687	17 518	1 597
	9	Options achetées	52	357	72	52	364	68	90	392	86
	10		52	301	68	65	342	85	103	351	92
	11		8 602	39 507	5 322	7 975	37 626	4 428	9 233	42 560	5 288
Autres contrats											
Dérivés de crédit											
	12		1	303	42	2	212	29	3	219	30
Dérivés d'actions											
	13		765	13 395	3 141	639	10 279	2 566	661	9 719	2 547
Contrats de marchandises											
	14		737	6 322	1 078	863	5 922	916	871	5 828	945
	15		1 503	20 020	4 261	1 504	16 413	3 511	1 535	15 766	3 522
	16		12 796	68 666	10 712	13 029	64 172	9 282	14 849	69 440	9 940
	17		10 401	19 660	674	9 502	17 759	617	10 133	19 278	666
	18	Total	23 197	\$ 88 326	\$ 11 386	22 531	\$ 81 931	\$ 9 899	24 982	\$ 88 718	\$ 10 606

		N° de ligne	2024 T4			2024 T3		
			Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt								
Contrats de garantie de taux d'intérêt								
	19		35	\$ 102	\$ 29	60	\$ 137	\$ 57
	20	Swaps	4 215	11 037	964	4 415	11 231	920
	21	Options vendues	7	140	26	2	129	22
	22	Options achetées	17	123	23	13	135	29
	23		4 274	11 402	1 042	4 490	11 632	1 028
Contrats de change								
Contrats à terme de gré à gré								
	24	Swaps	1 746	5 643	1 022	961	4 374	757
	25	Swaps combinés de taux d'intérêt	3 234	16 136	2 246	2 514	16 817	2 192
	26	Options vendues	4 124	17 176	1 515	4 241	16 370	1 336
	27	Options achetées	36	291	59	35	257	48
	28		50	239	64	37	199	57
	29		9 190	39 485	4 906	7 788	38 017	4 390
Autres contrats								
Dérivés de crédit								
	30		–	207	30	–	219	34
Dérivés d'actions								
	31		669	8 964	2 348	488	7 570	2 077
Contrats de marchandises								
	32		1 115	5 752	848	925	4 920	865
	33		1 784	14 923	3 226	1 413	12 709	2 976
	34		15 248	65 610	9 174	13 691	62 358	8 394
	35		10 529	19 117	652	7 413	26 304	865
	36	Total	25 777	\$ 84 927	\$ 9 826	21 104	\$ 88 662	\$ 9 259

¹ 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.

² 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		2025		2025		2024	
N° de ligne		T3	T2	T1	T4		
		Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC		
K réduite	1	204 \$	195 \$	183 \$	173 \$		
K couverte	2	96	92	60	54		
Total (K réduite x 25 % + K couverte x 75 %)	3	123 \$	118 \$	91 \$	84 \$		

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025		2025		2025		2024	
N° de ligne		T3	T2	T1	T4				
		Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties
Risque de taux d'intérêt	1	58 \$		73 \$		65 \$		68 \$	
Risque de change	2	93		125		112		106	
Risque d'écart de taux de référence	3	-		-		-		-	
Risque actions	4	-		-		-		-	
Risque sur marchandises	5	-		-		-		-	
Risque d'écart de taux de contrepartie	6	170		188		146		156	
Total (somme des lignes 1 à 6)	7	321 \$	6 159	386 \$	5 502	323 \$	5 899	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		2025		2025		2024	
N° de ligne		T3	T2	T1	T4		
		APR	APR	APR	APR		
Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précédent	1	6 301 \$	5 180 \$	5 176 \$	5 042 \$		
Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin de la période de présentat	2	5 546	6 301	5 180	5 176		

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de
ligne

		2025 T3						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Dont les transactions STC ¹		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total
		Classiques			Classiques			
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	39 986	\$ 38 963	\$ –	\$ 18 582	\$ 17 951	\$ –	\$ 58 568
Prêts hypothécaires résidentiels	2	14 085	14 085	–	–	–	–	14 085
Cartes de crédit	3	6 807	6 544	–	4 777	4 360	–	11 584
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	19 094	18 334	–	13 805	13 591	–	32 899
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	17 331	15 969	10 273	34 197	1 443	–	61 801
Prêts aux entreprises	7	–	–	10 273	16 918	435	–	27 191
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	14 202	–	–	14 202
Contrats de location et montants à recevoir	9	17 331	15 969	–	3 077	1 008	–	20 408
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–

		2025 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 :	12	38 028	\$ 37 250	\$ –	\$ 17 664	\$ 16 812	\$ –	\$ 55 692
Prêts hypothécaires résidentiels	13	12 981	12 981	–	–	–	–	12 981
Cartes de crédit	14	6 767	6 520	–	4 517	4 099	–	11 284
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	18 280	17 749	–	13 147	12 713	–	31 427
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	16 904	15 653	10 853	30 742	927	–	58 499
Prêts aux entreprises	18	–	–	10 853	14 955	429	–	25 808
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	14 209	–	–	14 209
Contrats de location et montants à recevoir	20	16 904	15 653	–	1 578	498	–	18 482
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	22	–	–	–	–	–	–	–

		2025 T1						
		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	39 959	\$ 39 243	\$ –	\$ 16 675	\$ 16 675	\$ –	\$ 56 634
Prêts hypothécaires résidentiels	24	12 187	12 187	–	–	–	–	12 187
Cartes de crédit	25	8 495	8 298	–	6 179	6 179	–	14 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	19 277	18 758	–	10 496	10 496	–	29 773
Retitrisations	27	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	17 886	16 893	12 256	31 047	869	–	61 189
Prêts aux entreprises	29	–	–	12 256	14 579	162	–	26 835
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–	–	–	15 135	–	–	15 135
Contrats de location et montants à recevoir	31	17 886	16 893	–	1 333	707	–	19 219
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	33	–	–	–	–	–	–	–

¹ Simples, transparentes et comparables (STC).

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de
ligne

		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	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			
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
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	–	–	–	–	–	–	–

Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2025													
		T3													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	-	\$	-	\$	-	\$	308	\$	-	\$	-	\$	308	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	3	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	-	-	-	-	-	-	299	-	-	-	-	-	299	-
Retitrisations	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	-	-	-	-	-	-	144	-	-	-	-	-	144	-
Prêts aux entreprises	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	8	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	52	-
Contrats de location et montants à recevoir	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	-	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	92	-
Retitrisations	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2025													
		T2													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	-	\$	-	\$	-	\$	39	\$	-	\$	-	\$	39	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	14	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	11	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	28	-
Retitrisations	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	118	-
Prêts aux entreprises	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	19	-	-	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	48	-
Contrats de location et montants à recevoir	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	-	-	-	-	-	-	70	-	-	-	-	-	70	-
Retitrisations	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		2025													
		T1													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	-	\$	-	\$	-	\$	471	\$	-	\$	-	\$	471	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	25	-	-	-	-	-	-	13	-	-	-	-	-	13	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	-	-	-	-	-	-	458	-	-	-	-	-	458	-
Retitrisations	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	-	-	-	-	-	-	196	-	-	-	-	-	196	-
Prêts aux entreprises	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	30	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	35	-
Contrats de location et montants à recevoir	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	-	-	-	-	-	-	161	-	-	-	-	-	161	-
Retitrisations	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)¹ (suite)

(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	\$
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	2	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Cartes de crédit</i>	3	–		–		–		23		–		–		23	
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	4	–		–		–		187		–		–		187	
<i>Retitrisations</i>	5	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–		–		–		258		–		–		258	
<i>Prêts aux entreprises</i>	7	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	8	–		–		–		26		–		–		26	
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	9	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	10	–		–		–		232		–		–		232	
<i>Retitrisations</i>	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	\$
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	13	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Cartes de crédit</i>	14	–		–		–		1		–		–		1	
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	15	–		–		–		356		–		–		356	
<i>Retitrisations</i>	16	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–		–		–		331		–		–		331	
<i>Prêts aux entreprises</i>	18	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	19	–		–		–		50		–		–		50	
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	20	–		–		–		–		–		–		–	
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	21	–		–		–		281		–		–		281	
<i>Retitrisations</i>	22	–		–		–		–		–		–		–	

¹ 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)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 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) ²				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 %		
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	55 792	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	\$ 5 278	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	\$ 750	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 60	\$ 483	\$ 8	\$ 5
<i>dont la titrisation</i>	2	55 792	817	554	149	5	5 278	51 077	957	5	750	6 109	96	61	60	483	8	5
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	3	38 806	787	304	84	5	5 278	34 703	–	5	750	4 066	–	61	60	320	–	5
<i>dont les transactions STC</i>	4	38 109	555	279	20	–	5 278	33 685	–	–	750	3 757	–	–	60	295	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	5	16 986	30	250	65	–	–	16 374	957	–	–	2 043	96	–	–	163	8	–
<i>dont les transactions STC</i>	6	15 719	30	220	–	–	–	15 012	957	–	–	1 708	96	–	–	137	8	–
<i>dont la titrisation</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique	8	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>	9	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	11	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
<i>dont la retratisation</i>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	13	66 065	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	15 551	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	2 291	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 183	\$ 483	\$ 8	\$ 5
			2025 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) ²				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 %		
Total des expositions																		
Titrisation classique	14	53 468	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	\$ 5 278	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	\$ 850	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 68	\$ 470	\$ 6	\$ 6
<i>dont la titrisation</i>	15	53 468	742	578	139	5	5 278	48 840	809	5	850	5 912	81	66	68	470	6	6
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	16	36 936	703	306	78	5	5 278	32 745	–	5	850	3 849	–	66	68	305	–	6
<i>dont les transactions STC</i>	17	36 453	485	282	30	–	5 278	31 972	–	–	850	3 600	–	–	68	284	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	18	16 532	39	272	61	–	–	16 095	809	–	–	2 063	81	–	–	165	6	–
<i>dont les transactions STC</i>	19	15 365	39	249	–	–	–	14 844	809	–	–	1 753	81	–	–	140	6	–
<i>dont la titrisation</i>	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique	21	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>	22	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	24	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
<i>dont la retratisation</i>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	26	64 321	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	16 131	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	2 478	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 198	\$ 470	\$ 6	\$ 6
			2025 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) ²				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 %		
Total des expositions																		
Titrisation classique	27	56 542	\$ 629	\$ 587	\$ 81	\$ 6	\$ 6 777	\$ 50 439	\$ 623	\$ 6	\$ 1 033	\$ 5 951	\$ 62	\$ 70	\$ 83	\$ 473	\$ 5	\$ 6
<i>dont la titrisation</i>	28	56 542	629	587	81	6	6 777	50 439	623	6	1 033	5 951	62	70	83	473	5	6
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	29	39 009	584	316	44	6	6 777	33 176	–	6	1 033	3 809	–	70	83	302	–	6
<i>dont les transactions STC</i>	30	38 535	411	274	23	–	6 777	32 466	–	–	1 033	3 603	–	–	83	285	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	31	17 533	45	271	37	–	–	17 263	623	–	–	2 142	62	–	–	171	5	–
<i>dont les transactions STC</i>	32	16 603	45	245	–	–	–	16 270	623	–	–	1 900	62	–	–	152	5	–
<i>dont la titrisation</i>	33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique	34	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>	35	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	37	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–
<i>dont la retratisation</i>	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	39	68 798	\$ 629	\$ 587	\$ 81	\$ 6	19 033	\$ 50 439	\$ 623	\$ 6	2 871	\$ 5 951	\$ 62	\$ 70	\$ 230	\$ 473	\$ 5	\$ 6

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

² 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)¹ (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024															
			T4								T3							
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				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 %		
Total des expositions																		
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 retitrisation	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	13	67 782	\$ 602	\$ 535	\$ 100	\$ 5	\$ 19 429	\$ 49 192	\$ 398	\$ 5	\$ 2 723	\$ 5 794	\$ 40	\$ 68	\$ 218	\$ 460	\$ 4	\$ 5
Total des expositions																		
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	–	1	4 700	29 109	302	1	470	3 277	–	12	38	246	–	1
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	–	–	–	–	6 775	–	–	1 016	–	–	–	81	–	–	–	–
dont la retitrisation	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	26	56 004	\$ 391	\$ 555	\$ 26	\$ 1	\$ 11 475	\$ 45 099	\$ 402	\$ 1	\$ 1 486	\$ 5 227	\$ 40	\$ 12	\$ 119	\$ 402	\$ 3	\$ 1

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

² 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)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				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 %	
Total des expositions			52 779	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
Titrisation classique		1	52 779	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
<i>dont la titrisation</i>		2	52 779	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	18 582	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		4	17 951	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	34 197	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		6	1 443	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	52 779	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$

			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 %	
Total des expositions			47 968	\$	438	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
Titrisation classique		14	47 968	\$	438	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
<i>dont la titrisation</i>		15	47 968	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	17 441	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		17	16 589	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	30 527	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		19	927	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	47 968	\$	438	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$

			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 %	
Total des expositions			47 314	\$	408	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
Titrisation classique		27	47 314	\$	408	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
<i>dont la titrisation</i>		28	47 314	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	16 267	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		30	16 267	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	31 047	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont les transactions STC</i>		32	869	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		39	47 314	\$	408	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$

¹ La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

² 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)¹ (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024																
			T4								T3								
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				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 %	
Total des expositions																			
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 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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		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) ²				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 %
Total des expositions																			
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 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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	53 539	\$ 647	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5 515	\$ 48 503	\$ 168	\$ –	\$ 551	\$ 8 130	\$ 17	\$ –	\$ 31	\$ 651	\$ 1	\$ –

¹ La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

² 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		2025 T3										2025 T2														
N° de ligne		PD moyenne estimée ^{1,2}		Taux de défaillance réel ²		PCD moyenne estimée ³		PCD réelle ⁴		ECD moyenne estimée		ECD réelle ⁵		PD moyenne estimée ^{1,2}		Taux de défaillance réel ²		PCD moyenne estimée ³		PCD réelle ⁴		ECD moyenne estimée		ECD réelle ⁵		
Expositions de détail																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		1	0,30	%	0,28	%	23,30	%	2,14	%	97,96	%	97,27	%	0,29	%	0,27	%	23,29	%	1,94	%	97,64	%	96,72	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶		2	0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,59		97,76		0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,49		97,40	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	2,16		2,45		90,25		84,14		95,99		92,77		2,22		2,47		90,23		83,56		96,86		93,64	
Autres expositions aux produits de détail		4	2,75		2,47		51,97		43,67		99,39		96,70		2,70		2,41		51,80		43,62		99,46		96,80	
Expositions autres que de détail		5	1,55		0,82		46,59		28,65		62,70		60,91		1,53		0,82		45,38		29,68		67,43		62,91	
2025 T1																										
Expositions de détail																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		6	0,28	%	0,26	%	24,45	%	1,91	%	97,76	%	96,81	%	0,26	%	0,22	%	25,54	%	1,70	%	97,12	%	96,38	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶		7	0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,93		97,93		0,27		0,22		s. o.		s. o.		99,05		98,02	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		8	2,18		2,44		90,32		83,16		97,02		93,89		2,13		2,37		90,26		83,15		98,65		93,82	
Autres expositions aux produits de détail		9	2,57		2,40		50,78		43,33		99,38		96,88		2,38		2,26		51,00		43,21		99,36		96,92	
Expositions autres que de détail		10	1,49		0,84		47,61		24,57		65,87		59,84		1,53		0,78		45,32		21,06		63,92		44,50	
2024 T3																										
Expositions de détail																										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		11	0,25	%	0,21	%	25,87	%	1,71	%	96,98	%	95,96	%												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶		12	0,27		0,21		s. o.		s. o.		99,24		98,70													
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		13	2,12		2,25		90,24		82,73		98,99		93,77													
Autres expositions aux produits de détail		14	2,28		2,10		48,74		43,05		99,44		97,15													
Expositions autres que de détail		15	1,48		0,71		47,32		21,04		63,44		54,64													

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

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

³ La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.

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

⁵ Représente les défaillances réelles au cours des 12 derniers mois.

⁶ 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.

Risque de marché selon l'approche standard (RM1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	2025		2025		2025		2024	
		T3		T2		T1		T4	
		Exigence de fonds propres selon l'approche standard		Exigence de fonds propres selon l'approche standard		Exigence de fonds propres selon l'approche standard		Exigence de fonds propres selon l'approche standard	
Risque de taux d'intérêt global	1	217	\$	284	\$	251	\$	272	\$
Risque actions	2	215		189		195		147	
Risque sur marchandises	3	104		87		79		78	
Risque de change	4	30		46		58		33	
Risque d'écart de taux – Hors titrisation	5	703		913		662		646	
Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	6	15		9		26		35	
Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	7	–		–		–		–	
Risque de défaillance – Hors titrisation	8	347		351		386		343	
Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	9	10		7		18		13	
Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	10	–		–		–		–	
Majoration pour risque résiduel	11	87		84		84		87	
Total	12	1 728	\$	1 970	\$	1 759	\$	1 654	\$

<p>Actifs pondérés en fonction des risques (APR)</p> <p>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques</p> <p>Pour le risque de crédit</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>Pour le risque opérationnel</p> <p>Approche standard visant le risque opérationnel</p> <p>Pour le risque de marché</p> <p>Approche standard</p> <p>Approche des modèles internes (AMI)</p> <p>Terminologie du risque de crédit</p> <p>Expositions brutes au risque de crédit</p> <p>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</p> <p>Expositions aux produits de détail</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>Expositions aux produits autres que de détail</p> <p>Entreprises</p> <p>Emprunteurs souverains</p> <p>Banques</p> <p>Catégories d'expositions :</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>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI :</p> <p>Probabilité de défaillance (PD)</p> <p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p> <p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p> <p>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</p> <p>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</p> <p>Ratio de fonds propres CET1</p> <p>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques</p> <p>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</p> <p>Réserve de fonds propres anticyclique</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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. • 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. • 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). • 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. • 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. • 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. • 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. • Comprend les prêts hypothécaires de l'immobilier résidentiel général et de rapport et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers. • Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers. • 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. • 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. • Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles. • Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et aux entités du secteur public. • Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux entreprises d'investissement et autres institutions financières. • Le montant des fonds avancés à un emprunteur. • 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). • Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières. • Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses. • Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie). • La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an. • Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance. • Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD. • 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. • 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. • 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. • Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques. • 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. • 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.
---	---

Acronymes

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