



Information réglementaire supplémentaire

Pour le quatrième trimestre clos le 31 octobre 2025

Pour de plus amples renseignements, veuillez communiquer avec :

Service des relations avec les investisseurs de la TD

416-308-9030

www.td.com/investisseurs

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

Introduction

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du quatrième trimestre de 2025 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2025 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées « Glossaire – Bâle » et « Acronymes » du présent document.

Présentation de l'information financière de la Banque

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

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

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

Le 1^{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	
	Index		
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	1-3	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	45-49
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	4	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	50-51
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	5	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	52-53
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	6	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	54-55
Ratio de levier	7	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	56-58
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	8	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	59-61
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	62-63
Composition de la TLAC (TLAC1)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	64-65
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	11	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	66
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	12	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	67
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	13	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	67
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	14	Dérivés – Notionnel	68-69
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	15-17	Dérivés – Exposition au risque de crédit	70
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	18	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (RVC2)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	19	Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	19	États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	19	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	72-73
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	20	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	74-75
Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	76-77
Qualité de crédit des actifs (RC1)	22-23	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	78-79
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	24	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	80
Expositions brutes au risque de crédit	25-27	NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille - Expositions autres que de détail (RC9)	81
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	28-29	NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille - Expositions de détail (RC9)	82
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	30-34	Risque de marché selon l'approche standard (RM1)	83
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	35	Pertes historiques (OR1)	84a
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	36-40	Indicateur d'activité et sous-composantes (OR2)	84b
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	41-42	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel (OR3)	84c
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	43-44	Ajustements de valorisation prudentiels (AVP1)	85
		Glossaire – Bâle	86
		Acronyme	87

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 (BSI) 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 quatrième 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 2025.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page		
			IFS T4 2025	IRS T4 2025	Rapport annuel 2025
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			17, 78, 85-104, 115, 133
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle		13	
	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle		7	
	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		8	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		20	
	LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		21	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle		21	
	PV1 – Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	Annuelle			
Composition des fonds propres et TLAC ¹	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 ²	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			98-102, 105-108
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		22-23	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut ³	Trimestrielle			

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)		Page		
		Fréquence	IFS T4 2025	IRS T4 2025	Rapport annuel 2025
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle			109, 173, 181-182, 205
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle ³	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, 32-34		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ³	Trimestrielle			173, 205
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Annuelle		22-23	
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle			109
	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			108
	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			98-102, 106-110, 120-121
	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	Annuelle		81-82	
	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		
			IFS T4 2025	IRS T4 2025	Rapport annuel 2025
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle			108-109, 126
	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			108-109
	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			108-109
	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			82-83, 110, 177, 207-209
	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 ⁴	Annuelle			
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique ⁴	Trimestrielle		12	
Liquidité	LIQA – Gestion du risque de liquidité	Annuelle			122-125
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle			127
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle			128

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2025	IRS T4 2025	Rapport annuel 2025
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle			125
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle			111-115
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle		83	
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
Comparaison des APR modélisés et standard	CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle		14	
	CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle		15-17	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			117-120
	OR1 – Pertes historiques	Annuelle		84	
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle		84	
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel	Annuelle		84	
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	Annuelle			115-116
Rémunération ⁵	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 Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

² 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>.

³ Le document IFS et le rapport annuel ne traitant actuellement d'aucune exposition associée aux entités d'assurances déconsolidées, la présentation courante de l'information financière répond aux exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

⁴ Se reporter au rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2025 pour en savoir plus sur l'information se rapportant à l'exigence BSIM1.

⁵ L'information liée à la rémunération sera présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2025.

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

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).

N° de ligne	2025					2024		Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4	Renvois ¹		
1	25 010 \$	\$ 25 122	\$ 25 308	\$ 25 679	\$ 25 543	\$ A1+A2+B	1	
2	78 320	78 749	78 640	71 718	70 826	C	2	
3	12 874	10 737	11 032	10 520	7 904	D	3	
4	–	–	–	–	–		5	
5	116 204	114 608	114 980	107 917	104 273		6	
6	(165)	(160)	(164)	–	–		7	
7	(18 753)	(18 557)	(18 491)	(19 359)	(18 645)	E1-E2	8	
8	(3 316)	(3 197)	(3 058)	(3 041)	(2 921)	F1-F2	9	
9	(202)	(413)	(327)	(284)	(212)	G	10	
10	867	1 990	1 174	2 859	3 015	H	11	
11	–	–	–	–	–	I	12	
12	–	–	–	–	–		13	
13	(166)	(188)	(317)	(191)	(193)	J	14	
14	(811)	(756)	(736)	(733)	(731)	K1-K2	15	
15	(9)	(124)	(5)	(57)	(21)		16	
16	–	–	–	–	–		17	
17	–	–	–	(1 890)	(1 835)	L1+L2	18	
18	–	–	–	–	–		19	
19	–	–	–	–	–		20	
20	–	–	–	–	–		21	
21	–	–	–	–	–		22	
22	–	–	–	–	–		23	
23	–	–	–	–	–		24	
24	–	–	–	–	–		25	
25	(90)	(102)	(28)	(35)	(32)	M		
25a	–	–	–	–	–			
26	20	19	20	18	16		26	
27	–	–	–	–	–		27	
28	(22 625)	(21 488)	(21 932)	(22 713)	(21 559)		28	
29	93 579	93 120	93 048	85 204	82 714		29	
30	11 623	10 786	11 111	11 087	10 887	N+O+P	30	
31	11 623	10 786	11 111	11 087	10 887		31	
32	–	–	–	–	–		32	
33	–	–	–	–	–		34	
34	11 623	10 786	11 111	11 087	10 887		36	
35	–	–	–	–	–		37	
36	–	–	–	–	–		38	
37	–	–	–	(2)	(3)	Q	39	
38	(700)	(700)	(700)	(700)	(350)	R	40	
39	–	–	–	–	–		41	
40	–	–	–	–	–		42	
41	(700)	(700)	(700)	(702)	(353)		43	
42	10 923	10 086	10 411	10 385	10 534		44	
43	104 502 \$	103 206 \$	103 459 \$	95 589 \$	93 248 \$		45	

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

Instrument 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

Instrument 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 n'a pas 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

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 %.

N° de ligne	2025					2024		Renvois ¹	Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4				
44	10 733 \$	10 496 \$	10 514 \$	13 471 \$	11 273 \$			S	46
45	–	–	–	–	–				48
46	1 661	1 745	1 553	1 424	1 512			T	50
47	12 394	12 241	12 067	14 895	12 785				51
48	–	–	–	–	–				52
49	–	–	–	–	–				53
50	–	–	–	(226)	(224)			U	54
50a	(30)	(2)	–	(20)	(64)			V	54a
51	–	–	–	–	–				55
52	–	–	–	–	–				56
53	(30)	(2)	–	(246)	(288)				57
54	12 364	12 239	12 067	14 649	12 497				58
55	116 866	115 445	115 526	110 238	105 745				59
56	636 424 \$	627 248 \$	624 636 \$	649 043 \$	630 900 \$				60
57	14,7 %	14,8 %	14,9 %	13,1 %	13,1 %				61
58	16,4	16,5	16,6	14,7	14,8				62
59	18,4	18,4	18,5	17,0	16,8				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	10,2	10,3	8,6	8,6				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

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)

N° de ligne	2025					2024		Modèle du BSIF			
	T4	T3	T2	T1	T4						
68	2 087	\$	2 240	\$	1 776	\$	8 710	\$	8 454	\$	72
69	2 837		2 854		2 744		2 556		2 941		73
70	75		76		78		85		81		74
71	2 873		3 388		3 219		3 017		1 889		75
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2											
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	72	7	7		7		7		7		76
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	73	7	7		7		7		7		77
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	74	1 654	1 738		1 546		1 417		1 505		78
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche fondée sur les notations internes	75	1 654	1 738		1 546		1 417		1 505		79
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	76	18,0	%	17,9	%	17,5	%	16,9	%	17,0	%
Fonds propres de catégorie 1	77	18,0		17,9		17,5		16,9		17,0	
Total des fonds propres	78	19,2		19,1		18,7		18,2		18,2	
La Société d'hypothèque TD											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	79	39,3		40,1		41,1		41,2		41,5	
Fonds propres de catégorie 1	80	39,3		40,1		41,1		41,2		41,5	
Total des fonds propres	81	39,3		40,1		41,1		41,2		41,5	

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	1	93 120	\$	93 048	\$	85 204	\$	82 714	\$	78 377	\$
Nouvelles émissions de fonds propres	2	34		62		44		25		20	
Fonds propres rachetés ²	3	(2 079)		(1 561)		(2 571)		—		—	
Dividendes bruts (déductions)	4	(1 970)		(1 886)		(2 015)		(1 922)		(1 975)	
Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)	5	—		—		—		130		131	
Profit attribuable aux actionnaires de la société mère ³	6	3 280		3 336		11 129		2 793		3 635	
Suppression de l'écart de taux propre à la Banque (après impôt)	7	22		129		(126)		2		11	
Variations des autres éléments du résultat global											
Écarts de conversion	8	677		184		(3 148)		2 637		559	
Placements disponibles à la vente	9	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	10	335		337		(191)		113		(98)	
Autres	11	2		—		2 166		(290)		1 158	
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, montant net du passif d'impôt correspondant)	12	(315)		(205)		851		(834)		(220)	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires											
Actifs d'impôt différés qui sont tributaires de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui découlent des différences temporaires)	13	211		(86)		(43)		(72)		(91)	
Ajustements de l'évaluation prudentielle	14	(5)		4		(164)		—		—	
Autres	15	267		(242)		1 912		(92)		1 207	
Solde à la fin de la période	16	93 579		93 120		93 048		85 204		82 714	

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Solde au début de la période	17	10 086		10 411		10 385		10 534		10 521	
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles	18	1 037		—		—		750		—	
Fonds propres rachetés	19	(200)		(350)		—		(500)		—	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	20	—		25		26		(399)		13	
Solde à la fin de la période	21	10 923		10 086		10 411		10 385		10 534	
Total des fonds propres de catégorie 1	22	104 502		103 206		103 459		95 589		93 248	

Fonds propres de catégorie 2

Solde au début de la période	23	12 239		12 067		14 649		12 497		10 583	
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	24	237		27		—		2 198		1 557	
Fonds propres rachetés	25	—		—		(3 000)		—		—	
Ajustements relatifs à l'amortissement	26	—		—		—		—		—	
Provision collective autorisée	27	(84)		192		129		(88)		134	
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	28	(28)		(47)		289		42		223	
Solde à la fin de la période	29	12 364		12 239		12 067		14 649		12 497	
Total des fonds propres réglementaires	30	116 866	\$	115 445	\$	115 526	\$	110 238	\$	105 745	\$

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
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net
Dérivés
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres CET1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions
Participations non significatives dépassant pas les seuils réglementaires
Titres de créance au coût amorti, réduction faite de la provision pour pertes sur créances
Valeurs mobilières prises en pension
Prêts
Provision pour pertes sur prêts
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires
Autres
Participation dans Schwab
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires
Goodwill
Autres immobilisations incorporelles
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)
Actifs d'impôt différé
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴
Participations significatives dans des institutions financières
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires
Prestations des régimes de retraite à prestations définies
Autres actifs

TOTAL DE L'ACTIF

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES

Dépôts détenus à des fins de transaction
Dérivés
Passifs de titrisation à la juste valeur
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net
Dépôts
Autres
Passifs d'impôt différé
Goodwill
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur
Autres passifs
Billets et débentures subordonnés
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement
Amortissement des débentures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires
Billets subordonnés non admissibles à titre de fonds propres réglementaires

Passif
Actions ordinaires
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires
Actions autodétenues – ordinaires
Actions autodétenues – privilégiées
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)

Surplus d'apport
Surplus d'apport – actions ordinaires
Surplus d'apport – actions privilégiées
Résultats non distribués
Cumul des autres éléments du résultat global
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres

TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES

¹ D'après le bilan à la page 17 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'élève à 11,2 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre 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 Renvoi 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.

N° de ligne	Bilan ¹	2025		Renvois ³
		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		
1	7 512	\$	\$	7 506
2	109 417			109 403
3	220 136			220 136
4	7 395			6 669
5	82 972			82 975
6	6 986			2 396
7	126 369			122 130
8			90	M
9			–	L1
10			–	Q
11			–	U
12			30	V
13			2 057	
14	240 439			240 439
15	247 078			247 078
16	961 701			961 701
17	(8 689)			(8 689)
18			(1 661)	T
19			–	I
20			(7 028)	
21	93 242			91 632
22			–	L2
23			–	
24			18 980	E1
25			3 334	F1
26			75	
27			202	G
28			2 873	
29			2 494	
30			(299)	
31			–	
32			97	
33			1 043	K1
34			62 833	
35	2 094 558			2 083 376
36	37 882			37 882
37	79 356			79 356
38	25 283			25 283
39	197 635			197 635
40	1 267 104			1 267 104
41	348 738			337 556
42			227	E2
43			18	F2
44			232	K2
45			127	
46			(301)	
47			166	J
48			337 087	
49	10 733			10 733
50			10 733	
51				S
52				
53	1 966 731			1 955 549
54	24 727			24 727
55	11 625			11 625
56			11 625	N
57				
58				A2
59	(4)			(4)
60			(4)	O
61	285			285
62			283	B
63	2			P
64	78 320			78 320
65	12 874			12 874
66	(867)			H
67	13 741			
68	2 094 558	\$		2 083 376

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

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

N° de ligne	2025					2024		Modèle du BSIF
	T4	T3	T2	T1	T4			
1	2 094 559 \$	2 035 162	\$ 2 064 274	\$ 2 093 554	\$ 2 061 751	\$ 1		
2	(7 741)	(7 429)	(7 604)	(7 803)	(8 078)	2		
3	(3 969)	(2 842)	(2 842)	(2 982)	(3 045)	3		
4	–	–	–	–	–	4		
5	(2 572)	2 076	(15 510)	(15)	2 422	5		
6	(25 938)	(27 429)	(22 064)	(27 340)	(28 625)	6		
7	269 883	267 037	244 754	250 267	240 915	7		
8	(41 575)	(34 546)	(47 262)	(42 196)	(37 794)	8		
9	2 282 647 \$	2 232 029	\$ 2 213 746	\$ 2 263 485	\$ 2 227 546	\$ 9		
10	1 734 401 \$	1 708 130	\$ 1 723 226	\$ 1 757 810	\$ 1 748 281	\$ 1		
11	–	–	–	–	–	2		
12	(9 997)	(13 839)	(12 419)	(9 894)	(9 434)	3		
13	(23 179)	(22 019)	(22 335)	(23 242)	(21 734)	4		
14	1 701 225	1 672 272	1 688 472	1 724 674	1 717 113	5		
15	32 791	32 402	31 530	34 899	35 998	6		
16	49 681	51 556	46 404	49 866	45 293	7		
17	–	–	–	–	–	8		
18	9 421	8 753	9 703	9 595	9 288	9		
19	(1 493)	(843)	(1 529)	(594)	(653)	10		
20	90 400	91 868	86 108	93 766	89 926	11		
21	254 473	229 294	217 827	223 545	208 893	12		
22	(39 532)	(34 005)	(28 435)	(33 352)	(33 136)	13		
23	6 198	5 563	5 020	4 585	3 835	14		
24	–	–	–	–	–	15		
25	221 139	200 852	194 412	194 778	179 592	16		
26	858 736	848 756	825 769	839 523	818 053	17		
27	(588 853)	(581 719)	(581 015)	(589 256)	(577 138)	18		
28	269 883	267 037	244 754	250 267	240 915	19		
29	104 502	103 206	103 459	95 589	93 248	20		
30	2 282 647 \$	2 232 029	\$ 2 213 746	\$ 2 263 485	\$ 2 227 546	\$ 21		
31	4,6 %	4,6 %	4,7 %	4,2 %	4,2 %	22		

Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne	2025				2024
	T4	T3	T2	T1	T4
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1 93 579 \$	93 120 \$	93 048 \$	85 204 \$	82 714 \$
Fonds propres de catégorie 1	2 104 502	103 206	103 459	95 589	93 248
Total des fonds propres	3 116 866	115 445	115 526	110 238	105 745
Actifs pondérés en fonction des risques (montants)					
Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	4 636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a 636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR					
Ratio de fonds propres CET1	5 14,7 %	14,8 %	14,9 %	13,1 %	13,1 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5a 14,7	14,8	14,9	13,1	13,1
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6 16,4	16,5	16,6	14,7	14,8
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6a 16,4	16,5	16,6	14,7	14,8
Ratio du total des fonds propres	7 18,4	18,4	18,5	17,0	16,8
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7a 18,4	18,4	18,5	17,0	16,8
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	10,2	10,3	8,6	8,6
Ratio de levier de Bâle III					
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	13 2 282 647 \$	2 232 029 \$	2 213 746 \$	2 263 485 \$	2 227 546 \$
Ratio de levier de Bâle III	14 4,6 %	4,6 %	4,7 %	4,2 %	4,2 %

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

N° de ligne	2025				2024
	T4	T3	T2	T1	T4
1	202 192 \$	193 669 \$	193 349 \$	191 740 \$	181 254 \$
2	636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
3	31,8 %	30,9 %	31,0 %	29,5 %	28,7 %
4	2 282 647 \$	2 232 029 \$	2 213 746 \$	2 263 485 \$	2 227 546 \$
5	8,9 %	8,7 %	8,7 %	8,5 %	8,1 %
6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
6b	Non	Non	Non	Non	Non
6c	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.

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 (%)

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)

Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC

AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers

Autres ajustements

Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)

Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC

Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an

Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers

Autres ajustements

Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)

TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus

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

Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements

Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1^{er} janvier 2022

Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution

TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)

Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments

admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à SPE)¹

Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC

Autres ajustements de TLAC

TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)

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

Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

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)

Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)

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

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)

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque

Dont la réserve applicable aux BISI/BISM

N° de ligne	2025				2024
	T4	T3	T2	T1	T4
1	93 579 \$	93 120 \$	93 048 \$	85 204 \$	82 714 \$
2	10 923	10 086	10 411	10 385	10 534
3	—	—	—	—	—
4	—	—	—	—	—
5	10 923	10 086	10 411	10 385	10 534
6	12 364	12 239	12 067	14 649	12 497
7	—	—	—	—	—
8	—	—	—	—	—
9	—	—	—	—	—
10	12 364	12 239	12 067	14 649	12 497
11	116 866	115 445	115 526	110 238	105 745
12	S. o.				
13	85 912	78 801	77 984	81 786	76 082
14	S. o.				
15	—	—	—	—	—
16	S. o.				
17	85 912	78 801	77 984	81 786	76 082
18	202 778	194 246	193 510	192 024	181 827
19	S. o.				
20	(586)	(577)	(161)	(284)	(573)
21	—	—	—	—	—
22	202 192	193 669	193 349	191 740	181 254
23	636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
24	2 282 647	2 232 029	2 213 746	2 263 485	2 227 546
25	31,8 %	30,9 %	31,0 %	29,5 %	28,7 %
26	8,9	8,7	8,7	8,5	8,1
27	10,2	10,2	10,3	8,6	8,6
28	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
30	—	—	—	—	—
31	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

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 T4					2025 T3					Modèle du BSIF	
		Rang de créancier					Rang de créancier						
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													1
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)													
Description du rang du créancier (texte libre)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	1	17 284	–	–	27 120	–	44 404	23 582	–	–	26 791	–	50 373
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	17 284	–	–	27 120	–	44 404	23 582	–	–	26 791	–	50 373
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	17 284	–	–	27 120	–	44 404	23 582	–	–	26 791	–	50 373
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	6	–	–	–	27 120	–	27 120	–	–	–	26 791	–	26 791
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupes 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	17 284	–	–	–	–	17 284	23 582	–	–	–	–	23 582
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													11
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													1
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													Modèle du BSIF
2025 T2													Modèle du BSIF
Rang de créancier													Modèle du BSIF
1					2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5			Somme des colonnes 1 à 5	
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													1
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)													
Description du rang du créancier (texte libre)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	10	24 444	–	–	26 675	–	51 119	39 086	–	–	28 086	–	67 172
Sous-groupes 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	24 444	–	–	26 675	–	51 119	39 086	–	–	28 086	–	67 172
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	13	24 444	–	–	26 675	–	51 119	39 086	–	–	28 086	–	67 172
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	15	–	–	–	26 675	–	26 675	–	–	–	28 086	–	28 086
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10
Sous-groupes de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	18	24 444	–	–	–	–	24 444	39 086	–	–	–	–	39 086
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													11
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													Modèle du BSIF
2024 T4													Modèle du BSIF
Rang de créancier													Modèle du BSIF
1					2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5			Somme des colonnes 1 à 5	
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													1
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)													
Description du rang du créancier (texte libre)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	19	37 458	–	–	26 913	–	64 371	–	–	–	–	–	2
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	21	37 458	–	–	26 913	–	64 371	–	–	–	–	–	4
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	22	37 458	–	–	26 913	–	64 371	–	–	–	–	–	5
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	24	–	–	–	26 913	–	26 913	–	–	–	–	–	8
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9
Sous-groupes de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	26	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10
Sous-groupes de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	27	37 458	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11
(rang le plus bas) (rang le plus élevé) (rang le plus bas) (rang le plus élevé)													Modèle du BSIF

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 T4						2025 T3						
	Rang de créancier						Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
(rang le plus bas)	(rang le plus élevé)						(rang le plus bas)	(rang le plus élevé)					
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne 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)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	24 727	11 625	10 801	104 335	—	151 488	24 971	10 788	10 608	100 263	—	146 630
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	9	4	86	19 391	—	19 490	216	2	84	22 132	—	22 434
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	24 718	11 621	10 715	84 944	—	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	—	124 196
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	24 718	11 621	10 715	84 944	—	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	—	124 196
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6	—	—	—	25 486	—	25 486	—	—	—	20 942	—	20 942
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7	—	—	—	33 913	—	33 913	—	—	—	37 586	—	37 586
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	—	—	9 477	24 521	—	33 998	—	—	9 310	18 580	—	27 890
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9	—	—	1 238	1 024	—	2 262	—	—	1 214	1 023	—	2 237
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	24 718	11 621	—	—	36 339	24 755	10 786	—	—	—	—	35 541
2025 T2						2025 T1							
Rang de créancier						Rang de créancier							
1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
(rang le plus bas)	(rang le plus élevé)						(rang le plus bas)	(rang le plus élevé)					
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne 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)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	25 136	11 138	10 762	98 440	—	145 476	25 528	11 138	13 894	101 078	—	151 638
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	31	28	257	20 998	—	21 314	95	51	331	20 728	—	21 205
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	25 105	11 110	10 505	77 442	—	124 162	25 433	11 087	13 563	80 350	—	130 433
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	25 105	11 110	10 505	77 442	—	124 162	25 433	11 087	13 563	80 350	—	130 433
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16	—	—	—	23 425	—	23 425	—	—	—	21 519	—	21 519
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17	—	—	—	37 961	—	37 961	—	—	—	41 408	—	41 408
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18	—	—	9 332	15 033	—	24 365	—	—	11 551	16 399	—	27 950
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19	—	—	1 173	1 023	—	2 196	—	—	2 012	1 024	—	3 036
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	25 105	11 110	—	—	36 215	25 433	11 087	—	—	—	—	36 520
2024 T4													
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)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22	25 373	10 888	11 609	98 172	—	146 042						
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23	38	18	263	22 672	—	22 991						
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24	25 335	10 870	11 346	75 500	—	123 051						
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25	25 335	10 870	11 346	75 500	—	123 051						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26	—	—	—	18 211	—	18 211						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27	—	—	—	39 357	—	39 357						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28	—	—	11 346	16 908	—	28 254						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29	—	—	—	1 024	—	1 024						
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30	25 335	10 870	—	—	36 205							

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 contracyclique (CCyB1)

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

		2025 T4		2025 T3	
	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque
Par pays					
Australie	1,00 %	79 \$		1,00 %	66 \$
Belgique	1,00	6		1,00	7
France	1,00	48		1,00	74
Allemagne	0,75	1 519		0,75	1 446
Hong Kong	0,50	14		0,50	17
Luxembourg	0,50	38		0,50	31
Pays-Bas	2,00	115		2,00	113
Espagne	0,50	57		0,50	—
Royaume-Uni	2,00	1 864		2,00	1 900
Danemark	2,50	13		2,50	12
Norvège	2,50	4		2,50	5
Somme des lignes 1 à 11		3 757 \$			3 671 \$
Total ¹		407 247 \$	0,01 %		397 807 \$
			7 \$		0,01 %
					7 \$
		2025 T2	2025 T1		
	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque
Par pays					
Australie	1,00 %	107 \$		1,00 %	117 \$
Belgique	1,00	20		1,00	18
France	1,00	76		1,00	78
Allemagne	0,75	1 614		0,75	1 463
Hong Kong	0,50	12		0,50	45
Luxembourg	0,50	43		2,00	180
Pays-Bas	2,00	123		2,00	1 905
Espagne	0,50	74		2,50	15
Royaume-Uni	2,00	2 187		2,00	5
Danemark	2,50	16			
Norvège	2,50	5			
Somme des lignes 14 à 24		4 277 \$			3 826 \$
Total ¹		398 730 \$	0,02 %		431 731 \$
			8 \$		0,01 %
					7 \$
		2024 T4			
	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique		
Par pays					
Australie	1,00 %	101 \$			
Belgique	1,00	6			
France	1,00	130			
Allemagne	0,75	1 309			
Luxembourg	0,50	53			
Pays-Bas	2,00	240			
Royaume-Uni	2,00	1 874			
Norvège	2,50	5			
Somme des lignes 27 à 34		3 718 \$			
Total ¹		420 345 \$	0,01 %		
			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 contracyclique ou dont le taux est fixé à zéro.

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques								Exigences de fonds propres minimums ¹								Modèle du BSIF				
	2025				2024				2025				2024								
	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1	T4	T3	T2	T1					
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	427 809	\$	419 809	\$	418 449	\$	448 238	\$	438 103	\$	34 225	\$	33 585	\$	33 476	\$	35 048	\$	1	
Dont l'approche standard (AS) ²	2	38 802		38 114		38 319		58 619		57 790		3 104		3 049		3 065		4 689		4 623	2
Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)	3	85 400		86 314		87 247		87 160		83 265		6 832		6 905		6 980		6 973		6 661	3
Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle	4	—		—		—		—		—		—		—		—		—		4	
Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)	5	303 607		295 381		292 883		302 459		297 048		24 289		23 631		23 431		24 197		23 764	5
Risque de crédit de contrepartie	6	16 115		15 540		13 657		14 483		13 450		1 289		1 243		1 093		1 159		1 076	6
Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	7	10 570		10 712		9 282		9 940		9 174		846		857		743		796		734	7
Dont la méthode des modèles internes (MMI)	8	—		—		—		—		—		—		—		—		—		—	8
Dont les autres RCC ³	9	5 545		4 828		4 375		4 543		4 276		443		386		350		363		342	9
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	10	5 194		5 546		6 301		5 180		5 176		416		444		504		414		414	10
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	11	3 597		3 385		3 561		3 918		3 615		288		271		285		313		289	11
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	12	661		626		599		613		592		53		50		48		49		48	12
Risque de règlement	13	43		8		9		271		3		3		1		1		22		13	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	18 049		16 936		16 291		16 622		16 524		1 444		1 355		1 303		1 330		1 322	14
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	15	3 396		2 626		2 823		3 248		3 093		272		210		226		260		247	15
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)	16	14 482		14 138		13 306		13 226		13 307		1 158		1 131		1 064		1 058		1 065	16
Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)	17	171		172		162		148		124		14		14		13		12		10	17
Risque de marché	18	20 403		21 603		24 623		21 990		20 676		1 632		1 728		1 970		1 759		1 654	18
Dont l'approche standard (AS)	19	20 403		21 603		24 623		21 990		20 676		1 632		1 728		1 970		1 759		1 654	19
Dont les approches des modèles internes (AMI)	20	—		—		—		—		—		—		—		—		—		20	
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	21	—		—		—		—		—		—		—		—		—		21	
Risque opérationnel	22	129 602		127 514		125 580		123 178		120 076		10 368		10 201		10 046		9 854		9 606	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	23	14 951		16 281		15 566		14 550		12 685		1 196		1 302		1 245		1 164		1 015	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.		24	
Ajustement au moyen du plancher	25	—		—		—		—		—		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	636 424	\$	627 248	\$	624 636	\$	649 043	\$	630 900	\$	50 914	\$	50 180	\$	49 971	\$	51 923	\$	50 472	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 Tiennent 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

N° de ligne	2025 T4				2025 T3			
	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
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	1 389 007 \$	38 802 \$	427 809 \$	649 476 \$	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$
Risque de crédit de contrepartie	2 14 073	2 042	16 115	59 476	14 058	1 482	15 540	59 167
Rajustement de la valeur du crédit	3	5 194	5 194	5 194		5 546	5 546	5 546
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4 8 739	9 310	18 049	26 725	7 989	8 947	16 936	27 069
Risque de marché	5	—	20 403	20 403	—	21 603	21 603	21 603
Risque opérationnel	6	129 602	129 602	129 602		127 514	127 514	127 514
APR résiduels ³	7 19 252	19 252	19 252	19 252		20 300	20 300	20 300
Total	8 411 819 \$	224 605 \$	636 424 \$	910 128 \$	403 742 \$	223 506 \$	627 248 \$	898 755 \$
2025 T2					2025 T1			
N° de ligne	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels 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
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	9 380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$	389 619 \$	58 619 \$	448 238 \$	664 564 \$
Risque de crédit de contrepartie	10 12 286	1 371	13 657	54 072	13 153	1 330	14 483	58 818
Rajustement de la valeur du crédit	11	6 301	6 301	6 301		5 180	5 180	5 180
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	12 8 027	8 264	16 291	26 804	8 542	8 080	16 622	28 418
Risque de marché	13	—	24 623	24 623	—	21 990	21 990	21 990
Risque opérationnel	14	125 580	125 580	125 580		123 178	123 178	123 178
APR résiduels ³	15 19 735	19 735	19 735	19 735		19 352	19 352	19 352
Total	16 400 443 \$	224 193 \$	624 636 \$	889 276 \$	411 314 \$	237 729 \$	649 043 \$	921 500 \$
2024 T4								
N° de ligne	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²				
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	17 380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$				
Risque de crédit de contrepartie	18 12 281	1 169	13 450	55 970				
Rajustement de la valeur du crédit	19	5 176	5 176	5 176				
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	20 8 231	8 293	16 524	27 868				
Risque de marché	21	—	20 676	20 676				
Risque opérationnel	22	120 076	120 076	120 076				
APR résiduels ³	23 16 895	16 895	16 895	16 895				
Total	24 400 825 \$	230 075 \$	630 900 \$	896 321 \$				

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

Emprunteurs souverains
Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹
 Banques et autres institutions financières
 Obligations sécurisées
 Actions
 Créances achetées
 Entreprises
Dont celles soumises à l'approche F-NI
Dont celles soumises à l'approche A-NI
 Clientèle de détail
Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail
Dont les autres expositions sur la clientèle de détail
Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail
 Financement spécialisé
Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité
 Autres
 Total

N° de ligne	2025			
	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
1	14 449 \$	16 \$	14 465 \$	17 758 \$
1a	12 726	—	12 726	16 859
2	5 527	708	6 235	11 419
3	867	—	867	669
4	—	7 705	7 705	7 705
5	—	—	—	—
6	206 236	901	207 137	313 494
6a	78 934	—	78 934	158 129
6b	127 302	—	127 302	154 464
7	157 838	5 105	162 943	264 941
7a	43 654	263	43 917	43 563
7b	55 303	2 415	57 718	80 433
7c	58 881	2 427	61 308	140 945
8	4 090	—	4 090	9 123
8a	2 732	—	2 732	8 039
9	—	24 367	24 367	24 367
10	389 007 \$	38 802 \$	427 809 \$	649 476 \$

Emprunteurs souverains
Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹
 Banques et autres institutions financières
 Obligations sécurisées
 Actions
 Créances achetées
 Entreprises
Dont celles soumises à l'approche F-NI
Dont celles soumises à l'approche A-NI
 Clientèle de détail
Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail
Dont les autres expositions sur la clientèle de détail
Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail
 Financement spécialisé
Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité
 Autres
 Total

	2025			
	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
11	14 592 \$	16 \$	14 608 \$	17 742 \$
11a	12 872	—	12 872	16 802
12	5 311	804	6 115	10 360
13	888	—	888	677
14	—	7 424	7 424	7 424
15	—	—	—	—
16	206 211	790	207 001	308 061
16a	80 039	—	80 039	155 402
16b	126 172	—	126 172	151 869
17	150 629	4 853	155 482	259 372
17a	40 727	261	40 988	43 903
17b	53 303	2 303	55 606	78 048
17c	56 599	2 289	58 888	137 421
18	4 064	—	4 064	9 693
18a	2 687	—	2 687	8 636
19	—	24 227	24 227	24 227
20	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$

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

N° de ligne	2025			
	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				
Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS ¹	12 856 \$	15 \$	12 871 \$	17 784 \$
Banques et autres institutions financières	12 324	—	12 324	17 011
Obligations sécurisées	4 559	650	5 209	8 988
Actions	1 100	—	1 100	933
Créances achetées	—	8 426	8 426	8 426
Entreprises	209 552	868	210 420	309 607
Dont celles soumises à l'approche F-NI	81 508	—	81 508	156 169
Dont celles soumises à l'approche A-NI	128 044	—	128 044	152 570
Clientèle de détail	147 901	4 781	152 682	253 462
Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	40 351	271	40 622	43 112
Dont les autres expositions sur la clientèle de détail	52 462	2 294	54 756	76 273
Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	55 088	2 216	57 304	134 077
Financement spécialisé	4 162	—	4 162	9 382
Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	2 773	—	2 773	8 356
Autres	—	23 579	23 579	23 579
Total	380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$

	2025			
	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				
Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS ¹	12 653 \$	17 \$	12 670 \$	17 175 \$
Banques et autres institutions financières	11 812	—	11 812	16 545
Obligations sécurisées	5 095	773	5 868	11 047
Actions	1 135	—	1 135	980
Créances achetées	—	26 961	26 961	26 961
Entreprises	216 375	928	217 303	312 858
Dont celles soumises à l'approche F-NI	80 894	—	80 894	155 429
Dont celles soumises à l'approche A-NI	135 481	—	135 481	156 501
Clientèle de détail	150 400	4 808	155 208	261 435
Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	40 322	292	40 614	44 808
Dont les autres expositions sur la clientèle de détail	52 855	2 388	55 243	78 429
Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	57 223	2 128	59 351	138 198
Financement spécialisé	3 961	—	3 961	8 976
Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	2 524	—	2 524	7 930
Autres	—	25 132	25 132	25 132
Total	389 619 \$	58 619 \$	448 238 \$	664 564 \$

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

N° de ligne	2024 T4			
	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	12 547 \$	15 \$	12 562 \$	16 809 \$
Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS ¹	11 656	–	11 656	16 047
Banques et autres institutions financières	5 122	846	5 968	10 985
Obligations sécurisées	1 373	–	1 373	1 217
Actions	–	26 020	26 020	26 020
Créances achetées	–	–	–	–
Entreprises	209 430	903	210 333	304 227
Dont celles soumises à l'approche F-NI	76 733	76 733	76 733	148 646
Dont celles soumises à l'approche A-NI	132 697	–	132 697	154 678
Clientèle de détail	147 750	4 578	152 328	255 863
Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail	39 920	265	40 185	43 353
Dont les autres expositions sur la clientèle de détail	51 681	2 249	53 930	76 280
Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail	56 149	2 064	58 213	136 230
Financement spécialisé	4 091	–	4 091	9 111
Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité	2 709	–	2 709	8 138
Autres	–	25 428	25 428	25 428
Total	380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$

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

N° de ligne	2025 T4				2025 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	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	457 045 \$	381 695 \$	21 086 \$	14 058 \$	454 475 \$	380 130 \$	19 958 \$	
Montant des actifs ⁴	2	1 724	1 015	(12)	(149)	1 453	670	1 192	
Qualité des actifs ⁵	3	1 701	1 701	(56)	(56)	(524)	624	(116)	
Mise à jour des modèles ⁶	4	2 783	1 894	94	94	(712)	(712)	(116)	
Méthode et politique ⁷	5	–	–	–	–	–	–	–	
Acquisitions et cessions ⁸	6	–	–	–	–	–	–	–	
Variations des taux de change ⁹	7	3 251	2 702	197	126	1 178	983	52	
Autres ¹⁰	8	(1 394)	–	–	–	1 175	–	–	
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	465 110 \$	389 007 \$	21 309 \$	14 073 \$	457 045 \$	381 695 \$	21 086 \$	
		2025 T2				2025 T1			
	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	484 212 \$	389 619 \$	19 663 \$	13 153 \$	471 522 \$	380 313 \$	18 626 \$	
Montant des actifs ⁴	11	(17 427)	875	686	(642)	(1 715)	(1 647)	519	
Qualité des actifs ⁵	12	1 197	1 202	52	52	1 156	1 159	56	
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	(13 873)	(11 566)	(443)	(277)	12 283	9 632	462	
Autres ¹⁰	17	366	–	–	–	804	–	–	
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	18	454 475 \$	380 130 \$	19 958 \$	12 286 \$	484 212 \$	389 619 \$	19 663 \$	
		2024 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					
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	19	470 347 \$	381 778 \$	17 722 \$	11 190 \$				
Montant des actifs ⁴	20	(3 604)	(5 755)	801	1 042				
Qualité des actifs ⁵	21	2 402	2 403	(24)	(24)				
Mise à jour des modèles ⁶	22	–	–	–	–				
Méthode et politique ⁷	23	–	–	–	–				
Acquisitions et cessions ⁸	24	–	–	–	–				
Variations des taux de change ⁹	25	2 387	1 887	127	73				
Autres ¹⁰	26	(10)	–	–	–				
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	27	471 522 \$	380 313 \$	18 626 \$	12 281 \$				

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 quatrième trimestre de 2025, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté dans différents portefeuilles des secteurs Services bancaires de gros et Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

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 quatrième trimestre de 2025, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté principalement dans les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et Services de détail aux États-Unis, ce qui a été contrebalancé par la variation dans le secteur Services bancaires de gros.

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 et, pour le quatrième trimestre de 2025, les actifs pondérés en fonction des risques liés aux mises à jour des modèles ont augmenté dans les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et Services bancaires de gros, ce qui a été contrebalancé en partie par une diminution dans le secteur Services de détail aux États-Unis.

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	
	T4	T3	T2	T1	T4	
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période						
Variation dans les niveaux de risque ¹	1 21 603 \$	24 623 \$	21 990 \$	20 676 \$		22 137 \$
Mises à jour des modèles ²	(1 200)	(3 020)	2 633	1 314		(1 088)
Méthode et politique ³	–	–	–	–		–
Acquisitions et cessions ⁴	–	–	–	–		(373)
Variations des taux de change et autres ⁵	–	–	–	–		–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7 20 403 \$	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	
	T4	T3	T2	T1	T4	
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						
Croissance des activités ¹	1 127 514 \$	125 580 \$	123 178 \$	120 076 \$		100 276 \$
Méthode et politique ²	2 912	2 925	3 197	2 853		3 175
Acquisitions et cessions ³	–	–	–	–		–
Variation dans les niveaux de risque ⁴	–	–	–	–		–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	6 129 602 \$	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 (LI1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2025									
		T4									
	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	7 512 \$	7 506 \$	7 799 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	(293) \$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	109 417	109 403	108 463	–	–	–	940	–	–	–
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	220 136	220 136	6 985	–	–	–	213 151	–	–	–
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	7 395	6 669	2 312	–	4 360	–	–	–	–	(3)
Dérivés	5	82 972	82 975	–	82 975	–	–	72 906	–	–	–
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	6 986	2 396	2 396	–	–	–	–	–	–	–
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	126 369	122 130	105 372	–	15 530	–	–	–	–	1 228
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	240 439	240 439	200 300	–	40 446	–	–	–	–	(307)
Valeurs mobilières prises en pension	9	247 078	247 078	–	247 078	–	–	7 574	–	–	–
Prêts hypothécaires résidentiels	10	315 063	315 063	314 782	–	–	–	–	–	–	281
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	259 033	259 033	259 134	–	–	–	–	–	–	(101)
Cartes de crédit	12	41 662	41 662	33 089	–	5 284	–	–	–	–	3 289
Entreprises et gouvernements	13	345 943	345 943	346 411	–	9 568	–	–	–	–	(10 036)
Provision pour pertes sur créances	14	(8 689)	(8 689)	–	–	–	–	–	–	–	(8 689)
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Participation dans Schwab	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Goodwill	17	18 980	18 980	–	–	–	–	–	–	–	18 980
Autres immobilisations incorporelles	18	3 409	3 409	–	–	–	–	–	–	–	3 409
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	10 132	10 040	10 040	–	–	–	–	–	–	–
Actifs d'impôt différé	20	5 388	5 270	2 527	–	–	–	–	–	–	2 743
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	27 345	27 345	2 570	–	–	–	–	–	–	24 775
Autres actifs	22	27 988	26 588	11 708	9 772	–	–	–	–	–	5 108
Total de l'actif	23	2 094 558 \$	2 083 376 \$	1 413 888 \$	339 825 \$	75 188 \$	294 571 \$	40 384 \$			
Passif											
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	37 882 \$	37 882 \$	– \$	– \$	– \$	28 955 \$	8 927 \$			
Dérivés	25	79 356	79 356	–	79 356	–	74 790	–			
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	25 283	25 283	–	–	–	25 283	–			
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	197 635	197 635	–	–	–	3	197 632			
Dépôts	28	1 267 104	1 267 104	–	–	–	–	–	–	–	1 267 104
Acceptations	29	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	43 795	43 795	–	–	–	42 475	1 320			
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	221 150	221 150	–	221 150	–	13 922	–			
Passifs de titrisation au coût amorti	32	14 841	14 841	–	–	–	–	–	–	–	14 841
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	27 434	27 434	–	–	–	–	–	–	–	27 434
Passifs liés aux assurances	34	7 278	9	–	–	–	–	–	–	–	9
Autres passifs	35	34 240	30 327	–	–	–	–	–	–	–	30 327
Billets et débentures subordonnés	36	10 733	10 733	–	–	–	–	–	–	–	10 733
Total du passif	37	1 966 731 \$	1 955 549 \$	– \$	300 506 \$	– \$	185 428 \$	1 558 327 \$			

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'écart 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							
	T4							
	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 2123 472	\$ 1 413 888	\$ 339 825	\$ 75 188	\$ 294 571	\$		
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2 485 934	–	300 506	–	–	185 428		
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3 1 637 538	1 413 888	39 319	75 188	109 143			
Éléments hors bilan	4 441 063	394 217	–	46 846	–			
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5 71 168	–	71 168	–	–	–		
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6 75 067	–	75 067	–	–	–		
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7 442 300	–	442 300	–	–	–		
Valeur réglementaire des expositions	8 2 667 136	\$ 1 808 105	\$ 627 854	\$ 122 034	\$ 109 143	\$		

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, 2}

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	2025																				
		T4																				
Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :																						
Valeur comptable brute des :																						
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ⁴		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁵	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁵		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :												
Prêts	1	5 420	\$ 937 755	\$ (8 424)	\$	(2)	\$ (7)	\$ (8 415)	\$ 934 751	\$												
Titres de créance	2	–	312 241	(2)		–	–	(2)	312 239													
Expositions hors bilan	3	343	778 540	(1 052)		–	–	(1 052)	777 831													
Total	4	5 763	\$ 2 028 536	\$ (9 478)	\$	(2)	\$ (7)	\$ (9 469)	\$ 2 024 821	\$												
2025																						
T3																						
Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :																						
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ⁴		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁵	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁵		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :												
Prêts	5	5 334	\$ 921 424	\$ (8 473)	\$	(2)	\$ (7)	\$ (8 464)	\$ 918 285	\$												
Titres de créance	6	–	316 225	(2)		–	–	(2)	316 223													
Expositions hors bilan	7	355	766 101	(1 019)		–	–	(1 019)	765 437													
Total	8	5 689	\$ 2 003 750	\$ (9 494)	\$	(2)	\$ (7)	\$ (9 485)	\$ 1 999 945	\$												
2025																						
T2																						
Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :																						
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ⁴		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁵	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁵		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :												
Prêts	9	4 866	\$ 902 181	\$ (8 395)	\$	(1)	\$ (7)	\$ (8 387)	\$ 898 652	\$												
Titres de créance	10	–	321 262	(3)		–	–	(3)	321 259													
Expositions hors bilan	11	218	762 878	(971)		–	–	(971)	762 125													
Total	12	5 084	\$ 1 986 321	\$ (9 369)	\$	(1)	\$ (7)	\$ (9 361)	\$ 1 982 036	\$												
2025																						
T1																						
Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :																						
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ⁴		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁵	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁵		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :												
Prêts	13	5 453	\$ 924 555	\$ (8 655)	\$	(1)	\$ (7)	\$ (8 647)	\$ 921 353	\$												
Titres de créance	14	–	313 312	(3)		–	–	(3)	313 309													
Expositions hors bilan	15	133	781 267	(939)		–	–	(939)	780 461													
Total	16	5 586	\$ 2 019 134	\$ (9 597)	\$	(1)	\$ (7)	\$ (9 589)	\$ 2 015 123	\$												

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 Les expositions restructurées au 31 octobre 2025 s'élèvent à 843 millions de dollars, dont une tranche de 295 millions de dollars est considérée comme dépréciée.

³ Comprendent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 4 085 millions de dollars (4 034 millions de dollars au 31 juillet 2025; 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 1 335 millions de dollars du 31 octobre 2025 (1 300 millions de dollars au 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.

⁴ Comprendent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

⁵ 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									
	T4									
	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :									
	Valeur comptable brute des :					Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	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					Valeurs nettes		
Prêts	1	4 949	\$ 907 396	\$ (8 094)	\$ (1)	\$ (6)	\$ (8 087)	\$ 904 251	\$	\$ 904 251
Titres de créance	2	—	311 535	(3)	—	—	—	(3)		311 532
Expositions hors bilan	3	252	754 698	(1 043)	—	—	—	(1 043)		753 907
Total	4	5 201	\$ 1 973 629	\$ (9 140)	\$ (1)	\$ (6)	\$ (9 133)	\$ 1 969 690	\$	\$ 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 Comprendent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 3 664 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 285 millions de dollars au 31 octobre 2024 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

³ Comprendent 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 T4					2025 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		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											
Titres de créance											
Total	1	328 852	\$ 614 323	\$ 536 714	\$ 77 609	\$ –	325 643	\$ 601 115	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ –
Dont expositions en défaut											
	2	311 163	1 078	–	–	1 078	315 133	1 092	–	–	1 092
	3	640 015	\$ 615 401	\$ 536 714	\$ 77 609	\$ 1 078	640 776	\$ 602 207	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ 1 092
	4	3 486	1 934	1 660	274	–	3 455	1 879	1 613	266	–
	2025 T2					2025 T1					
	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											
Titres de créance											
Total	5	323 853	\$ 583 194	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ –	324 473	\$ 605 535	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ –
Dont expositions en défaut											
	6	320 127	1 135	–	–	1 135	312 271	1 041	–	–	1 041
	7	643 980	\$ 584 329	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ 1 135	636 744	\$ 606 576	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ 1 041
	8	3 023	1 843	1 574	269	–	3 548	1 905	1 638	267	–
	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						
Prêts											
Titres de créance											
Total	9	314 472	\$ 597 873	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 76					
Dont expositions en défaut											
	10	310 577	958	–	–	958					
	11	625 049	\$ 598 831	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 1 034					
	12	3 228	1 721	1 465	256	–					

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 octobre 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 31 juillet 2025; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 30 avril 2025; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 janvier 2025 et une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 octobre 2024) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2025 T4							2025 T3						
Par catégorie de contreparties		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		
Expositions aux produits de détail															
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	475 272	\$ 82 118	\$ –	\$ –	\$ 557 390	\$	465 992	\$ 79 901	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 545 893	\$	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	43 357	135 484	–	–	178 841		44 300	132 524	–	–	–	176 824		
Autres expositions aux produits de détail	3	103 958	9 967	–	–	51	113 976	101 024	9 161	–	–	51	110 236		
	4	622 587	227 569	–	–	51	850 207	611 316	221 586	–	–	51	832 953		
Expositions aux produits autres que de détail															
Entreprises	5	309 344	104 790	293 703	25 474	27 664	760 975	305 659	102 750	300 334	26 109	26 149	761 001		
Emprunteurs souverains	6	417 328	15 119	93 443	16 017	11 222	553 129	421 186	15 072	69 072	17 160	11 068	533 558		
Banques	7	23 534	3 433	136 074	22 518	2 176	187 735	23 201	3 349	125 934	25 397	2 238	180 119		
	8	750 206	123 342	523 220	64 009	41 062	1 501 839	750 046	121 171	495 340	68 666	39 455	1 474 678		
Total	9	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 455	\$ 39 506	\$ 2 307 631	
Par pays où le risque est assumé															
Canada	10	766 429	\$ 196 805	\$ 120 881	\$ 21 072	\$ 10 429	\$ 1 115 616	\$ 755 912	\$ 192 075	\$ 115 895	\$ 21 513	\$ 10 004	\$ 1 095 399	\$	
États-Unis	11	549 512	149 695	225 536	18 837	28 752	972 332	547 640	146 433	214 046	19 920	27 961	956 000		
Autres pays															
Europe	12	44 640	4 002	131 430	16 810	1 686	198 568	45 382	3 855	120 760	19 106	1 307	190 410		
Autres	13	12 212	409	45 373	7 290	246	65 530	12 428	394	44 639	8 127	234	65 822		
Total	14	56 852	4 411	176 803	24 100	1 932	264 098	57 810	4 249	165 399	27 233	1 541	256 232		
	15	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631	\$	
Par durée résiduelle des contrats															
Moins de 1 an	16	559 214	\$ 260 376	\$ 521 437	\$ 41 983	\$ 16 840	\$ 1 399 850	\$ 537 018	\$ 251 886	\$ 493 983	\$ 45 657	\$ 16 051	\$ 1 344 595	\$	
De 1 an à 5 ans	17	530 142	89 172	1 264	14 974	24 154	659 706	538 254	89 564	1 354	15 929	23 359	668 460		
Plus de 5 ans	18	283 437	1 363	519	7 052	119	292 490	286 090	1 307	3	7 080	96	294 576		
Total	19	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631	\$	
Expositions aux produits autres que de détail par industrie															
Immobilier															
Résidentiel	20	41 664	\$ 5 384	\$ 4	\$ 99	\$ 2 402	\$ 49 553	\$ 41 148	\$ 5 396	\$ 4	\$ 91	\$ 2 583	\$ 49 222	\$	
Non résidentiel	21	49 309	5 349	21	640	594	55 913	47 646	4 754	23	498	562	53 483		
Total des prêts immobiliers	22	90 973	10 733	25	739	2 996	105 466	88 794	10 150	27	589	3 145	102 705		
Agriculture	23	13 212	729	4	60	32	14 037	12 419	711	4	49	30	13 213		
Automobile	24	15 576	5 634	5	995	578	22 788	17 159	5 838	5	1 042	581	24 625		
Services financiers	25	82 694	20 519	432 940	34 888	4 789	575 830	81 342	20 685	428 464	38 389	4 518	573 398		
Alimentation, boissons et tabac	26	10 297	4 453	229	1 716	435	17 130	8 073	4 157	117	1 727	439	14 513		
Forsterie	27	1 487	880	–	58	160	2 585	1 654	824	–	53	159	2 690		
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	411 592	11 002	79 595	15 065	7 574	524 828	414 786	11 149	56 957	16 289	7 473	506 654		
Services de santé et services sociaux	29	23 592	4 923	185	143	6 049	34 892	23 521	4 308	165	127	5 896	34 017		
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 381	3 022	26	46	1 305	11 780	7 868	2 937	24	24	1 253	12 106		
Métaux et mines	31	4 905	3 574	220	1 149	972	10 820	4 964	3 450	294	1 060	972	10 740		
Pétrole et gaz	32	3 964	5 009	5 544	1 086	1 549	17 152	4 793	5 133	5 234	1 427	1 688	18 275		
Énergie et services publics	33	12 680	14 523	26	1 916	6 514	35 659	12 863	14 076	23	1 922	5 807	34 691		
Services professionnels et autres	34	22 069	11 846	2 245	1 176	2 378	39 714	22 264	11 365	1 519	1 115	2 284	38 547		
Commerce de détail	35	10 853	4 418	1 798	443	428	17 940	10 612	4 975	1 782	362	425	18 156		
Fabrication – divers et vente de gros	36	14 442	9 850	78	1 228	1 207	26 805	15 470	9 410	54	1 269	810	27 013		
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 704	5 466	–	1 188	609	14 967	7 989	5 459	183	1 341	611	15 583		
Transports	38	6 918	2 925	1	673	2 407	12 924	6 827	2 838	–	675	2 326	12 666		
Autres	39	9 867	3 836	299	1 440	1 080	16 522	8 648	3 706	488	1 206	1 038	15 086		
Total	40	750 206	\$ 123 342	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 062	\$ 1 501 839	\$ 750 046	\$ 121 171	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 455	\$ 1 474 678	\$	

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 T2						2025 T1					
		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	456 415	\$ 78 463	\$ –	\$ –	\$ 534 878	\$	470 368	\$ 77 058	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 547 426
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	2	43 132	132 148	–	–	–	175 280	42 499	134 630	–	–	–	177 129
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	98 677	9 003	–	–	50	107 730	101 533	9 138	–	–	54	110 725
Autres expositions aux produits de détail	4	598 224	219 614	–	–	50	817 888	614 400	220 826	–	–	54	835 280
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	302 191	104 668	270 563	24 765	26 202	728 389	308 257	109 803	268 374	28 169	26 765	741 368
Emprunteurs souverains	6	453 153	14 495	65 724	20 166	10 513	564 051	446 105	13 929	68 670	21 039	11 152	560 895
Banques	7	21 278	3 183	125 386	19 241	2 536	171 624	23 496	3 329	129 310	20 232	2 791	179 158
Total	8	776 622	122 346	461 673	64 172	39 251	1 464 064	777 858	127 061	466 354	69 440	40 708	1 481 421
Total	9	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$ 1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	743 255	\$ 189 492	\$ 110 450	\$ 18 656	\$ 9 726	\$ 1 071 579	\$ 743 468	\$ 186 380	\$ 117 904	\$ 22 228	\$ 10 141	\$ 1 080 121
États-Unis	11	574 036	148 148	201 432	20 413	27 731	971 760	593 760	156 329	193 226	20 219	28 778	992 312
Autres pays													
Europe	12	44 443	3 961	111 570	18 828	1 283	180 085	42 126	4 701	116 532	19 134	1 603	184 096
Autres	13	13 112	359	38 221	6 275	561	58 528	12 904	477	38 692	7 859	240	60 172
Total	14	57 555	4 320	149 791	25 103	1 844	238 613	55 030	5 178	155 224	26 993	1 843	244 268
Total	15	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$ 1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	493 374	\$ 251 118	\$ 461 081	\$ 41 164	\$ 17 647	\$ 1 264 384	\$ 487 303	\$ 254 677	\$ 462 798	\$ 42 889	\$ 18 240	\$ 1 265 907
De 1 an à 5 ans	17	594 157	89 017	592	15 879	21 563	721 208	602 984	91 329	3 556	18 502	22 431	738 802
Plus de 5 ans	18	287 315	1 825	–	7 129	91	296 360	301 971	1 881	–	8 049	91	311 992
Total	19	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$ 1 392 258	\$ 347 887	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 762	\$ 2 316 701
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	40 779	\$ 5 501	\$ 3	\$ 109	\$ 2 450	\$ 48 842	\$ 41 400	\$ 5 801	\$ 5	\$ 67	\$ 2 505	\$ 49 778
Non résidentiel	21	46 813	4 875	18	592	559	52 857	57 953	9 232	26	362	597	68 170
Total des prêts immobiliers	22	87 592	10 376	21	701	3 009	101 699	99 353	15 033	31	429	3 102	117 948
Agriculture	23	12 431	724	4	42	35	13 236	12 310	678	5	93	36	13 122
Automobile	24	18 234	6 335	4	1 417	594	26 584	17 904	6 433	5	1 459	606	26 407
Services financiers	25	73 333	20 886	402 364	30 344	5 079	532 006	69 107	17 378	405 128	34 061	5 451	531 125
Alimentation, boissons et tabac	26	8 076	4 098	79	1 878	439	14 570	8 510	4 214	30	1 779	452	14 985
Forêtiers	27	1 810	755	–	50	172	2 787	1 661	837	–	45	168	2 711
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	447 477	10 643	52 093	19 348	7 125	536 686	440 282	11 107	51 344	20 197	7 502	530 432
Services de santé et services sociaux	29	24 317	4 622	220	170	6 000	35 329	24 546	4 949	133	153	6 282	36 063
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 267	2 696	14	27	1 139	11 143	6 618	2 947	20	28	1 120	10 733
Métaux et mines	31	4 995	3 693	226	860	888	10 662	5 435	3 785	377	1 101	928	11 626
Pétrole et gaz	32	5 499	5 087	2 372	1 238	1 358	15 554	5 415	5 468	5 008	1 689	1 326	18 906
Énergie et services publics	33	11 838	14 142	21	1 801	6 031	33 833	12 771	14 129	26	2 070	6 386	35 382
Services professionnels et autres	34	22 143	11 624	1 935	1 420	2 129	39 251	24 022	11 700	3 234	1 134	1 782	41 872
Commerce de détail	35	10 393	4 843	1 445	424	610	17 715	9 634	4 073	54	321	621	14 703
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 876	9 467	242	1 385	761	27 731	15 616	10 331	175	1 058	902	28 082
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 331	5 710	–	1 334	615	15 990	7 720	6 337	–	1 906	709	16 672
Transports	38	7 031	3 080	–	739	2 248	13 098	7 879	3 370	1	967	2 391	14 608
Autres	39	9 979	3 565	633	994	1 019	16 190	9 075	4 292	783	950	944	16 044
Total	40	776 622	\$ 122 346	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 251	\$ 1 464 064	\$ 777 858	\$ 127 061	\$ 466 354	\$ 69 440	\$ 40 708	\$ 1 481 421

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

Par catégorie de contreparties

Expositions aux produits de détail

Expositions garanties par l'immobilier résidentiel
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles
Autres expositions aux produits de détail

Expositions aux produits autres que de détail

	N° de ligne	2024					
		T4					
		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
1	466 275	\$ 74 963	\$ —	\$ —	\$ —	\$ 541 238	\$
2	40 843	132 226	—	—	—	173 069	
3	98 631	8 964	—	—	49	107 644	
4	605 749	216 153	—	—	49	821 951	

Par pays où le risque est assumé

Canada	10	746 135	\$ 180 682	\$ 119 416	\$ 19 917	\$ 9 892	\$ 1 076 042	\$
États-Unis	11	603 407	153 592	200 340	18 683	26 929	1 002 951	
Autres pays								
Europe	12	42 291	4 212	103 411	18 198	1 598	169 710	
Autres	13	15 859	606	35 285	9 012	482	61 244	
Total	15	58 150	4 818	138 696	27 210	2 080	230 954	
		1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	\$

Par durée résiduelle des contrats

Moins de 1 an	16	485 913	\$ 248 894	\$ 455 013	\$ 39 592	\$ 16 797	\$ 1 246 209	\$
De 1 an à 5 ans	17	628 943	88 312	3 439	18 253	21 864	760 811	
Plus de 5 ans	18	292 836	1 886	—	7 965	240	302 927	
Total	19	1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	\$

Expositions au risque de crédit autre que de détail

par industrie

Immobilier	20	39 933	\$ 5 705	\$ 5	\$ 94	\$ 2 454	\$ 48 191	\$
Résidentiel	21	56 276	9 698	30	394	620	67 018	
Total des prêts immobiliers	22	96 209	15 403	35	488	3 074	115 209	
Agriculture	23	11 927	696	4	76	35	12 738	
Automobile	24	17 563	6 215	5	1 120	571	25 474	
Services financiers	25	66 613	16 793	395 934	31 381	5 513	516 234	
Alimentation, boissons et tabac	26	8 452	4 230	8	1 769	493	14 952	
Forsterie	27	1 403	875	—	23	151	2 452	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	469 536	10 688	54 552	21 394	7 239	563 409	
Services de santé et services sociaux	29	23 943	4 848	248	122	5 602	34 763	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 011	2 788	25	23	1 031	10 878	
Métaux et mines	31	5 009	3 373	400	840	892	10 514	
Pétrole et gaz	32	4 887	5 268	3 713	1 088	1 216	16 172	
Énergie et services publics	33	16 161	14 185	24	2 024	5 904	38 298	
Services professionnels et autres	34	23 621	10 908	1 697	1 114	1 782	39 122	
Commerce de détail	35	9 192	4 441	56	210	607	14 506	
Fabrication – divers et vente de gros	36	14 853	9 876	117	1 069	874	26 789	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 864	5 635	90	1 443	691	15 723	
Transports	38	8 423	3 145	1	812	2 168	14 549	
Autres	39	9 276	3 572	1 543	814	1 009	16 214	
Total	40	801 943	\$ 122 939	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 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.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T4										2025 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		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Actifs pondérés en fonction des risques ³		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan			
Catégories d'actifs																												
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	175 \$	– \$	256 \$	– \$	16 \$	6,25 %		171 \$	– \$	251 \$	– \$	16 \$	6,37 %														
Entités du secteur public	2	–	–	55	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Banques	4	3 237	–	3 237	–	708	21,87		3 600	–	3 600	–	804	22,33														
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Obligations sécurisées	6	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Entreprises	7	965	555	835	89	901	97,51		866	551	730	89	790	96,46														
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont le financement spécialisé	9	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dette subordonnée, actions																												
et autres fonds propres	10	7 122	4 947	7 122	1 979	7 705	84,66		7 156	4 851	7 156	1 941	7 424	81,61														
Clientèle de détail	11	3 197	5 323	2 670	1 245	2 545	65,01		3 063	5 283	1 176	2 437	64,83															
Immobilier	12	4 311	2 038	4 311	815	2 412	47,05		3 944	2 009	3 944	804	2 274	47,89														
Dont l'immobilier résidentiel général	13	4 311	2 038	4 311	815	2 412	47,05		3 944	2 009	3 944	804	2 274	47,89														
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	104	–	104	–	148	142,31		100	–	100	–	142	142,00														
Autres actifs ⁵	22	32 532	32 532	24 367	74,90	32 419	32 419		32 419	32 419	24 227	24 227	74,73															
Total	23	51 643 \$	12 863 \$	51 122 \$	4 128 \$	38 802 \$	70,23 %		51 319 \$	12 694 \$	50 832 \$	4 010 \$	38 114 \$	69,50 %														

N° de ligne	2025 T2										2025 T1																	
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Actifs pondérés en fonction des risques ³		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC					Actifs pondérés en fonction des risques ³		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan		Montants au bilan	Montants hors bilan			
Catégories d'actifs																												
Emprunteurs souverains et banques centrales	24	126 \$	– \$	202 \$	– \$	15 \$	7,43 %		165 \$	– \$	247 \$	– \$	17 \$	6,88 %														
Entités du secteur public	25	–	–	46	–	–	–		–	–	41	–	–	–														
Banques multilatérales de développement	26	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Banques	27	2 906	–	2 906	–	650	22,37		2 847	–	2 847	–	773	27,15														
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	28	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Obligations sécurisées	29	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Entreprises	30	964	520	822	84	868	95,81		997	584	889	93	927	94,40														
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	31	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont le financement spécialisé	32	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dette subordonnée, actions																												
et autres fonds propres	33	7 594	5 213	7 594	2 085	8 427	87,06		17 181	5 361	17 181	2 145	26 961	139,51														
Clientèle de détail	34	2 952	5 336	2 580	1 188	2 436	64,65		3 200	5 546	2 718	1 229	2 541	64,38														
Immobilier	35	3 787	2 047	3 787	819	2 202	47,81		3 682	1 717	3 682	687	2 114	48,39														
Dont l'immobilier résidentiel général	36	3 787	2 047	3 787	819	2 202	47,81		3 682	1 717	3 682	687	2 114	48,39														
Dont l'immobilier résidentiel de rapport	37	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont l'autre immobilier résidentiel	38	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont l'immobilier commercial général	39	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont l'immobilier commercial de rapport	40	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	41	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Prêts hypothécaires inversés	42	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Titres adossés à des créances hypothécaires	43	–	–	–	–	–	–		–	–	–	–	–	–														
Expositions en défaut	44	99	–	99	–	142	143,43		108	–	107	–	154	143,93														
Autres actifs ⁵	45	30 710	–	30 710	–	23 579	76,78		32 243	–	32 243	–	25 132	77,95														
Total	46	49 138 \$	13 116 \$	48 746 \$	4 176 \$	38 319 \$	72,41 %		60 423 \$	13 208 \$	59 9																	

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

Catégories d'actifs	N° de ligne	2024									
		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						
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	205	\$	—	\$	281	\$	—	\$	15	\$
Entités du secteur public	2	—	—	—	36	—	—	—	—	—	—
Banques multilatérales de développement	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Banques	4	3 593	—	3 593	—	—	846	—	—	23,55	—
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Obligations sécurisées	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Entreprises	7	1 005	559	869	87	—	900	—	—	94,14	—
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dont le financement spécialisé	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	16 819	5 079	16 819	2 032	—	26 019	—	—	138,02	—
Clientèle de détail	11	2 999	5 309	2 526	1 178	—	2 392	—	—	64,58	—
Immobilier	12	3 465	1 709	3 465	684	—	2 051	—	—	49,43	—
Dont l'immobilier résidentiel général	13	3 465	1 709	3 465	684	—	2 051	—	—	49,43	—
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	98	—	98	—	—	139	—	—	141,84	—
Autres actifs ⁵	22	33 894	—	33 894	—	—	25 428	—	—	75,02	—
Total	23	62 078	\$	12 656	\$	61 581	\$	3 981	\$	57 790	\$
										88,15	%

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)

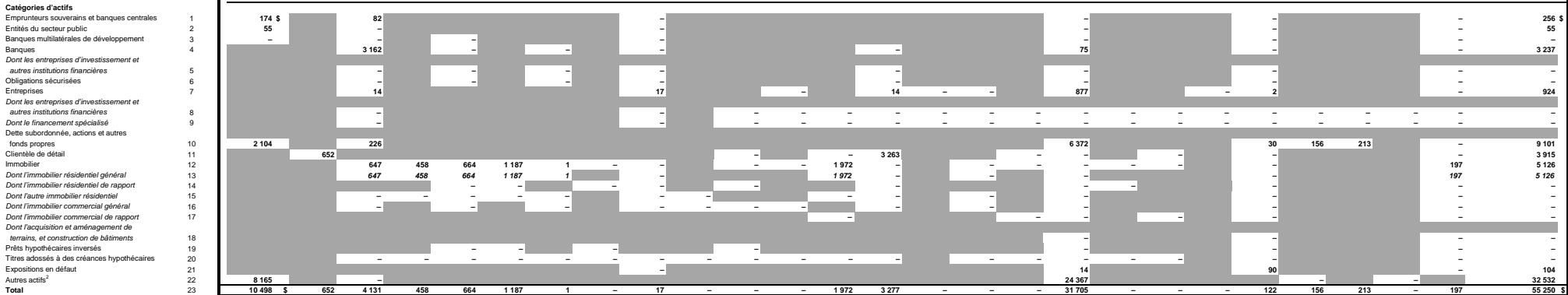
(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne

2025
T4

Pondération des risques

Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)¹



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

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

Catégories d'actifs	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	170 \$	81																								—	251 \$
Emprêts du secteur public	2	49	—																								49	
Banques multilatérales de développement	3	—																									—	
Banques régionales	4	3 495	—																105								3 600	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	—																									—	
Obligations sécurisées	6	—																									—	
Entreprises	7	14	—																766								819	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	—																									—	
Dont le financement spécialisé	9	—																									—	
Dette subordonnée, actions et autres	—																										—	
Fonds propres	10	2 079	506																6 146								9 007	
Clientèle de détail	11	636	—																30	141	195						3 759	
Immobilier	12	604	422	586	1 032	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	215	
Dont l'immobilier résidentiel général	13	604	422	586	1 032	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	215	
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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
Exposition en défaut	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14	—	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	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

N° de ligne

2025
T2

Pondération des risques

Exposition totale
au risque de crédit
(après prise
en compte des FCEC et des
techniques ARC)¹

Catégories d'actifs	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	126 \$	76																							–	202 \$			
Emtés du secteur public	2	46	–																							46				
Banques multilatérales de développement	3	–																								–				
Banques régionales	4	2 820																86								2 906				
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	–																								–				
Obligations sécurisées	6	–																								–				
Entreprises	7	14																832							3	906				
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	–																								–				
Dont le financement spécialisé	9	–																								–				
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 071	1 171															5 749							30	157	501	9 679		
Clientèle de détail	11	650																3 118							30	157	501	9 679		
Immobilier	12	603	416	553	1 009	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3 768				
Dont l'immobilier résidentiel général	13	603	416	553	1 009	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	240	4 606			
Dont l'immobilier résidentiel de rapport	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	240	4 606		
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Exposition en défaut	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Autres actifs ²	22	6 733	497															13							86		99			
Total	23	8 976 \$	650	5 181	416	563	1 009	1	–	57	–	–	–	–	–	–	–	30 160	–	–	–	–	–	–	119	157	501	–	240	30 710

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

	N° de ligne	2025																				Pondération des risques	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ACR) ¹					
		T1																										
Catégories d'actifs		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	165 \$	82																								247 \$	
Entités du secteur public	2	41	—																							41		
Banques multilatérales de développement	3	—																								—		
Banques	4	2 592	—																							2 847		
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	—	—																							—		
Obligations sécurisées	6	—	—																							—		
Entreprise	7	14	88																							982		
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	—	—																							—		
Dont le financement spécialisé	9	—	—																							—		
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 179	1 456																							19 326		
Clientèle de détail	11	696	—																							3 947		
Immobilier	12	561	398	499	898	1	—	—	—	—	—	—	—	1 844	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	168		
Dont l'immobilier résidentiel général	13	561	398	499	698	1	—	—	—	—	—	—	—	1 844	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	168		
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 divers	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Titres adossés à des créances hypothécaires	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Expositions en défaut	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	107		
Autres actifs ²	22	7 111	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	32 243		
Total	23	9 496 \$	696	4 705	398	499	898	1	—	88	—	—	—	1 844	3 251	—	—	—	—	—	—	—	—	—	168	64 109 \$		

¹ Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ACR) : 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																				Pondération des risques	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹					
Catégories d'actifs		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	—																									3 593
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5	—	—																									—
Obligations sécurisées	6	—	—																									—
Entreprise	7	14	—																									956
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8	—																										—
Dont le financement spécialisé	9	—																										—
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	2 088	1 702																									18 851
Clientèle de détail	11	642	—																									3 704
Immobilier	12	515	375	458	781	—	—	—	—	—	—	—	—	1 848	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	172
Dont l'immobilier résidentiel général	13	515	375	458	781	—	—	—	—	—	—	—	—	1 848	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4 149
Dont l'immobilier résidentiel de rapport	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	172
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 divers	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Titres adossés à des créances hypothécaires	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Expositions en défaut	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	98
Autres actifs ²	22	7 141	1 657																									33 894
Total	23	9 469 \$	642	7 399	375	458	781	—	—	91	—	—	—	1 848	3 062	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	172	65 562 \$

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 T4				2025 T3			
	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)
Coefficient de pondération des risques								
Moins de 40 %								
40-70 %	1 16377 \$	3 950 \$	30,71 %	17 590 \$	16 947 \$	3 895 \$	30,72 %	18 144 \$
75-80 %	2 1368	1 554	40,00	1 990	1 334	1 481	40,00	1 925
85-89 %	3 2 645	2 875	21,89	3 277	2 549	2 873	19,92	3 123
90-100 %	4 4	484	40,00	197	4	529	40,00	215
105-130 %	5 30 245	3 978	36,65	31 705	29 554	3 892	36,61	30 980
150 %	6 –	–	–	–	–	–	–	–
250 %	7 122	–	–	122	118	–	–	119
400 %	8 150	16	40,00	156	133	18	40,00	141
1 250 %	9 211	6	39,99	213	193	6	40,00	195
Expositions totales	10 –	–	–	–	–	–	–	–
	11 51 122 \$	12 863 \$	32,06 %	55 250 \$	50 832 \$	12 694 \$	31,57 %	54 842 \$
	2025 T2				2025 T1			
	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)
Coefficient de pondération des risques								
Moins de 40 %								
40-70 %	12 15 588 \$	3 895 \$	30,69 %	16 785 \$	15 442 \$	4 062 \$	30,75 %	16 692 \$
75-80 %	13 1 259	1 456	40,00	1 842	1 411	1 306	40,00	1 933
85-89 %	14 2 533	2 919	20,02	3 118	2 648	3 041	19,80	3 251
90-100 %	15 4	591	40,00	240	4	411	40,00	168
105-130 %	16 28 844	3 608	36,57	30 160	30 693	3 766	36,28	32 060
150 %	17 –	–	–	–	–	–	–	–
250 %	18 119	–	–	119	125	–	–	124
400 %	19 157	–	40,32	157	9 399	–	40,32	9 399
1 250 %	20 242	647	40,00	501	233	622	40,00	482
Expositions totales	21 –	–	–	–	–	–	–	–
	22 48 746 \$	13 116 \$	31,85 %	52 922 \$	59 955 \$	13 208 \$	31,44 %	64 109 \$
	2024 T4							
	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)				
Coefficient de pondération des risques								
Moins de 40 %								
40-70 %	23 17 934 \$	3 858 \$	30,80 %	19 124 \$				
75-80 %	24 1 422	1 290	40,00	1 939				
85-89 %	25 2 477	2 942	19,91	3 062				
90-100 %	26 4	419	40,00	172				
105-130 %	27 30 241	3 549	36,16	31 522				
150 %	28 –	–	–	–				
250 %	29 115	–	–	116				
400 %	30 9 199	–	40,32	9 199				
1 250 %	31 189	598	40,00	428				
Expositions totales	32 –	–	–	–				
	33 61 581 \$	12 656 \$	31,45 %	65 562 \$				

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)
À la date du bilan

N° de
ligne

2025
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 au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴			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		
			Expositions brutes au bilan initiales ³	Notation externe	FCEC moyen (%)	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	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
Canada ⁷	1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	18 841	\$	13 310	\$	36,89 %	22 087	\$	0,11 %	7 529	31,16 %	2,3	4 078 \$	18,46 %	7 \$
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	14 080		5 019		33,80	13 173		0,20	2 774	28,69	2,6	3 853	29,25	7
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	35 199		18 969		37,72	36 728		0,35	8 877	29,51	2,1	12 838	34,95	38
	4	De 0,50 à <0,75	B+	13 434		6 780		33,55	14 226		0,66	2 488	27,49	1,7	6 035	42,42	26
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	27 174		13 766		34,42	30 386		1,62	11 011	34,58	2,0	22 530	74,15	169
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 256		651		31,23	2 173		9,31	413	45,68	1,7	3 815	175,56	92
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	4 189		1 087		44,09	4 358		23,39	983	45,29	1,8	9 653	221,50	464
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 082		188		29,35	1 084		100,00	575	65,09	1,6	3 987	367,80	419
	9	Total		116 255	\$	59 770	\$	36,00 %	124 215	\$	2,47 %	34 626	31,88 %	2,1	66 789 \$	53,77 %	1 222 \$
																	1 577 \$
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à A-	5 785	\$	3 267	\$	60,35 %	7 755	\$	0,06 %	142	28,32 %	3,6	1 253 \$	16,16 %	1 \$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	802		534		61,81	1 134		0,23	47	45,73	3,0	612	53,97	1
	12	De 0,25 à <0,50	s. o.	–		–		–	–		–	–	–	–	–	–	–
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	22 093		7 263		58,68	26 267		0,62	3 681	31,51	3,2	15 041	57,26	51
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	22 177		11 186		48,03	27 019		1,49	6 423	34,58	2,8	22 123	81,88	143
	15	De 2,50 à <10,00	B-	5 154		1 578		45,14	5 393		4,71	1 521	33,96	2,6	5 951	110,35	86
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	4 619		586		48,05	4 844		34,51	654	42,80	2,3	10 461	215,96	715
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	966		317		53,74	1 101		100,00	189	74,16	1,6	9 162	832,15	84
	18	Total		61 596	\$	24 731	\$	52,97 %	73 513	\$	4,69 %	12 656	34,08 %	2,9	64 603 \$	87,88 %	1 081 \$
																	1 261 \$

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴			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		
			Expositions brutes au bilan initiales ³	Notation externe	FCEC moyen (%)	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	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
Canada ⁷	19	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	42 630	\$	146 853	\$	40,88 %	99 699	\$	0,09 %	1 022	39,06 %	2,2	23 467 \$	23,54 %	35 \$
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	18 236		9 468		40,81	21 298		0,20	152	17,53	1,6	4 067	19,10	7
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	13 290		10 564		38,00	16 538		0,35	340	25,14	2,1	5 712	34,54	14
	22	De 0,50 à <0,75	B+	4 029		4 038		40,71	5 345		0,66	121	30,69	2,5	3 013	56,37	11
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	7 601		6 756		40,27	9 775		1,54	314	26,34	2,6	6 628	67,81	37
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	757		973		46,83	1 195		9,31	21	31,33	1,6	1 591	133,14	35
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	805		1 032		45,12	1 244		25,49	37	35,34	1,8	2 269	182,40	117
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	352		120		68,09	395		100,00	15	40,44	1,8	1 366	345,82	62
	27	Total		87 700	\$	179 804	\$	40,75 %	155 489	\$	0,77 %	2 019	33,46 %	2,1	48 113 \$	30,94 %	318 \$
																	515 \$
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à A-	17 097	\$	19 870	\$	56,69 %	28 382	\$	0,07 %	254	32,21 %	3,0	5 231 \$	18,43 %	6 \$
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	3 036		5 213		44,41	5 371		0,23	68	37,79	2,6	2 302	42,86	5
	30	De 0,25 à <0,50	s. o.	668		138		40,50	723		0,29	5	35,35	4,5	416	57,54	1
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	11 709		16 656		40,59	18 471		0,60	280	33,89	2,7	10 894	58,98	37
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 617		7 513		39,89	10 610		1,48	203	29,51	2,9	7 764	73,18	46
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 645		2 130		40,61	2 153		4,71	50	25,54	3,7	1 994	92,61	26
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	969		429		41,11	1 145		33,58	28	29,45	2,4	1 821	159,04	112
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	85		102		40,25	126		100,00	5	25,41	1,1	399	316,67	–
	36	Total		42 826	\$	52 051	\$	47,02 %	66 981	\$	1,36 %	893	32,45 %	2,9	30 821 \$	46,01 %	233 \$
																	397 \$

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) 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	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-	18 056 \$	12 439 \$	36,50 %	20 854 \$	0,11 %	7 140	31,12 %	2,2	3 832 \$	18,38 %	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 (NI fondation)														
Canada ⁷	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-	39 814 \$	140 216 \$	40,75 %	93 783 \$	0,09 %	994	39,49 %	2,3	22 464 \$	23,95 %	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 \$
	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) 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	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		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			
				17 272	\$ 12 167	\$ 39,06	%	20 160	\$ 0,11	%	6 656	31,19	%	2,3	3 829	\$ 18,99	%	6 \$			
1	Canada ⁷	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 \$			
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	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 \$				
	RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI fondation)																				
		États-Unis	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		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					5 127	\$ 3 075	\$ 69,20	%	7 255	\$ 0,06	%	137	27,58	%	3,5	1 065	\$ 14,68	%	1 \$		
11					823	310	62,50		1 018	0,23		49	46,25		3,1	568	55,80		1		
12					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 (NI fondation)																				
		Canada ⁷	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		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 \$
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	États-Unis				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 \$
29					De 0,15 à <0,25	BB+	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 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	T1						

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

Canada ⁷	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		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
			PD	Moyenne (%)	FCEC moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs								
Canada ⁷	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 \$	
	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	937	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 \$	
	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	BBB	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	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 (NI fondation)

Canada ⁷	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		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
			PD	Moyenne (%)	FCEC moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs								
Canada ⁷	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 \$	
	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 \$	
	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	BBB	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	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 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) N° de 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 au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		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
				Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre						
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		36,80	31 335		1,67	11 944	36,60	2,2	25 572 81,61 193
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 943		885		37,57	2 109		9,64	475	39,90	1,7	3 261 154,62 81
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	3 521		881		38,81	3 733		25,24	936	44,38	1,7	8 062 215,97 421
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 012		61		31,10	994		100,00	554	70,62	2,0	3 587 360,87 452
	9	Total		109 499	\$	57 514	\$	36,44 %	117 379	\$	2,48 %	34 211	31,67 %	2,1	64 250 \$ 54,74 % 1 216 \$ 1 347 \$
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	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 \$ 1 215 \$
RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI fondation)															
Canada ⁷		Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		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
				Montant	Nombre	Montant	Nombre	Montant	Nombre						
	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 \$ 469 \$
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 \$ 399 \$

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) – Emprunteurs souverains^{1, 2}

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

N° de
ligne

2025 T4															
	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		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	
			Montant	Nombre	Montant	Nombre	Moyenne (%)	Nombre						PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	413 045	\$ 38 171	\$ 66,64 %	75,32	504 629 ⁸	\$ 0,02 %	3 993	10,38 %	2,7	11 893	\$ 2,36 %	10 \$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	873	874			1 433	0,21	104	19,88	2,7	293	20,45	1	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	610	216	51,31		702	0,35	160	24,94	3,1	265	37,75	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	499	63	47,42		519	0,59	69	49,11	3,8	530	102,12	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	426	194	50,69		510	1,82	298	44,30	3,0	590	115,69	4	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 549	4	30,32		124	8,74	20	24,90	1,9	119	95,97	3	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	59	2	35,31		59	34,93	16	47,16	1,3	143	242,37	10	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	92	9	29,61		95	100,00	10	61,65	3,1	544	572,63	33	
9	Total		417 153	\$ 39 533	\$ 66,63 %		508 071	\$ 0,05 %	4 657	10,52 %	2,7	14 377	\$ 2,83 %	63 \$	42 \$
2025 T3															
	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		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	
			Montant	Nombre	Montant	Nombre	Moyenne (%)	Nombre						PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	416 768	\$ 38 245	\$ 66,04 %	74,66	508 338 ⁸	\$ 0,02 %	3 418	10,31 %	2,7	11 965	\$ 2,35 %	10 \$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	946	869			1 482	0,21	99	23,60	2,7	364	24,56	1	
12	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	
13	De 0,50 à <0,75	B+	617	68	48,80		642	0,60	80	44,94	3,6	594	92,52	2	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 482	4	31,01		39	8,62	14	51,74	1,9	78	200,00	2	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	104	5	43,02		106	100,00	9	62,96	3,0	579	546,23	38	
18	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		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	
			Montant	Nombre	Montant	Nombre	Moyenne (%)	Nombre						PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	448 829	\$ 37 310	\$ 64,72 %	74,97	540 386 ⁸	\$ 0,01 %	3 398	9,97 %	2,8	10 141	\$ 1,88 %	9 \$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	920	810			1 413	0,21	102	20,21	2,4	275	19,46	1	
21	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	
22	De 0,50 à <0,75	B+	485	69	55,78		514	0,60	69	50,30	3,9	549	106,81	2	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 436	4	29,36		25	8,62	10	45,84	2,1	45	180,00	1	
25	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	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	105	5	43,02		107	100,00	10	63,39	3,1	586	547,66	39	
27	Total		453 027	\$ 38 636	\$ 64,73 %		543 872	\$ 0,04 %	4 079	10,11 %	2,8	12 776	\$ 2,35 %	76 \$	43 \$

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	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
1	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 \$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	999	896	75,08	1 556	0,21	95	24,46	2,6	410	26,35	1
3	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
4	De 0,50 à <0,75	B+	331	70	43,91	353	0,61	70	44,09	3,9	336	95,18	1
5	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
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 518	38	69,70	88	9,14	10	51,59	2,3	189	214,77	4
7	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
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	90	–	44,25	90	100,00	9	57,28	2,9	234	260,00	51
9	Total		445 939 \$	38 397 \$	65,32 %	539 342 \$	0,04 %	4 276	10,26 %	2,8	12 617 \$	2,34 %	93 \$
												57 \$	
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
10	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 \$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	926	912	75,88	1 532	0,21	89	24,53	2,8	414	27,02	1
12	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
13	De 0,50 à <0,75	B+	341	61	47,58	267	0,62	57	41,32	3,8	226	84,64	1
14	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
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 382	16	84,30	29	9,10	8	15,47	2,2	19	65,52	–
16	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
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	121	–	49,94	121	100,00	9	56,34	3,1	590	487,60	42
18	Total		474 670 \$	37 030 \$	65,44 %	568 611 \$	0,04 %	4 328	10,01 %	2,7	12 510 \$	2,20 %	80 \$
												62 \$	

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
ligne

2025
T4

Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴			Nombre de débiteurs ⁵	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	
		FC	EC	FCEC moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	PA			PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	19 425	\$ 12 103	42,23 %	25 283	\$ 0,06 %	420	48,58 %	1,8	5 920	\$ 23,41 %	6	\$ 8
2	De 0,15 à <0,25	BB+	126	91	43,88	167	0,20	15	45,17	3,1	108	64,67	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	352	486	35,48	389	0,34	26	40,47	1,6	176	45,24	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	108	627	41,69	370	0,58	23	23,81	2,0	169	45,68	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	283	14	68,31	60	2,05	22	58,51	2,4	90	150,00	1	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	6	63,06	5	4,71	10	9,24	1,3	1	20,00	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2	11	100,00	13	33,33	2	2,66	4,9	2	15,38	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		20 297	\$ 13 338	42,06 %	26 287	\$ 0,09 %	514	48,08 %	1,9	6 466	\$ 24,60 %	9	\$ 8

Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴			Nombre de débiteurs ⁵	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	
		FC	EC	FCEC moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	PA			PA	Provisions		
10	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	\$ 8
11	De 0,15 à <0,25	BB+	198	187	40,01	273	0,20	19	43,73	2,4	141	51,65	–	
12	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	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	183	556	38,45	397	0,58	29	21,04	2,1	154	38,79	1	
14	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	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	7	66,80	6	4,71	11	8,22	1,9	1	16,67	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	11	100,00	11	33,33	1	–	5,0	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		19 602	\$ 12 950	43,14 %	25 241	\$ 0,09 %	511	47,16 %	2,0	6 275	\$ 24,86 %	8	\$ 8

Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴			Nombre de débiteurs ⁵	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	
		FC	EC	FCEC moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	PA			PA	Provisions		
19	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	\$ 6
20	De 0,15 à <0,25	BB+	122	236	42,87	223	0,20	19	43,76	1,8	101	45,29	–	
21	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	
22	De 0,50 à <0,75	B+	94	617	38,39	331	0,57	27	18,15	2,0	113	34,14	–	
23	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	–	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	18	86,99	16	4,71	11	1,44	4,2	1	6,25	–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	Total		18 371	\$ 12 980	44,06 %	24 018	\$ 0,07 %	505	47,71 %	1,9	5 739	\$ 23,89 %	8	\$ 6

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	2025 T1													
	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-	19 737 \$	12 406 \$	45,66 %	25 541 \$	0,06 %	401	48,36 %	1,9	5 815 \$	22,77 %	8 \$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	214	143	45,17	279	0,20	20	43,94	1,9	127	45,52	–	
3	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	
4	De 0,50 à <0,75	B+	117	660	38,33	370	0,58	25	17,35	2,4	126	34,05	–	
5	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	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	19	84,85	16	4,71	11	2,44	4,1	1	6,25	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		20 649 \$	13 561 \$	45,13 %	26 642 \$	0,08 %	502	47,75 %	1,9	6 266 \$	23,52 %	9 \$	8 \$
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	
10	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 \$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	264	177	44,32	343	0,20	19	43,31	2,0	150	43,73	–	
12	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	
13	De 0,50 à <0,75	B+	111	323	29,60	206	0,63	19	24,24	3,4	108	52,43	–	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	20	88,35	18	4,71	11	1,27	4,1	1	5,56	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		22 885 \$	12 385 \$	43,99 %	27 957 \$	0,08 %	517	49,24 %	1,8	6 532 \$	23,36 %	9 \$	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												
		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
Canada – assurées ^{7,8,9}	1	De 0,00 à <0,15 %	33 183 \$	14 173 \$	54,56 %	11 616 \$	0,07 %	233 367	11,13 %	229 \$	1,97 %	1 \$		
	2	De 0,15 à <0,25	6 551	380	48,46	2 860	0,19	27 591	10,85	123	4,30	1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 778	164	44,32	2 976	0,32	31 134	10,64	182	6,12	1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 284	566	53,09	1 887	0,51	15 527	10,50	156	8,27	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 304	47	75,40	2 235	1,26	14 398	10,63	345	15,44	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 384	26	28,34	562	5,71	6 002	10,67	208	37,01	3		
	7	De 10,00 à <100,00	412	6	68,23	156	28,11	1 796	10,66	87	55,77	5		
	8	100,00 (défaillance)	123	–	–	34	100,00	695	10,52	45	132,35	–		
	9	Total	58 019	15 362	54,27	22 326	0,77	330 510	10,91	1 375	6,16	15		15
Canada – non assurées ^{7,9}	10	De 0,00 à <0,15	207 737	108 816	49,79	261 912	0,06	864 663	21,00	10 468	4,00	37		
	11	De 0,15 à <0,25	57 700	8 086	47,07	61 506	0,20	156 252	25,26	6 841	11,12	31		
	12	De 0,25 à <0,50	43 251	3 931	43,66	44 967	0,32	129 968	27,27	8 158	18,14	40		
	13	De 0,50 à <0,75	17 975	2 423	47,17	19 118	0,51	45 135	26,43	4 229	22,12	26		
	14	De 0,75 à <2,50	21 136	1 219	43,78	21 670	1,26	46 787	26,99	9 120	42,09	73		
	15	De 2,50 à <10,00	4 458	78	41,47	4 491	5,61	13 245	23,53	3 803	84,68	57		
	16	De 10,00 à <100,00	1 346	3	65,56	1 348	32,10	3 806	20,10	1 415	104,97	86		
	17	100,00 (défaillance)	480	–	–	480	100,00	1 441	23,30	1 046	217,92	28		
	18	Total	354 083	124 556	49,30	415 492	0,47	1 261 297	22,30	45 080	10,85	378		430
États-Unis – non assurées ⁷	19	De 0,00 à <0,15	29 765	16 560	66,28	40 740	0,07	108 067	29,24	2 247	5,52	9		
	20	De 0,15 à <0,25	9 195	560	42,64	9 434	0,19	26 435	28,26	1 078	11,43	5		
	21	De 0,25 à <0,50	6 632	388	40,88	6 791	0,32	25 450	30,04	1 222	17,99	7		
	22	De 0,50 à <0,75	4 485	209	42,49	4 574	0,51	11 202	34,44	1 262	27,59	8		
	23	De 0,75 à <2,50	5 950	211	38,77	6 032	1,32	19 795	34,18	3 101	51,41	27		
	24	De 2,50 à <10,00	1 310	67	16,56	1 321	5,02	7 101	35,99	1 586	120,06	25		
	25	De 10,00 à <100,00	775	8	15,91	776	20,87	2 555	30,05	1 204	155,15	50		
	26	100,00 (défaillance)	734	–	–	734	100,00	2 842	23,06	726	98,91	111		
	27	Total	58 846	18 003	64,19	70 402	1,61	203 447	30,02	12 426	17,65	242		192
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		470 948 \$	157 921 \$	51,48 %	508 220 \$	0,64 %	1 795 254	23,36 %	58 881 \$	11,59 %	635 \$		637 \$

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 compté 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											
		T3											
		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		
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 assurées⁷	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
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		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 Comprendre 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 Comprendre 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											
		T2						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
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	49,32	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	–	
Canada – non assurées ^{7,9}	9	Total	59 723	15 770	54,06	22 391	0,77	347 603	10,90	1 372	6,13	15	15
	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	
États-Unis – non assurées ⁷	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
	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	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	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
	28		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 Compriment 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 Compriment 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 Compriment 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 (%)	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 %	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	Total	200 863	100 145	49,65	250 583	0,07	857 880	20,86	10 091	4,03	35	
	11	De 0,00 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 assurées ⁷	19	Total	41 015	16 922	66,13	52 206	0,07	114 355	29,44	2 853	5,46	11	
	20	De 0,00 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

	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
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 assurées ⁷	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
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		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 garanties.

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) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

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

N° de
ligne

		2025											
		T4											
		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 %	6 408	\$ 156 458	\$ 57,53 %	96 425	\$ 0,07 %	15 695 121	87,26 %		3 618	\$ 3,75 %	57 \$	
2	De 0,15 à <0,25	2 524	17 590	62,35	13 492	0,19	2 270 896	87,16		1 223	9,06	23	
3	De 0,25 à <0,50	3 049	13 982	62,05	11 725	0,32	2 737 431	88,21		1 609	13,72	33	
4	De 0,50 à <0,75	3 765	10 879	65,38	10 878	0,53	1 408 795	89,49		2 281	20,97	52	
5	De 0,75 à <2,50	14 645	19 492	67,56	27 813	1,50	4 001 691	91,10		12 927	46,48	380	
6	De 2,50 à <10,00	10 122	4 914	91,31	14 609	5,27	3 580 262	90,28		16 236	111,14	696	
7	De 10,00 à <100,00	2 533	456	75,15	2 876	37,94	1 360 011	89,51		5 668	197,08	982	
8	100,00 (défaillance)	152	–	–	152	100,00	31 873	83,66		92	60,53	120	
9	Total	43 198	\$ 223 771	\$ 60,23 %	177 970	\$ 1,47 %	31 086 080	88,33 %		43 654	\$ 24,53 %	2 343 \$	2 998 \$
		2025											
		T3											
		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 %	7 507	\$ 164 533	\$ 57,49 %	102 089	\$ 0,07 %	16 924 889	86,51 %		3 756	\$ 3,68 %	59 \$	
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	143	–	–	143	100,00	27 821	85,55		82	57,34	116	
18	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											
		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 %	6 819	\$ 162 510	\$ 57,62 %	100 453	\$ 0,07 %	17 015 647	86,80 %		3 706	\$ 3,69 %	58 \$	
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	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	
25	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	
26	100,00 (défaillance)	153	–	–	153	100,00	30 455	85,24		88	57,52	123	
27	Total	42 962	\$ 220 629	\$ 59,57 %	174 400	\$ 1,37 %	31 807 264	88,08 %		40 351	\$ 23,14 %	2 139 \$	2 940 \$

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	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
1	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	\$
2	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	
3	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	
4	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	
5	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	
6	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	
7	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	
8	100,00 (défaillance)	134	–	–	134	100,00	28 853	85,47	77	57,46	108		
9	Total	42 299	\$ 227 637	\$ 58,81 %	176 182	\$ 1,40 %	32 789 611	88,14 %		40 322	\$ 22,89 %	2 217	\$ 3 217 \$
2024 T4													
10	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
11	De 0,00 à <0,15 %	5 602	\$ 161 084	\$ 58,52 %	99 870	\$ 0,07 %	17 338 463	86,93 %		3 699	\$ 3,70 %	58	\$
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	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	
18	100,00 (défaillance)	128	–	–	128	100,00	28 381	85,16	72	56,25	103		
	Total	40 680	\$ 220 540	\$ 59,64 %	172 203	\$ 1,24 %	32 780 483	88,22 %		39 920	\$ 23,18 %	1 913	\$ 3 116 \$

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) – Autres expositions de détail

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

N° de
ligne

2025															
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 %	7 486 \$	4 932 \$	74,13 %	11 142 \$	0,09 %	477 385	42,36 %		1 045 \$	9,38 %	4	\$		
2	De 0,15 à <0,25	6 911	4 228	45,86	8 850	0,20	354 068	46,31		1 648	18,62	8			
3	De 0,25 à <0,50	16 526	1 105	70,83	17 309	0,33	467 556	35,94		3 693	21,34	20			
4	De 0,50 à <0,75	9 143	1 204	68,88	9 973	0,53	275 126	46,76		3 460	34,69	25			
5	De 0,75 à <2,50	36 656	2 345	73,27	38 366	1,57	879 725	51,62		23 059	60,10	313			
6	De 2,50 à <10,00	19 109	687	74,69	19 323	5,34	634 389	57,38		16 527	85,53	593			
7	De 10,00 à <100,00	4 300	62	74,32	4 314	26,77	181 267	55,93		5 323	123,39	642			
8	100,00 (défaillance)	695	5	100,00	656	100,00	18 617	51,58		548	83,54	294			
9	Total	100 826 \$	14 568 \$	65,14 %	109 933 \$	3,26 %	3 288 133	48,53 %		55 303 \$	50,31 %	1 899 \$	\$	2 033 \$	
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		
10	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	\$		
11	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			
12	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			
13	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			
14	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			
15	De 2,50 à <10,00	18 772	768	66,55	18 967	5,40	620 683	56,95		16 118	84,98	582			
16	De 10,00 à <100,00	4 368	87	61,55	4 384	26,80	181 427	54,92		5 324	121,44	642			
17	100,00 (défaillance)	688	4	100,00	645	100,00	18 146	50,44		557	86,36	281			
18	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		
19	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	\$		
20	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			
21	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			
22	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			
23	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			
24	De 2,50 à <10,00	19 057	500	62,80	19 028	5,43	625 477	57,31		16 290	85,61	593			
25	De 10,00 à <100,00	4 509	65	54,49	4 504	26,21	179 111	55,91		5 561	123,47	661			
26	100,00 (défaillance)	702	4	100,00	658	100,00	18 834	51,23		565	85,87	292			
27	Total	95 807 \$	13 948 \$	61,47 %	103 938 \$	3,42 %	3 264 991	48,66 %		52 462 \$	50,47 %	1 884 \$	\$	1 966 \$	

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

Fourchette de PD ¹	2025											Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		
	Expositions brutes au bilan initiales ²			Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²			ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³							
	PD moyen (%)	FCEC moyen (%)	moyenne (%)	PD moyen (%)	FCEC moyen (%)	moyenne (%)	PD moyen (%)	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques				
1 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 %	\$ 4	\$ 1 996	\$	
2 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				
3 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				
4 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				
5 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				
6 De 2,50 à <10,00	19 009	508	63,67	18 968	5,46	615 485	56,76	16 088	84,82	586				
7 De 10,00 à <100,00	4 588	64	56,96	4 580	26,84	186 368	55,12	5 576	121,75	677				
8 100,00 (défaillance)	739	4	100,00	690	100,00	22 963	50,80	580	84,06	304				
9 Total	98 440	\$ 14 128	\$ 61,64 %	106 674	\$ 3,42 %	% 3 291 830	47,87 %		\$ 49,55 %	1 911	\$ 1 996	\$		

Fourchette de PD ¹	2024											Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		
	Expositions brutes au bilan initiales ²			Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²			ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³							
	PD moyen (%)	FCEC moyen (%)	moyenne (%)	PD moyen (%)	FCEC moyen (%)	moyenne (%)	PD moyen (%)	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques				
10 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 %	\$ 4	\$ 1 945	\$	
11 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				
12 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				
13 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				
14 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				
15 De 2,50 à <10,00	18 195	506	58,17	18 427	5,37	614 130	57,27	15 743	85,43	567				
16 De 10,00 à <100,00	4 238	59	53,75	4 260	26,68	178 329	55,26	5 179	121,57	627				
17 100,00 (défaillance)	701	4	100,00	652	100,00	22 005	50,28	556	85,28	283				
18 Total	95 714	\$ 13 898	\$ 61,44 %	103 746	\$ 3,34 %	% 3 315 909	48,30 %		\$ 49,81 %	1 820	\$ 1 945	\$		

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

AS-RCC (pour les dérivés)
 Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)
 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)
 Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)
 Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)
 Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres

Total

N° de ligne	2025						Actifs pondérés en fonction des risques
	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		
1 AS-RCC (pour les dérivés)	11 678 \$	34 042 \$	\$	1,4	64 009 \$		10 570 \$
2 Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	—	—	\$	—	—		—
3 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
4 Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
5 Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	523 220		4 351
6 Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres	—	—	—	—	—		—
Total					587 229 \$		14 921 \$
	2025						Actifs pondérés en fonction des risques
	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		
8 AS-RCC (pour les dérivés)	12 796 \$	36 251 \$	\$	1,4	68 666 \$		10 712 \$
9 Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	—	—	\$	—	—		—
10 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
11 Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
12 Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	495 340		3 888
13 VaR pour les cessions temporaires de titres	—	—	—	—	—		—
Total					564 006 \$		14 600 \$
	2025						Actifs pondérés en fonction des risques
	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		
15 AS-RCC (pour les dérivés)	13 029 \$	32 808 \$	\$	1,4	64 172 \$		9 282 \$
16 Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	—	—	\$	—	—		—
17 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
18 Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
19 Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	461 673		3 494
20 VaR pour les cessions temporaires de titres	—	—	—	—	—		—
Total					525 845 \$		12 776 \$
	2025						Actifs pondérés en fonction des risques
	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		
22 AS-RCC (pour les dérivés)	14 849 \$	34 751 \$	\$	1,4	69 440 \$		9 940 \$
23 Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	—	—	\$	—	—		—
24 Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
25 Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	—		—
26 Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	—	—	—	—	466 354		3 644
27 VaR pour les cessions temporaires de titres	—	—	—	—	—		—
Total					535 794 \$		13 584 \$

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							Actifs pondérés en fonction des risques
				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		
AS-RCC (pour les dérivés)	1	15 248	\$ 31 760	\$	1,4	65 810	\$ 9 174	\$
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	—	—	—	—	458 452	3 353	
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	—	—	—	—	—	—	—
Total	7					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.

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 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	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	1 023	15	–	–	–	–	–	204	–	–	–	1 242
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	5	–	–	142	3	–	–	–	–	–	91	–	–	–	236
Entreprises	6	–	–	3	–	–	14	17	–	–	415	–	–	–	449
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	7	–	–	3	–	–	14	17	–	–	339	–	–	–	373
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	– \$	– \$	1 026 \$	15 \$	– \$	14 \$	17 \$	– \$	– \$	619 \$	– \$	– \$	– \$	1 691 \$

	2025 T3													Pondération des risques	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
Catégories d'actifs															
Emprunteurs souverains et banques centrales	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	17	–	–	345	37	–	–	–	–	–	19	–	–	–	401
Dont le financement spécialisé	18	–	–	104	4	–	–	–	–	–	4	–	–	–	112
Portefeuilles de détail réglementaires	19	–	–	277	–	–	3	49	–	–	350	–	–	–	679
Immobilier	20	–	–	277	–	–	3	49	–	–	302	–	–	–	631
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	26	– \$	– \$	622 \$	37 \$	– \$	3 \$	49 \$	– \$	– \$	369 \$	– \$	– \$	– \$	1 080 \$

¹ Excluent 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													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	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	300	17	–	1	–	–	7	–	–	–	–	325
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	5	–	–	87	3	–	1	–	–	7	–	–	–	–	98
Entreprises	6	–	–	89	–	–	1	44	–	–	366	–	–	–	500
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	7	–	–	89	–	–	1	44	–	–	283	–	–	–	417
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	– \$	– \$	389 \$	17 \$	– \$	2 \$	44 \$	– \$	– \$	373 \$	– \$	– \$	– \$	825 \$

N° de ligne	2025													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	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	17	–	–	201	42	–	–	–	–	–	3	–	–	–	246
Dont le financement spécialisé	18	–	–	135	31	–	–	–	–	–	3	–	–	–	169
Portefeuilles de détail réglementaires	19	–	–	203	–	–	15	20	–	–	312	–	–	–	550
Immobilier	20	–	–	203	–	–	15	20	–	–	226	–	–	–	464
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	26	– \$	– \$	404 \$	42 \$	– \$	15 \$	20 \$	– \$	– \$	315 \$	– \$	– \$	– \$	796 \$

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	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	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	222	42	–	1	–	–	4	–	–	–	–	269
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques	5	–	–	118	31	–	1	–	–	4	–	–	–	–	154
Entreprises	6	–	–	141	–	48	16	–	–	120	–	–	–	–	325
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises	7	–	–	141	–	48	15	–	–	34	–	–	–	–	238
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	– \$	– \$	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 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	
		T4	

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

	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 %	530 \$	0,10 %	221	28,19 %	1,9	60 \$	11,32 %
2	De 0,15 à <0,25	125	0,20	86	47,90	2,6	40	32,00
3	De 0,25 à <0,50	239	0,38	188	37,02	3,2	86	35,98
4	De 0,50 à <0,75	354	0,61	1 063	25,56	3,2	117	33,05
5	De 0,75 à <2,50	893	1,89	782	32,30	2,1	589	65,96
6	De 2,50 à <10,00	498	4,76	255	6,23	0,6	87	17,47
7	De 10,00 à <100,00	114	23,77	144	47,16	1,8	258	226,32
8	100,00 (défaillance)	1	100,00	13	27,29	3,0	2	200,00
9	Total	2 754 \$	2,62 %	2 752	27,66 %	2,1	1 239 \$	44,99 %

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

	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 %	238 553 \$	0,07 %	2 813	7,32 %	0,3	4 648 \$	1,95 %
11	De 0,15 à <0,25	54 809	0,20	151	2,33	0,1	762	1,39
12	De 0,25 à <0,50	13 727	0,30	131	5,12	0,2	605	4,41
13	De 0,50 à <0,75	1 812	0,64	89	16,90	0,4	373	20,58
14	De 0,75 à <2,50	6 083	2,07	154	7,83	0,2	962	15,81
15	De 2,50 à <10,00	27	9,27	9	47,40	1,4	48	177,78
16	De 10,00 à <100,00	19	19,36	5	40,62	1,5	37	194,74
17	100,00 (défaillance)	45	100,00	2	40,00	4,4	223	495,56
18	Total	315 075 \$	0,16 %	3 354	6,43 %	0,2	7 658 \$	2,43 %

2025

T3

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

	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 %	524 \$	0,10 %	521	28,68 %	2,4	64 \$	12,21 %
20	De 0,15 à <0,25	288	0,20	546	22,29	1,7	42	14,58
21	De 0,25 à <0,50	309	0,37	808	35,33	3,7	105	33,98
22	De 0,50 à <0,75	168	0,62	239	21,21	2,0	46	27,38
23	De 0,75 à <2,50	630	1,97	434	27,36	1,3	354	56,19
24	De 2,50 à <10,00	497	4,83	123	6,37	0,6	92	18,51
25	De 10,00 à <100,00	84	22,69	151	46,54	1,6	188	223,81
26	100,00 (défaillance)	—	100,00	3	25,00	3,2	1	—
27	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 (NI fondation)

	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 %	249 343 \$	0,07 %	2 975	7,21 %	0,3	5 028 \$	2,02 %
29	De 0,15 à <0,25	53 271	0,20	144	2,13	0,1	669	1,26
30	De 0,25 à <0,50	14 407	0,31	156	5,54	0,2	683	4,74
31	De 0,50 à <0,75	1 230	0,66	63	21,67	0,5	330	26,83
32	De 0,75 à <2,50	3 360	2,04	137	10,74	0,4	754	22,44
33	De 2,50 à <10,00	21	9,31	7	50,61	1,7	40	190,48
34	De 10,00 à <100,00	14	17,58	6	42,22	1,7	29	207,14
35	100,00 (défaillance)	50	100,00	2	40,00	4,5	251	502,00
36	Total	321 696 \$	0,14 %	3 490	6,40 %	0,2	7 784 \$	2,42 %

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) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de ligne			2025
			T2

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

	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 %	559 \$	0,11 %	535	31,81 %	2,6	78 \$	13,95 %
2	De 0,15 à <0,25	308	0,20	574	27,78	2,2	56	18,18
3	De 0,25 à <0,50	385	0,37	815	34,24	3,7	128	33,25
4	De 0,50 à <0,75	199	0,63	254	23,83	2,2	62	31,16
5	De 0,75 à <2,50	636	1,92	438	26,00	1,6	334	52,52
6	De 2,50 à <10,00	624	4,87	122	6,69	0,6	125	20,03
7	De 10,00 à <100,00	85	23,93	146	34,30	2,0	141	165,88
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	5	25,71	3,5	1	–
9	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 (NI fondation)

	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 %	233 362 \$	0,07 %	2 950	7,24 %	0,3	4 618 \$	1,98 %
11	De 0,15 à <0,25	42 077	0,20	126	2,17	0,1	528	1,25
12	De 0,25 à <0,50	11 023	0,36	154	6,17	0,3	601	5,45
13	De 0,50 à <0,75	1 124	0,66	59	15,19	0,4	212	18,86
14	De 0,75 à <2,50	3 284	2,02	119	7,16	0,3	451	13,73
15	De 2,50 à <10,00	89	9,31	5	40,64	2,2	137	153,93
16	De 10,00 à <100,00	24	17,58	6	42,02	1,8	48	200,00
17	100,00 (défaillance)	60	100,00	2	40,00	4,6	301	501,67
18	Total	291 043 \$	0,15 %	3 421	6,52 %	0,2	6 896 \$	2,37 %

2025

T1

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

	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 %	603 \$	0,10 %	544	33,32 %	2,2	86 \$	14,26 %
20	De 0,15 à <0,25	320	0,20	567	21,31	1,5	45	14,06
21	De 0,25 à <0,50	247	0,35	804	42,58	3,2	98	39,68
22	De 0,50 à <0,75	193	0,64	258	22,80	2,1	57	29,53
23	De 0,75 à <2,50	746	1,94	431	21,74	0,9	321	43,03
24	De 2,50 à <10,00	660	4,86	121	6,53	0,6	129	19,55
25	De 10,00 à <100,00	125	21,33	142	53,43	1,4	321	256,80
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	2	25,00	2,0	–	–
27	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 (NI fondation)

	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 %	236 003 \$	0,07 %	2 948	7,90 %	0,3	5 113 \$	2,17 %
29	De 0,15 à <0,25	42 722	0,20	140	2,48	0,1	619	1,45
30	De 0,25 à <0,50	8 665	0,33	139	6,63	0,2	461	5,32
31	De 0,50 à <0,75	871	0,66	58	23,24	0,4	252	28,93
32	De 0,75 à <2,50	3 503	1,74	120	6,87	0,2	462	13,19
33	De 2,50 à <10,00	106	9,31	6	40,36	2,1	162	152,83
34	De 10,00 à <100,00	19	19,05	8	46,58	2,1	42	221,05
35	100,00 (défaillance)	56	100,00	2	40,00	4,7	279	498,21
36	Total	291 945 \$	0,14 %	3 421	7,12 %	0,3	7 390 \$	2,53 %

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 T4
-------------	--	------------

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

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

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

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

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 T4							Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
	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 %	109 402 \$	0,04 %	299	1,83 %	0,5	357 \$	0,33 %
2	De 0,15 à <0,25	12	0,20	12	26,46	3,2	2	16,67
3	De 0,25 à <0,50	7	0,41	9	25,47	4,9	2	28,57
4	De 0,50 à <0,75	2	0,66	11	34,11	4,3	1	50,00
5	De 0,75 à <2,50	31	2,11	15	7,36	0,5	5	16,13
6	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	De 10,00 à <100,00	1	33,31	3	42,91	5,0	2	200,00
8	100,00 (défaillance)	6	100,00	4	47,32	4,9	35	583,33
9	Total	109 461 \$	0,04 %	353	1,84 %	0,5	404 \$	0,37 %
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
10	De 0,00 à <0,15 %	86 172 \$	0,04 %	303	2,19 %	0,6	338 \$	0,39 %
11	De 0,15 à <0,25	10	0,20	20	23,94	3,2	2	20,00
12	De 0,25 à <0,50	8	0,39	12	29,55	4,2	2	25,00
13	De 0,50 à <0,75	1	0,66	4	42,12	4,3	1	100,00
14	De 0,75 à <2,50	34	2,14	10	5,04	0,3	4	11,76
15	De 2,50 à <10,00	–	9,31	2	25,00	2,8	–	–
16	De 10,00 à <100,00	1	23,07	5	41,86	4,6	2	200,00
17	100,00 (défaillance)	5	100,00	3	46,76	5,0	31	620,00
18	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
19	De 0,00 à <0,15 %	85 817 \$	0,04 %	303	2,29 %	0,7	334 \$	0,39 %
20	De 0,15 à <0,25	16	0,20	22	35,67	3,1	4	25,00
21	De 0,25 à <0,50	20	0,41	15	40,21	2,8	8	40,00
22	De 0,50 à <0,75	2	0,66	4	35,34	4,0	1	50,00
23	De 0,75 à <2,50	27	2,13	11	20,11	1,3	12	44,44
24	De 2,50 à <10,00	–	9,31	2	49,95	5,0	1	–
25	De 10,00 à <100,00	2	21,18	8	49,04	3,7	5	250,00
26	100,00 (défaillance)	6	100,00	2	46,77	5,0	35	583,33
27	Total	85 890 \$	0,04 %	367	2,31 %	0,7	400 \$	0,47 %

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	2025 T1								Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
	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		
1	De 0,00 à <0,15 %	89 678 \$	0,04 %	300	2,49 %	0,7	354 \$	0,39 %	
2	De 0,15 à <0,25	12	0,20	23	32,44	3,7	3	25,00	
3	De 0,25 à <0,50	7	0,39	14	24,84	4,7	2	28,57	
4	De 0,50 à <0,75	1	0,66	3	37,33	2,5	—	—	
5	De 0,75 à <2,50	4	2,13	9	53,16	2,8	5	125,00	
6	De 2,50 à <10,00	1	9,31	3	62,83	3,1	3	300,00	
7	De 10,00 à <100,00	6	32,74	7	27,95	5,0	8	133,33	
8	100,00 (défaillance)	—	100,00	1	46,77	2,0	—	—	
9	Total	89 709 \$	0,04 %	360	2,50 %	0,7	375 \$	0,42 %	
2024 T4									
N° de ligne	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	
	De 0,00 à <0,15 %	89 566 \$	0,03 %	312	2,33 %	0,8	347 \$	0,39 %	
10	De 0,15 à <0,25	8	0,19	19	34,14	4,1	2	25,00	
11	De 0,25 à <0,50	11	0,41	16	26,52	4,7	3	27,27	
12	De 0,50 à <0,75	1	0,66	4	51,50	2,6	1	100,00	
13	De 0,75 à <2,50	4	2,07	10	43,52	2,6	4	100,00	
14	De 2,50 à <10,00	—	9,64	2	49,62	5,0	1	—	
15	De 10,00 à <100,00	6	32,98	7	28,19	5,0	9	150,00	
16	100,00 (défaillance)	—	100,00	1	54,30	2,3	—	—	
17	Total	89 596 \$	0,04 %	371	2,34 %	0,8	367 \$	0,41 %	

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 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 %	154 473 \$	0,05 %	360	11,63 %	0,2	4 762 \$	3,08 %
2	De 0,15 à <0,25	61	0,20	6	7,31	0,2	3	4,92
3	De 0,25 à <0,50	145	0,28	9	4,99	0,3	7	4,83
4	De 0,50 à <0,75	–	0,66	1	45,00	1,0	–	–
5	De 0,75 à <2,50	28	2,14	1	–	0,1	–	–
6	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–
8	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
9	Total	154 707 \$	0,05 %	377	11,62 %	0,2	4 772 \$	3,08 %

	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
10	De 0,00 à <0,15 %	147 742 \$	0,05 %	341	12,46 %	0,3	4 981 \$	3,37 %
11	De 0,15 à <0,25	94	0,20	6	1,65	0,1	1	1,06
12	De 0,25 à <0,50	210	0,40	8	2,88	0,1	6	2,86
13	De 0,50 à <0,75	2 101	0,62	3	0,63	0,2	14	0,67
14	De 0,75 à <2,50	–	–	–	–	–	–	–
15	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–
16	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	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
19	De 0,00 à <0,15 %	143 312 \$	0,05 %	344	10,58 %	0,2	4 057 \$	2,83 %
20	De 0,15 à <0,25	47	0,20	3	2,41	–	1	2,13
21	De 0,25 à <0,50	276	0,40	7	2,20	0,1	7	2,54
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	143 635 \$	0,05 %	355	10,56 %	0,2	4 065 \$	2,83 %

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	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		
1	De 0,00 à <0,15 %	148 138 \$	0,05 %	334	10,97 %	0,3	4 322 \$	2,92 %		
2	De 0,15 à <0,25	157	0,20	6	2,94	—	3	1,91		
3	De 0,25 à <0,50	534	0,30	8	1,15	0,1	6	1,12		
4	De 0,50 à <0,75	—	—	—	—	—	—	—		
5	De 0,75 à <2,50	—	2,14	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	148 829 \$	0,05 %	349	10,93 %	0,3	4 331 \$	2,91 %		

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		
10	De 0,00 à <0,15 %	142 401 \$	0,05 %	332	10,99 %	0,3	4 148 \$	2,91 %		
11	De 0,15 à <0,25	100	0,19	6	0,43	0,1	—	—		
12	De 0,25 à <0,50	416	0,33	8	1,00	0,1	4	0,96		
13	De 0,50 à <0,75	—	—	—	—	—	—	—		
14	De 0,75 à <2,50	—	2,17	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	142 917 \$	0,05 %	347	10,95 %	0,3	4 152 \$	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.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T4								2025 T3							
	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		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies		
	Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	1	–	\$ 5 931	\$ 2 496	\$ 59 385	\$ 83 050	–	\$ 4 826	\$ 2 254	\$ 62 636	\$ 72 859	\$	–	\$ 146 571	\$ 169 807	\$
Encaisse – autres monnaies	2	908	11 460	312	8 618	145 680	170 347	1 263	10 531	42	7 789	146 571	5 242	96 351	77 223	
Dette souveraine locale	3	857	445	2 728	6 914	121 335	75 203	961	227	2 970	6 944	3 066	136 571	114 602		
Autres dettes souveraines	4	4 449	807	5 828	2 981	136 355	120 828	4 245	697	2 640	801	327	201	25 878	47 259	
Dette publique	5	1 067	140	2 446	217	25 864	49 370	3 416	1 695	1 053	1 695	1	31 959	56 589		
Obligations de sociétés	6	2 333	1 427	3 871	38	35 782	61 424	2 055	–	115	–	–	38 311	84 004		
Titres de capitaux propres	7	1 751	–	104	–	39 538	91 066	324	43	–	–	–	23	–	–	
Autres sûretés	8	673	50	8	–	23	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	9	12 038	\$ 20 260	\$ 15 297	\$ 21 264	\$ 563 962	\$ 651 306	\$ 13 065	\$ 18 346	\$ 14 764	\$ 18 553	\$ 538 300	\$ 622 343	\$	\$	\$
	2025 T2								2025 T1							
	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		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies		
	Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	10	1	\$ 4 859	\$ 2 187	\$ 49 931	\$ 64 797	–	\$ 5 656	\$ 1 838	\$ 51 168	\$ 70 813	\$	–	\$ 8 768	\$ 131 317	\$
Encaisse – autres monnaies	11	1 306	12 097	325	11 336	131 607	159 343	1 678	6 666	277	2 444	4 528	109 637	72 281		
Dette souveraine locale	12	916	420	2 268	4 929	96 340	72 822	739	674	2 640	1 103	3 642	3 384	114 623	89 644	
Autres dettes souveraines	13	4 596	1 054	4 360	3 293	118 195	91 946	4 019	1 294	70	1 294	47	70	23 493	44 792	
Dette publique	14	3 657	11	1 182	6	26 864	48 275	1 283	1 721	3 060	1 023	–	103	–	29 110	55 483
Obligations de sociétés	15	1 825	1 760	2 715	1	30 603	52 764	1 721	1 711	3 060	1 023	–	103	–	37 086	88 075
Titres de capitaux propres	16	1 582	–	88	–	34 227	78 577	1 023	124	–	124	62	–	–	–	–
Autres sûretés	17	208	59	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	18	14 091	\$ 20 260	\$ 10 938	\$ 21 752	\$ 487 767	\$ 568 524	\$ 10 587	\$ 15 919	\$ 10 820	\$ 18 588	\$ 496 434	\$ 575 048	\$	\$	\$
	2024 T4															
	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		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies		
	Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	19	–	\$ 4 770	\$ 1 494	\$ 66 691	\$ 70 757	–	\$ 5 656	\$ 1 838	\$ 51 168	\$ 70 813	\$	–	\$ 8 768	\$ 131 317	\$
Encaisse – autres monnaies	20	1 779	15 905	645	8 505	139 815	140 114	1 678	6 666	277	2 444	4 528	109 637	72 281		
Dette souveraine locale	21	772	673	1 693	4 418	103 116	76 149	739	674	2 640	1 103	3 642	3 384	114 623	89 644	
Autres dettes souveraines	22	2 713	1 549	4 381	4 322	105 521	115 375	4 019	1 294	70	1 294	47	70	23 493	44 792	
Dette publique	23	1 189	6	1 424	200	20 252	40 110	1 283	1 721	3 060	1 023	–	103	–	29 110	55 483
Obligations de sociétés	24	1 523	1 700	3 736	1	28 214	51 293	1 721	1 711	3 060	1 023	–	103	–	37 086	88 075
Titres de capitaux propres	25	1 499	–	102	–	30 909	72 513	1 023	124	–	124	62	–	–	–	–
Autres sûretés	26	–	46	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	27	9 475	\$ 24 649	\$ 11 981	\$ 18 940	\$ 494 518	\$ 572 158	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2025 T4		2025 T3		2025 T2		2025 T1		2024 T4	
		Protection achetée	Protection vendue								
Notionnels											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	9 571	\$ 1 501	\$ 9 038	\$ 1 332	\$ 8 814	\$ 1 549	\$ 8 069	\$ 1 475	\$ 6 871	\$ 1 647
Swaps sur défaillance de crédit indicuels	2	6 052	841	5 932	213	6 271	759	7 637	180	7 172	293
Swaps sur le rendement total	3	1 632	–	1 760	–	1 635	–	840	–	167	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	962	7 021	644	7 150	620	7 395	639	7 940	563	7 348
Total des notionnels	6	18 217	9 363	17 374	8 695	17 340	9 703	17 185	9 595	14 773	9 288
Justes valeurs											
Juste valeur positive (actif)	7	2	53	3	36	17	5	41	35	21	39
Juste valeur négative (passif)	8	(307)	(4)	(302)	(3)	(344)	(5)	(433)	(3)	(380)	(3)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2025 T4		2025 T3		2025 T2		2025 T1		2024 T4	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Expositions sur les CC admissibles (total)											
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	1	\$ 1 194	\$	\$ 940	\$	\$ 881	\$	\$ 899	\$	\$ 923	\$
i) Dérivés négociés hors Bourse	2	34 595	692	23 385	468	22 565	451	23 934	479	23 938	479
ii) Dérivés négociés en Bourse	3	10 330	207	9 345	187	9 167	183	11 134	223	11 635	233
iii) Cessions temporaires de titres	4	14 119	282	10 315	206	8 592	172	8 144	163	7 482	150
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	5	10 146	203	3 725	75	4 806	96	4 656	93	4 821	96
Dépôts de garantie initiaux séparés	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	7	–	–	–	–	–	–	102	–	101	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	8	4 842	–	3 372	–	3 933	–	3 850	–	2 908	–
	9	1 188	502	1 173	472	1 162	430	1 003	420	1 050	444

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 T4						2025 T3					
	Activités de négociation						Activités de négociation					
	Négociés hors Bourse ¹						Négociés hors Bourse ¹					
	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés 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	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt												
Contrats à terme standardisés	1	–	\$ 1 207 135	\$ 1 207 135	–	\$ 1 207 135	–	\$ 1 048 608	\$ 1 048 608	–	\$ 1 048 608	\$ 1 048 608
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	942 703	31 384	–	974 087	579	974 666	698 201	24 048	–	722 249	486
Swaps	3	19 608 951	623 143	–	20 232 094	1 910 412	22 142 506	18 143 240	534 407	–	18 677 647	1 848 530
Options vendues	4	–	150 130	53 654	203 784	105	203 889	–	139 637	8 361	147 998	92
Options achetées	5	–	171 046	56 203	227 249	3	227 252	–	149 020	9 590	158 610	3
Contrats de change												
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	48	456 331	–	456 379	26 687	483 066	14	406 304	–	406 318	28 598
Swaps	9	–	1 824 527	–	1 824 527	2 160	1 826 687	553	1 830 312	–	1 830 865	5 834
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	1 716 271	–	1 716 271	181 907	1 898 178	–	1 582 717	–	1 582 717	1 743 585
Options vendues	11	–	62 931	326	63 257	–	63 257	–	76 341	259	76 600	–
Options achetées	12	–	58 215	40	58 255	–	58 255	–	70 991	18	71 009	71 009
Contrats dérivés de crédit												
Swaps sur défaillance de crédit	13	48	4 118 275	366	4 118 689	210 754	4 329 443	567	3 966 665	277	3 967 509	195 300
Protection acquise	14	13 907	1 934	–	15 841	2 890	18 731	13 337	2 059	–	15 396	2 745
Protection vendue	15	1 889	329	–	2 218	–	2 218	1 236	187	–	1 423	1 423
Autres contrats												
Dérivés d'actions	17	–	218 155	191 085	409 240	32 295	441 535	–	192 678	174 064	369 742	33 787
Contrats de marchandises	18	174	99 416	188 539	288 129	–	288 129	107	84 806	174 034	258 947	–
Total	20	20 567 672	\$ 5 413 812	\$ 1 696 982	\$ 27 678 466	\$ 2 157 038	\$ 29 835 504	\$ 18 856 688	\$ 5 093 507	\$ 1 414 934	\$ 25 365 129	\$ 2 080 943
	2025 T2						2025 T1					
	Activités de négociation						Activités de négociation					
	Négociés hors Bourse ¹						Négociés hors Bourse ¹					
	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés 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	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt												
Contrats à terme standardisés	21	–	\$ 1 073 281	\$ 1 073 281	–	\$ 1 073 281	–	\$ 782 551	\$ 782 551	–	\$ 782 551	\$ 782 551
Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	409 866	14 359	–	424 225	368	424 593	482 966	26 693	–	509 659	471
Swaps	23	18 385 470	505 690	–	18 891 160	1 913 571	20 804 731	18 845 539	530 911	–	19 376 450	1 862 728
Options vendues	24	–	124 463	10 026	134 489	121	134 610	–	103 852	13 700	117 552	81
Options achetées	25	–	131 154	11 335	142 489	3	142 492	–	125 957	16 150	142 107	3
Contrats de change												
Contrats à terme standardisés	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	28	22	392 637	–	392 659	39 553	432 212	61	449 748	–	449 809	25 211
Swaps combinés de taux d'intérêt	29	801	1 667 935	–	1 668 736	13 549	1 682 285	280	1 785 511	–	1 785 791	7 383
Options vendues	30	–	1 535 298	–	1 535 298	153 394	1 688 692	–	1 527 120	–	1 527 120	135 591
Options achetées	31	–	84 036	118	84 154	–	84 154	–	72 009	150	72 159	–
Contrats dérivés de crédit												
Swaps sur défaillance de crédit	33	823	3 760 189	147	3 761 159	206 496	3 967 655	341	3 902 091	168	3 902 600	168 185
Protection acquise	34	13 353	1 916	–	15 269	3 026	18 295	13 810	1 084	–	14 894	2 915
Protection vendue	35	1 963	128	–	2 091	–	2 091	1 463	144	–	1 607	–
Autres contrats												
Dérivés d'actions	37	–	156 125	148 918	305 043	35 213	340 256	–	146 998	125 765	272 763	35 967
Contrats de marchandises	38	100	98 060	214 461	312 621	–	312 621	112	98 623	154 071	252 806	–
Total	40	18 811 575	\$ 4 792 084	\$ 1 458 168	\$ 25 061 827	\$ 2 158 798	\$ 27 220 625	\$ 19 344 231	\$ 4 936 353	\$ 1 092 405	\$ 25 372 989	\$ 2 070 350

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 – Notionnel (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2024						
	T4						
	Activités de négociation						
Négociés hors Bourse ¹							
	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Négociés en Bourse		Activités autres que de négociation	Total
				Total			Total
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats à terme standardisés	1	–	\$	761 112	\$	761 112	\$
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	550 965		22 772		573 737	552
Swaps	3	17 656 335		474 381		18 130 716	1 708 529
Options vendues	4	–		93 559		5 806	99 365
Options achetées	5	–		112 098		5 550	125
	6	18 207 300		702 810		772 468	19 682 578
							1 711 069
							21 393 647
Contrats de change							
Contrats à terme standardisés	7	–		–		–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	39		355 932		355 971	24 644
Swaps	9	494		1 685 083		1 685 577	7 024
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–		1 525 781		1 525 781	143 796
Options vendues	11	–		56 614		163	56 777
Options achetées	12	–		49 344		15	49 359
	13	533		3 672 754		178	3 673 465
							175 464
							3 848 929
Contrat dérivé de crédit							
Swaps sur défaliance de crédit							
Protection acquise	14	12 469		327		12 796	2 708
Protection vendue	15	1 651		242		1 893	–
	16	14 120		569		14 689	2 708
							17 397
Autres contrats							
Dérivés d'actions	17	–		123 991		117 988	241 979
Contrats de marchandises	18	118		103 714		141 763	245 595
	19	118		227 705		259 751	487 574
	20	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 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 T4			2025 T3			2025 T2		
	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 49	\$ 162	\$ 61	28	\$ 146	\$ 36	65	\$ 159	\$ 48
Swaps	2 838	8 962	1 323	2 625	8 603	1 034	3 477	9 808	1 264
Options vendues	5	147	26	15	190	29	2	89	15
Options achetées	10	151	29	23	200	30	6	77	16
Contrats de change	2 902	9 422	1 439	2 691	9 139	1 129	3 550	10 133	1 343
Contrats à terme de gré à gré	1 064	5 180	978	1 257	5 418	997	1 116	4 815	896
Swaps	2 802	16 099	2 373	3 581	17 437	2 471	2 836	16 147	1 759
Swaps combinés de taux d'intérêt	3 358	15 195	1 574	3 660	15 994	1 714	3 906	15 958	1 620
Options vendues	34	334	74	52	357	72	52	364	68
Options achetées	43	279	68	52	301	68	65	342	85
Autres contrats	7 301	37 087	5 067	8 602	39 507	5 322	7 975	37 626	4 428
Dérivés de crédit	–	192	26	1	303	42	2	212	29
Dérivés d'actions	729	12 531	2 994	765	13 395	3 141	639	10 279	2 566
Contrats de marchandises	746	4 777	1 044	737	6 322	1 078	863	5 922	916
Total des dérivés nets	15 475	17 500	4 064	1 503	20 020	4 261	1 504	16 413	3 511
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	11 678	64 009	10 570	12 796	68 666	10 712	13 029	64 172	9 282
Total	23 450	\$ 88 458	\$ 11 367	\$ 23 197	\$ 88 326	\$ 11 386	\$ 22 531	\$ 81 931	\$ 9 899

	2025 T1			2024 T4		
	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	55	\$ 83	\$ 53	35	\$ 102	\$ 29
Swaps	4 012	10 813	1 027	4 215	11 037	964
Options vendues	4	114	31	7	140	26
Options achetées	10	104	19	17	123	23
Contrats de change	4 081	11 114	1 130	4 274	11 402	1 042
Contrats à terme de gré à gré	1 472	5 600	1 037	1 746	5 643	1 022
Swaps	2 881	18 699	2 476	3 234	16 136	2 246
Swaps combinés de taux d'intérêt	4 687	17 518	1 597	4 124	17 176	1 515
Options vendues	90	392	86	36	291	59
Options achetées	103	351	92	50	239	64
Autres contrats	9 233	42 560	5 288	9 190	39 485	4 906
Dérivés de crédit	3	219	30	–	207	30
Dérivés d'actions	661	9 719	2 547	669	8 964	2 348
Contrats de marchandises	871	5 828	945	1 115	5 752	848
Total des dérivés nets	33 1535	15 766	3 522	1 784	14 923	3 226
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	14 849	69 440	9 940	15 248	65 810	9 174
Total	35 10 133	19 278	666	10 529	19 117	652
	36 24 982	\$ 88 718	\$ 10 606	\$ 25 777	\$ 84 927	\$ 9 826

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 réputés 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 d'après les conventions-cadres de compensation et des sûretés.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T4	2025 T3	2025 T2	2025 T1	2024 T4
	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC				
K réduite	199 \$	204 \$	195 \$	183 \$	173 \$
K couverte	112	96	92	60	54
Total (K réduite x 25 % + K couverte x 75 %)	134 \$	123 \$	118 \$	91 \$	84 \$

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T4	2025 T3	2025 T2	2025 T1	2024 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	50 \$		58 \$		65 \$		68 \$	
Risque de change	85		93		112		106	
Risque d'écart de taux de référence	–		–		–		–	
Risque actions	–		–		–		–	
Risque sur marchandises	–		–		–		–	
Risque d'écart de taux de contrepartie	147		170		146		156	
Total (somme des lignes 1 à 6)	282 \$	5 895	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

N° de ligne	2025 T4	2025 T3	2025 T2	2025 T1	2024 T4
	APR	APR	APR	APR	APR
Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précédent	1 5 546 \$	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 présentation	2 5 194	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 T4						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC ¹	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	39 756	\$ 37 769	\$ –	\$ 21 766	\$ 20 833	\$ –	\$ 61 522
Prêts hypothécaires résidentiels	2	13 992	13 992	–	–	–	–	13 992
Cartes de crédit	3	6 913	6 481	–	5 038	4 612	–	11 951
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	18 851	17 296	–	16 728	16 221	–	35 579
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	16 746	15 665	9 527	34 239	1 218	–	60 512
Prêts aux entreprises	7	–	–	9 527	16 988	281	–	26 515
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	13 312	–	–	13 312
Contrats de location et montants à recevoir	9	16 746	15 665	–	3 939	937	–	20 685
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–
		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 :	12	39 986	\$ 38 963	\$ –	\$ 18 582	\$ 17 951	\$ –	\$ 58 568
Prêts hypothécaires résidentiels	13	14 085	14 085	–	–	–	–	14 085
Cartes de crédit	14	6 807	6 544	–	4 777	4 360	–	11 584
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	19 094	18 334	–	13 805	13 591	–	32 899
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	17 331	15 969	10 273	34 197	1 443	–	61 801
Prêts aux entreprises	18	–	–	10 273	16 918	435	–	27 191
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	14 202	–	–	14 202
Contrats de location et montants à recevoir	20	17 331	15 969	–	3 077	1 008	–	20 408
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	22	–	–	–	–	–	–	–
		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 :	23	38 028	\$ 37 250	\$ –	\$ 17 664	\$ 16 812	\$ –	\$ 55 692
Prêts hypothécaires résidentiels	24	12 981	12 981	–	–	–	–	12 981
Cartes de crédit	25	6 767	6 520	–	4 517	4 099	–	11 284
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	18 280	17 749	–	13 147	12 713	–	31 427
Retitrisations	27	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	16 904	15 653	10 853	30 742	927	–	58 499
Prêts aux entreprises	29	–	–	10 853	14 955	429	–	25 808
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–	–	–	14 209	–	–	14 209
Contrats de location et montants à recevoir	31	16 904	15 653	–	1 578	498	–	18 482
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	2025 T1											
	Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur					
	Dont les transactions STC		Synthétiques		Dont les transactions STC		Synthétiques				Total	
	Classiques	\$	39 243	\$	—	\$	16 675	\$	16 675	\$	—	\$
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	39 959	\$	39 243	\$	—	\$	16 675	\$	16 675	\$	56 634 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	12 187		12 187		—		—		—		12 187
Cartes de crédit	3	8 495		8 298		—		6 179		6 179		14 674
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	19 277		18 758		—		10 496		10 496		29 773
Retitrisations	5	—		—		—		—		—		—
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	17 886		16 893		12 256		31 047		869		61 189
Prêts aux entreprises	7	—		—		12 256		14 579		162		26 835
Prêts hypothécaires commerciaux	8	—		—		—		15 135		—		15 135
Contrats de location et montants à recevoir	9	17 886		16 893		—		1 333		707		19 219
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	—		—		—		—		—		—
Retitrisations	11	—		—		—		—		—		—
	2024 T4											
	Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur					
	Dont les transactions STC		Synthétiques		Dont les transactions STC		Synthétiques				Total	
	Classiques	\$	39 260	\$	—	\$	19 122	\$	19 122	\$	—	\$
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	39 824	\$	39 260	\$	—	\$	19 122	\$	779		58 946 \$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	12 117		12 117		—		—		—		12 117
Cartes de crédit	14	9 116		8 919		—		8 106		8 106		17 222
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	18 591		18 224		—		11 016		11 016		29 607
Retitrisations	16	—		—		—		—		—		—
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	17 232		16 230		11 968		30 714		155		59 914
Prêts aux entreprises	18	—		—		11 968		14 216		—		26 184
Prêts hypothécaires commerciaux	19	—		—		—		15 405		—		15 405
Contrats de location et montants à recevoir	20	17 232		16 230		—		1 093		624		18 325
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

N° de
ligne

2025
T4

	Banque agissant comme émetteur/mandataire	Banque agissant comme investisseur					
		Dont les transactions STC			Dont les transactions STC		
		Classiques	Synthétiques	Classiques	Synthétiques	Total	
Services bancaires de détail (total) – dont :							
Prêts hypothécaires résidentiels	1	– \$	– \$	87	\$	87	\$
Cartes de crédit	2	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	3	–	–	6	–	6	
Retitrisations	4	–	–	81	–	81	
Services bancaires de gros (total) – dont :	5	–	–	–	–	–	
Prêts aux entreprises	6	–	–	63	–	63	
Prêts hypothécaires commerciaux	7	–	–	–	–	–	
Contrats de location et montants à recevoir	8	–	–	24	–	24	
Autres expositions sur la clientèle de gros	9	–	–	–	–	–	
Retitrisations	10	–	–	39	–	39	
	11	–	–	–	–	–	

2025
T3

	Banque agissant comme émetteur/mandataire	Banque agissant comme investisseur					
		Dont les transactions STC			Dont les transactions STC		
		Classiques	Synthétiques	Classiques	Synthétiques	Total	
Services bancaires de détail (total) – dont :							
Prêts hypothécaires résidentiels	12	– \$	– \$	308	\$	308	\$
Cartes de crédit	13	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	14	–	–	9	–	9	
Retitrisations	15	–	–	299	–	299	
Services bancaires de gros (total) – dont :	16	–	–	–	–	–	
Prêts aux entreprises	17	–	–	144	–	144	
Prêts hypothécaires commerciaux	18	–	–	–	–	–	
Contrats de location et montants à recevoir	19	–	–	52	–	52	
Autres expositions sur la clientèle de gros	20	–	–	–	–	–	
Retitrisations	21	–	–	92	–	92	
	22	–	–	–	–	–	

2025
T2

	Banque agissant comme émetteur/mandataire	Banque agissant comme investisseur					
		Dont les transactions STC			Dont les transactions STC		
		Classiques	Synthétiques	Classiques	Synthétiques	Total	
Services bancaires de détail (total) – dont :							
Prêts hypothécaires résidentiels	23	– \$	– \$	39	\$	39	\$
Cartes de crédit	24	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	25	–	–	11	–	11	
Retitrisations	26	–	–	28	–	28	
Services bancaires de gros (total) – dont :	27	–	–	–	–	–	
Prêts aux entreprises	28	–	–	118	–	118	
Prêts hypothécaires commerciaux	29	–	–	–	–	–	
Contrats de location et montants à recevoir	30	–	–	48	–	48	
Autres expositions sur la clientèle de gros	31	–	–	–	–	–	
Retitrisations	32	–	–	70	–	70	
	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

N° de ligne	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 :										
Prêts hypothécaires résidentiels	1	– \$	– \$	471	\$	– \$	– \$	– \$	471	\$
Cartes de crédit	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	3	–	–	13	–	–	–	–	13	–
Retitrisations	4	–	–	458	–	–	–	–	458	–
Services bancaires de gros (total) – dont :										
Prêts aux entreprises	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	6	–	–	196	–	–	–	–	196	–
Contrats de location et montants à recevoir	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	8	–	–	35	–	–	–	–	35	–
Retitrisations	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	161	–	–	–	–	161	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2024										
	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 :										
Prêts hypothécaires résidentiels	12	– \$	– \$	210	\$	– \$	– \$	– \$	210	\$
Cartes de crédit	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	14	–	–	23	–	–	–	–	23	–
Retitrisations	15	–	–	187	–	–	–	–	187	–
Services bancaires de gros (total) – dont :										
Prêts aux entreprises	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	17	–	–	258	–	–	–	–	258	–
Contrats de location et montants à recevoir	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	19	–	–	26	–	–	–	–	26	–
Retitrisations	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	232	–	–	–	–	232	–
Retitrisations	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 T4												Exigence de fonds propre après plafonnement					
	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																		
donc la titrisation	1	54 905	\$ 933	\$ 508	\$ 149	\$ 7	\$ 5 278	\$ 50 357	\$ 860	\$ 7	\$ 1 639	\$ 6 075	\$ 85	\$ 131	\$ 480	\$ 7	\$ 7	
donc le produit sous-jacent est de détail	2	54 905	933	508	149	7	5 278	50 357	860	7	1 639	6 075	85	131	480	7	7	
donc les transactions STC	3	38 471	892	279	107	7	5 278	34 491	–	–	1 639	4 135	–	86	131	325	–	7
donc le produit sous-jacent est de gros	4	36 950	548	246	25	–	5 278	32 491	–	–	1 639	3 638	–	–	131	285	–	–
donc les transactions STC	5	16 434	41	229	42	–	–	15 886	860	–	–	1 940	85	–	–	155	–	–
donc la titrisation	6	15 414	41	210	–	–	–	14 805	860	–	–	1 687	85	–	–	135	7	–
Titrisation synthétique																		
donc la titrisation	8	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	–	114	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de détail	9	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	–	114	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de gros	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
donc la titrisation	11	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	–	114	–	–	–
donc la retransfert	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	13	64 432	\$ 933	\$ 508	\$ 149	\$ 7	\$ 14 805	\$ 50 357	\$ 860	\$ 7	\$ 3 068	\$ 6 075	\$ 85	\$ 86	\$ 245	\$ 480	\$ 7	\$ 7
	2025 T3												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																		
donc la titrisation	14	55 792	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	\$ 5 278	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	\$ 750	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 60	\$ 483	\$ 8	\$ 5
donc le produit sous-jacent est de détail	15	55 792	817	554	149	5	5 278	51 077	957	5	750	6 109	96	61	60	483	8	5
donc les transactions STC	16	38 806	787	304	84	5	5 278	34 703	–	5	750	4 066	–	61	60	320	–	5
donc le produit sous-jacent est de gros	17	38 109	555	279	20	–	5 278	33 685	–	–	750	3 757	–	–	60	295	–	–
donc les transactions STC	18	16 986	30	250	65	–	–	16 374	957	–	–	2 043	96	–	–	163	8	–
donc la titrisation	19	15 719	30	220	–	–	–	15 012	957	–	–	1 708	96	–	–	137	8	–
Titrisation synthétique																		
donc la titrisation	21	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de détail	22	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de gros	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
donc la retransfert	24	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	123	–	–	–
Total	26	66 065	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	\$ 15 551	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	\$ 2 291	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 183	\$ 483	\$ 8	\$ 5
	2025 T2												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																		
donc la titrisation	27	53 468	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	\$ 5 278	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	\$ 850	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 68	\$ 470	\$ 6	\$ 6
donc le produit sous-jacent est de détail	28	53 468	742	578	139	5	5 278	48 840	809	5	850	5 912	81	66	68	470	6	6
donc les transactions STC	29	36 936	703	306	78	5	5 278	32 745	–	5	850	3 849	–	66	68	305	–	6
donc le produit sous-jacent est de gros	30	36 453	485	282	30	–	5 278	31 972	–	–	850	3 600	–	–	68	284	–	–
donc les transactions STC	31	16 532	39	272	61	–	–	16 095	809	–	–	2 063	81	–	–	165	6	–
donc la titrisation	32	15 365	39	249	–	–	–	14 844	809	–	–	1 753	81	–	–	140	6	–
Titrisation synthétique																		
donc la titrisation	34	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de détail	35	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
donc le produit sous-jacent est de gros	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
donc la retransfert	37	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	130	–	–	–
Total	39	64 321	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	\$ 16 131	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	\$ 2 478	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 198	\$ 470	\$ 6	\$ 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	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			
	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	56 542	\$ 629	\$ 587	\$ 81	\$ 6	\$ 6 777	\$ 50 439	\$ 623	\$ 6	\$ 1 033	\$ 5 951	\$ 62	\$ 70	\$ 83	\$ 473	\$ 5	\$ 6	\$	
donc la titrisation	2	56 542	629	587	81	6	6 777	50 439	623	6	1 033	5 951	62	70	83	473	5	6	6	
donc le produit sous-jacent est de détail	3	39 009	584	316	44	6	6 777	33 76	–	6	1 033	3 809	–	70	83	302	–	–	6	
donc les transactions STC	4	32 535	411	274	23	–	6 777	32 466	–	–	1 033	3 603	–	–	83	285	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de gros	5	17 533	45	271	37	–	–	17 263	623	–	–	2 142	62	–	–	171	5	–	–	
donc les transactions STC	6	16 803	45	245	–	–	–	16 270	623	–	–	1 900	62	–	–	152	5	–	–	
donc la titrisation	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique	8	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	–	147	–	–	–	
donc la titrisation	9	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	–	147	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de détail	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de gros	11	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	–	147	–	–	–	
donc la refitrification	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	13	68 798	\$ 629	\$ 587	\$ 81	\$ 6	19 033	\$ 50 439	\$ 623	\$ 6	2 871	\$ 5 951	\$ 62	\$ 70	\$ 230	\$ 473	\$ 5	\$ 6	\$	
2024 T4																				
Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)								Valeur des expositions (par approche réglementaire)								Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				
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	55 814	\$ 602	\$ 535	\$ 100	\$ 5	\$ 7 461	\$ 49 192	\$ 398	\$ 5	\$ 928	\$ 5 794	\$ 40	\$ 68	\$ 74	\$ 460	\$ 4	\$ 5	\$	
donc la titrisation	15	55 814	602	535	100	5	7 461	49 192	398	5	928	5 794	40	68	74	460	4	5	5	
donc le produit sous-jacent est de détail	16	38 895	576	275	73	5	7 461	32 358	–	5	928	3 712	–	68	74	293	–	5	5	
donc les transactions STC	17	38 549	405	253	54	–	7 461	31 800	–	–	928	3 559	–	–	74	282	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de gros	18	16 919	26	260	27	–	–	16 834	398	–	–	2 082	40	–	–	167	4	–	–	
donc les transactions STC	19	15 969	26	235	–	–	–	15 832	398	–	–	1 850	40	–	–	148	4	–	–	
donc la titrisation	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique	21	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	–	144	–	–	–	
donc la titrisation	22	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	–	144	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de détail	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
donc le produit sous-jacent est de gros	24	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	–	144	–	–	–	
donc la refitrification	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	26	67 782	\$ 602	\$ 535	\$ 100	\$ 5	\$ 19 429	\$ 49 192	\$ 398	\$ 5	\$ 2 723	\$ 5 794	\$ 40	\$ 68	\$ 218	\$ 460	\$ 4	\$ 5	\$	

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 T4												Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement		
	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	56 005	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	4 606	\$ 51 399	\$ -	\$ -	\$ 461	\$ 8 483	\$ -	\$ -	\$ 26	\$ 679	\$ -	\$ -	
dont la titrisation	2	56 005	-	-	-	-	4 606	51 399	-	-	461	8 483	-	-	26	679	-	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	21 000	-	-	-	-	4 606	17 160	-	-	461	1 802	-	-	26	144	-	-	
dont les transactions STC	4	20 633	-	-	-	-	4 606	16 227	-	-	461	1 623	-	-	14	130	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	5	34 239	-	-	-	-	34 239	-	-	-	6 681	-	-	-	535	-	-	-	
dont les transactions STC	6	1 218	-	-	-	-	1 218	-	-	-	122	-	-	-	10	-	-	-	
dont la retraitisation	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titrisation synthétique	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la titrisation	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la retraitisation	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	13	56 005	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	4 606	\$ 51 399	\$ -	\$ -	461	\$ 8 483	\$ -	\$ -	\$ 26	\$ 679	\$ -	\$ -	
	2025 T3												Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement		
	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	52 779	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	4 722	\$ 47 903	\$ 154	\$ -	\$ 472	\$ 8 097	\$ 15	\$ -	\$ 27	\$ 648	\$ 1	\$ -	
dont la titrisation	15	52 779	-	-	-	-	4 722	47 903	154	-	472	8 097	15	-	27	648	1	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	16	16 582	-	-	-	-	4 722	13 860	-	-	472	1 446	15	-	27	116	-	-	
dont les transactions STC	17	17 951	-	-	-	-	4 722	13 229	-	-	472	1 323	-	-	106	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	18	34 197	-	-	-	-	34 043	154	-	-	6 651	15	-	-	532	1	-	-	
dont les transactions STC	19	1 443	-	-	-	-	1 289	154	-	-	129	15	-	-	10	1	-	-	
dont la retraitisation	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titrisation synthétique	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la titrisation	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la retraitisation	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	26	52 779	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	4 722	\$ 47 903	\$ 154	\$ -	472	\$ 8 097	\$ 15	\$ -	27	\$ 648	\$ 1	\$ -	
	2025 T2												Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement		
	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	47 968	\$ 438	\$ -	\$ -	\$ -	4 861	\$ 43 392	\$ 153	\$ -	\$ 486	\$ 7 447	\$ 15	\$ -	\$ 28	\$ 594	\$ 1	\$ -	
dont la titrisation	28	47 968	438	-	-	-	4 861	43 392	153	-	486	7 447	15	-	28	594	1	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	29	17 441	223	-	-	-	4 861	12 803	-	-	486	1 405	-	-	28	112	-	-	
dont les transactions STC	30	16 589	223	-	-	-	4 861	11 951	-	-	486	1 240	-	-	1	99	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	31	30 527	215	-	-	-	-	30 589	153	-	-	6 042	15	-	-	482	1	-	
dont les transactions STC	32	927	-	-	-	-	774	153	-	-	77	15	-	-	6	1	-	-	
dont la retraitisation	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Titrisation synthétique	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la titrisation	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de détail	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont le produit sous-jacent est de gros	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
dont la retraitisation	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total	39	47 968	\$ 438	\$ -	\$ -	\$ -	4 861	\$ 43 392	\$ 153	\$ -	486	\$ 7 447	\$ 15	\$ -	28	\$ 594	\$ 1	\$ -	

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)	N° de ligne	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	1	47 314	\$ 408	\$ –	\$ –	\$ –	5 288	\$ 42 272	\$ 162	\$ –	\$ 529	\$ 7 313	\$ 16	\$ –	\$ 30	\$ 585	\$ 1	\$ –			
dont la titrisation	2	47 114	408	–	–	–	5 288	42 272	162	–	529	7 313	16	–	30	585	1	–			
dont le produit sous-jacent est de détail	3	16 267	408	–	–	–	5 288	11 387	–	–	529	1 220	–	–	30	98	–	–			
dont les transactions STC	4	16 267	408	–	–	–	5 288	11 387	–	–	529	1 220	–	–	2	98	–	–			
dont le produit sous-jacent est de gros	5	31 047	–	–	–	–	–	30 885	162	–	–	6 093	16	–	–	487	1	–			
dont les transactions STC	6	869	–	–	–	–	–	707	162	–	–	71	16	–	–	6	1	–			
dont la retransfert	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Titrisation synthétique	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
dont la titrisation	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
dont le produit sous-jacent est de détail	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
dont le produit sous-jacent est de gros	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
dont la retransfert	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Total	13	47 314	\$ 408	\$ –	\$ –	\$ –	5 288	\$ 42 272	\$ 162	\$ –	\$ 529	\$ 7 313	\$ 16	\$ –	\$ 30	\$ 585	\$ 1	\$ –			
		2024 T4												Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		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	49 199	\$ 637	\$ –	\$ –	\$ –	5 233	\$ 44 448	\$ 155	\$ –	\$ 523	\$ 7 553	\$ 16	\$ –	\$ 30	\$ 604	\$ 1	\$ –			
dont la titrisation	15	49 199	637	–	–	–	5 233	44 448	155	–	523	7 553	16	–	30	604	1	–			
dont le produit sous-jacent est de détail	16	18 485	637	–	–	–	5 233	13 889	–	–	523	1 516	–	–	30	121	–	–			
dont les transactions STC	17	18 485	637	–	–	–	5 233	13 889	–	–	523	1 516	–	–	5	121	–	–			
dont le produit sous-jacent est de gros	18	30 714	–	–	–	–	–	30 559	155	–	–	6 037	16	–	–	483	1	–			
dont les transactions STC	19	779	–	–	–	–	–	624	155	–	–	62	16	–	–	5	1	–			
dont la retransfert	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
Titrisation synthétique	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
dont la titrisation	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
dont le produit sous-jacent est de détail	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
dont le produit sous-jacent est de gros	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
dont la retransfert	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
Total	26	49 199	\$ 637	\$ –	\$ –	\$ –	5 233	\$ 44 448	\$ 155	\$ –	\$ 523	\$ 7 553	\$ 16	\$ –	\$ 30	\$ 604	\$ 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	N° de ligne	2025 T4										2025 T3													
		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	%	0,29	%	23,94	%	2,32	%	97,71	%	96,97	%	0,30	%	0,28	%	23,30	%	2,14	%	97,96	%	97,27	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶	2	0,29		0,23		s. o.		s. o.		98,36		97,50		0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,59		97,76	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	2,12		2,40		90,27		85,07		96,65		92,63		2,16		2,45		90,25		84,14		95,99		92,77	
Autres expositions aux produits de détail	4	2,80		2,45		51,76		43,94		99,43		96,85		2,75		2,47		51,97		43,67		99,39		96,70	
Expositions autres que de détail	5	1,57		0,80		47,62		26,86		63,98		64,39		1,55		0,82		46,59		28,65		62,70		60,91	
2025 T2										2025 T1															
Expositions de détail																									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	6	0,29	%	0,27	%	23,29	%	1,94	%	97,64	%	96,72	%	0,28	%	0,26	%	24,45	%	1,91	%	97,76	%	96,81	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶	7	0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,49		97,40		0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,93		97,93	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	8	2,22		2,47		90,23		83,56		96,86		93,64		2,18		2,44		90,32		83,16		97,02		93,89	
Autres expositions aux produits de détail	9	2,70		2,41		51,80		43,62		99,46		96,80		2,57		2,40		50,78		43,33		99,38		96,88	
Expositions autres que de détail	10	1,53		0,82		45,38		29,68		67,43		62,91		1,49		0,84		47,61		24,57		65,87		59,84	
2024 T4																									
Expositions de détail																									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	11	0,26	%	0,22	%	25,54	%	1,70	%	97,12	%	96,38	%												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁶	12	0,27		0,22		s. o.		s. o.		99,05		98,02													
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	13	2,13		2,37		90,26		83,15		98,65		93,82													
Autres expositions aux produits de détail	14	2,38		2,26		51,00		43,21		99,36		96,92													
Expositions autres que de détail	15	1,53		0,78		45,32		21,06		63,92		44,50													

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.

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

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

	N° de ligne	2025							
		T4							
		Fourchette de PD	Notation externe équivalente ¹	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs ²		Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen
						Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice		
Entreprises									
Canada ⁴	1	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,09 %	0,11 %	7 353	8 551	6	– 0,03 %
	2	0,15 à <0,25	BB+	0,19	0,19	2 697	2 926	6	– 0,10
	3	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,35	0,33	9 056	9 217	20	– 0,10
	4	0,50 à <0,75	B+	0,66	0,66	2 679	2 609	6	1 0,15
	5	0,75 à <2,50	De B à B-	1,67	1,61	12 268	11 325	83	4 0,46
	6	2,50 à <10,00	CCC+	9,64	9,64	501	434	30	– 3,00
	7	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	24,16	24,81	978	1 020	142	4 10,74
	8	Total		1,59	2,62	35 532	36 082	293	9 0,49
États-Unis	9	0,00 à <0,15	% De AAA à A-	0,07	0,07	393	396	–	–
	10	0,15 à <0,25	s. o.	0,23	0,23	148	115	–	–
	11	0,25 à <0,50	BBB+	0,49	0,49	171	5	–	–
	12	0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	0,64	0,65	4 463	3 961	14	– 0,11
	13	0,75 à <2,50	De BB+ à B	1,51	1,45	6 779	6 626	13	– 0,14
	14	2,50 à <10,00	B-	4,71	4,71	1 471	1 571	15	– 0,59
	15	10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	34,10	32,97	786	682	103	– 7,75
	16	Total		3,37	8,67	14 211	13 356	145	– 0,53
Emprunteurs souverains ⁵	17	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,01	0,04	3 641	3 993	–	–
	18	0,15 à <0,25	BB+	0,21	0,20	89	104	–	–
	19	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,39	0,32	188	160	–	–
	20	0,50 à <0,75	B+	0,62	0,64	57	69	–	0,19
	21	0,75 à <2,50	De B à B-	1,69	1,63	335	298	–	0,03
	22	2,50 à <10,00	CCC+	9,10	4,83	8	20	–	–
	23	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	28,12	22,06	18	16	5	1 4,66
	24	Total		0,04	1,13	4 336	4 660	5	1 0,06
Banques	25	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,06	0,06	414	420	–	–
	26	0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	19	15	–	–
	27	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,35	0,33	33	26	–	–
	28	0,50 à <0,75	B+	0,63	0,64	19	23	–	–
	29	0,75 à <2,50	De B à B-	1,80	1,93	28	22	–	–
	30	2,50 à <10,00	CCC+	4,71	4,93	11	10	–	–
	31	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	2	–	–
	32	Total		0,08 %	0,20 %	524	518	–	– %

¹ Représente la notation externe équivalente à la fin de l'exercice précédent.

² 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.

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

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

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

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

N° de ligne	2025						Dont :	Taux de défaut annuel historique moyen
	Fourchette de PD	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice	Débiteurs en défaut au cours de l'exercice ¹		
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel								
Canada – assurées ²	1	0,00 à <0,15 %	0,07 %	0,04 %	256 440	232 297	115	– 0,04 %
	2	0,15 à <0,25	0,19	0,19	29 630	26 267	51	– 0,18
	3	0,25 à <0,50	0,32	0,35	33 382	30 498	115	1 0,31
	4	0,50 à <0,75	0,51	0,60	16 446	15 214	60	– 0,36
	5	0,75 à <2,50	1,25	1,33	16 024	13 849	156	1 0,90
	6	2,50 à <10,00	5,57	4,96	5 969	5 309	217	– 3,54
	7	10,00 à <100,00	26,91	24,49	1 332	1 158	176	– 12,42
	8	Total	0,73	0,58	359 223	324 592	890	2 0,22
Canada – non-assurées ²	9	0,00 à <0,15 %	0,07	0,05	851 072	863 075	243	6 0,03
	10	0,15 à <0,25	0,19	0,19	143 754	156 817	156	11 0,11
	11	0,25 à <0,50	0,33	0,34	123 397	129 260	274	14 0,21
	12	0,50 à <0,75	0,51	0,59	44 735	44 629	164	4 0,37
	13	0,75 à <2,50	1,27	1,27	46 393	45 883	515	5 0,96
	14	2,50 à <10,00	5,53	4,68	12 678	12 157	517	– 3,88
	15	10,00 à <100,00	31,37	25,20	2 350	2 471	346	– 12,62
	16	Total	0,44	0,39	1 224 379	1 254 292	2 215	40 0,15
États-Unis – non-assurées	17	0,00 à <0,15 %	0,07	0,07	117 103	108 067	133	5 0,07
	18	0,15 à <0,25	0,19	0,19	27 943	26 435	72	6 0,18
	19	0,25 à <0,50	0,31	0,35	30 556	25 450	104	1 0,32
	20	0,50 à <0,75	0,52	0,61	10 513	11 202	59	1 0,51
	21	0,75 à <2,50	1,31	1,34	18 085	19 795	213	5 0,77
	22	2,50 à <10,00	5,61	4,80	6 889	7 101	235	1 2,40
	23	10,00 à <100,00	26,41	22,41	2 544	2 555	407	6 10,26
	24	Total	1,27 %	2,10 %	213 633	200 605	1 223	25 0,37 %
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles								
	25	0,00 à <0,15 %	0,07 %	0,05 %	17 314 084	15 664 510	14 178	51 0,06 %
	26	0,15 à <0,25	0,19	0,20	2 161 393	2 269 369	6 346	46 0,21
	27	0,25 à <0,50	0,32	0,36	2 602 452	2 734 179	13 401	611 0,34
	28	0,50 à <0,75	0,53	0,62	1 550 758	1 405 964	12 872	565 0,55
	29	0,75 à <2,50	1,48	1,44	4 225 999	3 976 944	78 936	6 658 1,16
	30	2,50 à <10,00	5,43	4,83	3 301 489	3 564 224	179 135	4 251 3,60
	31	10,00 à <100,00	30,24	32,06	1 496 243	1 332 207	377 095	10 422 18,51
	32	Total	1,24	2,21	32 652 418	30 947 397	681 963	22 604 1,37
Autres expositions de détail								
	33	0,00 à <0,15 %	0,08	0,08	580 946	475 144	571	3 0,07
	34	0,15 à <0,25	0,20	0,20	334 664	354 813	584	12 0,13
	35	0,25 à <0,50	0,32	0,36	461 142	467 791	1 343	61 0,22
	36	0,50 à <0,75	0,53	0,61	273 079	275 061	1 366	68 0,36
	37	0,75 à <2,50	1,61	1,46	845 528	879 323	10 579	803 0,84
	38	2,50 à <10,00	5,37	4,61	612 511	629 913	27 136	2 471 3,25
	39	10,00 à <100,00	26,68	23,54	172 290	174 519	33 096	1 430 15,66
	40	Total	3,34 %	3,25 %	3 280 160	3 256 564	74 675	4 848 1,47 %

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

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

Risque de marché selon l'approche standard (RM1)

(en millions de dollars)
A la date du bilan

Risque de taux d'intérêt global

Risque actions

Risque sur marchandises

Risque de change

Risque d'écart de taux – Hors titrisation

Risque de taux – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)

Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)

Risque de défaillance – Hors titrisation

Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)

Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)

Majoration pour risque résiduel

Total

N° de ligne	2025 T4	2025 T3	2025 T2	2025 T1	2024 T4
	Exigence de fonds propres selon l'approche standard				
1	181 \$	217 \$	284 \$	251 \$	272 \$
2	225	215	189	195	147
3	51	104	87	79	78
4	35	30	46	58	33
5	708	703	913	662	646
6	7	15	9	26	35
7	–	–	–	–	–
8	333	347	351	386	343
9	7	10	7	18	13
10	–	–	–	–	–
11	85	87	84	84	87
12	1 632 \$	1 728 \$	1 970 \$	1 759 \$	1 654 \$

Pertes historiques (OR1)¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Utilisation du seuil de 30 000 \$ CA

Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements (aucune exclusion)

Nombre total de pertes pour risque opérationnel

Montant total des pertes pour risque opérationnel exclues

Nombre total d'exclusions

Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements et des pertes exclues

Détails du calcul des fonds propres au titre du risque opérationnel

Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le multiplicateur des pertes internes (MPI)?

Si la réponse à la ligne 6 est « non », l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable à la non-conformité aux critères minimaux relatifs aux données de pertes?

N° de ligne	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Moyenne sur dix ans
1	545 \$	4 957 \$	2 044 \$	230 \$	271 \$	300 \$	270 \$	178 \$	165 \$	295 \$	925 \$
2	1 441	1 810	2 216	1 430	1 019	1 026	1 086	1 030	1 000	794	1 285
3	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	545 \$	4 957 \$	2 044 \$	230 \$	271 \$	300 \$	270 \$	178 \$	165 \$	295 \$	925 \$
6	Oui										
7	S. o.										

¹ Les pertes opérationnelles servant à calculer les fonds propres requis au titre de l'approche standard de Bâle III sont demeurées stables au cours des dix dernières années, à l'exception des questions d'ordre juridique et réglementaire importantes ayant eu une incidence sur 2023, 2024 et 2025. À l'heure actuelle, il n'y a aucune exclusion à noter dans l'historique des pertes opérationnelles sur dix ans.

Indicateur d'activité (IA) et sous-composantes (OR2)¹

(en millions de dollars)

IA et ses sous-composantes

Composante intérêts, contrats de location et dividendes

N° de ligne	2025	2024	2023
1	29 514 \$	27 700 \$	\$
1a	82 928	88 953	76 735
1b	54 265	62 560	50 421
1c	1 785 919	1 794 759	1 676 754
1d	2 600	2 328	2 246
2	24 320	22 917	
2a	20 647	19 301	17 872
2b	4 587	4 365	4 244
2c	1 939	2 264	2 334
2d	3 038	7 188	4 913
3	4 335	2 257	
3a	4 602	3 628	2 417
3b	1 950	358	48
4	58 401	53 804	
5	9 117	8 290	
6a	58 401	53 804	
6b	-	-	

¹ Reflète le détail des données financières sur trois ans servant à calculer l'indicateur d'activité au 31 octobre 2025.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Composante indicateur d'activité (CIA)

Multiplicateur de pertes internes (MPI)

Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel

Actifs pondérés en fonction des risques au titre du risque opérationnel

N° de ligne	2025	2024	2023
1	9 117 \$	8 290 \$	7 333 \$
2	1,14	1,16	0,95
3	10 368 \$	9 606 \$	6 966 \$
4	129 602	120 076	87 077

Ajustements de valorisation prudentiels (AVP1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Incertitudes en matière de liquidation, dont :

Valeur moyenne

Coût de liquidation

Concentration

Terminaison anticipée

Risque de modèle

Risque opérationnel

Coûts d'investissement et de financement

Écarts de rendement constatés d'avance

Charges administratives futures

Autres

Total des ajustements

N° de ligne	2025											
	Actions		Taux d'intérêt		Taux de change		Crédit	Marchandises		Total	Dont : dans le portefeuille de négociation	Dont : dans le portefeuille bancaire
	1	139 \$	9 \$	—	\$	2 \$	—	\$	150 \$	2 \$	148 \$	
1	139 \$	9 \$	—	—	—	—	—	—	150 \$	2 \$	148 \$	
2	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	139	9	—	—	—	—	—	—	148	—	148	
4	—	—	—	—	—	2	—	—	2	2	—	
5	7	8	—	—	—	—	—	—	15	7	8	
6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	146 \$	17 \$	—	\$	2 \$	—	\$	165 \$	9 \$	156 \$		

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