



# 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](http://www.td.com/investisseurs)

Brooke Hales, PVP, Relations avec les investisseurs ([brooke.hales@td.com](mailto: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<sup>er</sup> février 2023, le BSIF a mis en œuvre les règles de fonds propres révisées qui tiennent compte des réformes de Bâle III et de certains ajustements afin de les adapter à leur mise en œuvre au Canada. Ces règles révisées comprennent des 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		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)	1-3	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	4	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)	5	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	54-55
Ratio de levier	6	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)	7	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	59-61
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	62-63
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	64-65
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	66
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	67
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	67
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Dérivés – Notionnel	68-69
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Dérivés – Exposition au risque de crédit	70
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15-17	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (RVC2)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	18	Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	19	États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	19	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	72-73
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	20	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	74-75
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	76-77
Qualité de crédit des actifs (RC1)	22-23	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	78-79
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	24	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	80
Expositions brutes au risque de crédit	25-27	NI – Contrôle 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 (BISI) au titre du troisième pilier* entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> février 2023. Voici un index des exigences les plus récentes mises à jour et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du quatrième trimestre de 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'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		21	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle		21	
	PV1 – Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	Annuelle			
Composition des fonds propres et TLAC <sup>1</sup>	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles <sup>2</sup>	Trimestrielle			
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle		9	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		10	
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		11	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle		6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle		6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle			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 <sup>3</sup>	Trimestrielle			

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	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle			109, 173, 181-182, 205
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle <sup>3</sup>	Trimestrielle		25-27	
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle	26-28, 32-34		
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance <sup>3</sup>	Trimestrielle			173, 205
	<b>RCB</b> – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Annuelle		22-23	
	<b>RCC</b> – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle			109
	<b>RC3</b> – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle		24	
	<b>RCD</b> – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard (AS) pour le risque de crédit	Annuelle			108
	<b>RC4</b> – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle		28-29	
	<b>RC5</b> – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		30-35	
	<b>RCE</b> – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			98-102, 106-110, 120-121
	<b>RC6</b> – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle		36-53	
	<b>RC7</b> – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.		
	<b>RC8</b> – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle		18	
	<b>RC9</b> – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille	Annuelle		81-82	
	<b>RC10</b> – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.	Ne s'applique pas à la TD.		

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 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 <sup>4</sup>	Annuelle			
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique <sup>4</sup>	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
<b>Grèvement d'actifs</b>	<b>ENC</b> – Grèvement d'actifs	Trimestrielle			125
<b>Risque de marché</b>	<b>RMA</b> – Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle			111-115
	<b>RM1</b> – Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle		83	
	<b>RMB</b> – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
	<b>RM2</b> – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.		
<b>Comparaison des APR modélisés et standard</b>	<b>CMS1</b> – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle		14	
	<b>CMS2</b> – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle		15-17	
<b>Risque opérationnel</b>	<b>ORA</b> – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			117-120
	<b>OR1</b> – Pertes historiques	Annuelle		84	
	<b>OR2</b> – Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle		84	
	<b>OR3</b> – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel	Annuelle		84	
<b>Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire</b>	<b>Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)</b>	Annuelle			115-116
<b>Rémunération<sup>5</sup></b>	<b>Rémunération</b> – Tableau A	Annuelle			
	<b>REMA</b> – Politique de rémunération	Annuelle			
	<b>REM1</b> – Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle			
	<b>REM2</b> – Paiements spéciaux	Annuelle			
	<b>REM3</b> – Rémunération différée	Annuelle			

<sup>1</sup> Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

<sup>2</sup> L'information satisfaisant à l'exigence CCA est disponible à l'adresse suivante : <https://www.td.com/francais/investisseurs/accueil/divulgation-reglementaire/principaux-elements-du-capital/principaux-elements-du-capital.jsp>.

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

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

<sup>5</sup> 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 CET1 <sup>2</sup> )									
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires									
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires									
Ajustements de valorisation prudentiels									
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)									
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)									
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires									
Réserve de couverture des flux de trésorerie									
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues									
Plus-values de cessions sur opérations de titrisation									
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur									
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)									
Actions détenues en propre									
Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées									
Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)									
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)									
Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)									
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt correspondant)									
Montant dépassant le seuil de 15 %									
Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers									
Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires									
Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires									
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repêchage									
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									

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

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



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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital  
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers  
Provisions collectives

Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre  
Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC  
Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières  
et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance  
systémique intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions  
ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)  
Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes,  
à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné  
au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions  
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et  
autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la  
consolidation réglementaire

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2

Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Fonds propres de catégorie 2

Total des fonds propres

Total des actifs pondérés en fonction des risques

Ratios de fonds propres

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

Ratio de fonds propres de catégorie 1

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

Réserve (exigence minimale de fonds propres CET1 + réserve de conservation des fonds propres +  
réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés  
en fonction des risques)<sup>2,3</sup>

Dont la réserve de conservation des fonds propres

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

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

Dont la réserve applicable aux BISI

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

Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable  
aux BISI (le cas échéant))<sup>6</sup>

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

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible du total des fonds propres

N° de ligne	2025						2024	Renvois <sup>1</sup>	Modèle du BSIF				
	T4	T3	T2	T1		T4							
44	10 733	\$	10 496	\$	10 514	\$	13 471	\$	11 273	\$	S	46	
45	—		—		—		—		—			T	48
46	1 661		1 745		1 553		1 424		1 512				U
47	12 394		12 241		12 067		14 895		12 785		V		
48	—		—		—		—		—			W	
49	—		—		—		—		—				54
50	—		—		—		(226)		(224)		54a		
50a	(30)		(2)		—		(20)		(64)			55	
51	—		—		—		—		—				56
52	—		—		—		—		—		57		
53	(30)		(2)		—		(246)		(288)			58	
54	12 364		12 239		12 067		14 649		12 497				59
55	116 866		115 445		115 526		110 238		105 745		60		
56	636 424	\$	627 248	\$	624 636	\$	649 043	\$	630 900	\$		61	
57	14,7	%	14,8	%	14,9	%	13,1	%	13,1	%			62
58	16,4		16,5		16,6		14,7		14,8		63		
59	18,4		18,4		18,5		17,0		16,8			64	
60	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0				65
61	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		66		
62	—		—		—		—		—			67	
63	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0				67a
63a	—		—		—		—		—		68		
64	10,2		10,2		10,3		8,6		8,6			69	
65	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0				70
66	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		71		
67	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5				

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

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

<sup>3</sup> Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 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.

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

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

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

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

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

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

Participations non significatives dans les fonds propres et autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières  
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières  
Droits de gestion de prêts hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)  
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets du passif d'impôt correspondant)

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires  
Fonds propres de catégorie 1  
Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires  
Fonds propres de catégorie 1  
Total des fonds propres

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

N° de ligne	2025						2024	Modèle du BSIF	
	T4	T3	T2	T1			T4		
68	2 087	\$	2 240	\$	1 776	\$	8 710	\$	72
69	2 837		2 854		2 744		2 556		73
70	75		76		78		85		74
71	2 873		3 388		3 219		3 017		75
72	7		7		7		7		76
73	7		7		7		7		77
74	1 654		1 738		1 546		1 417		78
75	1 654		1 738		1 546		1 417		79
76	18,0	%	17,9	%	17,5	%	16,9	%	
77	18,0		17,9		17,5		16,9		
78	19,2		19,1		18,7		18,2		
79	39,3		40,1		41,1		41,2		
80	39,3		40,1		41,1		41,2		
81	39,3		40,1		41,1		41,2		

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

(en millions de dollars)

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

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

## Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

## Fonds propres de catégorie 2

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

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

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

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

N° de ligne	2025				2024
	T4	T3	T2	T1	T4
1	93 120	93 048	85 204	82 714	78 377
2	34	62	44	25	20
3	(2 079)	(1 561)	(2 571)	—	—
4	(1 970)	(1 886)	(2 015)	(1 922)	(1 975)
5	—	—	—	130	131
6	3 280	3 336	11 129	2 793	3 635
7	22	129	(126)	2	11
8	677	184	(3 148)	2 637	559
9	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
10	335	337	(191)	113	(98)
11	2	—	2 166	(290)	1 158
12	(315)	(205)	851	(834)	(220)
13	211	(86)	(43)	(72)	(91)
14	(5)	4	(164)	—	—
15	267	(242)	1 912	(92)	1 207
16	93 579	93 120	93 048	85 204	82 714
17	10 086	10 411	10 385	10 534	10 521
18	1 037	—	—	750	—
19	(200)	(350)	—	(500)	—
20	—	25	26	(399)	13
21	10 923	10 086	10 411	10 385	10 534
22	104 502	103 206	103 459	95 589	93 248
23	12 239	12 067	14 649	12 497	10 583
24	237	27	—	2 198	1 557
25	—	—	(3 000)	—	—
26	—	—	—	—	—
27	(84)	192	129	(88)	134
28	(28)	(47)	289	42	223
29	12 364	12 239	12 067	14 649	12 497
30	116 866	115 445	115 526	110 238	105 745

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 de dépassant pas les seuils réglementaires
Titres de créance au coût amorti, déduction 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 différé <sup>4</sup>
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
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>
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 différé <sup>4</sup>
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
<b>Passif</b>
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
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>

N° de ligne	2025				Renvois <sup>3</sup>
	T4				
	Bilan <sup>1</sup>		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		
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		S
51					
52					
53	1 966 731			1 955 549	
54	24 727			24 727	A1
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	C
65	12 874			12 874	D
66			(867)		H
67			13 741		
68	2 094 558	\$		2 083 376	\$

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 17 du document *Information financière supplémentaire*.

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et Cowen Insurance. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 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).

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

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

## Ratio de levier

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

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés  
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire  
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque  
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier  
Ajustements pour instruments financiers dérivés  
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)  
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)  
Autres ajustements  
**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  
Dédutions 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
	T4	T3	T2	T1	T4	BSIF	
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)

Fonds propres disponibles (montants)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

Actifs pondérés en fonction des risques (montants)

Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)

Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)

Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR

Ratio de fonds propres CET1

Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)

Ratio de fonds propres de catégorie 1

Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)

Ratio du total des fonds propres

Ratio du total des fonds propres (avant plancher)

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)

Exigence relative à la réserve contracyclique

Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI

Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1

Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque

Ratio de levier de Bâle III

Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III

Ratio de levier de Bâle III

N° de ligne	2025				2024
	T4	T3	T2	T1	T4
1	93 579 \$	93 120 \$	93 048 \$	85 204 \$	82 714 \$
2	104 502	103 206	103 459	95 589	93 248
3	116 866	115 445	115 526	110 238	105 745
4	636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
4a	636 424	627 248	624 636	649 043	630 900
5	14,7 %	14,8 %	14,9 %	13,1 %	13,1 %
5a	14,7	14,8	14,9	13,1	13,1
6	16,4	16,5	16,6	14,7	14,8
6a	16,4	16,5	16,6	14,7	14,8
7	18,4	18,4	18,5	17,0	16,8
7a	18,4	18,4	18,5	17,0	16,8
8	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
9	–	–	–	–	–
10	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
11	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5
12	10,2	10,2	10,3	8,6	8,6
13	2 282 647 \$	2 232 029 \$	2 213 746 \$	2 263 485 \$	2 227 546 \$
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  
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution  
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)  
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution  
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)  
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11  
du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?  
L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11  
du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?  
Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis  
qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe,  
divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et  
qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)

N° de ligne	2025				2024
	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.

Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

<b>Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements</b>	
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)	
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires</b>	
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	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	
<b>Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements</b>	
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 BIS1 à SPE) <sup>1</sup>	
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	
Autres ajustements de TLAC	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC</b>	
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	
<b>Ratios TLAC et réserves de fonds propres</b>	
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)	
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque</i>	
<i>Dont la réserve applicable aux BIS1/BISM</i>	

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

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



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

(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	

## 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)							
Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation		Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation		Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
			interne <sup>1</sup>							interne <sup>1</sup>			
24 727	11 625	10 801	104 335	—	151 488	24 971	10 788	10 608	100 263	—	146 630		
9	4	86	19 391	—	19 490	216	2	84	22 132	—	22 434		
24 718	11 621	10 715	84 944	—	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	—	124 196		
24 718	11 621	10 715	84 944	—	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	—	124 196		
—	—	—	25 486	—	25 486	—	—	—	20 942	—	20 942		
—	—	—	33 913	—	33 913	—	—	—	37 586	—	37 586		
—	—	9 477	24 521	—	33 998	—	—	9 310	18 580	—	27 890		
—	—	1 238	1 024	—	2 262	—	—	1 214	1 023	—	2 237		
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)						
Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation		Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Titres de créance admissibles à la recapitalisation		Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
			interne <sup>1</sup>						interne <sup>1</sup>			
25 136	11 138	10 762	98 440	—	145 476	25 528	11 138	13 894	101 078	—	151 638	
31	28	257	20 998	—	21 314	95	51	331	20 728	—	21 205	
25 105	11 110	10 505	77 442	—	124 162	25 433	11 087	13 563	80 350	—	130 433	
25 105	11 110	10 505	77 442	—	124 162	25 433	11 087	13 563	80 350	—	130 433	
—	—	—	23 425	—	23 425	—	—	—	21 519	—	21 519	
—	—	—	37 961	—	37 961	—	—	—	41 408	—	41 408	
—	—	9 332	15 033	—	24 365	—	—	11 551	16 399	—	27 950	
—	—	1 173	1 023	—	2 196	—	—	2 012	1 024	—	3 036	
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
(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
25 373	10 888	11 609	98 172	—	146 042
38	18	263	22 672	—	22 991
25 335	10 870	11 346	75 500	—	123 051
25 335	10 870	11 346	75 500	—	123 051
—	—	—	18 211	—	18 211
—	—	—	39 357	—	39 357
—	—	11 346	16 908	—	28 254
—	—	—	1 024	—	1 024
25 335	10 870	—	—	—	36 205

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

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

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

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

## Par pays

Australie	1	1,00 %	79 \$			1,00 %	66 \$		
Belgique	2	1,00	6			1,00	7		
France	3	1,00	48			1,00	74		
Allemagne	4	0,75	1 519			0,75	1 446		
Hong Kong	5	0,50	14			0,50	17		
Luxembourg	6	0,50	38			0,50	31		
Pays-Bas	7	2,00	115			2,00	113		
Espagne	8	0,50	57			0,50	–		
Royaume-Uni	9	2,00	1 864			2,00	1 900		
Danemark	10	2,50	13			2,50	12		
Norvège	11	2,50	4			2,50	5		
Somme des lignes 1 à 11	12		3 757 \$				3 671 \$		
Total <sup>1</sup>	13		407 247 \$	0,01 %	7 \$		397 807 \$	0,01 %	7 \$

## Par pays

Australie	14	1,00 %	107 \$			1,00 %	117 \$		
Belgique	15	1,00	20			1,00	18		
France	16	1,00	76			1,00	78		
Allemagne	17	0,75	1 614			0,75	1 463		
Hong Kong	18	0,50	12						
Luxembourg	19	0,50	43			0,50	45		
Pays-Bas	20	2,00	123			2,00	180		
Espagne	21	0,50	74						
Royaume-Uni	22	2,00	2 187			2,00	1 905		
Danemark	23	2,50	16			2,50	15		
Norvège	24	2,50	5			2,00	5		
Somme des lignes 14 à 24	25		4 277 \$				3 826 \$		
Total <sup>1</sup>	26		398 730 \$	0.02 %	8 \$		431 731 \$	0.01 %	7 \$

## Par pays

			2024 T4		
			Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique
Australie	27		1,00 %	101 \$	
Belgique	28		1,00	6	
France	29		1,00	130	
Allemagne	30		0,75	1 309	
Luxembourg	31		0,50	53	
Pays-Bas	32		2,00	240	
Royaume-Uni	33		2,00	1 874	
Norvège	34		2,50	5	
Somme des lignes 27 à 34	35			3 718 \$	
Total <sup>1</sup>	36			420 345 \$	0,01 % 7 \$

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques						Exigences de fonds propres minimums <sup>1</sup>						Modèle du BSIF							
2025						2024	2025				2024											
T4	T3		T2	T1	T4	T4	T3	T2	T1	T4												
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	\$	35 859	\$	35 048	\$	1
Dont l'approche standard (AS) <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	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		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.		s. o.		24
Ajustement au moyen du plancher	25	—		—		—		—		—		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		25
Total (somme des lignes 1, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 18, 21, 22, 23 et 25)	26	636 424	\$	627 248	\$	624 636	\$	649 043	\$	630 900	\$	50 914	\$	50 180	\$	49 971	\$	51 923	\$	50 472	\$	27

<sup>1</sup> L'exigence minimale correspond à 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.  
<sup>2</sup> Tient compte d'autres actifs et de titres de capitaux propres assujettis à la pondération en fonction des risques prescrite par la réglementation.  
<sup>3</sup> 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 <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
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	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 <sup>3</sup>		7		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			
			APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
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	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 <sup>3</sup>		15		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							
			APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>				
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	20 676				
Risque opérationnel		22		120 076	120 076	120 076				
APR résiduels <sup>3</sup>		23		16 895	16 895	16 895				
Total		24	400 825 \$	230 075 \$	630 900 \$	896 321 \$				

<sup>1</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques pour la période comme présentés dans le tableau AP1.  
<sup>2</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques qui constituent le fondement du plancher réglementaire.  
<sup>3</sup> Les APR résiduels se composent des placements en actions dans des fonds du risque de règlement et des montants inférieurs aux seuils de déduction.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T4			
			APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains		1	14 449 \$	16 \$	14 465 \$	17 758 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>		1a	12 726	–	12 726	16 859
Banques et autres institutions financières		2	5 527	708	6 235	11 419
Obligations sécurisées		3	867	–	867	669
Actions		4	–	7 705	7 705	7 705
Créances achetées		5	–	–	–	–
Entreprises		6	206 236	901	207 137	313 494
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>		6a	78 934		78 934	158 129
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>		6b	127 302		127 302	154 464
Clientèle de détail		7	157 838	5 105	162 943	264 941
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>		7a	43 654	263	43 917	43 563
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>		7b	55 303	2 415	57 718	80 433
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>		7c	58 881	2 427	61 308	140 945
Financement spécialisé		8	4 090	–	4 090	9 123
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>		8a	2 732	–	2 732	8 039
Autres		9	–	24 367	24 367	24 367
Total		10	389 007 \$	38 802 \$	427 809 \$	649 476 \$
			2025 T3			
			APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains		11	14 592 \$	16 \$	14 608 \$	17 742 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>		11a	12 872	–	12 872	16 882
Banques et autres institutions financières		12	5 311	804	6 115	10 360
Obligations sécurisées		13	888	–	888	677
Actions		14	–	7 424	7 424	7 424
Créances achetées		15	–	–	–	–
Entreprises		16	206 211	790	207 001	308 061
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>		16a	80 039		80 039	155 402
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>		16b	126 172		126 172	151 869
Clientèle de détail		17	150 629	4 853	155 482	259 372
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>		17a	40 727	261	40 988	43 903
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>		17b	53 303	2 303	55 606	78 048
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>		17c	56 599	2 289	58 888	137 421
Financement spécialisé		18	4 064	–	4 064	9 693
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>		18a	2 687	–	2 687	8 636
Autres		19	–	24 227	24 227	24 227
Total		20	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2025			
		T2			
		APR pour les approches modélisées que les BIS ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	12 856 \$	15 \$	12 871 \$	17 784 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	12 324	–	12 324	17 011
Banques et autres institutions financières	2	4 559	650	5 209	8 988
Obligations sécurisées	3	1 100	–	1 100	933
Actions	4	–	8 426	8 426	8 426
Créances achetées	5	–	–	–	–
Entreprises	6	209 552	868	210 420	309 607
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	81 508		81 508	156 169
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	128 044		128 044	152 570
Clientèle de détail	7	147 901	4 781	152 682	253 462
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	40 351	271	40 622	43 112
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	52 462	2 294	54 756	76 273
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	55 088	2 216	57 304	134 077
Financement spécialisé	8	4 162	–	4 162	9 382
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 773	–	2 773	8 356
Autres	9	–	23 579	23 579	23 579
Total	10	380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$

		2025			
		T1			
		APR pour les approches modélisées que les BIS ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	11	12 653 \$	17 \$	12 670 \$	17 175 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	11a	11 812	–	11 812	16 545
Banques et autres institutions financières	12	5 095	773	5 868	11 047
Obligations sécurisées	13	1 135	–	1 135	980
Actions	14	–	26 961	26 961	26 961
Créances achetées	15	–	–	–	–
Entreprises	16	216 375	928	217 303	312 858
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	80 894		80 894	155 429
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	135 481		135 481	156 501
Clientèle de détail	17	150 400	4 808	155 208	261 435
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	40 322	292	40 614	44 808
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	52 855	2 388	55 243	78 429
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	57 223	2 128	59 351	138 198
Financement spécialisé	18	3 961	–	3 961	8 976
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	2 524	–	2 524	7 930
Autres	19	–	25 132	25 132	25 132
Total	20	389 619 \$	58 619 \$	448 238 \$	664 564 \$

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2024			
		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	1	12 547 \$	15 \$	12 562 \$	16 809 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	11 656	–	11 656	16 047
Banques et autres institutions financières	2	5 122	846	5 968	10 985
Obligations sécurisées	3	1 373	–	1 373	1 217
Actions	4	–	26 020	26 020	26 020
Créances achetées	5	–	–	–	–
Entreprises	6	209 430	903	210 333	304 227
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	76 733		76 733	148 646
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	132 697		132 697	154 678
Clientèle de détail	7	147 750	4 578	152 328	255 863
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	39 920	265	40 185	43 353
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	51 681	2 249	53 930	76 280
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	56 149	2 064	58 213	136 230
Financement spécialisé	8	4 091	–	4 091	9 111
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 709	–	2 709	8 138
Autres	9	–	25 428	25 428	25 428
Total	10	380 313 \$	57 790 \$	438 103 \$	649 660 \$

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



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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2025 T4				2025 T3			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	457 045	\$	381 695	\$	21 086	\$	14 058	\$
Montant des actifs <sup>4</sup>	2	1 724		1 015		(12)		(149)	
Qualité des actifs <sup>5</sup>	3	1 701		1 701		(56)		(56)	
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	4	2 783		1 894		94		94	
Méthode et politique <sup>7</sup>	5	–		–		–		–	
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	6	–		–		–		–	
Variations des taux de change <sup>9</sup>	7	3 251		2 702		197		126	
Autres <sup>10</sup>	8	(1 394)		–		–		–	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	9	465 110	\$	389 007	\$	21 309	\$	14 073	\$
		2025 T2				2025 T1			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	10	484 212	\$	389 619	\$	19 663	\$	13 153	\$
Montant des actifs <sup>4</sup>	11	(17 427)		875		686		(642)	
Qualité des actifs <sup>5</sup>	12	1 197		1 202		52		52	
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	13	–		–		–		–	
Méthode et politique <sup>7</sup>	14	–		–		–		–	
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	15	–		–		–		–	
Variations des taux de change <sup>9</sup>	16	(13 873)		(11 566)		(443)		(277)	
Autres <sup>10</sup>	17	366		–		–		–	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	18	454 475	\$	380 130	\$	19 958	\$	12 286	\$
		2024 T4							
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI				
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	19	470 347	\$	381 778	\$	17 722	\$	11 190	\$
Montant des actifs <sup>4</sup>	20	(3 604)		(5 755)		801		1 042	
Qualité des actifs <sup>5</sup>	21	2 402		2 403		(24)		(24)	
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	22	–		–		–		–	
Méthode et politique <sup>7</sup>	23	–		–		–		–	
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	24	–		–		–		–	
Variations des taux de change <sup>9</sup>	25	2 387		1 887		127		73	
Autres <sup>10</sup>	26	(10)		–		–		–	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	27	471 522	\$	380 313	\$	18 626	\$	12 281	\$

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

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

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

<sup>4</sup> La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le quatrième trimestre de 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, ce qui a été en partie contrebalancé par une diminution dans le secteur Services de détail aux États-Unis.

<sup>5</sup> La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par suite du recalibrage/remaniement de modèles, et, pour le quatrième trimestre de 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.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2025				2024
		T4	T3	T2	T1	T4
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	21 603 \$	24 623 \$	21 990 \$	20 676 \$	22 137 \$
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(1 200)	(3 020)	2 633	1 314	(1 088)
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	–	–	–	–	(373)
Acquisitions et cessions <sup>4</sup>	5	–	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres <sup>5</sup>	6	–	–	–	–	négl.
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	20 403 \$	21 603 \$	24 623 \$	21 990 \$	20 676 \$

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	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	1	127 514 \$	125 580 \$	123 178 \$	120 076 \$	100 276 \$
Croissance des activités <sup>1</sup>	2	2 912	2 925	3 197	2 853	3 175
Méthode et politique <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions <sup>3</sup>	4	–	–	–	–	–
Variation dans les niveaux de risque <sup>4</sup>	5	(824)	(991)	(795)	249	16 625
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	6	129 602 \$	127 514 \$	125 580 \$	123 178 \$	120 076 \$

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de  
ligne

2025

T4

		Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup>								
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres		
<b>Actif</b>										
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	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		
<b>Total de l'actif</b>	23	<b>2 094 558</b>	<b>\$ 2 083 376</b>	<b>\$ 1 413 888</b>	<b>\$ 339 825</b>	<b>\$ 75 188</b>	<b>\$ 294 571</b>	<b>\$ 40 384</b>	<b>\$</b>	
<b>Passif</b>										
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 débiteures subordonnés	36	10 733	10 733	–	–	–	–	10 733		
<b>Total du passif</b>	37	<b>1 966 731</b>	<b>\$ 1 955 549</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 300 506</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 185 428</b>	<b>\$ 1 558 327</b>	<b>\$</b>	

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de  
ligne

2025  
T4

		Éléments soumis au									
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie <sup>1</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché					
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	2 123 472	\$	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	\$

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

## Qualité de crédit des actifs (RC1)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2025 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 <sup>5</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>							
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			
<b>Total</b>	4	<b>5 763</b>	<b>\$ 2 028 536</b>	<b>\$ (9 478)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (9 469)</b>	<b>\$ 2 024 821</b>	<b>\$</b>		<b>\$</b>
		2025 T3									
		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 <sup>5</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>							
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			
<b>Total</b>	8	<b>5 689</b>	<b>\$ 2 003 750</b>	<b>\$ (9 494)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (9 485)</b>	<b>\$ 1 999 945</b>	<b>\$</b>		<b>\$</b>
		2025 T2									
		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 <sup>5</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>							
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			
<b>Total</b>	12	<b>5 084</b>	<b>\$ 1 986 321</b>	<b>\$ (9 369)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (9 361)</b>	<b>\$ 1 982 036</b>	<b>\$</b>		<b>\$</b>
		2025 T1									
		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 <sup>5</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>							
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			
<b>Total</b>	16	<b>5 586</b>	<b>\$ 2 019 134</b>	<b>\$ (9 597)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (7)</b>	<b>\$ (9 589)</b>	<b>\$ 2 015 123</b>	<b>\$</b>		<b>\$</b>

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

<sup>2</sup> Les expositions restructurées au 31 octobre 2025 s'élèvent à 843 millions de dollars, dont une tranche de 295 millions de dollars est considérée comme dépréciée.

<sup>3</sup> Comprennent 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.

<sup>4</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>5</sup> La catégorie réglementaire particulière correspond aux provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 3. La catégorie réglementaire générale correspond aux provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 1 et à l'étape 2.

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

(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 :													
			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :													
			Valeurs nettes													
			Valeur comptable brute des :													
			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>													
			Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>													
			Expositions en défaut <sup>2</sup>													
			Expositions non défaillantes													
			Provisions/ dépréciations <sup>3</sup>													
Prêts		1	4 949	\$	907 396	\$	(8 094)	\$	(1)	\$	(6)	\$	(8 087)	\$	904 251	\$
Titres de créance		2	—		311 535		(3)		—		—		(3)		311 532	
Expositions hors bilan		3	252		754 698		(1 043)		—		—		(1 043)		753 907	
<b>Total</b>		4	5 201	\$	1 973 629	\$	(9 140)	\$	(1)	\$	(6)	\$	(9 133)	\$	1 969 690	\$

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

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 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.

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T4					2025 T3				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		1	328 852	\$ 614 323	\$ 536 714	\$ 77 609	\$ –	325 643	\$ 601 115	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ –
Titres de créance		2	311 163	1 078	–	–	1 078	315 133	1 092	–	–	1 092
<b>Total</b>		3	640 015	\$ 615 401	\$ 536 714	\$ 77 609	\$ 1 078	640 776	\$ 602 207	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ 1 092
<i>Dont expositions en défaut</i>		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 <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		5	323 853	\$ 583 194	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ –	324 473	\$ 605 535	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ –
Titres de créance		6	320 127	1 135	–	–	1 135	312 271	1 041	–	–	1 041
<b>Total</b>		7	643 980	\$ 584 329	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ 1 135	636 744	\$ 606 576	\$ 525 757	\$ 79 778	\$ 1 041
<i>Dont expositions en défaut</i>		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 <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>					
Prêts		9	314 472	\$ 597 873	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 76					
Titres de créance		10	310 577	958	–	–	958					
<b>Total</b>		11	625 049	\$ 598 831	\$ 517 092	\$ 80 705	\$ 1 034					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	3 228	1 721	1 465	256	–					

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

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

<sup>3</sup> Au 31 octobre 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 crédit<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T4						2025 T3					
			Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>														
<b>Expositions aux produits de détail</b>														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1		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
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>														
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
<b>Total</b>	9		1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 39 506	\$ 2 307 631
<b>Par pays où le risque est assumé</b>														
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
	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
<b>Total</b>	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
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>														
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
<b>Total</b>	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
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>														
<b>Immobilier</b>														
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
Foresterie	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
<b>Total</b>	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

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

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



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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T2						2025 T1					
			Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>														
<b>Expositions aux produits de détail</b>														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1		456 415	\$ 78 463	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 534 878	\$ 470 368	\$ 77 058	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 547 426
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2		43 132	132 148	–	–	–	175 280	42 499	134 630	–	–	–	177 129
Autres expositions aux produits de détail	3		98 677	9 003	–	–	50	107 730	101 533	9 138	–	–	54	110 725
	4		598 224	219 614	–	–	50	817 888	614 400	220 826	–	–	54	835 280
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>														
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
	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
<b>Total</b>	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
<b>Par pays où le risque est assumé</b>														
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
	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
<b>Total</b>	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
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>														
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
<b>Total</b>	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
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>														
<b>Immobilier</b>														
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
Foresterie	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
<b>Total</b>	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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2024							
		T4							
		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
<b>Par catégorie de contreparties</b>									
<b>Expositions aux produits de détail</b>									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	466 275	\$ 74 963	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 541 238	\$	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	40 843	132 226	–	–	–	173 069		
Autres expositions aux produits de détail	3	98 631	8 964	–	–	49	107 644		
	4	605 749	216 153	–	–	49	821 951		
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>									
Entreprises	5	300 590	106 451	265 997	24 805	25 659	723 502		
Emprunteurs souverains	6	474 875	13 527	67 805	21 792	10 704	588 703		
Banques	7	26 478	2 961	124 650	19 213	2 489	175 791		
	8	801 943	122 939	458 452	65 810	38 852	1 487 996		
<b>Total</b>	9	1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	\$	
<b>Par pays où le risque est assumé</b>									
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		
	14	58 150	4 818	138 696	27 210	2 080	230 954		
<b>Total</b>	15	1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	\$	
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>									
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		
<b>Total</b>	19	1 407 692	\$ 339 092	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 901	\$ 2 309 947	\$	
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>									
Immobilier									
Résidentiel	20	39 933	\$ 5 705	\$ 5	\$ 94	\$ 2 454	\$ 48 191	\$	
Non 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		
Foresterie	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		
<b>Total</b>	40	801 943	\$ 122 939	\$ 458 452	\$ 65 810	\$ 38 852	\$ 1 487 996	\$	

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2025 T4								2025 T3															
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC				Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>				
	Montants		Montants		Montants		Montants				Montants		Montants		Montants									
	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan			au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan								
1	175	\$	–	\$	256	\$	–	\$	16	\$	6,25	%	171	\$	–	\$	251	\$	–	\$	16	\$	6,37	%
2	–				55								–				49				–			
3	–				–				–				–				–				–			
4	3 237		–		3 237		–		708		21,87		3 600		–		3 600		–		804		22,33	
5	–				–				–				–				–				–			
6	–				–				–				–				–				–			
7	965		555		835		89		901		97,51		866		551		730		89		790		96,46	
8	–				–				–				–				–				–			
9	–				–				–				–				–				–			
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	
11	3 197		5 323		2 670		1 245		2 545		65,01		3 063		5 283		2 583		1 176		2 437		64,83	
12	4 311		2 038		4 311		815		2 412		47,05		3 944		2 009		3 944		804		2 274		47,89	
13	4 311		2 038		4 311		815		2 412		47,05		3 944		2 009		3 944		804		2 274		47,89	
14	–				–				–				–				–				–			
15	–				–				–				–				–				–			
16	–				–				–				–				–				–			
17	–				–				–				–				–				–			
18	–				–				–				–				–				–			
19	–				–				–				–				–				–			
20	–				–				–				–				–				–			
21	104		–		104		–		148		142,31		100		–		100		–		142		142,00	
22	32 532		–		32 532		–		24 367		74,90		32 419		–		32 419		–		24 227		74,73	
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	%
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 <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>					
Montants		Montants		Montants		Montants				Montants		Montants		Montants										
au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan			au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan	au bilan	hors bilan									
24	126	\$	–	\$	202	\$	–	\$	15	\$	7,43	%	165	\$	–	\$	247	\$	–	\$	17	\$	6,88	%
25	–				46				–				–				41				–			
26	–				–				–				–				–				–			
27	2 906		–		2 906		–		650		22,37		2 847		–		2 847		–		773		27,15	
28	–				–				–				–				–				–			
29	–				–				–				–				–				–			
30	964		520		822		84		868		95,81		997		584		889		93		927		94,40	
31	–				–				–				–				–				–			
32	–				–				–				–				–				–			
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	
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	
35	3 787		2 047		3 787		819		2 202		47,81		3 682		1 717		3 682		687		2 114		48,39	
36	3 787		2 047		3 787		819		2 202		47,81		3 682		1 717		3 682		687		2 114		48,39	
37	–				–				–				–				–				–			
38	–				–				–				–				–				–			
39	–				–				–				–				–				–			
40	–				–				–				–				–				–			
41	–				–				–				–				–				–			
42	–				–				–				–				–				–			
43	–				–				–				–				–				–			
44	99		–		99		–		142		143,43		108		–		107		–		154		143,93	
45	30 710		–		30 710		–		23 579		76,78		32 243		–		32 243		–		25 132		77,95	
46	49 138	\$	13 116	\$	48 746	\$	4 176	\$	38 319	\$	72,41	%	60 423	\$	13 208	\$	59 955	\$	4 154	\$	58 619	\$	91,44	%

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2024 T4											
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC				Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan						
1	205	\$	—	\$	281	\$	—	\$	15	\$	5,34	%
2	—		—		36		—		—		—	
3	—		—		—		—		—		—	
4	3 593		—		3 593		—		846		23,55	
5	—		—		—		—		—		—	
6	—		—		—		—		—		—	
7	1 005		559		869		87		900		94,14	
8	—		—		—		—		—		—	
9	—		—		—		—		—		—	
10	16 819		5 079		16 819		2 032		26 019		138,02	
11	2 999		5 309		2 526		1 178		2 392		64,58	
12	3 465		1 709		3 465		684		2 051		49,43	
13	3 465		1 709		3 465		684		2 051		49,43	
14	—		—		—		—		—		—	
15	—		—		—		—		—		—	
16	—		—		—		—		—		—	
17	—		—		—		—		—		—	
18	—		—		—		—		—		—	
19	—		—		—		—		—		—	
20	—		—		—		—		—		—	
21	98		—		98		—		139		141,84	
22	33 894		—		33 894		—		25 428		75,02	
23	62 078	\$	12 656	\$	61 581	\$	3 981	\$	57 790	\$	88,15	%

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T4																							Pondération des risques										Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>
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	174 \$		82																										256 \$					
Entités du secteur public		2	55																												55					
Banques multilatérales de développement		3																																		
Banques		4			3 162															75											3 237					
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières		5																																		
Obligations sécurisées		6																																		
Entreprises		7			14						17						14				877				2						924					
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières		8																																		
Dont le financement spécialisé		9																																		
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres		10	2 104		226																															
Clientèle de détail		11		652																																
Immobilier		12			647	458	664	1 187	1							1 972															3 915					
Dont l'immobilier résidentiel général		13			647	458	664	1 187	1							1 972															5 126					
Dont l'immobilier résidentiel de rapport		14																																		
Dont l'autre immobilier résidentiel		15																																		
Dont l'immobilier commercial général		16																																		
Dont l'immobilier commercial de rapport		17																																		
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments		18																																		
Prêts hypothécaires inversés		19																																		
Titres adossés à des créances hypothécaires		20																																		
Expositions en défaut		21																																		
Autres actifs <sup>2</sup>		22	8 165																	14				90							104					
Total		23	10 498 \$	652	4 131	458	664	1 187	1		17					1 972	3 277			31 705				122	156	213		197			55 250 \$					

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

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

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

(en millions de dollars)		2025																										
À la date du bilan		T3																										
N° de ligne																												
		Pondération des risques																										
		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)																										
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	
Catégories d'actifs																												
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	170 \$		81																								251 \$
2	Entités du secteur public	49																										49
3	Banques multilatérales de développement																											
4	Banques			3 495																105								3 600
	Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières																											
5	Obligations sécurisées																											
6	Obligations sécurisées																											
7	Entreprises			14																766								819
	Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières																											
8	Dont le financement spécialisé																											
9	Dettes subordonnées, actions et autres																											
10	Fonds propres	2 079		506																								
11	Cliantèle de détail		636																									
12	Immobilier			604	422	586	1 032	1							1 888													9 097
13	Dont l'immobilier résidentiel général			604	422	586	1 032	1							1 888													3 759
14	Dont l'immobilier résidentiel de rapport																											215
15	Dont l'autre immobilier résidentiel																											215
16	Dont l'immobilier commercial général																											
17	Dont l'immobilier commercial de rapport																											
18	Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments																											
19	Prêts hypothécaires inversés																											
20	Titres adossés à des créances hypothécaires																											
21	Expositions en défaut																											
22	Autres actifs <sup>2</sup>	7 078		1 392																14				86				100
23	Total	9 376 \$	636	6 092	422	586	1 032	1		36				1 888	3 123				23 949				119	141	195		215	54 842 \$

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

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

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

en millions de dollars)		N° de		2025			
À la date du bilan		ligne		T2			
						Pondération des risques	
						Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>	
						0 % 15 % 20 % 25 % 30 % 35 % 40 % 45 % 50 % 55 % 60 % 65 % 70 % 75 % 80 % 85 % 90 % 100 % 105 % 110 % 130 % 150 % 250 % 400 % 1 250 % Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>							
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	126 \$	76				202 \$
2	Entités du secteur public	46					46
3	Banques multilatérales de développement	-					-
4	Banques		2 820				2 906
	Dont les entreprises d'investissement et						
5	autres institutions financières						-
6	Obligations sécurisées						-
7	Entreprises	14			57		906
	Dont les entreprises d'investissement et						
8	autres institutions financières						-
9	Dont le financement spécialisé						-
	Dettes subordonnées, actions et autres						-
10	fonds propres	2 071	1 171				
11	Clientèle de détail						9 679
12	Immobilier	650					3 768
13	Dont l'immobilier résidentiel général	603	416	553	1 009	1	4 606
14	Dont l'immobilier résidentiel de rapport	603	416	553	1 009	1	4 606
15	Dont l'autre immobilier résidentiel						-
16	Dont l'immobilier commercial général						-
17	Dont l'immobilier commercial de rapport						-
18	Dont l'acquisition et aménagement de						-
19	terrains, et construction de bâtiments						-
20	Prêts hypothécaires inversés						-
21	Titres adossés à des créances hypothécaires						-
22	Expositions en défaut						99
23	Autres actifs <sup>2</sup>	6 733	497				30 710
24	Total	8 976 \$	650	5 181	416	553	52 922 \$

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T1																												
			Pondération des risques																												
			0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		
Catégories d'actifs																															
Emprunteurs souverains et banques centrales			1	165 \$		82																								247 \$	
Entités du secteur public			2	41																										41	
Banques multilatérales de développement			3																												
Banques			4			2 592															255									2 847	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières			5																												
Obligations sécurisées			6																												
Entreprises			7			14						88									879				1					982	
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières			8																												
Dont le financement spécialisé			9																												
Dettes subordonnées, actions et autres																															
fonds propres			10	2 179		1 456																									
Clientèle de détail			11																		5 780				30	9 399	482			10 326	
Immobilier			12				561	398	499	898	1					1 844														3 947	
Dont l'immobilier résidentiel général			13				561	398	499	898	1					1 844														168	4 369
Dont l'immobilier résidentiel de rapport			14																												
Dont l'autre immobilier résidentiel			15																												
Dont l'immobilier commercial général			16																												
Dont l'immobilier commercial de rapport			17																												
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments			18																												
Prêts hypothécaires inversés			19																												
Titres adossés à des créances hypothécaires			20																												
Expositions en défaut			21																												
Autres actifs <sup>2</sup>			22	7 111																	14				93					107	
Total			23	9 496 \$	696	4 705	398	499	898	1		88			1 844	3 251				32 060					124	9 399	482		168	64 109 \$	

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

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



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

en millions de dollars)		N° de	2024																																	
À la date du bilan		ligne	T4																																	
			Pondération des risques																																	
																															Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)					
			0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres								
<b>Catégories d'actifs</b>																																				
	Emprunteurs souverains et banques centrales	1	204 \$		77																								281 \$							
	Entités du secteur public	2	36		–																								–	36						
	Banques multilatérales de développement	3	–		–																								–	–						
	Banques	4			3 434															159									–	3 593						
	Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	5																											–	–						
	Obligations sécurisées	6																											–	–						
	Entreprises	7			14						91										849				2				–	956						
	Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières	8																											–	–						
	Dont le financement spécialisé	9																											–	–						
	Dettes subordonnées, actions et autres																												–	–						
	Fonds propres	10	2 088		1 702																5 404								–	18 851						
	Clièntèle de détail	11		642																					30	9 199	428		–	3 704						
	Immobilier	12			515	375	458	781							1 848														172	4 149						
	Dont l'immobilier résidentiel général	13			515	375	458	781							1 848														172	4 149						
	Dont l'immobilier résidentiel de rapport	14																											–	–						
	Dont l'autre immobilier résidentiel	15																											–	–						
	Dont l'immobilier commercial général	16																											–	–						
	Dont l'immobilier commercial de rapport	17																											–	–						
	Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments	18																											–	–						
	Prêts hypothécaires inversés	19																											–	–						
	Titres adossés à des créances hypothécaires	20																											–	–						
	Expositions en défaut	21																											–	–						
	Autres actifs <sup>2</sup>	22	7 141		1 657																25 096								–	33 894						
	Total	23	9 469 \$	642	7 399	375	458	781	–	–	91	–	–	1 848	3 062	–	–	–	–	–	31 522	–	–	–	116	9 199	428	–	172	65 562 \$						

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

## 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 <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Coefficient de pondération des risques						
Moins de 40 %	1		16 377 \$	3 950 \$	30,71 %	17 590 \$
40-70 %	2		1 368	1 554	40,00	1 990
75-80 %	3		2 645	2 875	21,89	3 277
85-89 %	4		4	484	40,00	197
90-100 %	5		30 245	3 978	36,65	31 705
105-130 %	6		—	—	—	—
150 %	7		122	—	—	122
250 %	8		150	16	40,00	156
400 %	9		211	6	39,99	213
1 250 %	10		—	—	—	—
<b>Expositions totales</b>	<b>11</b>		<b>51 122 \$</b>	<b>12 863 \$</b>	<b>32,06 %</b>	<b>55 250 \$</b>
			2025 T2		2025 T1	
			Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Coefficient de pondération des risques						
Moins de 40 %	12		15 588 \$	3 895 \$	30,69 %	16 785 \$
40-70 %	13		1 259	1 456	40,00	1 842
75-80 %	14		2 533	2 919	20,02	3 118
85-89 %	15		4	591	40,00	240
90-100 %	16		28 844	3 608	36,57	30 160
105-130 %	17		—	—	—	—
150 %	18		119	—	—	119
250 %	19		157	—	40,32	157
400 %	20		242	647	40,00	501
1 250 %	21		—	—	—	—
<b>Expositions totales</b>	<b>22</b>		<b>48 746 \$</b>	<b>13 116 \$</b>	<b>31,85 %</b>	<b>52 922 \$</b>
			2024 T4			
			Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Coefficient de pondération des risques						
Moins de 40 %	23		17 934 \$	3 858 \$	30,80 %	19 124 \$
40-70 %	24		1 422	1 290	40,00	1 939
75-80 %	25		2 477	2 942	19,91	3 062
85-89 %	26		4	419	40,00	172
90-100 %	27		30 241	3 549	36,16	31 522
105-130 %	28		—	—	—	—
150 %	29		115	—	—	116
250 %	30		9 199	—	40,32	9 199
400 %	31		189	598	40,00	428
1 250 %	32		—	—	—	—
<b>Expositions totales</b>	<b>33</b>		<b>61 581 \$</b>	<b>12 656 \$</b>	<b>31,45 %</b>	<b>65 562 \$</b>

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

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

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

2025  
T4

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

[illegible]

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions			
Canada <sup>7</sup>	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	\$							
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	\$							

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

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

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

N° de  
ligne

2025  
T3

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

		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions			
Canada <sup>7</sup>	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)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions
Canada <sup>7</sup>	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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2025 T2													
--	--	----------------	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

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

		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction	PA	Provisions
				initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	débiteurs <sup>5</sup>	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques <sup>6</sup>		
Canada <sup>7</sup>	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	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	BBB+	3 922	5 171	39,57	5 984	0,23	80	38,10	2,3	2 398	40,07	5	
	30	De 0,25 à <0,50	s. o.	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	18 651	23 941	38,92	27 971	0,59	357	35,67	2,6	16 923	60,50	59	
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 579	8 839	39,85	11 099	1,41	222	30,56	2,8	8 120	73,16	47	
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 660	1 939	40,44	1 751	4,71	53	27,31	3,1	1 630	93,09	23	
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1 451	800	41,25	1 781	29,52	33	30,26	2,4	2 872	161,26	157	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	117	97	40,84	157	100,00	6	26,20	1,8	464	295,54	4	
	36	Total		51 103	\$ 61 737	\$ 44,21	77 736	\$ 1,44	% 988	33,67	% 2,8	37 938	\$ 48,80	% 301	\$ 370

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de À la date du bilan		2025 T1													
--	--	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD	Nombre de	PCD	Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
				initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)		moyenne (%)	débiteurs <sup>5</sup>	moyenne (%)	(en années)				
Canada <sup>7</sup>	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)

		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD	Nombre de	PCD	Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
				initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)		moyenne (%)	débiteurs <sup>5</sup>	moyenne (%)	(en années)				
Canada <sup>7</sup>	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 \$

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2024 T4									
--	--	----------------	------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction	PA	Provisions
				initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	débiteurs <sup>5</sup>	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques <sup>6</sup>		
Canada <sup>7</sup>	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	1 237	48,41	4	
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	25 273	8 276	57,64	30 044	0,64	4 190	32,01	3,1	17 782	59,19	62	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 737	10 916	47,86	24 879	1,55	6 545	36,25	2,9	21 973	88,32	142	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	6 219	3 062	57,64	6 123	4,71	1 427	37,36	2,6	7 356	120,14	108	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	6 003	903	48,45	6 440	33,88	746	41,40	2,4	13 419	208,37	912	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	921	158	43,93	990	100,00	191	75,69	2,1	8 757	884,55	49	
	18	Total		67 602	\$ 30 031	\$ 55,70	% 82 389	\$ 4,93	% 13 406	34,32	% 2,9	72 538	\$ 88,04	% 1 280	\$ 1 215

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

		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction	PA	Provisions
				initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	débiteurs <sup>5</sup>	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques <sup>6</sup>		
Canada <sup>7</sup>	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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

Ligne	2025																									
	T4																									
	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>		PD		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>		PCD		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions	
					initiales <sup>4</sup>		avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)			moyenne (%)			moyenne (%)												
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	413 045	\$	38 171	\$	66,64	%	504 629 <sup>8</sup>	\$	0,02	%	3 993	10,38	%	2,7	11 893	\$	2,36	%	10	\$				
2	De 0,15 à <0,25	BB+	873		874		75,32		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 <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>		PD		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>		PCD		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions	
					initiales <sup>4</sup>		avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)			moyenne (%)			moyenne (%)			moyenne (%)									
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	416 768	\$	38 245	\$	66,04	%	508 338 <sup>8</sup>	\$	0,02	%	3 418	10,31	%	2,7	11 965	\$	2,35	%	10	\$				
11	De 0,15 à <0,25	BB+	946		869		74,66		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 <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>		PD		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>		PCD		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions	
					initiales <sup>4</sup>		avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)			moyenne (%)			moyenne (%)			moyenne (%)									
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	448 829	\$	37 310	\$	64,72	%	540 386 <sup>8</sup>	\$	0,01	%	3 398	9,97	%	2,8	10 141	\$	1,88	%	9	\$				
20	De 0,15 à <0,25	BB+	920		810		74,97		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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

N° de ligne	2025																											
	T1																											
	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	\$	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	\$	PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions					
1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	441 709		37 032	65,34	%	535 848 <sup>6</sup>		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									
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 <sup>3</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	\$	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	\$	PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions					
10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	470 463		35 301	65,16	%	564 807 <sup>6</sup>		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	\$			

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2025														
T4														
Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	19 425	\$ 12 103	\$ 42,23	% 25 283	\$ 0,06	% 420	48,58	% 1,8	5 920	\$ 23,41	% 6	\$
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
2025														
T3														
Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	18 781	\$ 11 788	\$ 43,59	% 24 230	\$ 0,06	% 409	47,73	% 2,0	5 811	\$ 23,98	% 7	\$
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
2025														
T2														
Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 697	\$ 11 704	\$ 44,58	% 23 083	\$ 0,06	% 406	48,28	% 1,9	5 351	\$ 23,18	% 7	\$
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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025 T1															
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
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 <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	21 736	\$ 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	\$

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

En millions de dollars, sauf indication contraire																												
À la date du bilan		N° de ligne		2025																								
				T4																								
				Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>4</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions		
		Fourchette de PD <sup>1</sup>			\$		\$		\$		\$		%									\$	%		\$		\$	
Canada – assurées <sup>7, 8, 9</sup>	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 <sup>7, 9</sup>	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		22,90		45 080		10,85		378					430	
États-Unis – non assurées <sup>7</sup>	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			470 948	\$	157 921	\$	51,48	%	508 220	\$	0,64	%	1 795 254		23,36	%	58 881	\$	11,59	%	635	\$				637	\$	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2025																T3	
N° de ligne																			
À la date du bilan																			
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
Canada – assurées <sup>7, 8, 9</sup>																			
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 <sup>7, 9</sup>																			
10	De 0,00 à <0,15		207 757	106 369	49,75	260 673	0,07	864 851	20,88		10 396	3,99	36						
11	De 0,15 à <0,25		54 698	7 555	44,52	58 061	0,19	149 950	26,28		6 580	11,33	29						
12	De 0,25 à <0,50		38 698	3 196	39,13	39 949	0,32	121 026	26,46		7 121	17,83	35						
13	De 0,50 à <0,75		16 774	2 332	46,07	17 848	0,51	43 556	26,48		3 949	22,13	24						
14	De 0,75 à <2,50		21 300	1 227	42,69	21 824	1,27	48 364	26,47		9 033	41,39	72						
15	De 2,50 à <10,00		4 430	70	42,40	4 459	5,55	13 505	23,31		3 753	84,17	56						
16	De 10,00 à <100,00		1 380	3	56,24	1 382	32,08	3 861	20,19		1 456	105,35	88						
17	100,00 (défaillance)		433	–	–	433	100,00	1 372	22,70		913	210,85	25						
18	Total		345 470	120 752	48,99	404 629	0,47	1 246 485	22,78		43 201	10,68	365				413		
États-Unis – non assurées <sup>7</sup>																			
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	\$	

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Comprendrent 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

en millions de dollars, sauf indication contraire)																	
À la date du bilan		N° de ligne															
		2025 T2															

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

À la date du bilan		N° de ligne		2025 T1														

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		N° de ligne		2024 T4													

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

N° de  
ligne

2025														
T4														
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	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														

	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15 %	7 507 \$	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														

	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
19	De 0,00 à <0,15 %	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 \$

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025																										
T1																										
Fourchette de PD <sup>1</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>4</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions		
	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	\$		
	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			
	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			
	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			
	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			
	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			
	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			
	100,00 (défaillance)		134		—		—		134		100,00		28 853		85,47				77		57,46		108			
	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																										
Fourchette de PD <sup>1</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>4</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions		
	De 0,00 à <0,15	%	5 602	\$	161 084	\$	58,52	%	99 870	\$	0,07	%	17 338 463		86,93	%			3 699	\$	3,70	%	58	\$		
	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			
	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			
	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			
	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			
	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			
	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			
	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	\$

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025														
T4														
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	7 486	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														
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														
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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de ligne		2025																			
		T1																			

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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**

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

**Total**

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

**Total**

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

**Total**

N° de  
ligne

2025

T4

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
1	11 678	\$ 34 042	\$	1,4	64 009	\$ 10 570
2	–	–	–	–	–	–
3			–	–	–	–
4					–	–
5					523 220	4 351
6					–	–
7					587 229	\$ 14 921

2025

T3

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
8	12 796	\$ 36 251	\$	1,4	68 666	\$ 10 712
9	–	–	–	–	–	–
10			–	–	–	–
11					–	–
12					495 340	3 888
13					–	–
14					564 006	\$ 14 600

2025

T2

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
15	13 029	\$ 32 808	\$	1,4	64 172	\$ 9 282
16	–	–	–	–	–	–
17			–	–	–	–
18					–	–
19					461 673	3 494
20					–	–
21					525 845	\$ 12 776

2025

T1

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
22	14 849	\$ 34 751	\$	1,4	69 440	\$ 9 940
23	–	–	–	–	–	–
24			–	–	–	–
25					–	–
26					466 354	3 644
27					–	–
28					535 794	\$ 13 584

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

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

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

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

	N° de ligne	2024					
		T4					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
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

<sup>1</sup> Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.  
<sup>2</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

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

(en millions 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		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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 <sup>1</sup>		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		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		17	–	–	345	37	–	–	–	–	–	19	–	–	401
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques		18	–	–	104	4	–	–	–	–	–	4	–	–	112
Entreprises		19	–	–	277	–	–	3	49	–	–	350	–	–	679
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises		20	–	–	277	–	–	3	49	–	–	302	–	–	631
Dont le financement spécialisé		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	– \$	– \$	622 \$	37 \$	– \$	3 \$	49 \$	– \$	– \$	369 \$	– \$	– \$	1 080 \$

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

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

(en millions de dollars) A 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)	
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																	
Emprunteurs souverains et banques centrales		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		4	–	–	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 <sup>1</sup>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	– \$	– \$	389 \$	17 \$	– \$	2 \$	44 \$	– \$	– \$	373 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	825 \$

  

		N° de ligne	2025 T1														
			Pondération des risques													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																	
Emprunteurs souverains et banques centrales		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		17	–	–	201	42	–	–	–	–	–	3	–	–	–	–	246
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques		18	–	–	135	31	–	–	–	–	–	3	–	–	–	–	169
Entreprises		19	–	–	203	–	–	15	20	–	–	312	–	–	–	–	550
Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises		20	–	–	203	–	–	15	20	–	–	226	–	–	–	–	464
Dont le financement spécialisé		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	– \$	– \$	404 \$	42 \$	– \$	15 \$	20 \$	– \$	– \$	315 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	796 \$

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



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

(en millions 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 <sup>1</sup>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	– \$	– \$	363 \$	42 \$	– \$	49 \$	16 \$	– \$	– \$	124 \$	– \$	– \$	– \$	594 \$

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

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

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

N° de  
ligne

2025
T4

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
19	De 0,00 à <0,15	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
28	De 0,00 à <0,15	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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025  
T2

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15	%	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15	%	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
19	De 0,00 à <0,15	%	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 <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
28	De 0,00 à <0,15	%	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

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

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

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

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

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

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

N° de ligne	2024 T4
-------------	------------

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15	%	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 <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15	%	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

<sup>1</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.  
<sup>2</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.  
<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.  
<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

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

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

N° de  
ligne

2025 T4												

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

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

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

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

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

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

N° de ligne	2025 T1												
	Fourchette de PD <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
1	De 0,00 à <0,15	%	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													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
10	De 0,00 à <0,15	%	89 566	\$	0,03	%	312	2,33	%	0,8	347	\$ 0,39	%
11	De 0,15 à <0,25		8		0,19		19	34,14		4,1	2	25,00	
12	De 0,25 à <0,50		11		0,41		16	26,52		4,7	3	27,27	
13	De 0,50 à <0,75		1		0,66		4	51,50		2,6	1	100,00	
14	De 0,75 à <2,50		4		2,07		10	43,52		2,6	4	100,00	
15	De 2,50 à <10,00		—		9,64		2	49,62		5,0	1	—	
16	De 10,00 à <100,00		6		32,98		7	28,19		5,0	9	150,00	
17	100,00 (défaillance)		—		100,00		1	54,30		2,3	—	—	
18	Total		89 596	\$	0,04	%	371	2,34	%	0,8	367	\$ 0,41	%

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025										
T4										

Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
De 0,00 à <0,15 %	154 473 \$	0,05 %	360	11,63 %	0,2	4 762 \$	3,08 %
De 0,15 à <0,25	61	0,20	6	7,31	0,2	3	4,92
De 0,25 à <0,50	145	0,28	9	4,99	0,3	7	4,83
De 0,50 à <0,75	—	0,66	1	45,00	1,0	—	—
De 0,75 à <2,50	28	2,14	1	—	0,1	—	—
De 2,50 à <10,00	—	—	—	—	—	—	—
De 10,00 à <100,00	—	—	—	—	—	—	—
100,00 (défaillance)	—	—	—	—	—	—	—
<b>Total</b>	<b>154 707 \$</b>	<b>0,05 %</b>	<b>377</b>	<b>11,62 %</b>	<b>0,2</b>	<b>4 772 \$</b>	<b>3,08 %</b>

2025										
T3										

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

2025										
T2										

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2025 T1												
												Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
Fourchette de PD <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	
De 0,00 à <0,15	%	148 138	\$	0,05	%	334		10,97	%	0,3	4 322	\$
De 0,15 à <0,25		157		0,20		6		2,94		—	3	
De 0,25 à <0,50		534		0,30		8		1,15		0,1	6	
De 0,50 à <0,75		—		—		—		—		—	—	
De 0,75 à <2,50		—		2,14		1		45,00		1,0	—	
De 2,50 à <10,00		—		—		—		—		—	—	
De 10,00 à <100,00		—		—		—		—		—	—	
100,00 (défaillance)		—		—		—		—		—	—	
Total		148 829	\$	0,05	%	349		10,93	%	0,3	4 331	\$
2024 T4												
												Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
Fourchette de PD <sup>2</sup>		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	
De 0,00 à <0,15	%	142 401	\$	0,05	%	332		10,99	%	0,3	4 148	\$
De 0,15 à <0,25		100		0,19		6		0,43		0,1	—	
De 0,25 à <0,50		416		0,33		8		1,00		0,1	4	
De 0,50 à <0,75		—		—		—		—		—	—	
De 0,75 à <2,50		—		2,17		1		45,00		1,0	—	
De 2,50 à <10,00		—		—		—		—		—	—	
De 10,00 à <100,00		—		—		—		—		—	—	
100,00 (défaillance)		—		—		—		—		—	—	
Total		142 917	\$	0,05	%	347		10,95	%	0,3	4 152	\$

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

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

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

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



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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2025 T4								2025 T3											
				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les transactions sur dérivés											
				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres											
				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies					
				Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées				
Encaisse – monnaie locale	1			–	\$ 5 931	\$	–	\$ 2 496	\$	59 385	\$	83 050	\$	–	\$ 4 826	\$	–	\$ 2 254	\$	62 636	\$	72 859	\$
Encaisse – autres monnaies	2			908	11 460		312	8 618		145 680		170 347		1 263	10 531		42	7 789		146 571		169 807	
Dettes souveraines locales	3			857	445		2 728	6 914		121 335		75 203		961	227		2 970	5 242		96 351		77 223	
Autres dettes souveraines	4			4 449	807		5 828	2 981		136 355		120 828		4 245	697		6 944	3 066		136 571		114 602	
Dettes publiques	5			1 067	140		2 446	217		25 864		49 370		801	327		2 640	201		25 878		47 259	
Obligations de sociétés	6			2 333	1 427		3 871	38		35 782		61 424		3 416	1 695		2 053	1		31 959		56 589	
Titres de capitaux propres	7			1 751	–		104	–		39 538		91 066		2 055	–		115	–		38 311		84 004	
Autres sûretés	8			673	50		8	–		23		18		324	43		–	–		23		–	
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 transactions sur dérivés											
				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres											
				Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies					
				Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées				
Encaisse – monnaie locale	10			1	\$ 4 859	\$	–	\$ 2 187	\$	49 931	\$	64 797	\$	–	\$ 5 656	\$	–	\$ 1 838	\$	51 168	\$	70 813	\$
Encaisse – autres monnaies	11			1 306	12 097		325	11 336		131 607		159 343		1 678	6 666		277	8 768		131 317		153 960	
Dettes souveraines locales	12			916	420		2 268	4 929		96 340		72 822		739	674		2 444	4 528		109 637		72 281	
Autres dettes souveraines	13			4 596	1 054		4 360	3 293		118 195		91 946		4 019	1 103		3 642	3 384		114 623		89 644	
Dettes publiques	14			3 657	11		1 182	6		26 864		48 275		1 283	47		1 294	70		23 493		44 792	
Obligations de sociétés	15			1 825	1 760		2 715	1		30 603		52 764		1 721	1 711		3 060	–		29 110		55 483	
Titres de capitaux propres	16			1 582	–		88	–		34 227		78 577		1 023	–		103	–		37 086		88 075	
Autres sûretés	17			208	59		–	–		–		–		124	62		–	–		–		–	
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													
				Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées												
Encaisse – monnaie locale	19			–	\$ 4 770	\$	–	\$ 1 494	\$	66 691	\$	70 757	\$										
Encaisse – autres monnaies	20			1 779	15 905		645	8 505		139 815		140 114											
Dettes souveraines locales	21			772	673		1 693	4 418		103 116		76 149											
Autres dettes souveraines	22			2 713	1 549		4 381	4 322		105 521		115 375											
Dettes publiques	23			1 189	6		1 424	200		20 252		40 110											
Obligations de sociétés	24			1 523	1 700		3 736	1		28 214		51 293											
Titres de capitaux propres	25			1 499	–		102	–		30 909		72 513											
Autres sûretés	26			–	46		–	–		–		5 847											
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		Protection achetée		Protection vendue		Protection achetée		Protection vendue	
<b>Notionnels</b>														
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 indiciels			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	
<b>Total des notionnels</b>			6	18 217	9 363	17 374	8 695	17 340	9 703	17 185	9 595	14 773	9 288	
<b>Justes valeurs</b>														
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)	(43)	(3)	(380)	(3)	

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

(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)			1	\$ 1 194	\$	940	\$	881	\$	899	\$	923	\$
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :			2										
i) Dérivés négociés hors Bourse			3	34 595	692	23 385	468	22 565	451	23 934	479	23 938	479
ii) Dérivés négociés en Bourse			4	10 330	207	9 345	187	9 167	183	11 134	223	11 635	233
iii) Cessions temporaires de titres			5	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			6	10 146	203	3 725	75	4 806	96	4 656	93	4 821	96
Dépôts de garantie initiaux séparés			7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés			8	–	–	–	–	–	–	102	–	101	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées			9	4 842	–	3 372	–	3 933	–	3 850	–	2 908	–
				1 188	502	1 173	472	1 162	430	1 003	420	1 050	444

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

## Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan			N° de ligne	2025 T4	2025 T3																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
Activités de négociation														Activités de négociation																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>														Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Règlés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>														Règlés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation														Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Négoiés en Bourse														Négoiés en Bourse																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Total														Total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Activités autres que de négociation														Activités autres que de négociation																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Total														Total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
Contrats de taux d'intérêt	1																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										</

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

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

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2024 T4							
			Activités de négociation							
			Négo­ciés hors Bourse <sup>1</sup>							
			Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négo­ciés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total		
Contrats de taux d'intérêt										
Contrats à terme standardisés	1		–	\$ –	\$ 761 112	\$ 761 112	\$ –	\$ 761 112	\$	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2		550 965	22 772	–	573 737	552	574 289		
Swaps	3		17 656 335	474 381	–	18 130 716	1 708 529	19 839 245		
Options vendues	4		–	93 559	5 806	99 365	125	99 490		
Options achetées	5		–	112 088	5 550	117 648	1 863	119 511		
	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	380 615		
Swaps	9		494	1 685 083	–	1 685 577	7 024	1 692 601		
Swaps combinés de taux d'intérêt	10		–	1 525 781	–	1 525 781	143 796	1 669 577		
Options vendues	11		–	56 614	163	56 777	–	56 777		
Options achetées	12		–	49 344	15	49 359	–	49 359		
	13		533	3 672 754	178	3 673 465	175 464	3 848 929		
Contrats dérivés de crédit										
Swaps sur défaillance de crédit										
Protection acquise	14		12 469	327	–	12 796	2 708	15 504		
Protection vendue	15		1 651	242	–	1 893	–	1 893		
	16		14 120	569	–	14 689	2 708	17 397		
Autres contrats										
Dérivés d'actions	17		–	123 991	117 988	241 979	36 049	278 028		
Contrats de marchandises	18		118	103 714	141 763	245 595	–	245 595		
	19		118	227 705	259 751	487 574	36 049	523 623		
Total	20		18 222 071	\$ 4 603 838	\$ 1 032 397	\$ 23 858 306	\$ 1 925 290	\$ 25 783 596	\$	

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

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

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars)			N° de ligne			2025			2025			2025		
À la date du bilan						T4			T3			T2		

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

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

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

(en millions de dollars)		N° de	2025	2025	2025	2025	2024
À la date du bilan		ligne	T4	T3	T2	T1	T4
			Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC		Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC
K réduite	1		199 \$	204 \$	195 \$	183 \$	173 \$
K couverte	2		112	96	92	60	54
Total (K réduite x 25 % + K couverte x 75 %)	3		134 \$	123 \$	118 \$	91 \$	84 \$

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

(en millions de dollars)		N° de	2025	2025	2025	2025	2024
À la date du bilan		ligne	T4	T3	T2	T1	T4
			Exigences de fonds propres	Exigences de fonds propres	Exigences de fonds propres	Exigences de fonds propres	Exigences de fonds propres
Risque de taux d'intérêt	1		50 \$	58 \$	73 \$	65 \$	68 \$
Risque de change	2		85	93	125	112	106
Risque d'écart de taux de référence	3		–	–	–	–	–
Risque actions	4		–	–	–	–	–
Risque sur marchandises	5		–	–	–	–	–
Risque d'écart de taux de contrepartie	6		147	170	188	146	156
Total (somme des lignes 1 à 6)	7		282 \$	321 \$	386 \$	323 \$	330 \$

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

(en millions de dollars)		N° de	2025	2025	2025	2025	2024
À la date du bilan		ligne	T4	T3	T2	T1	T4
			APR	APR	APR	APR	APR
Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précède	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 prêt	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

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

2025 T4									
Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC <sup>1</sup>	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total			
39 756	\$ 37 769	\$ –	\$ 21 766	\$ 20 833	\$ –	\$ 61 522	\$		
13 992	13 992	–	–	–	–	13 992			
6 913	6 481	–	5 038	4 612	–	11 951			
18 851	17 296	–	16 728	16 221	–	35 579			
–	–	–	–	–	–	–			
16 746	15 665	9 527	34 239	1 218	–	60 512			
–	–	9 527	16 988	281	–	26 515			
–	–	–	13 312	–	–	13 312			
16 746	15 665	–	3 939	937	–	20 685			
–	–	–	–	–	–	–			
–	–	–	–	–	–	–			
2025 T3									
Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total			
39 986	\$ 38 963	\$ –	\$ 18 582	\$ 17 951	\$ –	\$ 58 568	\$		
14 085	14 085	–	–	–	–	14 085			
6 807	6 544	–	4 777	4 360	–	11 584			
19 094	18 334	–	13 805	13 591	–	32 899			
–	–	–	–	–	–	–			
17 331	15 969	10 273	34 197	1 443	–	61 801			
–	–	10 273	16 918	435	–	27 191			
–	–	–	14 202	–	–	14 202			
17 331	15 969	–	3 077	1 008	–	20 408			
–	–	–	–	–	–	–			
–	–	–	–	–	–	–			
2025 T2									
Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total			
38 028	\$ 37 250	\$ –	\$ 17 664	\$ 16 812	\$ –	\$ 55 692	\$		
12 981	12 981	–	–	–	–	12 981			
6 767	6 520	–	4 517	4 099	–	11 284			
18 280	17 749	–	13 147	12 713	–	31 427			
–	–	–	–	–	–	–			
16 904	15 653	10 853	30 742	927	–	58 499			
–	–	10 853	14 955	429	–	25 808			
–	–	–	14 209	–	–	14 209			
16 904	15 653	–	1 578	498	–	18 482			
–	–	–	–	–	–	–			
–	–	–	–	–	–	–			

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

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	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
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				
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	39 824	\$ 39 260	\$ –	\$ 19 122	\$ 19 122	\$ –	\$ 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	779	–	59 914			
Prêts aux entreprises	18	–	–	11 968	14 216	155	–	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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de  
ligne

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

1  
2  
3  
4  
5  
6  
7  
8  
9  
10  
11

2025 T4											
Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur					
Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques			Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques		Total
–	\$	–	\$	–	\$	87	\$	–	\$	–	87
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		6		–		–	6
–		–		–		81		–		–	81
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		63		–		–	63
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		24		–		–	24
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		39		–		–	39
–		–		–		–		–		–	–

2025 T3											
Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur					
Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques			Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques		Total
–	\$	–	\$	–	\$	308	\$	–	\$	–	308
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		9		–		–	9
–		–		–		299		–		–	299
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		144		–		–	144
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		52		–		–	52
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		92		–		–	92
–		–		–		–		–		–	–

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
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
–	\$	–	\$	–	\$	39	\$	–	\$	–	39
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		11		–		–	11
–		–		–		28		–		–	28
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		118		–		–	118
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		48		–		–	48
–		–		–		–		–		–	–
–		–		–		70		–		–	70
–		–		–		–		–		–	–

Services bancaires de détail (total) – dont :  
*Prêts hypothécaires résidentiels*  
*Cartes de crédit*  
*Autres expositions sur la clientèle de détail*  
*Retitrisations*  
 Services bancaires de gros (total) – dont :  
*Prêts aux entreprises*  
*Prêts hypothécaires commerciaux*  
*Contrats de location et montants à recevoir*  
*Autres expositions sur la clientèle de gros*  
*Retitrisations*

23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31  
32  
33

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

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 :	1	–	\$	–	\$	–	\$	471	\$	–	\$	–	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–		–		–		–		–		–	
Cartes de crédit	3	–		–		–		13		–		–	
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–		–		–		458		–		–	
Retitrisations	5	–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–		–		–		196		–		–	
Prêts aux entreprises	7	–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–		–		–		35		–		–	
Contrats de location et montants à recevoir	9	–		–		–		–		–		–	
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–		–		–		161		–		–	
Retitrisations	11	–		–		–		–		–		–	
		2024											
		T4											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur					
		Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total			
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$	–	\$	–	\$	210	\$	–	\$	–	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–		–		–		–		–		–	
Cartes de crédit	14	–		–		–		23		–		–	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–		–		–		187		–		–	
Retitrisations	16	–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–		–		–		258		–		–	
Prêts aux entreprises	18	–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–		–		–		26		–		–	
Contrats de location et montants à recevoir	20	–		–		–		–		–		–	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–		–		–		232		–		–	
Retitrisations	22	–		–		–		–		–		–	

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

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

(en millions de dollars)		N° de		(en millions de dollars)																																		
À la date du bilan		ligne		2025																																		
				T4																																		
				Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement																						
				Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %																		
Total des expositions																																						
Titrisation classique				1	54 905	\$	933	\$	508	\$	149	\$	7	\$	5 278	\$	50 357	\$	860	\$	7	\$	1 639	\$	6 075	\$	85	\$	86	\$	131	\$	480	\$	7	\$	7	\$
dont la titrisation				2	54 905		933		508		149		7		5 278		50 357		860		7		1 639		6 075		85		86		131		480		7		7	
dont le produit sous-jacent est de détail				3	38 471		892		279		107		7		5 278		34 471		–		7		1 639		4 135		–		86		131		325		–		7	
dont les transactions STC				4	36 950		548		246		25		–		5 278		32 491		–		–		1 639		3 638		–		–		131		285		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				5	16 434		41		229		42		–		–		15 886		860		–		–		1 940		85		–		–		155		7		–	
dont les transactions STC				6	15 414		41		210		–		–		–		14 805		860		–		–		1 687		85		–		–		135		7		–	
dont la titrisation				7	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titrisation synthétique				8	9 527		–		–		–		–		9 527		–		–		–		1 429		–		–		–		–		114		–		–	
dont la titrisation				9	9 527		–		–		–		–		9 527		–		–		–		1 429		–		–		–		–		114		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail				10	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				11	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont la retitrisation				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																																		
				Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement																						
				Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %																		
Total des expositions																																						
Titrisation classique				14	55 792	\$	817	\$	554	\$	149	\$	5	\$	5 278	\$	51 077	\$	957	\$	5	\$	750	\$	6 109	\$	96	\$	61	\$	60	\$	483	\$	8	\$	5	\$
dont la titrisation				15	55 792		817		554		149		5		5 278		51 077		957		5		750		6 109		96		61		60		483		8		5	
dont le produit sous-jacent est de détail				16	38 806		787		304		84		5		5 278		34 703		–		5		750		4 066		–		61		60		320		–		5	
dont les transactions STC				17	38 109		555		279		20		–		5 278		33 685		–		–		750		3 757		–		–		60		295		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				18	16 986		30		250		65		–		–		16 374		957		–		–		2 043		96		–		–		163		8		–	
dont les transactions STC				19	15 719		30		220		–		–		–		15 012		957		–		–		1 708		96		–		–		137		8		–	
dont la titrisation				20	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titrisation synthétique				21	10 273		–		–		–		–		10 273		–		–		–		–		–		–		–		123		–		–		–	
dont la titrisation				22	10 273		–		–		–		–		10 273		–		–		–		–		–		–		–		123		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail				23	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				24	10 273		–		–		–		–		10 273		–		–		–		–		–		–		–		123		–		–		–	
dont la retitrisation				25	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
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																																		
				Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement																						
				Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %																		
Total des expositions																																						
Titrisation classique				27	53 468	\$	742	\$	578	\$	139	\$	5	\$	5 278	\$	48 840	\$	809	\$	5	\$	850	\$	5 912	\$	81	\$	66	\$	68	\$	470	\$	6	\$	6	\$
dont la titrisation				28	53 468		742		578		139		5		5 278		48 840		809		5		850		5 912		81		66		68		470		6		6	
dont le produit sous-jacent est de détail				29	36 936		703		306		78		5		5 278		32 745		–		5		850		3 849		–		66		68		305		–		6	
dont les transactions STC				30	36 453		486		282		30		–		5 278		31 972		–		–		850		3 600		–		–		68		284		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				31	16 532		39		272		61		–		–		16 095		809		–		–		2 063		81		–		–		165		6		–	
dont les transactions STC				32	15 365		39		249		–		–		–		14 844		809		–		–		1 753		81		–		–		140		6		–	
dont la titrisation				33	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titrisation synthétique				34	10 853		–		–		–		–		10 853		–		–		–		–		–		–		–		130		–		–		–	
dont la titrisation				35	10 853		–		–		–		–		10 853		–		–		–		–		–		–		–		130		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail				36	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros				37	10 853		–		–		–		–		10 853		–		–		–		–		–		–		–		130		–		–		–	
dont la retitrisation				38	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Total				39	64 321	\$	742	\$	578	\$	139	\$	5	\$	16 131	\$	48 840	\$	809	\$	5	\$	2 478	\$	5 912	\$	81	\$	66	\$	198	\$	470	\$	6	\$	6	\$

<sup>1</sup> La Banque n'était exposée à aucune titrisation synthétique avant le deuxième trimestre de 2023.<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars)		N° de ligne		2025															
À la date du bilan		T1																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
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	
dont 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	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	39 009	584	316	44	6	6 777	33 176	–	6	1 033	3 809	–	70	83	302	–	6	
dont les transactions STC	4	38 535	411	274	23	–	6 777	32 466	–	–	1 033	3 603	–	–	83	285	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros	5	17 533	45	271	37	–	–	17 263	623	–	–	2 142	62	–	–	171	5	–	
dont les transactions STC	6	16 603	45	245	–	–	–	16 270	623	–	–	1 900	62	–	–	152	5	–	
dont la titrisation	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique	8	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–	
dont la titrisation	9	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de détail	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros	11	12 256	–	–	–	–	12 256	–	–	–	1 838	–	–	–	147	–	–	–	
dont la retitrisation	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) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
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	
dont la titrisation	15	55 814	602	535	100	5	7 461	49 192	398	5	928	5 794	40	68	74	460	4	5	
dont le produit sous-jacent est de détail	16	38 895	576	275	73	5	7 461	32 358	–	5	928	3 712	–	68	74	293	–	5	
dont les transactions STC	17	38 549	405	253	54	–	7 461	31 800	–	–	928	3 559	–	–	74	282	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros	18	16 919	26	260	27	–	–	16 834	398	–	–	2 082	40	–	–	167	4	–	
dont les transactions STC	19	15 969	26	235	–	–	–	15 832	398	–	–	1 850	40	–	–	148	4	–	
dont la titrisation	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Titrisation synthétique	21	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–	
dont la titrisation	22	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de détail	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont le produit sous-jacent est de gros	24	11 968	–	–	–	–	11 968	–	–	–	1 795	–	–	–	144	–	–	–	
dont la retitrisation	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	

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

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

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

(en millions de dollars)			N° de ligne		2025															
À la date du bilan			T4																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																				
Titrisation classique	1		56 005	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
dont la titrisation	2		56 005																	
dont le produit sous-jacent est de détail	3		21 766																	
dont les transactions STC	4		20 833																	
dont le produit sous-jacent est de gros	5		34 239																	
dont les transactions STC	6		1 218																	
dont la retitrisation	7																			
Titrisation synthétique	8																			
dont la titrisation	9																			
dont le produit sous-jacent est de détail	10																			
dont le produit sous-jacent est de gros	11																			
dont la retitrisation	12																			
Total	13		56 005	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
			2025																	
			T3																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																				
Titrisation classique	14		52 779	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
dont la titrisation	15		52 779																	
dont le produit sous-jacent est de détail	16		18 582																	
dont les transactions STC	17		17 951																	
dont le produit sous-jacent est de gros	18		34 197																	
dont les transactions STC	19		1 443																	
dont la retitrisation	20																			
Titrisation synthétique	21																			
dont la titrisation	22																			
dont le produit sous-jacent est de détail	23																			
dont le produit sous-jacent est de gros	24																			
dont la retitrisation	25																			
Total	26		52 779	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
			2025																	
			T2																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																				
Titrisation classique	27		47 968	\$	438	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$
dont la titrisation	28		47 968		438															
dont le produit sous-jacent est de détail	29		17 441		223															
dont les transactions STC	30		16 589																	
dont le produit sous-jacent est de gros	31		30 527		215															
dont les transactions STC	32		927																	
dont la retitrisation	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 retitrisation	38																			
Total	39		47 968	\$	438	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$

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

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

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

(en millions de dollars)		N° de ligne		2025																						
À la date du bilan				T1																						
				Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement										
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %								
Total des expositions																										
Titrisation classique		1	47 314	\$	408	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	5 288	\$	42 272	\$	162	\$	–	\$	–	\$	–	\$
dont la titrisation		2	47 314		408		–		–		–		–		5 288		42 272		162		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail		3	16 267		408		–		–		–		–		5 288		11 387		–		–		–		–	
dont les transactions STC		4	16 267		408		–		–		–		–		5 288		11 387		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros		5	31 047		–		–		–		–		–		–		30 885		162		–		–		–	
dont les transactions STC		6	869		–		–		–		–		–		–		707		162		–		–		–	
dont la retitrisation		7			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titrisation synthétique		8			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont la titrisation		9			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail		10			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros		11			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont la retitrisation		12			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Total		13	47 314	\$	408	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	5 288	\$	42 272	\$	162	\$	–	\$	–	\$	–	\$
2024																										
T4																										
		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	\$	–	\$	–	\$	–	\$
dont la titrisation		15	49 199		637		–		–		–		–		5 233		44 448		155		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail		16	18 485		637		–		–		–		–		5 233		13 889		–		–		–		–	
dont les transactions STC		17	18 485		637		–		–		–		–		5 233		13 889		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros		18	30 714		–		–		–		–		–		–		30 559		155		–		–		–	
dont les transactions STC		19	779		–		–		–		–		–		–		624		155		–		–		–	
dont la retitrisation		20			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titrisation synthétique		21			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont la titrisation		22			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de détail		23			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont le produit sous-jacent est de gros		24			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
dont la retitrisation		25			–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Total		26	49 199	\$	637	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	5 233	\$	44 448	\$	155	\$	–	\$	–	\$	–	\$

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(En pourcentage) À la date du bilan		2025 T4										2025 T3														
N° de ligne																										
		PD moyenne estimée <sup>1, 2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée		ECD réelle <sup>5</sup>		PD moyenne estimée <sup>1, 2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée		ECD réelle <sup>5</sup>		
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 <sup>6</sup>		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														
		PD moyenne estimée <sup>1, 2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée		ECD réelle <sup>5</sup>		PD moyenne estimée <sup>1, 2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée		ECD réelle <sup>5</sup>		
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 <sup>6</sup>		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																								
		PD moyenne estimée <sup>1, 2</sup>		Taux de défaillance réel <sup>2</sup>		PCD moyenne estimée <sup>3</sup>		PCD réelle <sup>4</sup>		ECD moyenne estimée		ECD réelle <sup>5</sup>														
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 <sup>6</sup>		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													

<sup>1</sup> La PD estimée reflète tout le cycle d'un an et est fondée sur la situation économique à long terme.  
<sup>2</sup> La PD moyenne estimée et le taux de défaillance réel sont pondérés en fonction du compte.  
<sup>3</sup> La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.  
<sup>4</sup> Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.  
<sup>5</sup> Représente les défaillances réelles au cours des 12 derniers mois.  
<sup>6</sup> La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

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

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

N° de  
ligne

2025  
T4

		Nombre de débiteurs <sup>2</sup>							Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice		Taux de défaut annuel historique moyen
		Fourchette de PD	Notation externe équivalente <sup>1</sup>	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 <sup>3</sup>			
Entreprises	Canada <sup>4</sup>	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
		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
		Total		3,37	8,67	14 211	13 356	145	—	0,53	
Emprunteurs souverains <sup>5</sup>		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
		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	—	—	—
		Total		0,08 %	0,20 %	524	518	—	—	— %	

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

<sup>2</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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



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

			2025						
N° de ligne			T4						
			Nombre de débiteurs				Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice		Taux de défaut annuel historique moyen
			Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice	Débiteurs en défaut au cours de l'exercice <sup>1</sup>			
Fourchette de PD			PD moyenne pondéré						
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel									
Canada – assurées <sup>2</sup>	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 <sup>2</sup>	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 %

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

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

Risque de marché selon l'approche standard (RM1)

(en millions de dollars) À la date du bilan						
N° de ligne		2025 T4	2025 T3	2025 T2	2025 T1	2024 T4
		Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard	Exigence de fonds propres selon l'approche standard
1	Risque de taux d'intérêt global	181 \$	217 \$	284 \$	251 \$	272 \$
2	Risque actions	225	215	189	195	147
3	Risque sur marchandises	51	104	87	79	78
4	Risque de change	35	30	46	58	33
5	Risque d'écart de taux – Hors titrisation	708	703	913	662	646
6	Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	7	15	9	26	35
7	Risque d'écart de taux – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	–	–	–	–	–
8	Risque de défaillance – Hors titrisation	333	347	351	386	343
9	Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation non corrélé)	7	10	7	18	13
10	Risque de défaillance – Titrisation (portefeuille de négociation en corrélation)	–	–	–	–	–
11	Majoration pour risque résiduel	85	87	84	84	87
12	Total	1 632 \$	1 728 \$	1 970 \$	1 759 \$	1 654 \$

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

(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.										

<sup>1</sup> Les pertes opérationnelles servant à calculer les fonds propres requis au titre de l'approche standard de Bâle III sont demeurées stables au cours des dix dernières années, à l'exception des questions d'ordre juridique et réglementaire importantes ayant eu une incidence sur 2023, 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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)				
	N° de ligne	2025	2024	2023
<b>IA et ses sous-composantes</b>				
Composante intérêts, contrats de location et dividendes	1	29 514 \$	27 700 \$	
Produits d'intérêts et revenu locatif	1a	82 928	88 953	76 735
Charges d'intérêts et frais de location	1b	54 265	62 560	50 421
Actifs productifs d'intérêts	1c	1 785 919	1 794 759	1 676 754
Produits de dividendes	1d	2 600	2 328	2 246
Composante services	2	24 320	22 917	
Produits d'honoraires et de commissions	2a	20 647	19 301	17 872
Charges d'honoraires et de commissions	2b	4 587	4 365	4 244
Autres produits d'exploitation	2c	1 939	2 264	2 334
Autres charges d'exploitation	2d	3 038	7 188	4 913
Composante financière	3	4 335	2 257	
Résultat net du portefeuille de négociation	3a	4 602	3 628	2 417
Résultat net du portefeuille bancaire	3b	1 950	358	48
IA <sup>2</sup>	4	58 401	53 804	
Composante indicateur d'activité (CIA)	5	9 117	8 290	
<b>Informations sur l'IA :</b>				
IA sans tenir compte des activités cédées exclues	6a	58 401	53 804	
Réduction de l'IA en raison des activités cédées exclues	6b	–	–	

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

N° de ligne	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)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

		N° de ligne	2025										Dont :		Dont :		
											dans le portefeuille de négociation		dans le portefeuille bancaire				
			Actions	Taux d'intérêt	Taux de change	Crédit	Marchandises	Total									
Incertitudes en matière de liquidation, dont :	1	139	\$	9	\$	–	\$	2	\$	–	\$	150	\$	2	\$	148	\$
Valeur moyenne	2	–		–		–		–		–		–		–		–	
Coût de liquidation	3	139		9		–		–		–		148		–		148	
Concentration	4	–		–		–		2		–		2		–		–	
Terminaison anticipée	5	7		8		–		–		–		15		7		8	
Risque de modèle	6	–		–		–		–		–		–		–		–	
Risque opérationnel	7	–		–		–		–		–		–		–		–	
Coûts d'investissement et de financement	8	–		–		–		–		–		–		–		–	
Écarts de rendement constatés d'avance	9	–		–		–		–		–		–		–		–	
Charges administratives futures	10	–		–		–		–		–		–		–		–	
Autres	11	–		–		–		–		–		–		–		–	
Total des ajustements	12	146	\$	17	\$	–	\$	2	\$	–	\$	165	\$	9	\$	156	\$

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

## Acronymes

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