



Information réglementaire supplémentaire

Pour le deuxième trimestre clos le 30 avril 2026

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

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

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du deuxième trimestre de 2026 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 ».

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

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

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

Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	41-42
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1-3	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	43-44
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	45-49
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	50-51
Ratio de levier	6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	52-53
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	7	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	54-55
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	56-58
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	59-61
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	62-63
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	64-65
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	66
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	67
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	67
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15-17	Dérivés – Notionnel	68-69
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	18	Dérivés – Exposition au risque de crédit	70
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	19	Formule complète de l'approche de base à l'égard du risque lié au RVC (AB-RVC) (RVC2)	71
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	19	Approche standard pour le RVC (AS-RVC) (RVC3)	71
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	20	États des flux d'APR pour les expositions au risque lié au RVC selon l'AS-RVC (RVC4)	71
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	72-73
Qualité de crédit des actifs (RC1)	22-23	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	74-75
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	24	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	76-77
Expositions brutes au risque de crédit	25-27	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	78-79
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	28-29	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	80
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)	81a
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	35	Expositions sur crypto-actifs (CAE1)	81b
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	36-40	Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs (CAE2)	82
		Glossaire – Bâle	83
		Acronyme	84

Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communication financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, le BSIF a publié en avril 2017 la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018, et par la suite en janvier 2022 la *Ligne directrice stipulant la communication de renseignements par les banques d'importance systémique intérieure (BISI) au titre du troisième pilier* entrée en vigueur le 1^{er} février 2023. Voici un index des exigences les plus récentes mises à jour et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du deuxième trimestre de 2026. 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			
			Rapport aux actionnaires T2 2026	IFS T2 2026	IRS T2 2026	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)	s. o. ¹				
Composition des fonds propres et TLAC ²	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles ³	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			9	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			10	
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			11	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				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 ⁴	Trimestrielle				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2026	IFS T2 2026	IRS T2 2026	Rapport annuel 2025
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle	78			109, 173, 181-182, 205
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle ⁴	Trimestrielle			25-27	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		28-30, 32-34		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ⁴	Trimestrielle	78			173, 205
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées ⁵	Annuelle				
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				109
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			24	
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard (AS) pour le risque de crédit	Annuelle				108
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			28-29	
	RC5 – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			30-35	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				98-102, 106-110, 120-121
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			36-53	
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			18	
	RC9 – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille ⁵	Annuelle				
RC10 – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.	Ne s'applique pas à la TD.				
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	

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2026	IFS T2 2026	IRS T2 2026	Rapport annuel 2025
	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 ⁵	Annuelle				
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique	Trimestrielle			12	
Liquidité	LIQA – Gestion du risque de liquidité	Annuelle				122-125
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	47			127
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	48-49			128
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle				125
Risque de marché	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché	Annuelle				111-115
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard	Trimestrielle			81	
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.			
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI	s. o.	La TD n'emploie pas l'AMI.			

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2026	IFS T2 2026	IRS T2 2026	Rapport annuel 2025
Comparaison des APR modélisés et standard	CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle			14	
	CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle			15-17	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle				117-120
	OR1 – Pertes historiques ⁵	Annuelle				
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes ⁵	Annuelle				
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel ⁵	Annuelle				
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	Annuelle				115-116
Expositions sur crypto-actifs	CAEA – Communication d'informations qualitatives sur les activités liées aux crypto-actifs d'une BISi	Annuelle				
	CAE1 – Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres applicables aux BISi qui utilisent l'approche globale	Trimestrielle			81	
	CAE2 – Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs	Trimestrielle			82	
Rémunération ⁶	Rémunération – Tableau A	Annuelle				
	REMA – Politique de rémunération	Annuelle				
	REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle				
	REM2 – Paiements spéciaux	Annuelle				
	REM3 – Rémunération différée	Annuelle				

¹ Sans objet.

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

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

⁴ Le document IFS et le rapport annuel ne 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.

⁵ Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2025 pour en savoir plus sur les informations à fournir annuelles, à l'exception de l'information se rapportant à l'exigence BSIM1, qui est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2026.

⁶ L'information liée à la rémunération pour l'exercice 2025 est présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2026 disponible à l'adresse <https://www.td.com/content/dam/tdcom/canada/about-td/pdf/td-investor-2026-proxy-fr.pdf>.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

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

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

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

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

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

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

vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

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

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

Montant dépassant le seuil de 15 %

Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers

Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires

Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires

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

Déduction des crypto-actifs

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

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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables

Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

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

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

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

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

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

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

de catégorie 2 pour couvrir les déductions

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

N° de ligne	2026		2025			Renvois ¹	Modèle du BSIF
	T2	T1	T4	T3	T2		
1	24 596	24 855	25 010	25 122	25 308	A1+A2+B	1
2	78 295	78 253	78 320	78 749	78 640	C	2
3	9 802	10 868	12 874	10 737	11 032	D	3
4	–	–	–	–	–		5
5	112 693	113 976	116 204	114 608	114 980		6
6	(180)	(175)	(165)	(160)	(164)		7
7	(18 235)	(18 248)	(18 753)	(18 557)	(18 491)	E1-E2	8
8	(3 541)	(3 351)	(3 316)	(3 197)	(3 058)	F1-F2	9
9	(192)	(156)	(202)	(413)	(327)	G	10
10	2 104	1 304	867	1 990	1 174	H	11
11	–	–	–	–	–	I	12
12	–	–	–	–	–		13
13	(158)	(127)	(166)	(188)	(317)	J	14
14	(821)	(760)	(811)	(756)	(736)	K1-K2	15
15	(1)	(24)	(9)	(124)	(5)		16
16	–	–	–	–	–		17
17	–	–	–	–	–	L1+L2	18
18	–	–	–	–	–		19
19	–	–	–	–	–		20
20	–	–	–	–	–		21
21	–	–	–	–	–		22
22	–	–	–	–	–		23
23	–	–	–	–	–		24
24	–	–	–	–	–		25
25	(27)	(52)	(90)	(102)	(28)	M	
25a	(5)	(17)	–	–	–		
26	23	22	20	19	20		26
27	–	–	–	–	–		27
28	(21 033)	(21 584)	(22 625)	(21 488)	(21 932)		28
29	91 660	92 392	93 579	93 120	93 048		29
30	11 625	11 620	11 623	10 786	11 111	N+O+P	30
31	11 625	11 620	11 623	10 786	11 111		31
32	–	–	–	–	–		32
33	–	–	–	–	–		34
34	11 625	11 620	11 623	10 786	11 111		36
35	–	–	–	–	–		37
36	–	–	–	–	–		38
37	–	–	–	–	–	Q	39
38	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)	R	40
39	–	–	–	–	–		41
40	–	–	–	–	–		42
41	(700)	(700)	(700)	(700)	(700)		43
42	10 925	10 920	10 923	10 086	10 411		44
43	102 585	103 312	104 502	103 206	103 459		45

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

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

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

Provisions collectives

Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre

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

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

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

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

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

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

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

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

consolidation réglementaire

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2

Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Fonds propres de catégorie 2

Total des fonds propres

Total des actifs pondérés en fonction des risques

Ratios de fonds propres

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

Ratio de fonds propres de catégorie 1

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

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

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

en fonction des risques)^{2,3}

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque⁴

Dont la réserve applicable aux BISM⁵

Dont la réserve applicable aux BISI

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

(en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

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

aux BISI (le cas échéant))⁶

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

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible du total des fonds propres

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

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

³ Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2026 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2025. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisant partie des BISM.

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

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

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

N° de ligne	2026		2025		Renvois ¹	Modèle du BSIF	
	T2	T1	T4	T3			T2
44	10 345	\$ 10 642	\$ 10 733	\$ 10 496	\$ 10 514	S	46
45	–	–	–	–	–		48
46	1 158	1 141	1 661	1 745	1 553	T	50
47	11 503	11 783	12 394	12 241	12 067		51
48	(8)	–	–	–	–		52
49	–	–	–	–	–		53
50	–	–	–	–	–	U	54
50a	(48)	(30)	(30)	(2)	–	V	54a
51	–	–	–	–	–	W	55
52	–	–	–	–	–		56
53	(56)	(30)	(30)	(2)	–		57
54	11 447	11 753	12 364	12 239	12 067		58
55	114 032	115 065	116 866	115 445	115 526		59
56	641 358	\$ 635 191	\$ 636 424	\$ 627 248	\$ 624 636		60
57	14,3	% 14,5	% 14,7	% 14,8	% 14,9		61
58	16,0	% 16,3	% 16,4	% 16,5	% 16,6		62
59	17,8	% 18,1	% 18,4	% 18,4	% 18,5		63
60	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		64
61	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5		65
62	–	–	–	–	–		66
63	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		67
63a	–	–	–	–	–		67a
64	9,6	9,8	10,2	10,2	10,3		68
65	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		69
66	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5		70
67	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5		71

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2026		2025		Modèle du BSIF	
	T2	T1	T4	T3		T2
68	3 335	\$ 2 730	\$ 2 087	\$ 2 240	\$ 1 776	72
69	2 862	2 785	2 837	2 854	2 744	73
70	69	71	75	76	78	74
71	3 145	2 980	2 873	3 388	3 219	75
72	6	7	7	7	7	76
73	6	7	7	7	7	77
74	1 151	1 134	1 654	1 738	1 546	78
75	1 151	1 134	1 654	1 738	1 546	79
76	18,3	% 18,1	% 18,0	% 17,9	% 17,5	
77	18,3	18,1	18,0	17,9	17,5	
78	19,6	19,4	19,2	19,1	18,7	
79	39,2	39,3	39,3	40,1	41,1	
80	39,2	39,3	39,3	40,1	41,1	
81	39,2	39,3	39,3	40,1	41,1	

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

État de rapprochement des fonds propres réglementaires¹

(en millions de dollars)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2026		2025		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	92 392	93 579	93 120	93 048	85 204
2	42	108	34	62	44
3	(2 605)	(2 446)	(2 079)	(1 561)	(2 571)
4	(1 988)	(1 912)	(1 970)	(1 886)	(2 015)
5	–	–	–	–	–
6	4 251	4 043	3 280	3 336	11 129
7	(31)	39	22	129	(126)
8	(87)	(1 812)	677	184	(3 148)
9	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
10	(175)	252	335	337	(191)
11	(4)	(9)	2	–	2 166
12	(177)	470	(315)	(205)	851
13	(36)	46	211	(86)	(43)
14	(5)	(10)	(5)	4	(164)
15	83	44	267	(242)	1 912
16	91 660	92 392	93 579	93 120	93 048
17	10 920	10 923	10 086	10 411	10 385
18	–	–	1 037	–	–
19	–	–	(200)	(350)	–
20	5	(3)	–	25	26
21	10 925	10 920	10 923	10 086	10 411
22	102 585	103 312	104 502	103 206	103 459
23	11 753	12 364	12 239	12 067	14 649
24	997	–	237	27	–
25	(1 250)	(91)	–	–	(3 000)
26	–	–	–	–	–
27	17	(520)	(84)	192	129
28	(70)	–	(28)	(47)	289
29	11 447	11 753	12 364	12 239	12 067
30	114 032	115 065	116 866	115 445	115 526

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2026		Renvois ³		
	Bilan ¹	T2		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²	
Trésorerie et montants à recevoir de banques	5 858	\$	5 816	\$	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	110 124		110 106		
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	231 680		231 680		
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	8 095		7 301		
Dérivés	74 835		74 829		
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	7 299		2 604		
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	128 612		123 986		
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli			27		M
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)			-		L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres CET1			-		Q
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1			-		U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2			48		V
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions			3 287		
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires					
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	238 677		238 677		
Valeurs mobilières prises en pension	220 120		220 120		
Prêts	972 708		972 708		
Provision pour pertes sur prêts	(8 419)		(8 419)		
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2			(1 158)		T
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues			-		I
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires			(7 261)		
Autres	95 516		93 945		
Participation dans Schwab			-		L2
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires			-		
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires			18 460		E1
Goodwill			3 555		F1
Autres immobilisations incorporelles			69		
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)					
Actifs d'impôt différé			192		G
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires			3 145		
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation			2 072		
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			(188)		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴			-		
Participations significatives dans des institutions financières			99		
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires			1 022		K1
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires			65 519		
Prestations des régimes de retraite à prestations définies					
Autres actifs					
TOTAL DE L'ACTIF	2 085 105		2 073 353		
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES					
Dépôts détenus à des fins de transaction	39 308		39 308		
Dérivés	74 532		74 532		
Passifs de titrisation à la juste valeur	26 028		26 028		
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	222 503		222 503		
Dépôts	1 243 431		1 243 431		
Autres	344 640		332 888		
Passifs d'impôt différé					
Goodwill			225		E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)			14		F2
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies			201		K2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)			35		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴			(187)		
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur			158		J
Autres passifs			332 442		
Billets et débiteures subordonnés	10 345		10 345		
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement			10 345		S
Amortissement des débiteures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires					
Billets subordonnés non admissibles à titre de fonds propres réglementaires					
Passif	1 960 787		1 949 035		
Actions ordinaires	24 309		24 309		A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	11 625		11 625		
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement			11 625		N
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires					
Actions autodétenues – ordinaires	(60)		(60)		A2
Actions autodétenues – privilégiées	(14)		(14)		
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)			(14)		O
Surplus d'apport	361		361		
Surplus d'apport – actions ordinaires			347		B
Surplus d'apport – actions privilégiées			14		P
Résultats non distribués	78 295		78 295		C
Cumul des autres éléments du résultat global	9 802		9 802		D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation			(2 104)		H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres			11 906		
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	2 085 105	\$	2 073 353	\$	

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

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et Cowen Insurance. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élevé à 11,8 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 3,5 milliards de dollars, desqueis 700 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1. Le renvoi (R) se rapporte à la page Situation des fonds propres – Bâle III (page 1).

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

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

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	2 085 106	\$	2 099 306	\$	2 094 559	\$	2 035 162	\$	2 064 274	\$
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	(8 990)		(8 575)		(7 741)		(7 429)		(7 604)	
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	(3 969)		(3 969)		(3 969)		(2 842)		(2 842)	
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	(3 902)		(4 631)		(2 572)		2 076		(15 510)	
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	(22 558)		(22 350)		(25 938)		(27 429)		(22 064)	
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	272 287		271 794		269 883		267 037		244 754	
Autres ajustements	(42 345)		(40 398)		(41 575)		(34 546)		(47 262)	
Exposition du ratio de levier	2 275 629	\$	2 291 177	\$	2 282 647	\$	2 232 029	\$	2 213 746	\$

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)	1 756 451	\$	1 762 256	\$	1 734 401	\$	1 708 130	\$	1 723 226	\$
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	–		–		–		–		–	
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	(11 630)		(13 654)		(9 997)		(13 839)		(12 419)	
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	(21 597)		(22 179)		(23 179)		(22 019)		(22 335)	
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	1 723 224		1 726 423		1 701 225		1 672 272		1 688 472	

Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	28 829		33 648		32 791		32 402		31 530	
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	48 509		51 443		49 681		51 556		46 404	
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	–		–		–		–		–	
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	15 313		9 284		9 421		8 753		9 703	
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	(10 094)		(1 990)		(1 493)		(843)		(1 529)	
Total des expositions sur dérivés	82 557		92 385		90 400		91 868		86 108	

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	220 120		228 935		254 473		229 294		217 827	
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	(28 350)		(35 000)		(39 532)		(34 005)		(28 435)	
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	5 791		6 640		6 198		5 563		5 020	
Exposition sur opérations à titre de mandataire	–		–		–		–		–	
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	197 561		200 575		221 139		200 852		194 412	

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	865 947		858 108		858 736		848 756		825 769	
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	(593 660)		(586 314)		(588 853)		(581 719)		(581 015)	
Postes hors bilan	272 287		271 794		269 883		267 037		244 754	

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	2026		2025		Modèle du BSIF						
	T2	T1	T4	T3		T2					
1	2 085 106	\$	2 099 306	\$	2 094 559	\$	2 035 162	\$	2 064 274	\$	1
2	(8 990)		(8 575)		(7 741)		(7 429)		(7 604)		2
3	(3 969)		(3 969)		(3 969)		(2 842)		(2 842)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	(3 902)		(4 631)		(2 572)		2 076		(15 510)		5
6	(22 558)		(22 350)		(25 938)		(27 429)		(22 064)		6
7	272 287		271 794		269 883		267 037		244 754		7
8	(42 345)		(40 398)		(41 575)		(34 546)		(47 262)		8
9	2 275 629	\$	2 291 177	\$	2 282 647	\$	2 232 029	\$	2 213 746	\$	9
10	1 756 451	\$	1 762 256	\$	1 734 401	\$	1 708 130	\$	1 723 226	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(11 630)		(13 654)		(9 997)		(13 839)		(12 419)		3
13	(21 597)		(22 179)		(23 179)		(22 019)		(22 335)		4
14	1 723 224		1 726 423		1 701 225		1 672 272		1 688 472		5
15	28 829		33 648		32 791		32 402		31 530		6
16	48 509		51 443		49 681		51 556		46 404		7
17	–		–		–		–		–		8
18	15 313		9 284		9 421		8 753		9 703		9
19	(10 094)		(1 990)		(1 493)		(843)		(1 529)		10
20	82 557		92 385		90 400		91 868		86 108		11
21	220 120		228 935		254 473		229 294		217 827		12
22	(28 350)		(35 000)		(39 532)		(34 005)		(28 435)		13
23	5 791		6 640		6 198		5 563		5 020		14
24	–		–		–		–		–		15
25	197 561		200 575		221 139		200 852		194 412		16
26	865 947		858 108		858 736		848 756		825 769		17
27	(593 660)		(586 314)		(588 853)		(581 719)		(581 015)		18
28	272 287		271 794		269 883		267 037		244 754		19
29	102 585		103 312		104 502		103 206		103 459		20
30	2 275 629	\$	2 291 177	\$	2 282 647	\$	2 232 029	\$	2 213 746	\$	21
31	4,5	%	4,5	%	4,6	%	4,6	%	4,7	%	22

Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2026		2025		
		T2	T1	T4	T3	T2
Fonds propres disponibles (montants)						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	91 660 \$	92 392 \$	93 579 \$	93 120 \$	93 048 \$
Fonds propres de catégorie 1	2	102 585	103 312	104 502	103 206	103 459
Total des fonds propres	3	114 032	115 065	116 866	115 445	115 526
Actifs pondérés en fonction des risques (montants)						
Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	4	641 358	635 191	636 424	627 248	624 636
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a	641 358	635 191	636 424	627 248	624 636
Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR						
Ratio de fonds propres CET1	5	14,3 %	14,5 %	14,7 %	14,8 %	14,9 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5a	14,3	14,5	14,7	14,8	14,9
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6	16,0	16,3	16,4	16,5	16,6
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6a	16,0	16,3	16,4	16,5	16,6
Ratio du total des fonds propres	7	17,8	18,1	18,4	18,4	18,5
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7a	17,8	18,1	18,4	18,4	18,5
Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR						
Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019)	8	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Exigence relative à la réserve contracyclique	9	–	–	–	–	–
Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI	10	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1	11	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5
Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque	12	9,6	9,8	10,2	10,2	10,3
Ratio de levier de Bâle III						
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	13	2 275 629 \$	2 291 177 \$	2 282 647 \$	2 232 029 \$	2 213 746 \$
Ratio de levier de Bâle III	14	4,5 %	4,5 %	4,6 %	4,6 %	4,7 %

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	2026		2025		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	199 446 \$	197 665 \$	202 192 \$	193 669 \$	193 349 \$
2	641 358	635 191	636 424	627 248	624 636
3	31,1 %	31,1 %	31,8 %	30,9 %	31,0 %
4	2 275 629 \$	2 291 177 \$	2 282 647 \$	2 232 029 \$	2 213 746 \$
5	8,8 %	8,6 %	8,9 %	8,7 %	8,7 %
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)

Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	91 660	\$	92 392	\$	93 579	\$	93 120	\$	93 048	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 925		10 920		10 923		10 086		10 411	
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	–		–		–		–		–	
Autres ajustements	4	–		–		–		–		–	
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	10 925		10 920		10 923		10 086		10 411	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	11 447		11 753		12 364		12 239		12 067	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	–		–		–		–		–	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	–		–		–		–		–	
Autres ajustements	9	–		–		–		–		–	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	11 447		11 753		12 364		12 239		12 067	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	114 032		115 065		116 866		115 445		115 526	

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	85 969		83 024		85 912		78 801		77 984	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 ^{er} janvier 2022	15	–		–		–		–		–	
Engagements admissibles ex ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	85 969		83 024		85 912		78 801		77 984	

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	200 001		198 089		202 778		194 246		193 510	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BIS1 à SPE) ¹	19	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(555)		(424)		(586)		(577)		(161)	
Autres ajustements de TLAC	21	–		–		–		–		–	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	199 446		197 665		202 192		193 669		193 349	

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

Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	641 358		635 191		636 424		627 248		624 636	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	2 275 629		2 291 177		2 282 647		2 232 029		2 213 746	

Ratios TLAC et réserves de fonds propres

Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)

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

Fonds propres CET1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution

Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque

Dont la réserve applicable aux BIS1/BISM

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

N° de ligne	2026		2025							
	T2	T1	T4	T3	T2					
1	91 660	\$	92 392	\$	93 579	\$	93 120	\$	93 048	\$
2	10 925		10 920		10 923		10 086		10 411	
3	–		–		–		–		–	
4	–		–		–		–		–	
5	10 925		10 920		10 923		10 086		10 411	
6	11 447		11 753		12 364		12 239		12 067	
7	–		–		–		–		–	
8	–		–		–		–		–	
9	–		–		–		–		–	
10	11 447		11 753		12 364		12 239		12 067	
11	114 032		115 065		116 866		115 445		115 526	
12	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
13	85 969		83 024		85 912		78 801		77 984	
14	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
15	–		–		–		–		–	
16	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
17	85 969		83 024		85 912		78 801		77 984	
18	200 001		198 089		202 778		194 246		193 510	
19	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
20	(555)		(424)		(586)		(577)		(161)	
21	–		–		–		–		–	
22	199 446		197 665		202 192		193 669		193 349	
23	641 358		635 191		636 424		627 248		624 636	
24	2 275 629		2 291 177		2 282 647		2 232 029		2 213 746	
25	31,1	%	31,1	%	31,8	%	30,9	%	31,0	%
26	8,8		8,6		8,9		8,7		8,7	
27	9,6		9,8		10,2		10,2		10,3	
28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
30	–		–		–		–		–	
31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2						2026 T1						Modèle du BSIF
	Rang de créancier						Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ²	Autres passifs ³	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ²	Autres passifs ³	Somme	
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)													
Description du rang du créancier (texte libre)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	1	12 064	–	–	26 283	38 347	12 909	–	–	–	26 301	–	39 210
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	3	12 064	–	–	26 283	38 347	12 909	–	–	–	26 301	–	39 210
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	12 064	–	–	26 283	38 347	12 909	–	–	–	26 301	–	39 210
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	6	–	–	–	26 283	–	–	–	–	–	26 301	–	26 301
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	9	12 064	–	–	–	12 064	12 909	–	–	–	–	–	12 909

N° de ligne	2025 T4						2025 T3						Modèle du BSIF
	Rang de créancier						Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ²	Autres passifs ³	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ²	Autres passifs ³	Somme	
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)													
Description du rang du créancier (texte libre)													
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	10	17 284	–	–	27 120	44 404	23 582	–	–	–	26 791	–	50 373
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	12	17 284	–	–	27 120	44 404	23 582	–	–	–	26 791	–	50 373
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	13	17 284	–	–	27 120	44 404	23 582	–	–	–	26 791	–	50 373
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	15	–	–	–	27 120	–	–	–	–	–	26 791	–	26 791
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	18	17 284	–	–	–	17 284	23 582	–	–	–	–	–	23 582

N° de ligne	2025 T2						Modèle du BSIF
	Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ²	Autres passifs ³	Somme	
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur? (oui ou non)							
Description du rang du créancier (texte libre)							
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	19	24 444	–	–	26 675	51 119	
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	20	–	–	–	–	–	
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	21	24 444	–	–	26 675	51 119	
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	22	24 444	–	–	26 675	51 119	
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	23	–	–	–	–	–	
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	24	–	–	–	26 675	–	
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	25	–	–	–	–	–	
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	26	–	–	–	–	–	
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	27	24 444	–	–	–	24 444	

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

² Conformément au régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. Selon le régime de recapitalisation interne, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne, lesquels sont d'ordinaire de rang égal aux autres passifs en cas de liquidation, sont assujettis à une conversion en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, tandis que les autres passifs ne sont pas assujettis à une telle conversion.

³ Conformément aux exigences du BSIF, cette colonne n'a pas besoin d'être remplie à l'heure actuelle.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2						2026 T1					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	N° de ligne												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	1	24 309	11 625	10 416	108 103	–	154 453	24 551	11 625	10 685	102 744	–	149 605
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	2	61	14	52	22 569	–	22 696	29	11	44	20 471	–	20 555
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	3	24 248	11 611	10 364	85 534	–	131 757	24 522	11 614	10 641	82 273	–	129 050
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	4	24 248	11 611	10 364	85 534	–	131 757	24 522	11 614	10 641	82 273	–	129 050
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	5	–	–	–	23 438	–	23 438	–	–	–	23 873	–	23 873
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	6	–	–	–	32 692	–	32 692	–	–	–	31 669	–	31 669
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	7	–	–	9 335	29 404	–	38 739	–	–	10 613	26 711	–	37 324
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	8	–	–	1 029	–	–	1 029	–	–	28	20	–	48
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	9	24 248	11 611	–	–	–	35 859	24 522	11 614	–	–	–	36 136
	10												

		2025 T4						2025 T3					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	N° de ligne												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	11	24 727	11 625	10 801	104 335	–	151 488	24 971	10 788	10 608	100 263	–	146 630
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	12	9	4	86	19 391	–	19 490	216	2	84	22 132	–	22 434
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	13	24 718	11 621	10 715	84 944	–	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	–	124 196
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	14	24 718	11 621	10 715	84 944	–	131 998	24 755	10 786	10 524	78 131	–	124 196
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	15	–	–	–	25 486	–	25 486	–	–	–	20 942	–	20 942
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	16	–	–	–	33 913	–	33 913	–	–	–	37 586	–	37 586
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	17	–	–	9 477	24 521	–	33 998	–	–	9 310	18 580	–	27 890
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	18	–	–	1 238	1 024	–	2 262	–	–	1 214	1 023	–	2 237
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	19	24 718	11 621	–	–	–	36 339	24 755	10 786	–	–	–	35 541
	20												

		2025 T2					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	N° de ligne						
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	21	25 136	11 138	10 762	98 440	–	145 476
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	22	31	28	257	20 998	–	21 314
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	23	25 105	11 110	10 505	77 442	–	124 162
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	24	25 105	11 110	10 505	77 442	–	124 162
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	25	–	–	–	23 425	–	23 425
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	26	–	–	–	37 961	–	37 961
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	27	–	–	9 332	15 033	–	24 365
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	28	–	–	1 173	1 023	–	2 196
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	29	25 105	11 110	–	–	–	36 215
	30						

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

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

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

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

		2026 T2				2026 T1			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
Par pays									
Australie	1	1,00 %	78 \$			1,00 %	80 \$		
Belgique	2	1,00	14			1,00	25		
Danemark	3	2,50	46			2,50	14		
France	4	1,00	170			1,00	165		
Allemagne	5	0,75	1 239			0,75	1 286		
Hong Kong	6	0,50	9			0,50	29		
Luxembourg	7	0,50	262			0,50	52		
Pays-Bas	8	2,00	263			2,00	120		
Norvège	9	2,50	4			2,50	4		
Afrique du Sud	10	-	-			1,00	10		
Espagne	11	0,50	82			0,50	86		
Suède	12	2,00	53			2,00	65		
Royaume-Uni	13	2,00	1 629			2,00	1 783		
Somme des lignes 1 à 13	14		3 849 \$				3 719 \$		
Total ¹	15		413 000 \$	0,01 %	7 \$		404 996 \$	0,01 %	7 \$

		2025 T4				2025 T3			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
Par pays									
Australie	16	1,00 %	79 \$			1,00 %	66 \$		
Belgique	17	1,00	6			1,00	7		
Danemark	18	2,50	13			2,50	12		
France	19	1,00	48			1,00	74		
Allemagne	20	0,75	1 519			0,75	1 446		
Hong Kong	21	0,50	14			0,50	17		
Luxembourg	22	0,50	38			0,50	31		
Pays-Bas	23	2,00	115			2,00	113		
Norvège	24	2,50	4			2,50	5		
Espagne	25	0,50	57			0,50	-		
Royaume-Uni	26	2,00	1 864			2,00	1 900		
Somme des lignes 16 à 26	27		3 757 \$				3 671 \$		
Total ¹	28		407 247 \$	0,01 %	7 \$		397 807 \$	0,01 %	7 \$

		2025 T2			
		Taux de la réserve de fonds propres contractuelle	Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contractuelle	Taux de la réserve de fonds propres contractuelle propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contractuelle
Par pays					
Australie	29	1,00 %	107 \$		
Belgique	30	1,00	20		
Danemark	31	2,50	16		
France	32	1,00	76		
Allemagne	33	0,75	1 614		
Hong Kong	34	0,50	12		
Luxembourg	35	0,50	43		
Pays-Bas	36	2,00	123		
Norvège	37	2,50	5		
Espagne	38	0,50	74		
Royaume-Uni	39	2,00	2 187		
Somme des lignes 29 à 39	40		4 277 \$		
Total ¹	41		398 730 \$	0,02 %	8 \$

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques						Exigences de fonds propres minimums ¹						Modèle du BSIF
		2026		2025		2026		2025		2026		2025		
		T2	T1	T4	T3	T2	T2	T1	T4	T3	T2	T3	T2	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	425 707	\$ 421 346	\$ 427 809	\$ 419 809	\$ 418 449	\$ 34 057	\$ 33 708	\$ 34 225	\$ 33 585	\$ 33 476	\$ 33 476	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> ²	2	36 050	37 581	38 802	38 114	38 319	2 884	3 007	3 104	3 049	3 065	3 065	2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	77 449	76 717	85 400	86 314	87 247	6 196	6 137	6 832	6 905	6 980	6 980	3	
<i>Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle</i>	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</i>	5	312 208	307 048	303 607	295 381	292 883	24 977	24 564	24 289	23 631	23 431	23 431	5	
Risque de crédit de contrepartie	6	15 653	15 791	16 115	15 540	13 657	1 252	1 263	1 289	1 243	1 093	1 093	6	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	9 931	10 731	10 570	10 712	9 282	794	858	846	857	743	743	7	
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8	
<i>Dont les autres RCC</i> ³	9	5 722	5 060	5 545	4 828	4 375	458	405	443	386	350	350	9	
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	10	5 397	5 687	5 194	5 546	6 301	432	455	416	444	504	504	10	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	11	3 874	3 816	3 597	3 385	3 561	310	305	288	271	285	285	11	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	12	696	661	661	626	599	56	53	53	50	48	48	12	
Risque de règlement	13	14	48	43	8	9	1	4	3	1	1	1	13	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	19 828	18 975	18 049	16 936	16 291	1 586	1 518	1 444	1 355	1 303	1 303	14	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	15	4 086	4 068	3 396	2 626	2 823	327	325	272	210	226	226	15	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)</i>	16	15 590	14 740	14 482	14 138	13 306	1 247	1 180	1 158	1 131	1 064	1 064	16	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	17	152	167	171	172	162	12	13	14	14	13	13	17	
Risque de marché	18	22 586	23 949	20 403	21 603	24 623	1 807	1 916	1 632	1 728	1 970	1 970	18	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	19	22 586	23 949	20 403	21 603	24 623	1 807	1 916	1 632	1 728	1 970	1 970	19	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20	
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	21	
Risque opérationnel	22	131 938	129 857	129 602	127 514	125 580	10 555	10 388	10 368	10 201	10 046	10 046	22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	23	15 665	15 061	14 951	16 281	15 566	1 253	1 205	1 196	1 302	1 245	1 245	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.	s. o.	24	
Ajustement au moyen du plancher	25	–	–	–	–	–	s. o.	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	641 358	\$ 635 191	\$ 636 424	\$ 627 248	\$ 624 636	\$ 51 309	\$ 50 815	\$ 50 914	\$ 50 180	\$ 49 971	\$ 49 971	27	

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2				2026 T1			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	389 657 \$	36 050 \$	425 707 \$	660 373 \$	383 765 \$	37 581 \$	421 346 \$	655 024 \$
2	Risque de crédit de contrepartie	14 482	1 171	15 653	63 870	14 359	1 432	15 791	59 944
3	Rajustement de la valeur du crédit		5 397	5 397	5 397		5 687	5 687	5 687
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	9 943	9 885	19 828	33 535	9 549	9 426	18 975	32 034
5	Risque de marché	–	22 586	22 586	22 586	–	23 949	23 949	23 949
6	Risque opérationnel		131 938	131 938	131 938		129 857	129 857	129 857
7	APR résiduels ³		20 249	20 249	20 249		19 586	19 586	19 586
8	Total	414 082 \$	227 276 \$	641 358 \$	937 948 \$	407 673 \$	227 518 \$	635 191 \$	926 081 \$
		2025 T4				2025 T3			
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²	APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²
9	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	389 007 \$	38 802 \$	427 809 \$	649 476 \$	381 695 \$	38 114 \$	419 809 \$	637 556 \$
10	Risque de crédit de contrepartie	14 073	2 042	16 115	59 476	14 058	1 482	15 540	59 167
11	Rajustement de la valeur du crédit		5 194	5 194	5 194		5 546	5 546	5 546
12	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 739	9 310	18 049	26 725	7 989	8 947	16 936	27 069
13	Risque de marché	–	20 403	20 403	20 403	–	21 603	21 603	21 603
14	Risque opérationnel		129 602	129 602	129 602		127 514	127 514	127 514
15	APR résiduels ³		19 252	19 252	19 252		20 300	20 300	20 300
16	Total	411 819 \$	224 605 \$	636 424 \$	910 128 \$	403 742 \$	223 506 \$	627 248 \$	898 755 \$
		2025 T2							
N° de ligne		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels ¹	APR calculés selon l'approche standard intégrale ²				
17	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	380 130 \$	38 319 \$	418 449 \$	632 161 \$				
18	Risque de crédit de contrepartie	12 286	1 371	13 657	54 072				
19	Rajustement de la valeur du crédit		6 301	6 301	6 301				
20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 027	8 264	16 291	26 804				
21	Risque de marché	–	24 623	24 623	24 623				
22	Risque opérationnel		125 580	125 580	125 580				
23	APR résiduels ³		19 735	19 735	19 735				
24	Total	400 443 \$	224 193 \$	624 636 \$	889 276 \$				

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026			
N° de ligne		T2			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	12 215 \$	15 \$	12 230 \$	17 935 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	1a	10 735	-	10 735	17 097
Banques et autres institutions financières	2	5 215	160	5 375	10 349
Obligations sécurisées	3	576	-	576	756
Actions	4	-	8 173	8 173	8 173
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	199 095	897	199 992	326 427
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	71 596	-	71 596	167 899
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	127 499	-	127 499	157 631
Clientèle de détail	7	168 674	4 403	173 077	266 042
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	47 909	240	48 149	42 398
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	54 817	2 346	57 163	80 441
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	65 948	1 817	67 765	143 203
Financement spécialisé	8	3 882	-	3 882	8 289
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	3 078	-	3 078	7 663
Autres	9	-	22 402	22 402	22 402
Total	10	389 657 \$	36 050 \$	425 707 \$	660 373 \$

		2026			
		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	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	11	12 133 \$	15 \$	12 148 \$	17 754 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</i>	11a	10 611	-	10 611	16 878
Banques et autres institutions financières	12	5 553	581	6 134	11 409
Obligations sécurisées	13	741	-	741	647
Actions	14	-	7 991	7 991	7 991
Créances achetées	15	-	-	-	-
Entreprises	16	198 319	913	199 232	319 460
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	16a	70 356	-	70 356	151 392
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	16b	127 963	-	127 963	167 155
Clientèle de détail	17	163 034	4 330	167 364	264 827
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	17a	47 107	249	47 356	42 879
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	17b	53 955	2 407	56 362	79 730
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	17c	61 972	1 674	63 646	142 218
Financement spécialisé	18	3 985	-	3 985	9 185
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	18a	3 140	-	3 140	8 597
Autres	19	-	23 751	23 751	23 751
Total	20	383 765 \$	37 581 \$	421 346 \$	655 024 \$

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne		2025			
		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'AS¹</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 \$

N° de ligne		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'AS¹</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 \$

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2025			
		T2			
		APR pour les approches modélisées que les BSI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	12 856 \$	15 \$	12 871 \$	17 784 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS¹</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 \$

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne		2026 T2				2026 T1			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période		459 907	\$ 383 765	\$ 21 478	\$ 14 359	465 110	\$ 389 007	\$ 21 309	\$ 14 073
1	Montant des actifs ⁴	5 586	4 544	139	400	2 620	1 492	807	805
2	Qualité des actifs ⁵	677	631	(30)	(30)	881	1 025	(213)	(213)
3	Mise à jour des modèles ⁶	1 401	1 401	–	–	(1 719)	(1 719)	(89)	(89)
4	Méthode et politique ⁷	(864)	(559)	(501)	(224)	406	406	–	–
5	Acquisitions et cessions ⁸	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Variations des taux de change ⁹	(216)	(187)	(36)	(23)	(7 713)	(6 446)	(336)	(217)
7	Autres ¹⁰	(707)	62	–	–	322	–	–	–
8	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	465 784	\$ 389 657	\$ 21 050	\$ 14 482	459 907	\$ 383 765	\$ 21 478	\$ 14 359
9									

N° de ligne		2025 T4				2025 T3			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période		457 045	\$ 381 695	\$ 21 086	\$ 14 058	454 475	\$ 380 130	\$ 19 958	\$ 12 286
10	Montant des actifs ⁴	1 724	1 015	(12)	(149)	1 453	670	1 192	1 849
11	Qualité des actifs ⁵	1 701	1 701	(56)	(56)	(524)	624	(116)	(116)
12	Mise à jour des modèles ⁶	2 783	1 894	94	94	(712)	(712)	–	–
13	Méthode et politique ⁷	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Acquisitions et cessions ⁸	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Variations des taux de change ⁹	3 251	2 702	197	126	1 178	983	52	39
16	Autres ¹⁰	(1 394)	–	–	–	1 175	–	–	–
17	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	465 110	\$ 389 007	\$ 21 309	\$ 14 073	457 045	\$ 381 695	\$ 19 958	\$ 12 286
18									

N° de ligne		2025 T2			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période		484 212	\$ 389 619	\$ 19 663	\$ 13 153
19	Montant des actifs ⁴	(17 427)	875	686	(642)
20	Qualité des actifs ⁵	1 197	1 202	52	52
21	Mise à jour des modèles ⁶	–	–	–	–
22	Méthode et politique ⁷	–	–	–	–
23	Acquisitions et cessions ⁸	–	–	–	–
24	Variations des taux de change ⁹	(13 873)	(11 566)	(443)	(277)
25	Autres ¹⁰	366	–	–	–
26	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	454 475	\$ 380 130	\$ 19 958	\$ 12 286
27					

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

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

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

⁴ La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le deuxième trimestre de 2026, les actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie ont augmenté dans différents portefeuilles des secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada et Services bancaires de gros.

⁵ La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, et l'augmentation des actifs pondérés en fonction du risque de crédit non lié à une contrepartie pour le deuxième trimestre de 2026 concerne principalement le secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, en partie contrebalancée par une diminution dans les secteurs Services bancaires de gros et Services bancaires aux États-Unis.

⁶ La catégorie Mises à jour des modèles englobe la mise en œuvre de modèles, les modifications du champ d'application des modèles ou toute modification visant à corriger un dysfonctionnement des modèles, y compris des changements par suite du recalibrage/remaniement de modèles, et l'augmentation pour le deuxième trimestre de 2026 est principalement attribuable à certains portefeuilles de détail dans le secteur Services bancaires aux États-Unis.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2026		2025		
		T2	T1	T4	T3	T2
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	23 949	20 403	21 603	24 623	21 990
Variation dans les niveaux de risque ¹	2	(1 363)	3 546	(1 200)	(3 020)	2 633
Mises à jour des modèles ²	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique ³	4	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions ⁴	5	–	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres ⁵	6	–	–	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	22 586	23 949	20 403	21 603	24 623

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2026		2025		
		T2	T1	T4	T3	T2
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	129 857	129 602	127 514	125 580	123 178
Croissance des activités ¹	2	2 756	426	2 912	2 925	3 197
Méthode et politique ²	3	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions ³	4	–	–	–	–	–
Variation dans les niveaux de risque ⁴	5	(675)	(171)	(824)	(991)	(795)
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	6	131 938	129 857	129 602	127 514	125 580

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2									
	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire ²	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Valeurs comptables des éléments ¹ Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres			
Actif										
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 858	\$ 5 816	\$ 5 816	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	110 124	110 106	107 239	-	-	2 867	-	-	-
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	231 680	231 680	9 672	-	-	222 008	-	-	-
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	8 095	7 301	1 233	-	6 067	-	-	1	-
Dérivés	5	74 835	74 829	-	74 829	-	67 258	-	-	-
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	7 299	2 604	2 604	-	-	-	-	-	-
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	128 612	123 986	106 404	-	17 582	-	-	-	-
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	238 677	238 677	194 143	-	44 534	-	-	-	-
Valeurs mobilières prises en pension	9	220 120	220 120	-	220 120	-	6 901	-	-	-
Prêts hypothécaires résidentiels	10	299 994	299 994	299 994	-	-	-	-	-	-
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	274 675	274 675	274 675	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	12	40 802	40 802	32 219	-	5 283	-	-	3 300	-
Entreprises et gouvernements	13	357 237	357 237	358 423	-	13 062	-	-	(14 248)	-
Provision pour pertes sur créances	14	(8 419)	(8 419)	-	-	-	-	-	(8 419)	-
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Goodwill	16	18 460	18 460	-	-	-	-	-	18 460	-
Autres immobilisations incorporelles	17	3 624	3 624	-	-	-	-	-	3 624	-
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	18	9 979	9 867	9 867	-	-	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	19	5 327	5 221	2 109	-	-	-	-	3 112	-
Montants à recevoir des courtiers et des clients	20	29 969	29 969	2 244	-	-	-	-	27 725	-
Autres actifs	21	28 157	26 804	10 562	11 558	-	-	-	4 684	-
Total de l'actif	22	2 085 105	\$ 2 073 353	\$ 1 417 204	\$ 306 507	\$ 86 528	\$ 299 034	\$ -	\$ 38 239	\$ -
Passif										
Dépôts détenus à des fins de transaction	23	39 308	\$ 39 308	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31 118	\$ -	\$ 8 190	\$ -
Dérivés	24	74 532	74 532	-	74 532	-	69 513	-	-	-
Passifs de titrisation à la juste valeur	25	26 028	26 028	-	-	-	26 028	-	-	-
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	26	222 503	222 503	-	-	-	8	-	222 495	-
Dépôts	27	1 243 431	1 243 431	-	-	-	-	-	1 243 431	-
Acceptations	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	29	42 293	42 293	-	-	-	38 785	-	3 508	-
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	30	218 392	218 392	-	218 392	-	20 920	-	-	-
Passifs de titrisation au coût amorti	31	16 017	16 017	-	-	-	-	-	16 017	-
Montants à payer aux courtiers et aux clients	32	29 487	29 487	-	-	-	-	-	29 487	-
Passifs liés aux assurances	33	7 307	14	-	-	-	-	-	14	-
Autres passifs	34	31 144	26 685	-	-	-	-	-	26 685	-
Billets et débiteures subordonnés	35	10 345	10 345	-	-	-	-	-	10 345	-
Total du passif	36	1 960 787	\$ 1 949 035	\$ -	\$ 292 924	\$ -	\$ 186 372	\$ -	\$ 1 560 172	\$ -

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

² Excluent les actifs et passifs des filiales d'assurances.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	2026				
		T2				
		Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie ¹	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	2 109 273	\$ 1 417 204	\$ 306 507	\$ 86 528	\$ 299 034
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	479 296	–	292 924	–	186 372
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 629 977	1 417 204	13 583	86 528	112 662
Éléments hors bilan	4	448 457	400 268	–	48 189	–
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	95 481	–	95 481	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	71 325	–	71 325	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	436 784	–	436 784	–	–
Valeur réglementaire des expositions	8	2 682 024	\$ 1 817 472	\$ 617 173	\$ 134 717	\$ 112 662

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

										2026	
										T2	
		Valeur comptable brute des :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes	
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴					
Prêts	1	5 281	\$ 945 512	\$ (8 056)	\$ (2)	\$ (6)	\$ (8 048)	\$ 942 737	\$		
Titres de créance	2	–	308 082	(2)	–	–	(2)	308 080			
Expositions hors bilan	3	274	779 215	(1 030)	–	–	(1 030)	778 459			
Total	4	5 555	\$ 2 032 809	\$ (9 088)	\$ (2)	\$ (6)	\$ (9 080)	\$ 2 029 276	\$		
										2026	
										T1	
		Valeur comptable brute des :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes	
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴					
Prêts	5	5 594	\$ 939 737	\$ (8 198)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (8 189)	\$ 937 133	\$		
Titres de créance	6	–	306 996	(2)	–	–	(2)	306 994			
Expositions hors bilan	7	399	781 908	(1 030)	–	–	(1 030)	781 277			
Total	8	5 993	\$ 2 028 641	\$ (9 230)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (9 221)	\$ 2 025 404	\$		
										2025	
										T4	
		Valeur comptable brute des :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes	
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴					
Prêts	9	5 420	\$ 937 755	\$ (8 424)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (8 415)	\$ 934 751	\$		
Titres de créance	10	–	312 241	(2)	–	–	(2)	312 239			
Expositions hors bilan	11	343	778 540	(1 052)	–	–	(1 052)	777 831			
Total	12	5 763	\$ 2 028 536	\$ (9 478)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (9 469)	\$ 2 024 821	\$		
										2025	
										T3	
		Valeur comptable brute des :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI :		Valeurs nettes	
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴					
Prêts	13	5 334	\$ 921 424	\$ (8 473)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (8 464)	\$ 918 285	\$		
Titres de créance	14	–	316 225	(2)	–	–	(2)	316 223			
Expositions hors bilan	15	355	766 101	(1 019)	–	–	(1 019)	765 437			
Total	16	5 689	\$ 2 003 750	\$ (9 494)	\$ (2)	\$ (7)	\$ (9 485)	\$ 1 999 945	\$		

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 3 962 millions de dollars (4 256 millions de dollars au 31 janvier 2026; 4 085 millions de dollars au 31 octobre 2025; 4 034 millions de dollars au 31 juillet 2025) est classée dans la catégorie d'actifs en défaut et une tranche de 1 319 millions de dollars au 30 avril 2026 (1 338 millions de dollars au 31 janvier 2026; 1 335 millions de dollars au 31 octobre 2025; 1 300 millions de dollars au 31 juillet 2025) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)¹ (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

						2025							
						T2							
		Valeur comptable brute des :		Provisions/dépréciations ³		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			
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes			Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴						
Prêts	1	4 866	\$ 902 181	\$	(8 395)	\$	(1)	\$	(7)	\$	(8 387)	\$ 898 652	\$
Titres de créance	2	–	321 262		(3)	–	–		–		(3)	321 259	
Expositions hors bilan	3	218	762 878		(971)	–	–		–		(971)	762 125	
Total	4	5 084	\$ 1 986 321	\$	(9 369)	\$	(1)	\$	(7)	\$	(9 361)	\$ 1 982 036	\$

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 3 600 millions de dollars est classée dans la catégorie d'actifs en défaut et une tranche de 1 266 millions de dollars au 30 avril 2025 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2026 T2					2026 T1				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		1	326 789	\$ 624 004	\$ 549 571	\$ 74 428	\$ 5	322 758	\$ 622 573	\$ 545 088	\$ 77 387	\$ 98
Titres de créance		2	304 358	3 724	2 719	–	1 005	306 009	987	–	–	987
Total		3	631 147	\$ 627 728	\$ 552 290	\$ 74 428	\$ 1 010	628 767	\$ 623 560	\$ 545 088	\$ 77 387	\$ 1 085
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	3 268	2 013	1 716	297	–	3 638	1 956	1 673	283	–
			2025 T4					2025 T3				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		5	328 852	\$ 614 323	\$ 536 714	\$ 77 609	\$ –	325 643	\$ 601 115	\$ 523 343	\$ 77 772	\$ –
Titres de créance		6	311 163	1 078	–	–	1 078	315 133	1 092	–	–	1 092
Total		7	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>		8	3 486	1 934	1 660	274	–	3 455	1 879	1 613	266	–
			2025 T2									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³					
Prêts		9	323 853	\$ 583 194	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ –					
Titres de créance		10	320 127	1 135	–	–	1 135					
Total		11	643 980	\$ 584 329	\$ 504 836	\$ 78 358	\$ 1 135					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	3 023	1 843	1 574	269	–					

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

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

³ Au 30 avril 2026, 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 janvier 2026; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 octobre 2025; une diminution de 0,4 milliard de dollars au 31 juillet 2025 et une diminution de 0,4 milliard de dollars au 30 avril 2025) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2						2026 T1					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	476 833	\$ 85 547	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 562 380	\$ 476 721	\$ 83 448	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 560 169
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	42 475	134 522	–	–	–	176 997	42 667	136 191	–	–	–	178 858
3	Autres expositions aux produits de détail	103 873	9 959	–	–	52	113 884	103 305	9 964	–	–	50	113 319
4	Total	623 181	230 028	–	–	52	853 261	622 693	229 603	–	–	50	852 346
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	376 172	106 302	303 896	24 492	29 472	840 334	368 309	107 986	289 105	25 674	29 472	820 546
6	Emprunteurs souverains	355 026	15 243	78 308	15 614	11 414	475 605	349 634	14 949	69 084	16 695	10 808	461 170
7	Banques	21 002	3 627	141 261	21 453	2 049	189 392	27 275	3 406	149 619	25 167	2 082	207 549
8	Total	752 200	125 172	523 465	61 559	42 935	1 505 331	745 218	126 341	507 808	67 536	42 362	1 489 265
9	Total	1 375 381	\$ 355 200	\$ 523 465	\$ 61 559	\$ 42 987	\$ 2 358 592	1 367 911	\$ 355 944	\$ 507 808	\$ 67 536	\$ 42 412	\$ 2 341 611
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	777 780	\$ 204 724	\$ 125 549	\$ 19 689	\$ 10 842	\$ 1 138 584	767 015	\$ 203 905	\$ 109 817	\$ 21 260	\$ 10 708	\$ 1 112 705
11	États-Unis	541 396	145 724	230 356	20 139	30 224	967 839	544 994	147 571	233 388	21 822	29 677	977 452
Autres pays													
12	Europe	44 192	4 316	123 070	15 516	1 679	188 773	43 282	4 028	118 566	17 893	1 792	185 561
13	Autres	12 013	436	44 490	6 215	242	63 396	12 620	440	46 037	6 561	235	65 893
14	Total	56 205	4 752	167 560	21 731	1 921	252 169	55 902	4 468	164 603	24 454	2 027	251 454
15	Total	1 375 381	\$ 355 200	\$ 523 465	\$ 61 559	\$ 42 987	\$ 2 358 592	1 367 911	\$ 355 944	\$ 507 808	\$ 67 536	\$ 42 412	\$ 2 341 611
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	579 667	\$ 261 709	\$ 522 144	\$ 42 470	\$ 21 048	\$ 1 427 038	553 284	\$ 261 398	\$ 505 879	\$ 66 937	\$ 20 174	\$ 1 407 672
17	De 1 an à 5 ans	529 998	92 166	1 228	13 867	21 560	658 819	548 017	93 276	1 626	338	22 124	665 381
18	Plus de 5 ans	265 716	1 325	93	5 222	379	272 735	266 610	1 270	303	261	114	268 558
19	Total	1 375 381	\$ 355 200	\$ 523 465	\$ 61 559	\$ 42 987	\$ 2 358 592	1 367 911	\$ 355 944	\$ 507 808	\$ 67 536	\$ 42 412	\$ 2 341 611
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	42 608	\$ 5 311	\$ 3	\$ 76	\$ 2 248	\$ 50 246	41 149	\$ 5 812	\$ 4	\$ 94	\$ 2 366	\$ 49 425
21	Non résidentiel	51 529	6 809	15	420	630	59 403	50 556	5 654	9	570	611	57 400
22	Total des prêts immobiliers	94 137	12 120	18	496	2 878	109 649	91 705	11 466	13	664	2 977	106 825
23	Agriculture	13 935	720	31	35	32	14 753	13 823	688	31	36	32	14 610
24	Automobile	16 804	5 529	2	980	579	23 894	16 381	5 592	189	1 044	570	23 776
25	Services financiers	82 111	19 587	437 692	31 680	4 518	575 588	86 420	20 681	431 540	36 833	4 931	580 405
26	Alimentation, boissons et tabac	8 855	4 534	7	1 599	550	15 545	8 444	4 371	31	1 714	550	15 110
27	Foresterie	1 264	794	2	48	229	2 337	1 495	801	3	54	229	2 582
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	405 619	10 679	79 326	14 483	7 509	517 616	401 581	10 647	67 176	15 568	7 200	502 172
29	Services de santé et services sociaux	23 141	4 401	82	114	6 101	33 839	22 855	4 414	80	127	5 889	33 365
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	7 543	2 868	18	43	1 290	11 762	7 134	2 957	33	50	1 261	11 435
31	Métaux et mines	6 070	3 358	161	1 171	990	11 750	5 560	3 856	557	1 237	976	12 186
32	Pétrole et gaz	4 291	5 048	1 291	2 038	1 966	14 634	4 154	4 991	3 262	1 568	2 094	16 069
33	Énergie et services publics	13 278	15 896	188	2 430	7 116	38 908	12 289	14 791	575	1 977	7 391	37 023
34	Services professionnels et autres	23 783	13 185	1 612	1 532	2 255	42 367	23 501	12 924	1 217	1 494	2 177	41 313
35	Commerce de détail	10 742	4 177	1 763	467	418	17 567	10 600	4 238	1 821	412	426	17 497
36	Fabrication – divers et vente de gros	14 886	9 905	94	1 515	1 465	27 865	13 871	10 227	50	1 508	1 401	27 057
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	9 361	5 427	–	1 114	741	16 643	7 882	6 560	–	1 140	831	16 413
38	Transports	6 964	3 023	3	626	3 181	13 797	6 854	2 910	1	644	2 374	12 783
39	Autres	9 416	3 921	1 175	1 188	1 117	16 817	10 669	4 227	1 229	1 466	1 053	18 644
40	Total	752 200	\$ 125 172	\$ 523 465	\$ 61 559	\$ 42 935	\$ 1 505 331	745 218	\$ 126 341	\$ 507 808	\$ 67 536	\$ 42 362	\$ 1 489 265

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T4						2025 T3					
N° de ligne	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	475 272	\$ 82 118	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 557 390	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 545 893	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	43 357	135 484	–	–	–	178 841	44 300	132 524	–	–	176 824	
Autres expositions aux produits de détail	3	103 958	9 967	–	–	51	113 976	101 024	9 161	–	51	110 236	
	4	622 587	227 569	–	–	51	850 207	611 316	221 586	–	51	832 953	
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	309 344	104 790	293 703	25 474	27 664	760 975	305 659	102 750	300 334	26 109	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	533 558	
Banques	7	23 534	3 433	136 074	22 518	2 176	187 735	23 201	3 349	125 934	25 397	180 119	
	8	750 206	123 342	523 220	64 009	41 062	1 501 839	750 046	121 171	495 340	68 666	1 474 678	
Total	9	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 2 307 631	
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	766 429	\$ 196 805	\$ 120 881	\$ 21 072	\$ 10 429	\$ 1 115 616	\$ 755 912	\$ 192 075	\$ 115 895	\$ 21 513	\$ 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	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	190 410	
Autres	13	12 212	409	45 373	7 290	246	65 530	12 428	394	44 639	8 127	65 822	
	14	56 852	4 411	176 803	24 100	1 932	264 098	57 810	4 249	165 399	27 233	256 232	
Total	15	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 2 307 631	
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	559 214	\$ 260 376	\$ 521 437	\$ 41 983	\$ 16 840	\$ 1 399 850	\$ 537 018	\$ 251 886	\$ 493 983	\$ 45 657	\$ 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	668 460	
Plus de 5 ans	18	283 437	1 363	519	7 052	119	292 490	286 090	1 307	3	7 080	294 576	
Total	19	1 372 793	\$ 350 911	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 113	\$ 2 352 046	\$ 1 361 362	\$ 342 757	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 2 307 631	
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	41 664	\$ 5 384	\$ 4	\$ 99	\$ 2 402	\$ 49 553	\$ 41 148	\$ 5 396	\$ 4	\$ 91	\$ 2 583	
Non résidentiel	21	49 309	5 349	21	640	594	55 913	47 646	4 754	23	498	562	
Total des prêts immobiliers	22	90 973	10 733	25	739	2 996	105 466	88 794	10 150	27	589	3 145	
Agriculture	23	13 212	729	4	60	32	14 037	12 419	711	4	49	13 213	
Automobile	24	15 576	5 634	5	995	578	22 788	17 159	5 838	5	1 042	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	573 398	
Alimentation, boissons et tabac	26	10 297	4 453	229	1 716	435	17 130	8 073	4 157	117	1 727	14 513	
Foresterie	27	1 487	880	–	58	160	2 585	1 654	824	–	53	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	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	34 017	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 381	3 022	26	46	1 305	11 780	7 868	2 937	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	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	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	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	
Commerce de détail	35	10 853	4 418	1 798	443	428	17 940	10 612	4 975	1 782	362	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	27 013	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 704	5 466	–	1 188	609	14 967	7 989	5 459	183	1 341	15 583	
Transports	38	6 918	2 925	1	673	2 407	12 924	6 827	2 838	–	675	12 666	
Autres	39	9 867	3 836	299	1 440	1 080	16 522	8 648	3 706	488	1 206	15 086	
Total	40	750 206	\$ 123 342	\$ 523 220	\$ 64 009	\$ 41 062	\$ 1 501 839	\$ 750 046	\$ 121 171	\$ 495 340	\$ 68 666	\$ 1 474 678	

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025						
N° de ligne		T2						
		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties								
Expositions aux produits de détail								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	456 415	\$ 78 463	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 534 878	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	43 132	132 148	–	–	–	175 280	
Autres expositions aux produits de détail	3	98 677	9 003	–	–	50	107 730	
	4	598 224	219 614	–	–	50	817 888	
Expositions aux produits autres que de détail								
Entreprises	5	302 191	104 668	270 563	24 765	26 202	728 389	
Emprunteurs souverains	6	453 153	14 495	65 724	20 166	10 513	564 051	
Banques	7	21 278	3 183	125 386	19 241	2 536	171 624	
	8	776 622	122 346	461 673	64 172	39 251	1 464 064	
Total	9	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$
Par pays où le risque est assumé								
Canada	10	743 255	\$ 189 492	\$ 110 450	\$ 18 656	\$ 9 726	\$ 1 071 579	\$
États-Unis	11	574 036	148 148	201 432	20 413	27 731	971 760	
Autres pays								
Europe	12	44 443	3 961	111 570	18 828	1 283	180 085	
Autres	13	13 112	359	38 221	6 275	561	58 528	
	14	57 555	4 320	149 791	25 103	1 844	238 613	
Total	15	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$
Par durée résiduelle des contrats								
Moins de 1 an	16	493 374	\$ 251 118	\$ 461 081	\$ 41 164	\$ 17 647	\$ 1 264 384	\$
De 1 an à 5 ans	17	594 157	89 017	592	15 879	21 563	721 208	
Plus de 5 ans	18	287 315	1 825	–	7 129	91	296 360	
Total	19	1 374 846	\$ 341 960	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 301	\$ 2 281 952	\$
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie								
Immobilier								
Résidentiel	20	40 779	\$ 5 501	\$ 3	\$ 109	\$ 2 450	\$ 48 842	\$
Non résidentiel	21	46 813	4 875	18	592	559	52 857	
Total des prêts immobiliers	22	87 592	10 376	21	701	3 009	101 699	
Agriculture	23	12 431	724	4	42	35	13 236	
Automobile	24	18 234	6 335	4	1 417	594	26 584	
Services financiers	25	73 333	20 886	402 364	30 344	5 079	532 006	
Alimentation, boissons et tabac	26	8 076	4 098	79	1 878	439	14 570	
Foresterie	27	1 810	755	–	50	172	2 787	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	447 477	10 643	52 093	19 348	7 125	536 686	
Services de santé et services sociaux	29	24 317	4 622	220	170	6 000	35 329	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	7 267	2 696	14	27	1 139	11 143	
Métaux et mines	31	4 995	3 693	226	860	888	10 662	
Pétrole et gaz	32	5 499	5 087	2 372	1 238	1 358	15 554	
Énergie et services publics	33	11 838	14 142	21	1 801	6 031	33 833	
Services professionnels et autres	34	22 143	11 624	1 935	1 420	2 129	39 251	
Commerce de détail	35	10 393	4 843	1 445	424	610	17 715	
Fabrication – divers et vente de gros	36	15 876	9 467	242	1 385	761	27 731	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 331	5 710	–	1 334	615	15 990	
Transports	38	7 031	3 080	–	739	2 248	13 098	
Autres	39	9 979	3 565	633	994	1 019	16 190	
Total	40	776 622	\$ 122 346	\$ 461 673	\$ 64 172	\$ 39 251	\$ 1 464 064	\$

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2						2026 T1													
	Expositions avant prise en compte des FCEC ² et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴								
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan										
Catégories d'actifs																				
Emprunteurs souverains et banques centrales	162	\$	–	\$	236	\$	–	\$	153	\$	–	\$	15	\$	6,36	%				
Entités du secteur public	–		–		66		–		–		–		61		–					
Banques multilatérales de développement	–		–		–		–		–		–		–		–					
Banques	801		–		801		–		2 885		–		2 885		581	20,14				
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Obligations sécurisées	–		–		–		–		–		–		–		–					
Entreprises	1 035		479		783		135		948		518		794		145	913	97,23			
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	7 497		4 776		7 497		1 911		7 424		4 673		7 424		1 869	7 991	85,99			
Clientèle de détail	3 102		5 104		2 583		1 188		3 538		5 072		2 693		1 174	2 506	64,80			
Immobilier	4 385		2 253		4 385		901		4 443		1 718		4 443		687	1 662	32,40			
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	4 385		2 253		4 385		901		4 443		1 718		4 443		687	1 662	32,40			
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–		–		–		–		–		–		–		–					
Prêts hypothécaires inversés	–		–		–		–		–		–		–		–					
Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–		–		–		–		–		–		–					
Expositions en défaut	114		–		114		–		112		–		112		–	162	144,64			
Autres actifs ⁵	32 834		–		32 834		–		31 721		–		31 721		–	23 751	74,87			
Total	49 930	\$	12 612	\$	49 299	\$	4 135	\$	51 224	\$	11 981	\$	50 362	\$	3 875	\$	37 581	\$	69,29	%

N° de ligne	2025 T4						2025 T3													
	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴								
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan										
Catégories d'actifs																				
Emprunteurs souverains et banques centrales	175	\$	–	\$	256	\$	–	\$	171	\$	–	\$	251	\$	–	\$	16	\$	6,37	%
Entités du secteur public	–		–		55		–		–		–		49		–		–		–	
Banques multilatérales de développement	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Banques	3 237		–		3 237		–		3 600		–		3 600		–		804		22,33	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Obligations sécurisées	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Entreprises	965		555		835		89		866		551		730		89		790		96,46	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	7 122		4 947		7 122		1 979		7 156		4 851		7 156		1 941		7 424		81,61	
Clientèle de détail	3 197		5 323		2 670		1 245		3 063		5 283		2 583		1 176		2 437		64,83	
Immobilier	4 311		2 038		4 311		815		3 944		2 009		3 944		804		2 274		47,89	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	4 311		2 038		4 311		815		3 944		2 009		3 944		804		2 274		47,89	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires inversés	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Expositions en défaut	104		–		104		–		100		–		100		–		142		142,00	
Autres actifs ⁵	32 532		–		32 532		–		32 419		–		32 419		–		24 227		74,73	
Total	51 643	\$	12 863	\$	51 122	\$	4 128	\$	51 319	\$	12 694	\$	50 832	\$	4 010	\$	38 114	\$	69,50	%

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2025							
	T2							
	Expositions avant prise en compte des FCEC ² et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan					
Catégories d'actifs								
Emprunteurs souverains et banques centrales	126	\$ –	\$ 202	\$ –	\$ 15	\$ 7,43	%	
Entités du secteur public	–	–	46	–	–	–		
Banques multilatérales de développement	–	–	–	–	–	–		
Banques	2 906	–	2 906	–	650	22,37		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–	–	–	–	–	–		
Obligations sécurisées	–	–	–	–	–	–		
Entreprises	964	520	822	84	868	95,81		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–	–	–	–	–	–		
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	7 594	5 213	7 594	2 085	8 427	87,06		
Cliantèle de détail	2 952	5 336	2 580	1 188	2 436	64,65		
Immobilier	3 787	2 047	3 787	819	2 202	47,81		
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	3 787	2 047	3 787	819	2 202	47,81		
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–	–	–	–	–	–		
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–	–	–	–	–	–		
Prêts hypothécaires inversés	–	–	–	–	–	–		
Titres adossés à des créances hypothécaires	–	–	–	–	–	–		
Expositions en défaut	99	–	99	–	142	143,43		
Autres actifs ⁵	30 710	–	30 710	–	23 579	76,78		
Total	49 138	\$ 13 116	\$ 48 746	\$ 4 176	\$ 38 319	\$ 72,41	%	

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T4																				Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹							
N° de ligne		Pondération des risques																				Autres							
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %			
Catégories d'actifs																													
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	174 \$		82																									256 \$
2	Entités du secteur public	55																											55
3	Banques multilatérales de développement																												
4	Banques			3 162															75										3 237
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																													
5	Obligations sécurisées																												
6	Entreprises			14						17																			
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																													
7	Dont le financement spécialisé																												
8	Dettes subordonnées, actions et autres																												
9	fonds propres	2 104			226															6 372				30	156	213			9 101
10	Clientèle de détail		652																										3 915
11	Immobilier			647	458	664	1 187	1						1 972															5 126
12	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>			647	458	664	1 187	1						1 972															5 126
13	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>																												
14	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>																												
15	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>																												
16	<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>																												
17	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>																												
18	Prêts hypothécaires inversés																												
19	Titres adossés à des créances hypothécaires																												
20	Expositions en défaut																			14				90					104
21	Autres actifs ²	8 165																	24 367										32 532
22	Total	10 498 \$	652	4 131	458	664	1 187	1		17				1 972	3 277				31 705				122	156	213		197	55 250 \$	

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2025 T3																				Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹							
N° de ligne		Pondération des risques																				Autres							
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %			
Catégories d'actifs																													
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	170 \$		81																									251 \$
2	Entités du secteur public	49																											49
3	Banques multilatérales de développement																												
4	Banques			3 495															105									3 600	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																													
5	Obligations sécurisées																												
6	Entreprises			14																									
7	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																												
8	<i>Dont le financement spécialisé</i>																												
9	Dettes subordonnées, actions et autres																												
10	fonds propres	2 079		506															6 146				30	141	195			9 097	
11	Cliantèle de détail		636																									3 759	
12	Immobilier			604	422	586	1 032	1						1 888													215	4 748	
13	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>			604	422	586	1 032	1						1 888													215	4 748	
14	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>																												
15	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>																												
16	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>																												
17	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>																												
18	Prêts hypothécaires inversés																												
19	Titres adossés à des créances hypothécaires																												
20	Expositions en défaut																												
21	Autres actifs ²	7 078		1 392															14				86					100	
22																			23 949									32 419	
23	Total	9 376 \$	636	6 092	422	586	1 032	1	–	36	–	–	–	1 888	3 123	–	–	–	–	–	–	–	119	141	195	–	215	54 842 \$	

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2025 T2																												
		Pondération des risques																		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) ¹										
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	-		
Catégories d'actifs																														
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	126 \$		76																								202 \$		
Entités du secteur public	2	46																										46		
Banques multilatérales de développement	3	-																										-		
Banques	4		2 820																86									2 906		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											-		
Obligations sécurisées	6																											-		
Entreprises	7			14															832									906		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											-		
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											-		
Dettes subordonnées, actions et autres fonds propres	10	2 071		1 171																								-		
Clients de détail	11		650																									-		
Immobilier	12			603	416	553	1 009	1																				-		
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13			603	416	553	1 009	1																				-		
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14																											-		
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																											-		
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																											-		
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																											-		
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																											-		
Prêts hypothécaires inversés	19																											-		
Titres adossés à des créances hypothécaires	20																											-		
Expositions en défaut	21																											-		
Autres actifs ²	22	6 733		497																								99		
Total	23	8 976 \$	650	5 181	416	553	1 009	1							1 784	3 118												-	240	52 922 \$

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2026 T2				2026 T1			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	1	17 853 \$	4 701 \$	32,27 %	19 370 \$	17 225 \$	4 741 \$	32,42 %	18 762 \$
40-70 %	2	186	762	40,00	491	269	432	40,00	442
75-80 %	3	2 586	2 680	21,66	3 167	2 686	2 675	21,41	3 260
85-89 %	4	3	670	40,00	271	3	399	40,00	163
90-100 %	5	28 035	3 781	38,45	29 491	29 562	3 713	38,29	30 985
105-130 %	6	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	7	132	-	-	131	130	-	-	130
250 %	8	303	13	40,00	309	300	15	40,00	306
400 %	9	201	5	40,00	204	187	6	40,00	189
1 250 %	10	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions totales	11	49 299 \$	12 612 \$	32,76 %	53 434 \$	50 362 \$	11 981 \$	32,32 %	54 237 \$
		2025 T4				2025 T3			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	12	16 377 \$	3 950 \$	30,71 %	17 590 \$	16 947 \$	3 895 \$	30,72 %	18 144 \$
40-70 %	13	1 368	1 554	40,00	1 990	1 334	1 481	40,00	1 925
75-80 %	14	2 645	2 875	21,89	3 277	2 549	2 873	19,92	3 123
85-89 %	15	4	484	40,00	197	4	529	40,00	215
90-100 %	16	30 245	3 978	36,65	31 705	29 554	3 892	36,61	30 980
105-130 %	17	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	18	122	-	-	122	118	-	-	119
250 %	19	150	16	40,00	156	133	18	40,00	141
400 %	20	211	6	39,99	213	193	6	40,00	195
1 250 %	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions totales	22	51 122 \$	12 863 \$	32,06 %	55 250 \$	50 832 \$	12 694 \$	31,57 %	54 842 \$
		2025 T2							
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré ¹	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)				
Moins de 40 %	23	15 588 \$	3 895 \$	30,69 %	16 785 \$				
40-70 %	24	1 259	1 456	40,00	1 842				
75-80 %	25	2 533	2 919	20,02	3 118				
85-89 %	26	4	591	40,00	240				
90-100 %	27	28 844	3 608	36,57	30 160				
105-130 %	28	-	-	-	-				
150 %	29	119	-	-	119				
250 %	30	157	-	40,32	157				
400 %	31	242	647	40,00	501				
1 250 %	32	-	-	-	-				
Expositions totales	33	48 746 \$	13 116 \$	31,85 %	52 922 \$				

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaut (RC6) – Entreprises^{1, 2}

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

	N° de ligne		2026 T2
--	-------------	--	------------

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

	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions
			initiales ⁴	compte des FCEC ⁴													
Canada ⁸	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	20 125	\$ 13 366	\$ 39,22	%	23 563	\$ 0,11	%	7 793	31,49	2,2	4 499	\$ 19,09	%	7 \$
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	14 935	6 902	46,73		15 221	0,20		2 807	29,69	2,5	4 415	29,01		9
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	36 172	16 573	36,43		37 149	0,35		8 949	29,86	2,1	13 143	35,38		38
	4	De 0,50 à <0,75	B+	15 263	8 483	42,37		17 228	0,66		2 491	29,12	1,9	8 053	46,74		33
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	28 127	13 755	32,89		31 355	1,57		11 030	38,08	2,1	25 990	82,89		189
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 254	868	33,86		2 371	9,07		359	46,48	1,8	4 215	177,77		100
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	3 738	1 326	50,62		4 115	21,05		880	44,77	1,9	8 977	218,15		385
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 038	143	28,76		1 047	100,00		574	67,52	1,6	4 458	425,79		386
	9	Total		121 652	\$ 61 416	\$ 38,47	%	132 049	\$ 2,21	%	34 869	33,05	%	2,1	73 750	\$ 55,85	%
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	62 068	\$ 3 410	\$ 59,23	%	64 087	\$ 0,03	%	167	7,57	4,5	2 651	\$ 4,14	%	2 \$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 249	648	58,82		1 630	0,22		37	29,53	2,6	512	31,41		1
	12	De 0,25 à <0,50	s. o.	14	9	93,58		23	0,28		4	24,16	2,5	7	30,43		-
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	20 708	5 993	59,89		24 217	0,62		3 562	30,79	3,2	13 524	55,85		46
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	21 418	10 910	47,77		26 122	1,47		6 592	33,69	2,7	20 729	79,35		134
	15	De 2,50 à <10,00	B-	4 996	1 488	47,46		5 229	4,71		1 430	34,34	2,4	5 751	109,98		85
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	3 938	416	46,58		4 084	33,77		573	39,84	2,4	8 263	202,33		551
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	998	276	54,80		1 116	100,00		209	54,30	1,6	6 190	554,66		112
	18	Total		115 389	\$ 23 150	\$ 52,97	%	126 508	\$ 2,61	%	12 573	20,25	%	3,7	57 627	\$ 45,55	%

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

	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions
			initiales ⁴	compte des FCEC ⁴													
Canada ⁸	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	47 964	\$ 155 676	\$ 40,80	%	108 064	\$ 0,09	%	1 052	38,90	2,2	24 175	\$ 22,37	%	36 \$
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	22 386	8 091	42,32		25 284	0,20		154	13,18	1,4	3 611	14,28		7
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	12 631	12 555	39,42		16 617	0,35		357	23,18	2,1	5 017	30,19		13
	22	De 0,50 à <0,75	B+	4 822	4 041	43,11		6 036	0,66		107	28,81	2,4	3 140	52,02		11
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	7 611	7 254	41,17		9 558	1,62		311	22,09	2,0	4 990	52,21		32
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	198	431	49,59		398	9,07		12	30,08	3,0	521	130,90		11
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	593	1 511	46,78		1 271	21,19		42	31,52	2,1	2 081	163,73		89
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	86	21	41,00		95	100,00		14	43,99	1,1	-	-		40
	27	Total		96 291	\$ 189 580	\$ 40,90	%	167 323	\$ 0,48	%	2 047	32,05	%	2,1	43 535	\$ 26,02	%
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	17 396	\$ 20 337	\$ 57,24	%	29 132	\$ 0,06	%	268	32,42	3,0	5 383	\$ 18,48	%	6 \$
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	2 896	3 468	47,48		4 543	0,22		48	36,76	2,5	1 765	38,85		4
	30	De 0,25 à <0,50	s. o.	488	398	40,38		649	0,36		8	35,62	3,8	377	58,09		1
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	10 793	12 024	40,43		15 656	0,59		227	33,53	2,9	9 330	59,59		30
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 831	7 150	40,25		10 705	1,52		198	28,15	3,2	7 917	73,96		45
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 565	1 969	40,62		2 348	4,71		54	25,39	3,3	2 093	89,14		28
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	672	405	40,99		838	37,84		26	28,81	1,9	1 198	142,96		92
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	159	123	40,20		208	100,00		6	24,65	1,0	-	-		-
	36	Total		41 800	\$ 45 874	\$ 48,40	%	64 079	\$ 1,44	%	835	31,99	%	2,9	28 063	\$ 43,79	%

¹ Conformément à la ligne directrice Normes de fonds propres de 2026 du BSIF, les entités soutenues par le gouvernement américain ont été reclassées de la catégorie d'actifs Emprunteurs souverains à la catégorie d'actifs Entreprises au premier trimestre de 2026.

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

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

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

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

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

⁷ Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

⁸ 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 défaut (RC6) – Entreprises¹ (suite)

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

	N° de ligne		2025 T4
--	-------------	--	------------

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada⁷	1	De 0,00 à <0,15	18 841	\$ 13 310	\$ 36,89	% 22 087	\$ 0,11	% 7 529	31,16	% 2,3	4 078	\$ 18,46	% 7	\$ 7	
	2	De 0,15 à <0,25	14 080	5 019	33,80	13 173	0,20	2 774	28,69	2,6	3 853	29,25	7		
	3	De 0,25 à <0,50	35 199	18 969	37,72	36 728	0,35	8 877	29,51	2,1	12 838	34,95	38		
	4	De 0,50 à <0,75	13 434	6 780	33,55	14 226	0,66	2 488	27,49	1,7	6 035	42,42	26		
	5	De 0,75 à <2,50	27 174	13 766	34,42	30 386	1,62	11 011	34,58	2,0	22 530	74,15	169		
	6	De 2,50 à <10,00	2 256	651	31,23	2 173	9,31	413	45,68	1,7	3 815	175,56	92		
	7	De 10,00 à <100,00	4 189	1 087	44,09	4 358	23,39	983	45,29	1,8	9 653	221,50	464		
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 082	188	29,35	1 084	100,00	575	65,09	1,6	3 987	367,80	419	
	9	Total		116 255	\$ 59 770	\$ 36,00	% 124 215	\$ 2,47	% 34 626	31,88	% 2,1	66 789	\$ 53,77	% 1 222	\$ 1 577
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	5 785	\$ 3 267	\$ 60,35	% 7 755	\$ 0,06	% 142	28,32	% 3,6	1 253	\$ 16,16	% 1	\$ 1	
	11	De 0,15 à <0,25	802	534	61,81	1 134	0,23	47	45,73	3,0	612	53,97	1		
	12	De 0,25 à <0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
	13	De 0,50 à <0,75	22 093	7 263	58,68	26 267	0,62	3 681	31,51	3,2	15 041	57,26	51		
	14	De 0,75 à <2,50	22 177	11 186	48,03	27 019	1,49	6 423	34,58	2,8	22 123	81,88	143		
	15	De 2,50 à <10,00	5 154	1 578	45,14	5 393	4,71	1 521	33,96	2,6	5 951	110,35	86		
	16	De 10,00 à <100,00	4 619	586	48,05	4 844	34,51	654	42,80	2,3	10 461	215,96	715		
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	966	317	53,74	1 101	100,00	189	74,16	1,6	9 162	832,15	84	
	18	Total		61 596	\$ 24 731	\$ 52,97	% 73 513	\$ 4,89	% 12 656	34,08	% 2,9	64 603	\$ 87,88	% 1 081	\$ 1 261

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada⁷	19	De 0,00 à <0,15	42 630	\$ 146 853	\$ 40,88	% 99 699	\$ 0,09	% 1 022	39,06	% 2,2	23 467	\$ 23,54	% 35	\$ 35	
	20	De 0,15 à <0,25	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	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	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	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	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	805	1 032	45,12	1 244	25,49	37	35,34	1,8	2 269	182,40	117		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	352	120	68,09	395	100,00	15	40,44	1,8	1 366	345,82	62	
	27	Total		87 700	\$ 179 804	\$ 40,75	% 155 489	\$ 0,77	% 2 019	33,46	% 2,1	48 113	\$ 30,94	% 318	\$ 515
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	17 097	\$ 19 870	\$ 56,69	% 28 382	\$ 0,07	% 254	32,21	% 3,0	5 231	\$ 18,43	% 6	\$ 6	
	29	De 0,15 à <0,25	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	668	138	40,50	723	0,29	5	35,35	4,5	416	57,54	1		
	31	De 0,50 à <0,75	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	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	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	969	429	41,11	1 145	33,58	28	29,45	2,4	1 821	159,04	112		
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	85	102	40,25	126	100,00	5	25,41	1,1	399	316,67	—	
	36	Total		42 826	\$ 52 051	\$ 47,02	% 66 981	\$ 1,36	% 893	32,45	% 2,9	30 821	\$ 46,01	% 233	\$ 397

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) 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 ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions						
			initiales ³	compte des FCEC ³	compte des FCEC ³	techniques ARC ⁴																	
Canada⁷	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	18 056	\$	12 439	\$	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		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		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		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		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		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		4 462		24,14		955	44,97		1,8	9 800		219,63		484			
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	1 048		183		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
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

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

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions						
			initiales ³	compte des FCEC ³	compte des FCEC ³	techniques ARC ⁴																	
Canada⁷	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
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

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) 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 ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
Canada⁷	1	De 0,00 à <0,15	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	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	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	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	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	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	4 270	1 281	43,40	4 561	24,25	925	46,20	1,8	10 321	226,29	514	
	8	100,00 (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	\$ 88,79	% 1 269	\$ 1 626
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	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	823	310	62,50	1 018	0,23	49	46,25	3,1	568	55,80	1	
	12	De 0,25 à <0,50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	13	De 0,50 à <0,75	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	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	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	5 062	855	48,50	5 477	35,01	754	42,58	2,4	11 921	217,66	813	
	17	100,00 (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 ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
Canada⁷	19	De 0,00 à <0,15	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	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	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	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	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	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	1 141	949	47,74	1 529	21,20	49	37,08	1,9	2 888	188,88	121	
	26	100,00 (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	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	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	31	De 0,50 à <0,75	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	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	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	1 451	800	41,25	1 781	29,52	33	30,26	2,4	2 872	161,26	157	
	35	100,00 (défaillance)	117	97	40,84	157	100,00	6	26,20	1,8	464	295,54	4	
	36	Total	51 103	\$ 61 737	\$ 44,21	% 77 736	\$ 1,44	% 988	33,67	% 2,8	37 938	\$ 48,80	% 301	\$ 370

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains^{1, 2, 3}

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

		2026																			
		T2																			
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁶	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁷	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁸	PA	Provisions							
			initiales ⁵	compte des FCEC ²	compte des FCEC ²	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶	techniques ARC ⁶					
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	350 832	\$ 38 825	\$ 66,49	%	441 551 ⁹	\$	0,02	%	4 096	11,03	%	2,4	10 190	\$	2,31	%	9	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	699	707	71,48		1 155		0,21		98	19,30		2,4	214		18,53		-		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	852	310	51,47		1 000		0,35		185	29,61		3,1	452		45,20		1		
4	De 0,50 à <0,75	B+	467	51	41,07		479		0,58		69	39,53		3,5	372		77,66		1		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	341	246	58,37		412		1,58		269	32,66		2,9	324		78,64		2		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 570	16	68,23		143		8,28		22	22,08		1,7	119		83,22		2		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	52	3	33,87		52		27,13		12	42,90		1,2	113		217,31		7		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	51	6	42,90		54		100,00		9	66,33		3,8	369		683,33		6		
9	Total		354 864	\$ 40 164	\$ 66,37	%	444 846	\$	0,04	%	4 747	11,16	%	2,4	12 153	\$	2,73	%	28	\$	15
		2026																			
		T1																			
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	345 509	\$ 37 455	\$ 66,41	%	436 340 ⁹	\$	0,02	%	4 135	11,08	%	2,4	10 108	\$	2,32	%	9	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	710	816	71,60		1 244		0,21		103	20,03		2,6	249		20,02		1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	774	251	44,08		866		0,35		176	27,33		2,8	329		37,99		1		
13	De 0,50 à <0,75	B+	479	46	44,58		491		0,58		65	39,20		3,7	378		76,99		1		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	333	279	57,66		421		1,60		269	36,72		3,1	389		92,40		3		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 559	3	48,29		111		8,53		15	20,19		1,8	86		77,48		2		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	55	3	26,29		55		36,52		16	52,09		1,2	147		267,27		11		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	62	5	42,90		65		100,00		7	60,26		3,6	379		583,08		13		
18	Total		349 481	\$ 38 858	\$ 66,28	%	439 593	\$	0,04	%	4 774	11,21	%	2,4	12 065	\$	2,74	%	41	\$	16
		2025																			
		T4																			
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	413 045	\$ 38 171	\$ 66,64	%	504 629 ⁹	\$	0,02	%	3 993	10,38	%	2,7	11 893	\$	2,36	%	10	\$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	873	874	75,32		1 433		0,21		104	19,88		2,7	293		20,45		1		
21	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		
22	De 0,50 à <0,75	B+	499	63	47,42		519		0,59		69	49,11		3,8	530		102,12		1		
23	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		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 549	4	30,32		124		8,74		20	24,90		1,9	119		95,97		3		
25	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		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	92	9	29,61		95		100,00		10	61,65		3,1	544		572,63		33		
27	Total		417 153	\$ 39 533	\$ 66,63	%	508 071	\$	0,05	%	4 657	10,52	%	2,7	14 377	\$	2,83	%	63	\$	42

¹ Conformément à la ligne directrice *Normes de fonds propres* de 2026 du BSIF, les entités soutenues par le gouvernement américain ont été reclassées de la catégorie d'actifs Emprunteurs souverains à la catégorie d'actifs Entreprises au premier trimestre de 2026.

² 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.

³ Exclut les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

⁴ Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.

⁵ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

⁶ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁷ 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.

⁸ Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

⁹ Comprend les expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées par un gouvernement (SCHL). Pour établir l'exposition avant prise en compte des techniques ARC, ces expositions sont comprises dans la catégorie Garanties par l'immobilier résidentiel – assurées.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains^{1, 2} (suite)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques¹

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

														2026	
														T2	
N° de ligne	Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
	de 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-													
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		19 090	\$ 12 351	\$ 41,69	% 24 887	\$ 0,06	% 409	45,51	% 1,9	\$ 5 397	\$ 21,69	% 7	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+		139	297	41,25	261	0,21	21	41,63	2,0	114	43,68	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		651	432	35,84	417	0,33	21	40,30	1,4	181	43,41	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+		78	515	42,39	296	0,56	19	22,85	2,6	116	39,19	–	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-		25	39	38,26	40	2,09	24	35,63	2,1	36	90,00	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+		216	3	100,00	3	4,71	6	–	1,3	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		2	17	78,71	15	33,33	3	9,41	4,2	7	46,67	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance		1	–	–	1	100,00	1	24,72	1,0	–	–	–	
9	Total			20 202	\$ 13 654	\$ 41,57	% 25 920	\$ 0,10	% 497	45,08	% 1,9	\$ 5 851	\$ 22,57	% 8	\$ 7
														2026	
														T1	
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-		23 282	\$ 11 801	\$ 42,27	% 28 911	\$ 0,06	% 405	51,13	% 1,6	\$ 5 901	\$ 20,41	% 8	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+		139	239	41,17	237	0,20	20	41,28	3,0	126	53,16	–	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-		531	462	36,04	400	0,33	25	40,03	1,2	162	40,50	1	
13	De 0,50 à <0,75	B+		102	505	42,37	316	0,57	23	24,17	2,1	139	43,99	–	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-		102	18	38,21	25	1,97	19	46,48	2,4	30	120,00	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+		231	6	63,06	5	4,71	10	9,15	1,3	1	20,00	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins		2	11	100,00	13	33,33	2	2,63	4,8	2	15,38	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total			24 389	\$ 13 042	\$ 42,09	% 29 907	\$ 0,08	% 496	50,59	% 1,6	\$ 6 361	\$ 21,27	% 9	\$ 8
														2025	
														T4	
19	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	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+		126	91	43,88	167	0,20	15	45,17	3,1	108	64,67	–	
21	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	
22	De 0,50 à <0,75	B+		108	627	41,69	370	0,58	23	23,81	2,0	169	45,68	1	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+		1	6	63,06	5	4,71	10	9,24	1,3	1	20,00	–	
25	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	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	Total			20 297	\$ 13 338	\$ 42,06	% 26 287	\$ 0,09	% 514	48,08	% 1,9	\$ 6 466	\$ 24,60	% 9	\$ 8

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques¹ (suite)

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

N° de
ligne

2025														
T3														
	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	18 781	\$ 11 788	\$ 43,59	% 24 230	\$ 0,06	% 409	47,73	% 2,0	5 811	\$ 23,98	% 7	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	198	187	40,01	273	0,20	19	43,73	2,4	141	51,65	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	188	392	35,06	307	0,33	21	42,89	2,1	159	51,79	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	183	556	38,45	397	0,58	29	21,04	2,1	154	38,79	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	251	9	68,24	17	1,85	26	21,23	2,6	9	52,94	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	7	66,80	6	4,71	11	8,22	1,9	1	16,67	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	11	100,00	11	33,33	1	–	5,0	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		19 602	\$ 12 950	\$ 43,14	% 25 241	\$ 0,09	% 511	47,16	% 2,0	6 275	\$ 24,86	% 8	\$ 8

2025														
T2														
	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 697	\$ 11 704	\$ 44,58	% 23 083	\$ 0,06	% 406	48,28	% 1,9	5 351	\$ 23,18	% 7	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	122	236	42,87	223	0,20	19	43,76	1,8	101	45,29	–	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	206	391	35,80	349	0,34	22	43,55	1,5	163	46,70	1	
13	De 0,50 à <0,75	B+	94	617	38,39	331	0,57	27	18,15	2,0	113	34,14	–	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	252	14	54,10	16	1,84	26	27,40	2,2	10	62,50	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	18	86,99	16	4,71	11	1,44	4,2	1	6,25	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		18 371	\$ 12 980	\$ 44,06	% 24 018	\$ 0,07	% 505	47,71	% 1,9	5 739	\$ 23,89	% 8	\$ 6

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2026 T2																				
N° de ligne		Expositions brutes au bilan initiales ²		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions					
Canada – assurées ^{7,8,9}	1	De 0,00 à <0,15 %	30 897	\$	13 844	\$	54,75	%	10 909	\$	0,07	%	219 853	11,18	%	218	\$	2,00	%	1	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	6 634		391		49,29		2 936		0,19		26 177	10,90		128		4,36		1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 437		183		48,05		2 855		0,32		29 538	10,69		176		6,16		1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 209		586		53,25		1 830		0,52		15 720	10,66		159		8,69		1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 394		31		51,01		2 317		1,29		14 192	10,70		366		15,80		3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 547		45		29,60		619		5,71		6 173	10,66		229		37,00		4		
	7	De 10,00 à <100,00	452		2		94,18		185		27,04		1 879	10,61		103		55,68		5		
	8	100,00 (défaillance)	142		–		–		49		100,00		713	10,56		64		130,61		–		
	9	Total	55 712		15 082		54,39		21 700		0,90		314 245	10,96		1 443		6,65		16		15
Canada – non assurées ^{7,9}	10	De 0,00 à <0,15	207 159		116 163		49,82		265 030		0,07		862 775	22,10		11 282		4,26		39		
	11	De 0,15 à <0,25	58 000		8 367		46,89		61 923		0,19		154 257	26,89		7 255		11,72		32		
	12	De 0,25 à <0,50	43 876		3 782		41,11		45 430		0,32		134 608	28,11		8 579		18,88		42		
	13	De 0,50 à <0,75	19 992		2 699		47,33		21 270		0,51		48 655	28,34		5 080		23,88		31		
	14	De 0,75 à <2,50	23 327		1 343		44,21		23 920		1,26		49 839	28,70		10 718		44,81		86		
	15	De 2,50 à <10,00	4 691		79		43,43		4 726		5,66		14 164	25,10		4 311		91,22		65		
	16	De 10,00 à <100,00	1 590		5		55,63		1 593		31,63		4 352	22,17		1 864		117,01		110		
	17	100,00 (défaillance)	600		–		–		600		100,00		1 626	24,05		1 339		223,17		37		
	18	Total	359 235		132 438		49,27		424 492		0,52		1 270 276	24,17		50 428		11,88		442		508
États-Unis – non assurées ⁷	19	De 0,00 à <0,15	19 335		15 154		66,86		29 466		0,07		88 975	29,42		1 587		5,39		6		
	20	De 0,15 à <0,25	12 158		1 186		52,82		12 785		0,19		24 843	27,99		1 446		11,31		7		
	21	De 0,25 à <0,50	8 913		458		40,54		9 099		0,32		33 004	28,87		1 524		16,75		8		
	22	De 0,50 à <0,75	6 382		253		42,11		6 489		0,52		13 645	30,72		1 643		25,32		10		
	23	De 0,75 à <2,50	7 541		275		42,32		7 658		1,29		24 534	33,74		3 846		50,22		33		
	24	De 2,50 à <10,00	1 744		71		22,87		1 760		5,56		9 055	35,26		2 118		120,34		34		
	25	De 10,00 à <100,00	719		12		18,29		721		27,53		3 608	33,11		1 259		174,62		62		
	26	100,00 (défaillance)	692		–		–		692		100,00		2 889	22,86		657		94,94		106		
	27	Total	57 484		17 409		64,25		68 670		1,74		200 553	29,81		14 080		20,50		266		198
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	472 431	\$	164 929	\$	51,32	%	514 862	\$	0,70	%	1 785 074	24,37	%	65 951	\$	12,81	%	724	\$	721	\$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2026 T1													
À la date du bilan		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7, 8, 9}	1	De 0,00 à <0,15 %	31 839 \$	14 036 \$	54,65 %	11 167 \$	0,07 %	225 780	11,15 %		220 \$	1,97 %	1 \$	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	6 533	351	49,83	2 874	0,19	26 413	10,89		124	4,31	1		
	3	De 0,25 à <0,50	7 007	196	46,57	3 103	0,32	30 826	10,60		189	6,09	1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 099	572	53,49	1 821	0,52	15 865	10,61		157	8,62	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 429	56	46,68	2 327	1,28	14 376	10,64		361	15,51	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 484	39	19,18	596	5,72	6 050	10,68		221	37,08	4		
	7	De 10,00 à <100,00	430	6	69,09	175	27,70	1 851	10,60		98	56,00	5		
	8	100,00 (défaillance)	137	–	–	39	100,00	735	10,55		52	133,33	–		
	9	Total	56 958	15 256	54,28	22 102	0,83	321 896	10,92		1 422	6,43	16	14	
Canada – non assurées^{7, 9}	10	De 0,00 à <0,15	206 414	111 996	49,65	262 026	0,07	860 531	21,58		10 837	4,14	38		
	11	De 0,15 à <0,25	60 313	8 789	46,88	64 433	0,20	160 193	26,31		7 515	11,66	34		
	12	De 0,25 à <0,50	43 021	3 964	41,69	44 674	0,33	132 715	27,35		8 241	18,45	40		
	13	De 0,50 à <0,75	18 904	2 648	46,87	20 145	0,51	47 085	27,47		4 635	23,01	28		
	14	De 0,75 à <2,50	22 614	1 358	43,99	23 211	1,27	48 680	27,79		10 116	43,58	81		
	15	De 2,50 à <10,00	4 685	81	40,63	4 717	5,68	13 806	24,41		4 162	88,23	63		
	16	De 10,00 à <100,00	1 513	5	57,14	1 516	31,56	4 296	21,58		1 733	114,31	101		
	17	100,00 (défaillance)	548	–	–	548	100,00	1 592	23,51		1 216	221,90	32		
	18	Total	358 012	128 841	49,10	421 270	0,51	1 268 898	23,57		48 455	11,50	417	458	
États-Unis – non assurées⁷	19	De 0,00 à <0,15	29 593	15 803	66,33	40 075	0,07	105 738	29,18		2 182	5,44	8		
	20	De 0,15 à <0,25	9 450	781	50,77	9 847	0,19	26 765	29,35		1 167	11,85	6		
	21	De 0,25 à <0,50	5 965	373	40,63	6 117	0,32	26 097	30,30		1 076	17,59	6		
	22	De 0,50 à <0,75	3 745	222	41,87	3 837	0,52	10 525	33,17		1 050	27,37	7		
	23	De 0,75 à <2,50	5 669	225	39,24	5 757	1,33	19 064	34,95		3 055	53,07	27		
	24	De 2,50 à <10,00	1 543	62	16,83	1 553	5,84	7 831	33,38		1 804	116,16	30		
	25	De 10,00 à <100,00	624	9	19,64	625	26,69	3 086	32,27		1 070	171,20	51		
	26	100,00 (défaillance)	707	–	–	707	100,00	2 952	23,34		691	97,74	110		
	27	Total	57 296	17 475	64,22	68 518	1,65	202 058	30,08		12 095	17,65	245	191	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		472 266 \$	161 572 \$	51,22 %	511 890 \$	0,68 %	1 792 852	23,90 %		61 972 \$	12,11 %	678 \$	663 \$		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2025													
		T4													
À la date du bilan		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7,8,9}	1	De 0,00 à <0,15 %	33 183	14 173	54,56	11 616	0,07	233 367	11,13		229	1,97	1		
	2	De 0,15 à <0,25	6 551	380	48,46	2 860	0,19	27 591	10,85		123	4,30	1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 778	164	44,32	2 976	0,32	31 134	10,64		182	6,12	1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 284	566	53,09	1 887	0,51	15 527	10,50		156	8,27	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 304	47	75,40	2 235	1,26	14 398	10,63		345	15,44	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 384	26	28,34	562	5,71	6 002	10,67		208	37,01	3		
	7	De 10,00 à <100,00	412	6	68,23	156	28,11	1 796	10,66		87	55,77	5		
	8	100,00 (défaillance)	123	–	–	34	100,00	695	10,52		45	132,35	–		
	9	Total		58 019	15 362	54,27	22 326	0,77	330 510	10,91		1 375	6,16	15	15
Canada – non assurées^{7,9}	10	De 0,00 à <0,15	207 737	108 816	49,79	261 912	0,06	864 663	21,00		10 468	4,00	37		
	11	De 0,15 à <0,25	57 700	8 086	47,07	61 506	0,20	156 252	25,26		6 841	11,12	31		
	12	De 0,25 à <0,50	43 251	3 931	43,66	44 967	0,32	129 968	27,27		8 158	18,14	40		
	13	De 0,50 à <0,75	17 975	2 423	47,17	19 118	0,51	45 135	26,43		4 229	22,12	26		
	14	De 0,75 à <2,50	21 136	1 219	43,78	21 670	1,26	46 787	26,99		9 120	42,09	73		
	15	De 2,50 à <10,00	4 458	78	41,47	4 491	5,61	13 245	23,53		3 803	84,68	57		
	16	De 10,00 à <100,00	1 346	3	65,56	1 348	32,10	3 806	20,10		1 415	104,97	86		
	17	100,00 (défaillance)	480	–	–	480	100,00	1 441	23,30		1 046	217,92	28		
	18	Total		354 083	124 556	49,30	415 492	0,47	1 261 297	22,90		45 080	10,85	378	430
États-Unis – non assurées⁷	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	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2025 T3													
N° de ligne															
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7, 8, 9}	1	De 0,00 à <0,15 %	34 621	14 326	54,52	12 053	0,07	241 586	11,14		235	1,95	1		
	2	De 0,15 à <0,25	6 493	362	48,37	2 834	0,19	27 713	10,89		122	4,30	1		
	3	De 0,25 à <0,50	6 509	213	44,17	2 825	0,32	30 595	10,62		173	6,12	1		
	4	De 0,50 à <0,75	4 202	567	53,64	1 865	0,52	16 056	10,56		161	8,63	1		
	5	De 0,75 à <2,50	5 088	50	40,43	2 116	1,28	14 289	10,61		328	15,50	3		
	6	De 2,50 à <10,00	1 387	34	44,68	559	5,58	6 206	10,70		205	36,67	3		
	7	De 10,00 à <100,00	415	3	84,14	160	28,41	1 899	10,57		88	55,00	5		
	8	100,00 (défaillance)	112	–	–	31	100,00	658	10,64		41	132,26	–		
	9	Total	58 827	15 555	54,14	22 443	0,75	339 002	10,93		1 353	6,03	15	14	
Canada – non assurées^{7, 9}	10	De 0,00 à <0,15	207 757	106 369	49,75	260 673	0,07	864 851	20,88		10 396	3,99	36		
	11	De 0,15 à <0,25	54 698	7 555	44,52	58 061	0,19	149 950	26,28		6 580	11,33	29		
	12	De 0,25 à <0,50	38 698	3 196	39,13	39 949	0,32	121 026	26,46		7 121	17,83	35		
	13	De 0,50 à <0,75	16 774	2 332	46,07	17 848	0,51	43 556	26,48		3 949	22,13	24		
	14	De 0,75 à <2,50	21 300	1 227	42,69	21 824	1,27	48 364	26,47		9 033	41,39	72		
	15	De 2,50 à <10,00	4 430	70	42,40	4 459	5,55	13 505	23,31		3 753	84,17	56		
	16	De 10,00 à <100,00	1 380	3	56,24	1 382	32,08	3 861	20,19		1 456	105,35	88		
	17	100,00 (défaillance)	433	–	–	433	100,00	1 372	22,70		913	210,85	25		
	18	Total	345 470	120 752	48,99	404 629	0,47	1 246 485	22,78		43 201	10,68	365	413	
États-Unis – non assurées⁷	19	De 0,00 à <0,15	29 024	16 148	66,20	39 715	0,07	107 661	28,78		2 137	5,38	8		
	20	De 0,15 à <0,25	9 099	961	53,06	9 609	0,19	27 339	29,31		1 124	11,70	5		
	21	De 0,25 à <0,50	6 505	373	39,51	6 652	0,32	26 261	30,08		1 200	18,04	6		
	22	De 0,50 à <0,75	4 691	197	40,43	4 771	0,51	11 643	35,00		1 336	28,00	9		
	23	De 0,75 à <2,50	5 690	209	37,73	5 769	1,32	18 584	33,94		2 935	50,88	26		
	24	De 2,50 à <10,00	1 458	62	16,69	1 468	5,75	7 578	33,08		1 667	113,56	27		
	25	De 10,00 à <100,00	545	9	14,23	547	25,79	2 824	32,63		950	173,67	46		
	26	100,00 (défaillance)	725	–	–	725	100,00	2 840	23,23		696	96,00	113		
	27	Total	57 737	17 959	64,13	69 256	1,62	204 730	29,90		12 045	17,39	240	185	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		462 034	154 266	51,27	496 328	0,64	1 790 217	23,24		56 599	11,40	620	612		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

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

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

N° de
ligne

														2026	
														T2	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15 %	4 434	\$ 132 688	\$ 60,87	% 85 207	\$ 0,07	% 14 651 297	84,25	%	3 128	\$ 3,67	% 49	\$		
2	De 0,15 à <0,25	2 383	21 227	61,69	15 478	0,19	2 389 406	86,53		1 397	9,03	26			
3	De 0,25 à <0,50	3 141	18 272	60,39	14 176	0,32	3 040 521	87,69		1 937	13,66	40			
4	De 0,50 à <0,75	3 770	13 679	62,99	12 386	0,52	1 535 059	88,37		2 536	20,47	57			
5	De 0,75 à <2,50	14 262	19 306	69,09	27 600	1,47	3 854 923	90,28		12 526	45,38	367			
6	De 2,50 à <10,00	11 006	7 380	88,98	17 572	5,13	3 627 237	89,66		19 013	108,20	812			
7	De 10,00 à <100,00	3 147	487	85,06	3 561	34,35	1 441 395	89,48		7 261	203,90	1 100			
8	100,00 (défaillance)	176	–	–	176	100,00	37 649	82,72		112	63,64	136			
9	Total	42 319	\$ 213 039	\$ 62,82	% 176 156	\$ 1,65	% 30 577 487	86,60	%	47 910	\$ 27,20	% 2 587	\$ 2 931		

														2026	
														T1	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
10	De 0,00 à <0,15 %	4 554	\$ 138 269	\$ 60,24	% 87 853	\$ 0,07	% 14 805 514	84,33	%	3 216	\$ 3,66	% 51	\$		
11	De 0,15 à <0,25	2 443	21 893	59,60	15 490	0,19	2 429 336	86,57		1 399	9,03	26			
12	De 0,25 à <0,50	3 234	18 680	58,52	14 166	0,32	3 050 878	87,70		1 936	13,67	40			
13	De 0,50 à <0,75	3 844	13 937	61,50	12 415	0,52	1 563 148	88,36		2 540	20,46	57			
14	De 0,75 à <2,50	14 301	20 684	68,07	28 380	1,49	3 901 453	90,32		13 019	45,87	383			
15	De 2,50 à <10,00	10 856	5 936	87,15	16 029	5,32	3 737 363	89,82		17 822	111,19	768			
16	De 10,00 à <100,00	3 105	541	75,77	3 515	35,36	1 422 390	89,54		7 073	201,22	1 118			
17	100,00 (défaillance)	156	–	–	156	100,00	33 453	82,45		102	65,38	121			
18	Total	42 493	\$ 219 940	\$ 61,61	% 178 004	\$ 1,61	% 30 983 535	86,63	%	47 107	\$ 26,46	% 2 564	\$ 2 943		

														2025	
														T4	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
19	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	\$		
20	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			
21	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			
22	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			
23	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			
24	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			
25	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			
26	100,00 (défaillance)	152	–	–	152	100,00	31 873	83,66		92	60,53	120			
27	Total	43 198	\$ 223 771	\$ 60,23	% 177 970	\$ 1,47	% 31 086 080	88,33	%	43 654	\$ 24,53	% 2 343	\$ 2 998		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de
ligne

2025													
T3													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	7 507 \$	164 533 \$	57,49 %	102 089 \$	0,07 %	16 924 889	86,51 %		3 756 \$	3,68 %	59	
2	De 0,15 à <0,25	2 526	14 601	60,64	11 380	0,19	2 070 557	87,92		1 040	9,14	19	
3	De 0,25 à <0,50	3 051	11 328	60,49	9 903	0,32	2 452 594	88,92		1 372	13,85	28	
4	De 0,50 à <0,75	3 754	9 755	63,72	9 970	0,53	1 513 916	88,85		2 078	20,84	47	
5	De 0,75 à <2,50	14 924	18 783	65,01	27 135	1,49	4 003 390	90,85		12 540	46,21	369	
6	De 2,50 à <10,00	9 816	3 407	81,83	12 604	5,45	3 263 961	91,08		14 430	114,49	625	
7	De 10,00 à <100,00	2 428	420	75,12	2 743	37,41	1 209 040	89,58		5 429	197,92	926	
8	100,00 (défaillance)	143	–	–	143	100,00	27 821	85,55		82	57,34	116	
9	Total	44 149 \$	222 827 \$	59,16 %	175 967 \$	1,38 %	31 466 168	87,91 %		40 727 \$	23,14 %	2 189	2 984 \$

2025													
T2													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	6 819 \$	162 510 \$	57,62 %	100 453 \$	0,07 %	17 015 647	86,80 %		3 706 \$	3,69 %	58	
11	De 0,15 à <0,25	2 457	14 592	61,72	11 463	0,19	2 095 934	87,92		1 048	9,14	20	
12	De 0,25 à <0,50	2 993	11 309	61,43	9 939	0,32	2 551 263	88,91		1 377	13,85	28	
13	De 0,50 à <0,75	3 718	9 420	65,75	9 911	0,52	1 498 664	89,09		2 043	20,61	46	
14	De 0,75 à <2,50	14 738	19 218	65,46	27 319	1,47	4 085 292	90,74		12 475	45,66	365	
15	De 2,50 à <10,00	9 751	3 242	85,52	12 523	5,47	3 296 444	91,02		14 363	114,69	622	
16	De 10,00 à <100,00	2 333	338	90,58	2 639	36,85	1 233 565	89,44		5 251	198,98	877	
17	100,00 (défaillance)	153	–	–	153	100,00	30 455	85,24		88	57,52	123	
18	Total	42 962 \$	220 629 \$	59,57 %	174 400 \$	1,37 %	31 807 264	88,08 %		40 351 \$	23,14 %	2 139	2 940 \$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de
ligne

														2026	
														T2	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15	8 398	5 077	73,42	12 126	0,09	480 931	42,31		1 137	9,38	5			
2	De 0,15 à <0,25	7 582	4 154	46,16	9 500	0,20	377 724	45,39		1 731	18,22	9			
3	De 0,25 à <0,50	17 666	1 092	70,11	18 432	0,32	498 532	36,20		4 374	23,73	22			
4	De 0,50 à <0,75	9 509	1 213	68,67	10 342	0,53	282 497	47,12		3 615	34,95	26			
5	De 0,75 à <2,50	33 484	2 386	72,53	35 206	1,57	810 912	51,00		20 802	59,09	281			
6	De 2,50 à <10,00	18 475	660	74,25	18 720	5,65	610 245	57,22		16 091	85,96	608			
7	De 10,00 à <100,00	4 995	59	67,81	4 994	27,28	203 788	57,19		6 266	125,47	785			
8	100,00 (défaillance)	718	4	100,00	682	100,00	18 816	53,62		801	117,45	301			
9	Total	100 827	14 645	64,92	110 002	3,45	3 283 445	48,07		54 817	49,83	2 037	2 003		

														2026	
														T1	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
10	De 0,00 à <0,15	8 239	5 021	73,79	11 944	0,09	481 383	42,42		1 122	9,39	4			
11	De 0,15 à <0,25	7 546	4 225	46,03	9 491	0,20	380 266	45,27		1 727	18,20	8			
12	De 0,25 à <0,50	17 645	1 081	70,85	18 411	0,32	502 440	35,95		4 320	23,46	22			
13	De 0,50 à <0,75	9 382	1 212	69,41	10 224	0,53	278 574	46,94		3 559	34,81	25			
14	De 0,75 à <2,50	33 351	2 340	73,51	35 063	1,57	807 549	50,67		20 626	58,83	279			
15	De 2,50 à <10,00	17 993	664	75,48	18 234	5,65	618 347	57,16		15 660	85,88	592			
16	De 10,00 à <100,00	5 010	59	64,08	5 001	27,40	204 571	56,74		6 215	124,28	782			
17	100,00 (défaillance)	674	4	100,00	637	100,00	18 409	53,34		726	113,97	282			
18	Total	99 840	14 606	65,18	109 005	3,42	3 291 539	47,84		53 955	49,50	1 994	2 017		

														2025	
														T4	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
19	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			
20	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			
21	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			
22	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			
23	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			
24	De 2,50 à <10,00	19 109	687	74,69	19 323	5,34	634 389	57,38		16 527	85,53	593			
25	De 10,00 à <100,00	4 300	62	74,32	4 314	26,77	181 267	55,93		5 323	123,39	642			
26	100,00 (défaillance)	695	5	100,00	656	100,00	18 617	51,58		548	83,54	294			
27	Total	100 826	14 568	65,14	109 933	3,26	3 288 133	48,53		55 303	50,31	1 899	2 033		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de ligne		2025													
		T3													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
1		De 0,00 à <0,15	7 543	4 784	69,33	10 859	0,09	519 191	45,12		1 060	9,76	4		
2		De 0,15 à <0,25	6 814	3 905	45,20	8 579	0,20	340 599	43,30		1 493	17,40	7		
3		De 0,25 à <0,50	15 596	1 098	66,06	16 321	0,32	458 218	35,54		3 418	20,94	19		
4		De 0,50 à <0,75	8 871	1 430	69,61	9 866	0,53	282 070	46,88		3 458	35,05	25		
5		De 0,75 à <2,50	35 372	2 134	64,29	36 738	1,57	859 289	51,05		21 875	59,54	297		
6		De 2,50 à <10,00	18 772	768	66,55	18 967	5,40	620 683	56,95		16 118	84,98	582		
7		De 10,00 à <100,00	4 368	87	61,55	4 384	26,80	181 427	54,92		5 324	121,44	642		
8		100,00 (défaillance)	688	4	100,00	645	100,00	18 146	50,44		557	86,36	281		
9		Total	98 024	14 210	61,53	106 359	3,34	3 279 623	48,26		53 303	50,12	1 857	1 974	
		2025													
		T2													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
10		De 0,00 à <0,15	7 432	5 443	69,56	11 218	0,08	551 326	45,82		1 086	9,68	4		
11		De 0,15 à <0,25	6 597	3 748	44,46	8 263	0,20	333 838	42,42		1 401	16,96	7		
12		De 0,25 à <0,50	15 243	1 069	66,20	15 953	0,33	477 949	36,39		3 378	21,17	19		
13		De 0,50 à <0,75	8 725	1 114	68,37	9 486	0,53	258 301	46,60		3 279	34,57	23		
14		De 0,75 à <2,50	33 542	2 005	64,78	34 828	1,57	820 155	51,45		20 902	60,01	285		
15		De 2,50 à <10,00	19 057	500	62,80	19 028	5,43	625 477	57,31		16 290	85,61	593		
16		De 10,00 à <100,00	4 509	65	54,49	4 504	26,21	179 111	55,91		5 561	123,47	661		
17		100,00 (défaillance)	702	4	100,00	658	100,00	18 834	51,23		565	85,87	292		
18		Total	95 807	13 948	61,47	103 938	3,42	3 264 991	48,66		52 462	50,47	1 884	1 966	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2026					
		T2					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	10 065	\$ 33 906	\$	1,4	61 559	\$ 9 931
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	-	-	-	-	523 465	4 558
Valeur à risque (VaR) pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
Total	7	-	-	-	-	585 024	\$ 14 489
		2026					
		T1					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	12 607	\$ 35 632	\$	1,4	67 536	\$ 10 731
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12	-	-	-	-	507 808	3 930
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	-	-	575 344	\$ 14 661
		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 ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	11 678	\$ 34 042	\$	1,4	64 009	\$ 10 570
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19	-	-	-	-	523 220	4 351
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
Total	21	-	-	-	-	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 ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	12 796	\$ 36 251	\$	1,4	68 666	\$ 10 712
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	23	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	24	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	25	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	495 340	3 888
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
Total	28	-	-	-	-	564 006	\$ 14 600

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne	2025					
	T2					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
1	13 029	\$ 32 808	\$	1,4	64 172	\$ 9 282
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	461 673	3 494
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	525 845	\$ 12 776

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

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

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

(en millions de dollars) A la date du bilan		N° de ligne	2026 T2													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
			Pondération des risques													
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Entreprises		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7	–	–	–	7
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont le financement spécialisé</i>		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	7 \$	– \$	– \$	– \$	7 \$
			2026 T1													
			Pondération des risques													
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques		17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	55	–	–	–	55
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>		18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12	–	–	–	12
Entreprises		19	–	–	–	–	–	–	205	–	–	93	–	–	–	298
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>		20	–	–	–	–	–	–	205	–	–	43	–	–	–	248
<i>Dont le financement spécialisé</i>		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	205 \$	– \$	– \$	148 \$	– \$	– \$	– \$	353 \$

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

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

(en millions de dollars) A la date du bilan		N° de ligne	2025													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
			T4													
		Pondération des risques														
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
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 ¹		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total		13	– \$	– \$	1 026 \$	15 \$	– \$	14 \$	17 \$	– \$	619 \$	– \$	– \$	– \$	1 691 \$	
			2025													
			T3													
			Pondération des risques													
			0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs																
Emprunteurs souverains et banques centrales		14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	
Entités du secteur public		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques multilatérales de développement		16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Banques		17	–	–	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 ¹		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total		26	– \$	– \$	622 \$	37 \$	– \$	3 \$	49 \$	– \$	369 \$	– \$	– \$	– \$	1 080 \$	

¹ Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un 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	2025 T2													Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		Pondération des risques													
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
Catégories d'actifs															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	300	17	–	1	–	–	–	7	–	–	–	325
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	87	3	–	1	–	–	–	7	–	–	–	98
Entreprises	6	–	–	89	–	–	1	44	–	–	366	–	–	–	500
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	89	–	–	1	44	–	–	283	–	–	–	417
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs ¹	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	13	– \$	– \$	389 \$	17 \$	– \$	2 \$	44 \$	– \$	– \$	373 \$	– \$	– \$	– \$	825 \$

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises¹

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

N° de ligne 2026
T2

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15	16 142	0,05	258	1,65	0,1	83	0,51
2	De 0,15 à <0,25	125	0,20	87	43,98	2,7	35	28,00
3	De 0,25 à <0,50	138	0,39	171	40,36	2,5	56	40,58
4	De 0,50 à <0,75	357	0,62	1 069	25,40	2,5	116	32,49
5	De 0,75 à <2,50	878	1,92	820	30,59	1,8	553	62,98
6	De 2,50 à <10,00	464	4,79	247	7,09	0,6	95	20,47
7	De 10,00 à <100,00	62	22,80	122	42,00	1,8	126	203,23
8	100,00 (défaillance)	2	100,00	18	48,58	3,1	3	150,00
9	Total	18 168	0,36	2 792	4,38	0,3	1 067	5,87

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
10	De 0,00 à <0,15	247 557	0,06	2 850	7,38	0,2	4 585	1,85
11	De 0,15 à <0,25	45 493	0,20	172	3,66	0,1	979	2,15
12	De 0,25 à <0,50	9 013	0,34	146	9,62	0,3	772	8,57
13	De 0,50 à <0,75	2 560	0,66	87	20,58	0,2	607	23,71
14	De 0,75 à <2,50	5 473	1,75	154	8,35	0,2	897	16,39
15	De 2,50 à <10,00	22	8,93	9	44,29	1,9	36	163,64
16	De 10,00 à <100,00	26	18,21	6	40,27	1,2	51	196,15
17	100,00 (défaillance)	56	100,00	2	40,00	4,0	–	–
18	Total	310 200	0,15	3 426	7,04	0,2	7 927	2,56

2026
T1

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
19	De 0,00 à <0,15	13 667	0,05	262	1,84	0,2	82	0,60
20	De 0,15 à <0,25	228	0,20	94	44,41	1,8	61	26,75
21	De 0,25 à <0,50	189	0,39	182	39,13	3,1	73	38,62
22	De 0,50 à <0,75	408	0,61	1 058	26,00	2,7	137	33,58
23	De 0,75 à <2,50	1 479	2,01	814	18,11	1,2	548	37,05
24	De 2,50 à <10,00	541	4,82	265	7,12	0,6	111	20,52
25	De 10,00 à <100,00	80	27,03	130	29,62	1,7	115	143,75
26	100,00 (défaillance)	1	100,00	17	26,34	3,1	3	300,00
27	Total	16 593	0,54	2 822	5,20	0,4	1 130	6,81

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
28	De 0,00 à <0,15	238 472	0,07	2 712	7,28	0,3	4 495	1,88
29	De 0,15 à <0,25	43 447	0,20	156	3,00	0,1	774	1,78
30	De 0,25 à <0,50	9 091	0,30	138	8,10	0,3	645	7,09
31	De 0,50 à <0,75	1 852	0,66	83	18,76	0,3	414	22,35
32	De 0,75 à <2,50	4 354	1,66	149	8,55	0,3	716	16,44
33	De 2,50 à <10,00	31	7,78	10	47,11	1,8	50	161,29
34	De 10,00 à <100,00	19	18,92	5	40,51	1,4	38	200,00
35	100,00 (défaillance)	58	100,00	2	40,00	4,2	290	500,00
36	Total	297 324	0,14	3 255	6,78	0,2	7 422	2,50

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de
ligne

2025
T4

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15 %	530	0,10	221	28,19	1,9	60	11,32
2	De 0,15 à <0,25	125	0,20	86	47,90	2,6	40	32,00
3	De 0,25 à <0,50	239	0,38	188	37,02	3,2	86	35,98
4	De 0,50 à <0,75	354	0,61	1 063	25,56	3,2	117	33,05
5	De 0,75 à <2,50	893	1,89	782	32,30	2,1	589	65,96
6	De 2,50 à <10,00	498	4,76	255	6,23	0,6	87	17,47
7	De 10,00 à <100,00	114	23,77	144	47,16	1,8	258	226,32
8	100,00 (défaillance)	1	100,00	13	27,29	3,0	2	200,00
9	Total	2 754	2,62	2 752	27,66	2,1	1 239	44,99

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
10	De 0,00 à <0,15 %	238 553	0,07	2 813	7,32	0,3	4 648	1,95
11	De 0,15 à <0,25	54 809	0,20	151	2,33	0,1	762	1,39
12	De 0,25 à <0,50	13 727	0,30	131	5,12	0,2	605	4,41
13	De 0,50 à <0,75	1 812	0,64	89	16,90	0,4	373	20,58
14	De 0,75 à <2,50	6 083	2,07	154	7,83	0,2	962	15,81
15	De 2,50 à <10,00	27	9,27	9	47,40	1,4	48	177,78
16	De 10,00 à <100,00	19	19,36	5	40,62	1,5	37	194,74
17	100,00 (défaillance)	45	100,00	2	40,00	4,4	223	495,56
18	Total	315 075	0,16	3 354	6,43	0,2	7 658	2,43

2025
T3

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
19	De 0,00 à <0,15 %	524	0,10	521	28,68	2,4	64	12,21
20	De 0,15 à <0,25	288	0,20	546	22,29	1,7	42	14,58
21	De 0,25 à <0,50	309	0,37	808	35,33	3,7	105	33,98
22	De 0,50 à <0,75	168	0,62	239	21,21	2,0	46	27,38
23	De 0,75 à <2,50	630	1,97	434	27,36	1,3	354	56,19
24	De 2,50 à <10,00	497	4,83	123	6,37	0,6	92	18,51
25	De 10,00 à <100,00	84	22,69	151	46,54	1,6	188	223,81
26	100,00 (défaillance)	–	100,00	3	25,00	3,2	1	–
27	Total	2 500	2,36	2 825	24,10	1,8	892	35,68

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

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
28	De 0,00 à <0,15 %	249 343	0,07	2 975	7,21	0,3	5 028	2,02
29	De 0,15 à <0,25	53 271	0,20	144	2,13	0,1	669	1,26
30	De 0,25 à <0,50	14 407	0,31	156	5,54	0,2	683	4,74
31	De 0,50 à <0,75	1 230	0,66	63	21,67	0,5	330	26,83
32	De 0,75 à <2,50	3 360	2,04	137	10,74	0,4	754	22,44
33	De 2,50 à <10,00	21	9,31	7	50,61	1,7	40	190,48
34	De 10,00 à <100,00	14	17,58	6	42,22	1,7	29	207,14
35	100,00 (défaillance)	50	100,00	2	40,00	4,5	251	502,00
36	Total	321 696	0,14	3 490	6,40	0,2	7 784	2,42

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises¹ (suite)

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

	N° de ligne		2025	
			T2	

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

	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs ³		PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15	%	559	\$	0,11	%	535		31,81	%	2,6	78	\$ 13,95
2	De 0,15 à <0,25		308		0,20		574		27,78		2,2	56	18,18
3	De 0,25 à <0,50		385		0,37		815		34,24		3,7	128	33,25
4	De 0,50 à <0,75		199		0,63		254		23,83		2,2	62	31,16
5	De 0,75 à <2,50		636		1,92		438		26,00		1,6	334	52,52
6	De 2,50 à <10,00		624		4,87		122		6,69		0,6	125	20,03
7	De 10,00 à <100,00		85		23,93		146		34,30		2,0	141	165,88
8	100,00 (défaillance)		–		100,00		5		25,71		3,5	1	–
9	Total		2 796	\$	2,40	%	2 889		24,28	%	2,0	925	\$ 33,08

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

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

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains¹

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

N° de ligne	2026 T2													
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
1	De 0,00 à <0,15		93 835		0,03		297	2,29		0,5	372		0,40	
2	De 0,15 à <0,25		6		0,20		10	26,83		3,6	1		16,67	
3	De 0,25 à <0,50		33		0,42		10	26,04		4,9	9		27,27	
4	De 0,50 à <0,75		2		0,63		13	30,89		4,6	1		50,00	
5	De 0,75 à <2,50		40		2,10		10	2,38		0,2	2		5,00	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		–		33,24		2	25,07		5,0	–		–	
8	100,00 (défaillance)		5		100,00		3	68,44		4,9	41		820,00	
9	Total		93 921	\$	0,04	%	345	2,31	%	0,5	426	\$	0,45	%
2026 T1														
10	De 0,00 à <0,15		85 715		0,04		282	2,79		0,6	433		0,51	
11	De 0,15 à <0,25		8		0,20		9	26,82		3,5	1		12,50	
12	De 0,25 à <0,50		7		0,40		10	29,51		4,1	2		28,57	
13	De 0,50 à <0,75		2		0,64		12	27,34		4,5	1		50,00	
14	De 0,75 à <2,50		42		2,10		13	3,55		0,4	3		7,14	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		–		33,09		2	25,20		4,9	–		–	
17	100,00 (défaillance)		5		100,00		4	68,16		4,9	45		900,00	
18	Total		85 779	\$	0,04	%	332	2,80	%	0,6	485	\$	0,57	%
2025 T4														
19	De 0,00 à <0,15		109 402		0,04		299	1,83		0,5	357		0,33	
20	De 0,15 à <0,25		12		0,20		12	26,46		3,2	2		16,67	
21	De 0,25 à <0,50		7		0,41		9	25,47		4,9	2		28,57	
22	De 0,50 à <0,75		2		0,66		11	34,11		4,3	1		50,00	
23	De 0,75 à <2,50		31		2,11		15	7,36		0,5	5		16,13	
24	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		1		33,31		3	42,91		5,0	2		200,00	
26	100,00 (défaillance)		6		100,00		4	47,32		4,9	35		583,33	
27	Total		109 461	\$	0,04	%	353	1,84	%	0,5	404	\$	0,37	%

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains¹ (suite)

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

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

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques¹ (suite)

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

		2025									
		T3									
N° de ligne	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
1	De 0,00 à <0,15	147 742	0,05	341	12,46	0,3	4 981	3,37	\$	%	
2	De 0,15 à <0,25	94	0,20	6	1,65	0,1	1	1,06			
3	De 0,25 à <0,50	210	0,40	8	2,88	0,1	6	2,86			
4	De 0,50 à <0,75	2 101	0,62	3	0,63	0,2	14	0,67			
5	De 0,75 à <2,50	–	–	–	–	–	–	–			
6	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–			
7	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–			
8	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–			
9	Total	150 147	0,06	358	12,27	0,3	5 002	3,33	\$	%	
		2025									
		T2									
N° de ligne	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
10	De 0,00 à <0,15	143 312	0,05	344	10,58	0,2	4 057	2,83	\$	%	
11	De 0,15 à <0,25	47	0,20	3	2,41	–	1	2,13			
12	De 0,25 à <0,50	276	0,40	7	2,20	0,1	7	2,54			
13	De 0,50 à <0,75	–	–	–	–	–	–	–			
14	De 0,75 à <2,50	–	2,14	1	45,00	1,0	–	–			
15	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–			
16	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–			
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–			
18	Total	143 635	0,05	355	10,56	0,2	4 065	2,83	\$	%	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2								2026 T1														
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées	
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 5 597	\$ –	\$ 2 176	\$ 53 451	\$ 69 523	–	\$ 4 037	\$ 2 342	\$ 51 432	\$ 70 773	–	\$ 15 083	\$ 11 608	\$ 176 866	\$ 147 899	–	\$ 3 459	\$ 7 044	\$ 102 721	\$ 60 683		
2	Encaisse – autres monnaies	1 627	9 888	186	7 757	138 766	130 334	438	15 083	77	11 608	176 866	147 899	438	15 083	77	11 608	176 866	147 899	438	15 083	77	11 608	
3	Dettes souveraines locales	1 018	425	4 794	4 969	97 059	71 194	1 083	352	3 459	7 044	102 721	60 683	1 083	352	3 459	7 044	102 721	60 683	1 083	352	3 459	7 044	
4	Autres dettes souveraines	6 339	565	3 624	2 254	120 632	109 426	5 231	455	4 389	2 492	118 307	121 526	5 231	455	4 389	2 492	118 307	121 526	5 231	455	4 389	2 492	
5	Dettes publiques	1 453	70	2 269	341	23 654	46 394	2 081	63	2 355	343	21 291	45 198	2 081	63	2 355	343	21 291	45 198	2 081	63	2 355	343	
6	Obligations de sociétés	2 725	1 655	5 326	–	39 291	88 084	2 384	1 530	4 266	5	36 770	78 330	2 384	1 530	4 266	5	36 770	78 330	2 384	1 530	4 266	5	
7	Titres de capitaux propres	1 637	–	82	–	25 606	80 991	1 324	–	21	–	42 454	129 912	1 324	–	21	–	42 454	129 912	1 324	–	21	–	
8	Autres sûretés	306	–	–	–	28	37	515	50	118	25	18	–	515	50	118	25	18	–	515	50	118	25	
9	Total	15 105	\$ 18 200	\$ 16 281	\$ 17 497	\$ 498 487	\$ 595 983	\$ 13 056	\$ 21 570	\$ 14 685	\$ 23 834	\$ 549 866	\$ 654 339	\$ 13 056	\$ 21 570	\$ 14 685	\$ 23 834	\$ 549 866	\$ 654 339	\$ 13 056	\$ 21 570	\$ 14 685	\$ 23 834	
2025																								
T4											T3													
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées	
10	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 5 931	\$ –	\$ 2 496	\$ 59 385	\$ 83 050	–	\$ 4 826	\$ 2 254	\$ 62 636	\$ 72 859	–	\$ 10 531	\$ 7 789	\$ 146 571	\$ 169 807	–	\$ 2 970	\$ 5 242	\$ 96 351	\$ 77 223		
11	Encaisse – autres monnaies	908	11 460	312	8 618	145 680	170 347	1 263	10 531	42	7 789	146 571	169 807	908	11 460	312	8 618	145 680	170 347	1 263	10 531	42	7 789	
12	Dettes souveraines locales	857	445	2 728	6 914	121 335	75 203	961	227	2 970	5 242	96 351	77 223	857	445	2 728	6 914	121 335	75 203	961	227	2 970	5 242	
13	Autres dettes souveraines	4 449	807	5 828	2 981	136 355	120 828	4 245	697	6 944	3 066	136 571	114 602	4 449	807	5 828	2 981	136 355	120 828	4 245	697	6 944	3 066	
14	Dettes publiques	1 067	140	2 446	217	25 864	49 370	801	327	2 640	201	25 878	47 259	1 067	140	2 446	217	25 864	49 370	801	327	2 640	201	
15	Obligations de sociétés	2 333	1 427	3 871	38	35 782	61 424	3 416	1 695	2 053	1	31 959	56 589	2 333	1 427	3 871	38	35 782	61 424	3 416	1 695	2 053	1	
16	Titres de capitaux propres	1 751	–	104	–	39 538	91 066	2 055	–	115	–	38 311	84 004	1 751	–	104	–	39 538	91 066	2 055	–	115	–	
17	Autres sûretés	673	50	8	–	23	18	324	43	–	23	–	–	673	50	8	–	23	18	324	43	–	–	
18	Total	12 038	\$ 20 260	\$ 15 297	\$ 21 264	\$ 563 962	\$ 651 306	\$ 13 065	\$ 18 346	\$ 14 764	\$ 18 553	\$ 538 300	\$ 622 343	\$ 13 065	\$ 18 346	\$ 14 764	\$ 18 553	\$ 538 300	\$ 622 343	\$ 13 065	\$ 18 346	\$ 14 764	\$ 18 553	
2025																								
T2											T2													
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies				
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées	
19	Encaisse – monnaie locale	1	\$ 4 859	\$ –	\$ 2 187	\$ 49 931	\$ 64 797	–	\$ 1 825	\$ 1 760	\$ 10 938	\$ 21 752	–	\$ 11 336	\$ 159 343	–	\$ 3 293	\$ 118 195	–	\$ 28 864	\$ 48 275	–	\$ 34 227	\$ 78 577
20	Encaisse – autres monnaies	1 306	12 097	325	11 336	131 607	159 343	1 306	12 097	325	11 336	131 607	159 343	1 306	12 097	325	11 336	131 607	159 343	1 306	12 097	325	11 336	131 607
21	Dettes souveraines locales	916	420	2 268	4 929	96 340	72 822	916	420	2 268	4 929	96 340	72 822	916	420	2 268	4 929	96 340	72 822	916	420	2 268	4 929	96 340
22	Autres dettes souveraines	4 596	1 054	4 360	3 293	118 195	91 946	4 596	1 054	4 360	3 293	118 195	91 946	4 596	1 054	4 360	3 293	118 195	91 946	4 596	1 054	4 360	3 293	118 195
23	Dettes publiques	3 657	11	1 182	6	28 864	48 275	3 657	11	1 182	6	28 864	48 275	3 657	11	1 182	6	28 864	48 275	3 657	11	1 182	6	28 864
24	Obligations de sociétés	1 825	1 760	2 715	1	30 603	52 764	1 825	1 760	2 715	1	30 603	52 764	1 825	1 760	2 715	1	30 603	52 764	1 825	1 760	2 715	1	30 603
25	Titres de capitaux propres	1 582	–	88	–	34 227	78 577	1 582	–	88	–	34 227	78 577	1 582	–	88	–	34 227	78 577	1 582	–	88	–	34 227
26	Autres sûretés	208	59	–	–	–	–	208	59	–	–	–	–	208	59	–	–	–	–	208	59	–	–	–
27	Total	14 091	\$ 20 260	\$ 10 938	\$ 21 752	\$ 467 767	\$ 568 524	\$ 14 091	\$ 20 260	\$ 10 938	\$ 21 752	\$ 467 767	\$ 568 524	\$ 14 091	\$ 20 260	\$ 10 938	\$ 21 752	\$ 467 767	\$ 568 524	\$ 14 091	\$ 20 260	\$ 10 938	\$ 21 752	

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2		2026 T1		2025 T4		2025 T3		2025 T2	
		Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Notionnels											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	8 758	\$ 1 071	\$ 8 239	\$ 1 062	\$ 9 571	\$ 1 501	\$ 9 038	\$ 1 332	\$ 8 814	\$ 1 549
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	6 751	2 093	7 197	1 440	6 052	841	5 932	213	6 271	759
Swaps sur le rendement total	3	2 386	–	2 619	273	1 632	–	1 760	–	1 635	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	1 010	6 386	1 001	6 509	962	7 021	644	7 150	620	7 395
Total des notionnels	6	18 905	9 550	19 056	9 284	18 217	9 363	17 374	8 695	17 340	9 703
Justes valeurs											
Juste valeur positive (actif)	7	46	71	44	64	2	53	3	36	17	5
Juste valeur négative (passif)	8	(365)	(8)	(312)	(5)	(307)	(4)	(302)	(3)	(344)	(5)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2		2026 T1		2025 T4		2025 T3		2025 T2	
		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		\$ 1 164	\$	\$ 1 130	\$	\$ 1 194	\$	\$ 940	\$	\$ 881
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	25 176	504	29 295	586	34 595	692	23 385	468	22 565	451
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	7 634	153	9 250	185	10 330	207	9 345	187	9 167	183
iii) Cessions temporaires de titres	5	13 987	280	13 494	270	14 119	282	10 315	206	8 592	172
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	3 555	71	6 551	131	10 146	203	3 725	75	4 806	96
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	5 089	–	7 414	–	4 842	–	3 372	–	3 933	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	1 884	660	1 203	544	1 188	502	1 173	472	1 162	430

¹ La Banque n'est exposée à aucune contrepartie centrale non admissible.

Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2026 T2						2026 T1					
			Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹						
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
Contrats de taux d'intérêt														
1	Contrats à terme standardisés	–	–	832 381	832 381	–	832 381	–	–	859 596	859 596	–	859 596	
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	1 055 923	23 587	–	1 079 510	302	1 079 812	–	1 191 214	–	1 191 214	484	1 191 698	
3	Swaps	21 103 704	659 695	–	21 763 399	1 703 941	23 467 340	20 191 364	605 893	–	20 797 257	1 860 429	22 657 686	
4	Options vendues	–	197 354	17 466	214 820	90	214 910	–	123 673	28 305	151 978	95	152 073	
5	Options achetées	–	203 882	20 417	224 299	2	224 301	–	130 685	28 105	158 790	2	158 792	
6		22 159 627	1 084 518	870 264	24 114 409	1 704 335	25 818 744	21 336 360	906 469	916 006	23 158 835	1 861 010	25 019 845	
Contrats de change														
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	Contrats à terme de gré à gré	27	424 002	–	424 029	26 561	450 590	37	484 829	–	484 866	26 742	511 608	
9	Swaps	–	1 644 823	–	1 644 823	2 607	1 647 430	–	1 720 836	–	1 720 836	2 676	1 723 512	
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 718 661	–	1 718 661	170 009	1 888 670	–	1 716 369	–	1 716 369	182 286	1 898 655	
11	Options vendues	–	45 551	2	45 553	–	45 553	–	54 251	195	54 446	–	54 446	
12	Options achetées	–	39 162	1	39 163	–	39 163	–	47 352	23	47 375	–	47 375	
13		27	3 872 199	3	3 872 229	199 177	4 071 406	37	4 023 637	218	4 023 892	211 704	4 235 596	
Contrats dérivés de crédit														
Swaps sur défaillance de crédit														
14	Protection acquise	13 564	2 565	1	16 130	3 200	19 330	14 258	2 772	–	17 030	2 801	19 831	
15	Protection vendue	2 919	65	–	2 984	–	2 984	1 917	297	–	2 214	41	2 255	
16		16 483	2 630	1	19 114	3 200	22 314	16 175	3 069	–	19 244	2 842	22 086	
Autres contrats														
17	Dérivés d'actions	–	244 360	222 404	466 764	34 038	500 802	–	245 454	195 660	441 114	31 019	472 133	
18	Contrats de marchandises	151	109 577	161 184	270 912	–	270 912	208	117 325	232 110	349 643	–	349 643	
19		151	353 937	383 588	737 676	34 038	771 714	208	362 779	427 770	790 757	31 019	821 776	
20	Total	22 176 288	5 313 284	1 253 856	28 743 428	1 940 750	30 684 178	21 352 780	5 295 954	1 343 994	27 992 728	2 106 575	30 099 303	
		2025 T4						2025 T3						
		Activités de négociation						Activités de négociation						
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹						
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
Contrats de taux d'intérêt														
21	Contrats à terme standardisés	–	–	1 207 135	1 207 135	–	1 207 135	–	–	1 048 608	1 048 608	–	1 048 608	
22	Contrats de garantie de taux d'intérêt	942 703	31 384	–	974 087	579	974 666	698 201	24 048	–	722 249	486	722 735	
23	Swaps	19 608 951	623 143	–	20 232 094	1 910 412	22 142 506	18 143 240	534 407	–	18 677 647	1 848 530	20 526 177	
24	Options vendues	–	150 130	53 654	203 784	105	203 889	–	139 637	8 361	147 998	92	148 090	
25	Options achetées	–	171 046	56 203	227 249	3	227 252	–	149 020	9 590	158 610	3	158 613	
26		20 551 654	975 703	1 316 992	22 844 349	1 911 099	24 755 448	18 841 441	847 112	1 066 559	20 755 112	1 849 111	22 604 223	
Contrats de change														
27	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
28	Contrats à terme de gré à gré	48	456 331	–	456 379	26 687	483 066	14	406 304	–	406 318	28 598	434 916	
29	Swaps	–	1 824 527	–	1 824 527	2 160	1 826 687	553	1 830 312	–	1 830 865	5 834	1 836 699	
30	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 716 271	–	1 716 271	181 907	1 898 178	–	1 582 717	–	1 582 717	160 868	1 743 585	
31	Options vendues	–	62 931	326	63 257	–	63 257	–	76 341	259	76 600	–	76 600	
32	Options achetées	–	58 215	40	58 255	–	58 255	–	70 991	18	71 009	–	71 009	
33		48	4 118 275	366	4 118 689	210 754	4 329 443	567	3 966 665	277	3 967 509	195 300	4 162 809	
Contrats dérivés de crédit														
Swaps sur défaillance de crédit														
34	Protection acquise	13 907	1 934	–	15 841	2 890	18 731	13 337	2 059	–	15 396	2 745	18 141	
35	Protection vendue	1 889	329	–	2 218	–	2 218	1 236	187	–	1 423	–	1 423	
36		15 796	2 263	–	18 059	2 890	20 949	14 573	2 246	–	16 819	2 745	19 564	
Autres contrats														
37	Dérivés d'actions	–	218 155	191 085	409 240	32 295	441 535	–	192 678	174 064	366 742	33 787	400 529	
38	Contrats de marchandises	174	99 416	188 539	288 129	–	288 129	107	84 806	174 034	258 947	–	258 947	
39		174	317 571	379 624	697 369	32 295	729 664	107	277 484	348 098	625 689	33 787	659 476	
40	Total	20 567 672	5 413 812	1 696 982	27 678 466	2 157 038	29 835 504	18 856 688	5 093 507	1 414 934	25 365 129	2 080 943	27 446 072	

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

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

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne		2025					
		T2					
		Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹					
		Négoiés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Activités autres que de négociation	
				Négoiés en Bourse	Total		Total
Contrats de taux d'intérêt							
1	Contrats à terme standardisés	–	\$ –	\$ 1 073 281	\$ 1 073 281	\$ –	\$ 1 073 281
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	409 866	14 359	–	424 225	368	424 593
3	Swaps	18 385 470	505 690	–	18 891 160	1 913 571	20 804 731
4	Options vendues	–	124 463	10 026	134 489	121	134 610
5	Options achetées	–	131 154	11 335	142 489	3	142 492
6		18 795 336	775 666	1 094 642	20 665 644	1 914 063	22 579 707
Contrats de change							
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–
8	Contrats à terme de gré à gré	22	392 637	–	392 659	39 553	432 212
9	Swaps	801	1 667 935	–	1 668 736	13 549	1 682 285
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 535 298	–	1 535 298	153 394	1 688 692
11	Options vendues	–	84 036	118	84 154	–	84 154
12	Options achetées	–	80 283	29	80 312	–	80 312
13		823	3 760 189	147	3 761 159	206 496	3 967 655
Contrats dérivés de crédit							
14	Swaps sur défaillance de crédit	13 353	1 916	–	15 269	3 026	18 295
15	Protection acquise	1 963	128	–	2 091	–	2 091
16	Protection vendue	15 316	2 044	–	17 360	3 026	20 386
Autres contrats							
17	Dérivés d'actions	–	156 125	148 918	305 043	35 213	340 256
18	Contrats de marchandises	100	98 060	214 461	312 621	–	312 621
19		100	254 185	363 379	617 664	35 213	652 877
20	Total	18 811 575	\$ 4 792 084	\$ 1 458 168	\$ 25 061 827	\$ 2 158 798	\$ 27 220 625

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

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

Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2026 T2			2026 T1			2025 T4		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	19	\$ 197	\$ 49	28	\$ 133	\$ 48	49	\$ 162	\$ 61
2	Swaps	2 233	7 850	975	2 133	7 877	1 218	2 838	8 962	1 323
3	Options vendues	11	135	21	9	85	18	5	147	26
4	Options achetées	18	139	24	8	68	13	10	151	29
5		2 281	8 321	1 069	2 178	8 163	1 297	2 902	9 422	1 439
Contrats de change										
6	Contrats à terme de gré à gré	753	4 501	817	980	4 893	892	1 064	5 180	978
7	Swaps	2 118	14 359	1 744	2 720	15 223	1 959	2 802	16 099	2 373
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	2 182	12 573	1 340	3 380	15 058	1 770	3 358	15 195	1 574
9	Options vendues	15	324	51	24	395	63	34	334	74
10	Options achetées	95	318	68	130	420	90	43	279	86
11		5 163	32 075	4 020	7 234	35 989	4 774	7 301	37 087	5 067
Autres contrats										
12	Dérivés de crédit	-	70	10	1	83	11	-	192	26
13	Dérivés d'actions	482	13 014	3 256	656	13 533	3 076	729	12 531	2 994
14	Contrats de marchandises	2 139	8 079	1 576	2 538	9 768	1 573	746	4 777	1 044
15		2 621	21 163	4 842	3 195	23 384	4 660	1 475	17 500	4 064
16		10 065	61 559	9 931	12 607	67 536	10 731	11 678	64 009	10 570
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	10 535	21 621	300	11 497	22 744	783	11 772	24 449	797
18	Total	20 600	\$ 83 180	\$ 10 731	24 104	\$ 90 280	\$ 11 514	\$ 23 450	\$ 88 458	\$ 11 367

		2025 T3			2025 T2		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	28	\$ 146	\$ 36	65	\$ 159	\$ 48
20	Swaps	2 625	8 603	1 034	3 477	9 808	1 264
21	Options vendues	15	190	29	2	89	15
22	Options achetées	23	200	30	6	77	16
23		2 691	9 139	1 129	3 550	10 133	1 343
Contrats de change							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 257	5 418	997	1 116	4 815	896
25	Swaps	3 581	17 437	2 471	2 936	16 147	1 759
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	3 860	15 994	1 714	3 906	15 958	1 620
27	Options vendues	52	357	72	52	364	68
28	Options achetées	52	301	68	65	342	85
29		8 602	39 507	5 322	7 975	37 626	4 428
Autres contrats							
30	Dérivés de crédit	1	303	42	2	212	29
31	Dérivés d'actions	765	13 395	3 141	639	10 279	2 566
32	Contrats de marchandises	737	6 322	1 078	863	5 922	916
33		1 503	20 020	4 261	1 504	16 413	3 511
34		12 796	68 666	10 712	13 029	64 172	9 282
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	10 401	19 660	674	9 502	17 759	617
36	Total	23 197	\$ 88 326	\$ 11 386	22 531	\$ 81 931	\$ 9 899

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2	2026 T1	2025 T4	2025 T3	2025 T2	
	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	Exigences de fonds propres selon l'AB-RVC	
1	K réduite	226 \$	236 \$	199 \$	204 \$	196 \$
2	K couverte	147	140	112	96	92
3	Total (K réduite x 25 % + K couverte x 75 %)	167 \$	164 \$	134 \$	123 \$	118 \$

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2	2026 T1	2025 T4	2025 T3	2025 T2						
	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	Exigences de fonds propres	Nombre de contreparties	
1	Risque de taux d'intérêt	43 \$		42 \$		50 \$		58 \$		73 \$	
2	Risque de change	82		93		85		93		125	
3	Risque d'écart de taux de référence	-		-		-		-		-	
4	Risque actions	-		-		-		-		-	
5	Risque sur marchandises	-		-		-		-		-	
6	Risque d'écart de taux de contrepartie	140		156		147		170		188	
7	Total (somme des lignes 1 à 6)	265 \$	5 993	291 \$	5 942	282 \$	5 895	321 \$	6 159	386 \$	5 502

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026 T2	2026 T1	2025 T4	2025 T3	2025 T2	
	APR	APR	APR	APR	APR	
1	Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin du trimestre précédent	5 687 \$	5 194 \$	5 546 \$	6 301 \$	5 180 \$
2	Total des APR au titre du risque lié au RVC à la fin de la période de présentation	5 397	5 687	5 194	5 546	6 301

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
Retritrisations
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
Retritrisations

Services bancaires de détail (total) – dont :
Prêts hypothécaires résidentiels
Cartes de crédit
Autres expositions sur la clientèle de détail
Retritrisations
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
Retritrisations

Services bancaires de détail (total) – dont :
Prêts hypothécaires résidentiels
Cartes de crédit
Autres expositions sur la clientèle de détail
Retritrisations
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
Retritrisations

2026 T2										
Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC ¹		Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total		
41 320	\$	38 476	\$	–	\$	24 251	\$	22 901	\$	65 571
13 953		13 953		–		681		–		14 634
7 151		6 596		–		5 301		4 892		12 452
20 216		17 927		–		18 269		18 009		38 485
–		–		–		–		–		–
17 773		16 325		14 911		36 462		972		69 146
–		–		14 911		17 801		–		32 712
–		–		–		13 734		–		13 734
17 773		16 325		–		4 927		972		22 700
–		–		–		–		–		–
–		–		–		–		–		–

2026 T1										
Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total		
40 864	\$	38 521	\$	–	\$	22 013	\$	21 342	\$	62 877
14 225		14 225		–		–		–		14 225
7 043		6 443		–		5 058		4 649		12 101
19 596		17 853		–		16 955		16 693		36 551
–		–		–		–		–		–
16 748		15 724		15 072		34 820		1 402		66 640
–		–		15 072		16 674		272		31 746
–		–		–		13 342		–		13 342
16 748		15 724		–		4 804		1 130		21 552
–		–		–		–		–		–
–		–		–		–		–		–

2025 T4										
Banque agissant comme émetteur/mandataire						Banque agissant comme investisseur				
Classiques	Dont les transactions STC		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
–		–		–		–		–		–
–		–		–		–		–		–

¹ Simples, transparentes et comparables (STC).

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2025						
		T3						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	39 986	\$ 38 963	\$ –	\$ 18 582	\$ 17 951	\$ –	\$ 58 568
Prêts hypothécaires résidentiels	2	14 085	14 085	–	–	–	–	14 085
Cartes de crédit	3	6 807	6 544	–	4 777	4 360	–	11 584
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	19 094	18 334	–	13 805	13 591	–	32 899
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	17 331	15 969	10 273	34 197	1 443	–	61 801
Prêts aux entreprises	7	–	–	10 273	16 918	435	–	27 191
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	14 202	–	–	14 202
Contrats de location et montants à recevoir	9	17 331	15 969	–	3 077	1 008	–	20 408
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–
		2025						
		T2						
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	38 028	\$ 37 250	\$ –	\$ 17 664	\$ 16 812	\$ –	\$ 55 692
Prêts hypothécaires résidentiels	13	12 981	12 981	–	–	–	–	12 981
Cartes de crédit	14	6 767	6 520	–	4 517	4 099	–	11 284
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	18 280	17 749	–	13 147	12 713	–	31 427
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	16 904	15 653	10 853	30 742	927	–	58 499
Prêts aux entreprises	18	–	–	10 853	14 955	429	–	25 808
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	14 209	–	–	14 209
Contrats de location et montants à recevoir	20	16 904	15 653	–	1 578	498	–	18 482
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	22	–	–	–	–	–	–	–

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2026 T2													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total							
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$	–	\$	–	\$	393	\$	–	\$	–	\$	393	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	3	–	–	–	234	–	–	234	–	–	–	–	–	234	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	–	–	159	–	–	159	–	–	–	–	–	159	–
Retitrisations	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	–	–	135	–	–	135	–	–	–	–	–	135	–
Prêts aux entreprises	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats de location et montants à recevoir	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	135	–	–	135	–	–	–	–	–	135	–
Retitrisations	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2026 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 :	12	–	\$	–	\$	–	\$	372	\$	–	\$	–	\$	372	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	14	–	–	–	14	–	–	14	–	–	–	–	–	14	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	–	–	358	–	–	358	–	–	–	–	–	358	–
Retitrisations	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	–	–	86	–	–	86	–	–	–	–	–	86	–
Prêts aux entreprises	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats de location et montants à recevoir	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	86	–	–	86	–	–	–	–	–	86	–
Retitrisations	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2025 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 :	23	–	\$	–	\$	–	\$	87	\$	–	\$	–	\$	87	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	25	–	–	–	6	–	–	6	–	–	–	–	–	6	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	–	–	–	81	–	–	81	–	–	–	–	–	81	–
Retitrisations	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	–	–	–	63	–	–	63	–	–	–	–	–	63	–
Prêts aux entreprises	29	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–	–	–	24	–	–	24	–	–	–	–	–	24	–
Contrats de location et montants à recevoir	31	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	–	–	–	39	–	–	39	–	–	–	–	–	39	–
Retitrisations	33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2026																
			T2																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		1	57 596	\$ 796	\$ 562	\$ 134	\$ 5	\$ 5 278	\$ 52 913	\$ 897	\$ 5	\$ 1 556	\$ 6 413	\$ 90	\$ 62	\$ 124	\$ 507	\$ 7	\$ 5
<i>dont la titrisation</i>		2	57 596	796	562	134	5	5 278	52 913	897	5	1 556	6 413	90	62	124	507	7	5
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	40 172	714	319	110	5	5 278	36 037	–	5	1 556	4 362	–	62	124	343	–	5
<i>dont les transactions STC</i>		4	37 646	548	223	59	–	5 278	33 198	–	–	1 556	3 732	–	–	124	292	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	17 424	82	243	24	–	–	16 876	897	–	–	2 051	90	–	–	164	7	–
<i>dont la titrisation</i>		6	16 067	71	187	–	–	–	15 428	897	–	–	1 741	90	–	–	139	7	–
<i>dont la titrisation</i>		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	14 911	–	–	–	–	14 911	–	–	–	2 237	–	–	179	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		9	14 911	–	–	–	–	14 911	–	–	–	2 237	–	–	179	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	14 911	–	–	–	–	14 911	–	–	–	2 237	–	–	179	–	–	–	–
<i>dont la retitrisation</i>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	72 507	\$ 796	\$ 562	\$ 134	\$ 5	\$ 20 189	\$ 52 913	\$ 897	\$ 5	\$ 3 793	\$ 6 413	\$ 90	\$ 62	\$ 303	\$ 507	\$ 7	\$ 5
			2026																
			T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		14	55 892	\$ 1 017	\$ 545	\$ 152	\$ 6	\$ 5 278	\$ 51 407	\$ 921	\$ 6	\$ 1 500	\$ 6 226	\$ 92	\$ 75	\$ 120	\$ 492	\$ 7	\$ 6
<i>dont la titrisation</i>		15	55 892	1 017	545	152	6	5 278	51 407	921	6	1 500	6 226	92	75	120	492	7	6
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	39 478	943	333	104	6	5 278	35 580	–	6	1 500	4 288	–	75	120	337	–	6
<i>dont les transactions STC</i>		17	37 682	563	257	19	–	5 278	33 243	–	–	1 500	3 714	–	–	120	291	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	16 414	74	212	48	–	–	15 827	921	–	–	1 938	92	–	–	155	7	–
<i>dont les transactions STC</i>		19	15 455	64	205	–	–	–	14 803	921	–	–	1 689	92	–	–	135	7	–
<i>dont la titrisation</i>		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	15 072	–	–	–	–	15 072	–	–	–	2 261	–	–	181	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		22	15 072	–	–	–	–	15 072	–	–	–	2 261	–	–	181	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	15 072	–	–	–	–	15 072	–	–	–	2 261	–	–	181	–	–	–	–
<i>dont la retitrisation</i>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	70 964	\$ 1 017	\$ 545	\$ 152	\$ 6	\$ 20 350	\$ 51 407	\$ 921	\$ 6	\$ 3 761	\$ 6 226	\$ 92	\$ 75	\$ 301	\$ 492	\$ 7	\$ 6
			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) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		27	54 905	\$ 933	\$ 508	\$ 149	\$ 7	\$ 5 278	\$ 50 357	\$ 860	\$ 7	\$ 1 639	\$ 6 075	\$ 85	\$ 86	\$ 131	\$ 480	\$ 7	\$ 7
<i>dont la titrisation</i>		28	54 905	933	508	149	7	5 278	50 357	860	7	1 639	6 075	85	86	131	480	7	7
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	38 471	892	279	107	7	5 278	34 471	–	7	1 639	4 135	–	86	131	325	–	7
<i>dont les transactions STC</i>		30	36 950	548	246	25	–	5 278	32 491	–	–	1 639	3 638	–	–	131	285	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	16 434	41	229	42	–	–	15 886	860	–	–	1 940	85	–	–	155	7	–
<i>dont les transactions STC</i>		32	15 414	41	210	–	–	–	14 805	860	–	–	1 687	85	–	–	135	7	–
<i>dont la titrisation</i>		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		34	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	114	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		35	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	114	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		37	9 527	–	–	–	–	9 527	–	–	–	1 429	–	–	114	–	–	–	–
<i>dont la retitrisation</i>		38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		39	64 432	\$ 933	\$ 508	\$ 149	\$ 7	\$ 14 805	\$ 50 357	\$ 860	\$ 7	\$ 3 068	\$ 6 075	\$ 85	\$ 86	\$ 245	\$ 480	\$ 7	\$ 7

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2025																
			T3								T2								
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		1	55 792	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	\$ 5 278	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	\$ 750	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 60	\$ 483	\$ 8	\$ 5
<i>dont la titrisation</i>		2	55 792	817	554	149	5	5 278	51 077	957	5	750	6 109	96	61	60	483	8	5
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	38 806	787	304	84	5	5 278	34 703	–	5	750	4 066	–	61	60	320	–	5
<i>dont les transactions STC</i>		4	38 109	555	279	20	–	5 278	33 685	–	–	750	3 757	–	–	60	295	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	16 986	30	250	65	–	–	16 374	957	–	–	2 043	96	–	–	163	8	–
<i>dont les transactions STC</i>		6	15 719	30	220	–	–	–	15 012	957	–	–	1 708	96	–	–	137	8	–
<i>dont la titrisation</i>		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		9	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	10 273	–	–	–	–	10 273	–	–	–	1 541	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retitrisation</i>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		13	66 065	\$ 817	\$ 554	\$ 149	\$ 5	\$ 15 551	\$ 51 077	\$ 957	\$ 5	\$ 2 291	\$ 6 109	\$ 96	\$ 61	\$ 183	\$ 483	\$ 8	\$ 5
Total des expositions																			
Titrisation classique		14	53 468	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	\$ 5 278	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	\$ 850	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 68	\$ 470	\$ 6	\$ 6
<i>dont la titrisation</i>		15	53 468	742	578	139	5	5 278	48 840	809	5	850	5 912	81	66	68	470	6	6
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	36 936	703	306	78	5	5 278	32 745	–	5	850	3 849	–	66	68	305	–	6
<i>dont les transactions STC</i>		17	36 453	485	282	30	–	5 278	31 972	–	–	850	3 600	–	68	284	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	16 532	39	272	61	–	–	16 095	809	–	–	2 063	81	–	–	165	6	–
<i>dont les transactions STC</i>		19	15 365	39	249	–	–	–	14 844	809	–	–	1 753	81	–	–	140	6	–
<i>dont la titrisation</i>		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		22	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	10 853	–	–	–	–	10 853	–	–	–	1 628	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont la retitrisation</i>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		26	64 321	\$ 742	\$ 578	\$ 139	\$ 5	\$ 16 131	\$ 48 840	\$ 809	\$ 5	\$ 2 478	\$ 5 912	\$ 81	\$ 66	\$ 198	\$ 470	\$ 6	\$ 6

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(En pourcentage) À la date du bilan	N° de ligne	2026 T2						2026 T1																	
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵	PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵												
Expositions de détail																									
	1	0,36	%	0,30	%	25,07	%	1,70	%	97,56	%	96,47	%	0,32	%	0,29	%	24,72	%	1,90	%	97,62	%	96,51	%
	2	0,30		s. o.		s. o.		98,37		97,56		0,31		0,22		s. o.		s. o.		98,02		96,99			
	3	2,26		2,34		90,50		85,09		95,66		92,10		2,31		2,34		90,46		85,62		96,19		92,45	
	4	3,01		2,51		57,59		50,82		99,45		96,70		2,90		2,42		55,75		46,84		99,54		96,80	
	5	1,58		0,76		47,98		23,57		60,40		52,94		1,59		0,76		48,68		26,72		60,75		52,03	
Expositions autres que de détail																									
		2025 T4						2025 T3																	
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵	PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵												
Expositions de détail																									
	6	0,30	%	0,29	%	23,94	%	2,32	%	97,71	%	96,97	%	0,30	%	0,28	%	23,30	%	2,14	%	97,96	%	97,27	%
	7	0,29		0,23		s. o.		s. o.		98,36		97,50		0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,59		97,76	
	8	2,12		2,40		90,27		85,07		96,65		92,63		2,16		2,45		90,25		84,14		95,99		92,77	
	9	2,80		2,45		51,76		43,94		99,43		96,85		2,75		2,47		51,97		43,67		99,39		96,70	
	10	1,57		0,80		47,62		26,86		63,98		64,39		1,55		0,82		46,59		28,65		62,70		60,91	
Expositions autres que de détail																									
		2025 T2																							
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵																		
Expositions de détail																									
	11	0,29	%	0,27	%	23,29	%	1,94	%	97,64	%	96,72	%												
	12	0,29		0,22		s. o.		s. o.		98,49		97,40													
	13	2,22		2,47		90,23		83,56		96,86		93,64													
	14	2,70		2,41		51,80		43,62		99,46		96,80													
	15	1,53		0,82		45,38		29,68		67,43		62,91													
Expositions autres que de détail																									

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

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

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

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

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

⁶ La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

Risque de marché selon l'approche standard (RM1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2026		2026		2025		2025		2025	
	T2		T1		T4		T3		T2	
	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	249	\$	237	\$	181	\$	217	\$	284	\$
2	270		226		225		215		189	
3	200		239		51		104		87	
4	68		54		35		30		46	
5	595		677		708		703		913	
6	18		18		7		15		9	
7	-		-		-		-		-	
8	9		10		-		-		-	
9	294		353		333		347		351	
10	13		10		7		10		7	
11	-		-		-		-		-	
12	91		92		85		87		84	
13	1 807	\$	1 916	\$	1 632	\$	1 728	\$	1 970	\$

Expositions sur crypto-actifs et exigences de fonds propres applicables aux BIS1 qui utilisent l'approche globale (CAE1)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		Risque de crédit		2026				
				T2				
N° de ligne		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	APR	Exposition longue	Exposition courte	Exigence de fonds propres	Déduction de fonds propres
Groupe 1a	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$		
Groupe 1b	2	–	–	–	–	–		
Groupe 2a	3			4	22	23	9	–
Dont : bitcoins	3.i			4	22	23	3	–
Dont : autres cryptomonnaies	3.ii			–	–	–	6	–
Groupe 2b	4			–	–	–		5
Dont : cryptomonnaies	4.i			–	–	–		5
Total	5	– \$	– \$	4 \$	22 \$	23 \$	9 \$	5 \$

		Risque de crédit		2026				
				T1				
N° de ligne		Expositions avant prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	Expositions après prise en compte des CCEC et des techniques d'ARC	APR	Exposition longue	Exposition courte	Exigence de fonds propres	Déduction de fonds propres
Groupe 1a	6	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$		
Groupe 1b	7	–	–	–	–	–		
Groupe 2a	8			4	71	44	10	–
Dont : bitcoins	8.i			4	71	43	3	–
Dont : autres cryptomonnaies	8.ii			–	–	1	7	–
Groupe 2b	9			–	–	–		17
Dont : cryptomonnaies	9.i			–	–	–		17
Total	10	– \$	– \$	4 \$	71 \$	44 \$	10 \$	17 \$

Classification comptable des crypto-actifs et des crypto-passifs (CAE2)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		N° de ligne							
			2026						
			T2						
				Approche globale					
			Valeurs comptables déclarées dans les états financiers publiés	Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire	Groupe 1a	Groupe 1b	Groupe 2a	Groupe 2b	Approche simplifiée
Actifs									
Dérivés		1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Total des actifs		2	–	–	–	–	–	–	–
Passifs		3							
Dérivés		4	–	–	–	–	–	–	–
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension		5	53	53	–	–	53	–	–
Total des passifs		6	53 \$	53 \$	– \$	– \$	53 \$	– \$	– \$
			2026						
			T1						
					Approche globale				
			Valeurs comptables déclarées dans les états financiers publiés	Valeurs comptables dans le périmètre de consolidation réglementaire	Groupe 1a	Groupe 1b	Groupe 2a	Groupe 2b	Approche simplifiée
Actifs									
Dérivés		7	1 \$	1 \$	– \$	– \$	1 \$	– \$	– \$
Total des actifs		8	1	1	–	–	1	–	–
Passifs		9							
Dérivés		10	–	–	–	–	–	–	–
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension		11	245	245	–	–	244	1	–
Total des passifs		12	245 \$	245 \$	– \$	– \$	244 \$	1 \$	– \$

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

Acronymes

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