



Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour le premier trimestre clos le 31 janvier 2018

**Pour de plus amples renseignements,
veuillez communiquer avec :**
Service des relations avec les investisseurs
Gillian Manning
416-308-9030
www.td.com/francais/rapports/index.jsp

Introduction

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la TD ou la Banque). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, du document *Information financière supplémentaire* et de la présentation à l'intention des investisseurs de la Banque pour le premier trimestre de 2018, ainsi que du rapport annuel 2017 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 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 (IASB), qui sont les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS « comme présentés ». Certains montants comparatifs ont été retraités afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

À compter du 1^{er} novembre 2017, la Banque a adopté IFRS 9, *Instruments financiers* (IFRS 9), qui remplace les lignes directrices d'IAS 39, *Instruments financiers : Comptabilisation et évaluation* (IAS 39). Par conséquent, les montants pour l'exercice 2018 sont présentés selon IFRS 9. Les montants des périodes antérieures n'ont pas été retraités et sont présentés conformément à IAS 39. Pour plus de renseignements, se reporter à la note 2 des états financiers consolidés intermédiaires du premier trimestre 2018 de la Banque.

Présentation de l'information financière selon Bâle III

Le Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF) a commencé l'application progressive de l'exigence de rajustement de la valeur du crédit (RVC) pour la composante actifs pondérés en fonction des risques. L'intégration de l'exigence de fonds propres à l'égard du RVC se fait progressivement, de sorte que le calcul du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires a tenu compte de 80 % de l'exigence de fonds propres à l'égard du RVC en 2018. Ce pourcentage grimpera jusqu'à atteindre 100 % en 2019. L'utilisation de différents facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC s'appliquant à la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres résulte en différentes expressions de la composante actifs pondérés en fonction des risques de chaque ratio de fonds propres. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres ont été de 72 %, 77 % et 81 %. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. En raison du plancher réglementaire selon Bâle I que doit respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire sont calculés selon les coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres. Ces trois expressions de la composante actifs pondérés en fonction des risques sont présentées au tableau des actifs pondérés en fonction des risques (page 6) et au tableau de la situation des fonds propres (pages 1 et 2).

Le BSIF autorise la Banque i) à utiliser l'approche de mesure avancée (AMA) et ii) à calculer la plupart des actifs pondérés en fonction du risque de crédit dans le portefeuille de détail du secteur Services de détail aux États-Unis selon l'approche fondée sur les notations internes avancées (approche NI avancée).

Table des matières

	Page	Page
Situation des fonds propres – Bâle III	1 - 2	23
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	3	
Ratio de levier	4	24
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire	5	25
Actifs pondérés en fonction des risques	6	26
Renvois du bilan consolidé aux expositions au risque de crédit	7	27
Expositions brutes au risque de crédit	8 - 10	28 - 29
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	11 - 15	30
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	16 - 17	31
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Autres expositions de détail	18 - 19	32
Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Entreprises	20	33
Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains	21	34
Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –		
Par catégorie de clients – Banques	22	35
		36
		37
		38

Situation des fonds propres – Bâle III¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2017					Renvois ²	Modèle du BSIF
		2018 T1	T4	T3	T2	T1		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires								
Actions ordinaires majorées du surplus d'apport	1	21 228	20 967	21 095	20 762	20 822	A1+A2+B	1
Résultats non distribués	2	41 744	40 489	39 473	37 577	37 330	C	2
Cumul des autres éléments du résultat global	3	4 472	8 006	6 564	11 853	9 131	D	3
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires	4	67 444	69 462	67 132	70 192	67 283		6
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires								
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	5	(18 136)	(18 820)	(18 269)	(19 837)	(18 986)	E1+E2-E3	8
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)	6	(2 242)	(2 310)	(2 261)	(2 350)	(2 264)	F1-F2	9
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires	7	(122)	(113)	(120)	(144)	(189)	G	10
Réserve de couverture des flux de trésorerie	8	1 731	506	278	(488)	(350)	H	11
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues ³	9	(679)	(805)	(747)	(823)	(769)	I	12
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	10	(68)	(73)	(103)	(142)	(138)	J	14
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)	11	(13)	(13)	(11)	(11)	(11)	K	15
Actions détenues en propre	12	(21)	–	(157)	–	–		16
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 %)	13	(1 085)	(1 206)	(767)	(980)	(855)	L1+L2+L3	19
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	14	(20 635)	(22 834)	(22 157)	(24 775)	(23 562)		28
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	15	46 809	46 628	44 975	45 417	43 721		29
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	16	4 246	4 247	4 247	3 896	3 899	M+N+O	30/31
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de la catégorie 1	17	2 455	3 229	3 070	3 070	3 070	P1+P2+P3	33
Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés	18	245	–	306	306	306	Q	34/35
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires	19	6 946	7 476	7 623	7 272	7 275		36
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1								
Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre	20	–	(1)	–	–	–		37
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	21	(352)	(352)	(352)	(352)	(352)	R+S	40
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1	22	(352)	(353)	(352)	(352)	(352)		43
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1	23	6 594	7 123	7 271	6 920	6 923		44
Fonds propres de catégorie 1	24	53 403	53 751	52 246	52 337	50 644		45
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	25	7 028	7 156	7 082	5 786	5 700	T	46
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	26	836	2 648	2 641	2 646	2 649	U	47
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés	27	–	–	279	263	262		48/49
Provisions générales ⁴	28	1 662	1 668	1 571	1 680	1 585	V	50
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires	29	9 526	11 472	11 573	10 375	10 196		51
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2								
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	30	–	(25)	(19)	–	–		52
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	31	(160)	(160)	(170)	(170)	(170)	W	55
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2	32	(160)	(185)	(189)	(170)	(170)		57
Fonds propres de catégorie 2	33	9 366	11 287	11 384	10 205	10 026		58
Total des fonds propres	34	62 769	65 038	63 630	62 542	60 670		59
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires⁵	35	441 273	435 750	408 803	420 053	402 168		60a
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1⁵	36	441 273	435 750	408 803	420 053	402 168		60b
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres⁵	37	441 273	435 750	408 803	420 053	402 168		60c

¹ La situation des fonds propres a été calculée en recourant à la méthode «tout compris».

² Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 5).

³ À compter du premier trimestre de l'exercice 2018, les montants sont présentés selon IFRS 9. Les montants des périodes antérieures n'ont pas été retraités et sont présentés conformément à IAS 39. Se reporter à la note 2 des états financiers consolidés intermédiaires du premier trimestre 2018 de la Banque.

⁴ Avant le premier trimestre de l'exercice 2018, étaient présentées comme provisions collectives selon IAS 39.

⁵ Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. En raison du plancher réglementaire selon Bâle I qui doit respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire sont calculés selon les coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres.

Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

Ratios de fonds propres¹

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

Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1)

Total des fonds propres (en pourcentage du total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres)

Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux banques d'importance systémique mondiale (BISM) + réserve applicable aux banques d'importance systémique intérieure (BISI), en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)^{2, 3}

dont la réserve de conservation des fonds propres

dont la réserve anticyclique⁴

dont la réserve applicable aux BISI⁵

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 tout compris du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))

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

Ratio cible tout compris des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible tout compris du total des fonds propres

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

Participations non significatives dans les fonds propres d'autres institutions financières

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

Droits de gestion de prêts hypothécaires

Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets des passifs d'impôt correspondants)

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

Provisions susceptibles d'être incluses 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

Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1^{er} janvier 2013 et le 1^{er} janvier 2022)

Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement

Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)

Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 destinés à être éliminés

Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)

Ratios de fonds propres – Méthode transitoire⁶

Actifs pondérés en fonction des risques

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

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

Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)⁸

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	2018		2017					Modèle du BSIF
	T1		T4	T3	T2	T1		
38	10,6	%	10,7	11,0	10,8	10,9		61
39	12,1		12,3	12,8	12,5	12,6		62
40	14,2		14,9	15,6	14,9	15,1		63
41	8,0		8,0	8,0	8,0	8,0		64
42	2,5		2,5	2,5	2,5	2,5		65
43	–		–	–	–	–		66
44	1,0		1,0	1,0	1,0	1,0		67a
45	10,6		10,7	11,0	10,8	10,9		68
46	8,0		8,0	8,0	8,0	8,0		69
47	9,5		9,5	9,5	9,5	9,5		70
48	11,5		11,5	11,5	11,5	11,5		71
49	3 318	\$	2 624	1 501	1 149	1 047	\$	72
50	4 789		4 783	4 574	4 640	4 458		73
51	31		31	27	28	26		74
52	1 100		909	1 073	1 317	1 472		75
53	1 662		1 668	1 571	1 680	1 585		76
54	1 941		2 029	1 894	2 056	1 945		77
55	2 700		3 376	3 376	3 376	3 376		82
56	535		–	10	33	21		83
57	3 505		4 381	4 381	4 381	4 381		84
58	–		–	–	–	–		85
59	s. o. ⁷	\$	443 186	416 529	427 618	409 629	\$	
60	s. o.		51 294	49 458	50 267	48 360		
61	s. o.		54 523	52 994	53 110	51 394		
62	s. o.		65 646	64 265	63 168	61 291		
63	s. o.	%	11,6	11,9	11,8	11,8	%	
64	s. o.		12,3	12,7	12,4	12,5		
65	s. o.		14,8	15,4	14,8	15,0		
66	14,8		14,8	14,4	14,2	13,7		
67	14,8		14,8	14,5	14,3	13,8		
68	15,6		15,7	15,5	15,3	14,8		
69	35,9		35,9	35,5	33,1	33,2		
70	35,9		35,9	35,5	33,1	33,2		
71	36,7		36,9	36,6	34,1	34,2		

¹ La situation des fonds propres a été calculée en recourant à la méthode «tout compris».

² La cible minimale à l'égard du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les réserves est de 4,5 %.

³ Le Financial Stability Board, en consultation avec le comité de Bâle sur le contrôle bancaire et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2017 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2016. La Banque ne fait pas 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 La méthode de présentation réglementaire transitoire permet certains ajustements aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, les plus importants étant ceux touchant le goodwill, les immobilisations incorporelles et les déductions liées à un seuil, qui sont appliqués progressivement sur une période de cinq ans depuis 2014. Depuis le premier trimestre de 2018, la période transitoire est terminée et, par conséquent, les ratios transitoires ne s'appliquent plus.

⁷ Sans objet.

⁸ TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC) 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, 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	2018		2017				
	T1		T4	T3	T2	T1	
1	46 628	\$	44 975	\$ 45 417	\$ 43 721	\$ 42 328	\$
2	72		27	18	56	47	
3	-		(517)	-	(880)	-	
4	(1 154)		(1 155)	(1 155)	(1 161)	(1 069)	
5	91		82	85	84	78	
6	2 335		2 677	2 740	2 475	2 504	
7	5		30	39	(4)	28	
8	(2 245)		1 638	(4 428)	2 325	(1 423)	
9	s. o.		36	(94)	289	93	
10	34		s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
11	(98)		(4)	(1)	(30)	(33)	
12	752		(600)	1 657	(937)	508	
13	(9)		7	24	45	(17)	
14	-		-	-	-	-	
15	398		(568)	673	(566)	677	
16	46 809		46 628	44 975	45 417	43 721	
17	7 123		7 271	6 920	6 923	7 069	
18	-		-	350	-	-	
19	-		(600)	-	-	-	
20	(529)		452	1	(3)	(146)	
21	6 594		7 123	7 271	6 920	6 923	
22	53 403		53 751	52 246	52 337	50 644	
23	11 287		11 384	10 205	10 026	12 419	
24	-		-	1 500	-	-	
25	(1 800)		(270)	-	-	(2 250)	
26	-		-	-	-	-	
27	(6)		97	(109)	95	(75)	
28	(115)		76	(212)	84	(68)	
29	9 366		11 287	11 384	10 205	10 026	
30	62 769	\$	65 038	\$ 63 630	\$ 62 542	\$ 60 670	\$

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

² Représente 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.

Ratio de levier¹

(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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	1 261 316	\$	1 278 995	\$	1 202 381	\$	1 251 920	\$	1 186 883	\$	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	(5 438)		(5 328)		(4 518)		(4 678)		(4 777)		2
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	3	—		—		—		—		—		3
Ajustements pour instruments financiers dérivés	4	(19 902)		(11 153)		(21 720)		(16 829)		(17 604)		4
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	5	(3 668)		(3 559)		1 993		2 759		1 183		5
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	6	130 589		130 829		128 124		131 619		126 170		6
Autres ajustements	7	(21 387)		(22 980)		(22 307)		(24 831)		(23 671)		7
Exposition du ratio de levier	8	1 341 510	\$	1 366 804	\$	1 283 953	\$	1 339 960	\$	1 268 184	\$	8

Modèle de divulgation commun du ratio de levier

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)

Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1

Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)

Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié aux opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)

Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés

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

Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client

Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits

Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits

Total des expositions sur dérivés

Expositions sur cessions temporaires de titres

Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente

Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT

Exposition au risque de contrepartie pour les CTT

Exposition sur opérations à titre de mandataire

Total des expositions sur cessions temporaires de titres

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut

Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit

Postes hors bilan

Fonds propres et expositions totales – Méthode transitoire

Fonds propres de catégorie 1

Total des expositions (somme des lignes 11, 19, 24 et 27)

Ratio de levier – Méthode transitoire (en divisant la ligne 28 par la ligne 29)

Méthode «tout compris» (exigée par le BSIF)

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 24 à la page 1)

Ajustements réglementaires

Total des expositions (somme des lignes 11, 19, 24 et 27) –

Méthode «tout compris»

Ratio de levier – Méthode «tout compris» (en divisant la ligne 31 par la ligne 33)

N° de ligne	2018		2017		Modèle du BSIF						
	T1	T4	T3	T2	T1						
1	1 261 316	\$	1 278 995	\$	1 202 381	\$	1 251 920	\$	1 186 883	\$	1
2	(5 438)		(5 328)		(4 518)		(4 678)		(4 777)		2
3	—		—		—		—		—		3
4	(19 902)		(11 153)		(21 720)		(16 829)		(17 604)		4
5	(3 668)		(3 559)		1 993		2 759		1 183		5
6	130 589		130 829		128 124		131 619		126 170		6
7	(21 387)		(22 980)		(22 307)		(24 831)		(23 671)		7
8	1 341 510	\$	1 366 804	\$	1 283 953	\$	1 339 960	\$	1 268 184	\$	8
9	1 070 252	\$	1 082 418	\$	1 013 739	\$	1 070 150	\$	1 024 472	\$	1
10	(20 918)		(22 355)		(21 675)		(24 233)		(23 050)		2
11	1 049 334		1 060 063		992 064		1 045 917		1 001 422		3
12	13 242		12 074		11 784		14 388		13 543		4
13	35 850		38 212		35 865		38 303		35 806		5
14	—		—		—		—		—		6
15	(9 003)		(5 852)		(6 998)		(7 216)		(6 640)		7
16	—		—		—		—		—		8
17	840		1 694		1 020		1 284		1 024		9
18	(274)		(1 085)		(299)		(928)		(713)		10
19	40 655		45 043		41 372		45 831		43 020		11
20	124 600		134 429		120 400		113 834		96 389		12
21	(5 837)		(4 952)		—		—		—		13
22	2 169		1 392		1 993		2 759		1 183		14
23	—		—		—		—		—		15
24	120 932		130 869		122 393		116 593		97 572		16
25	506 622		504 441		493 474		500 589		478 340		17
26	(376 033)		(373 612)		(365 350)		(368 970)		(352 170)		18
27	130 589		130 829		128 124		131 619		126 170		19
28	s. o.		54 523		52 994		53 110		51 394		20
29	s. o.	\$	1 366 804	\$	1 283 953	\$	1 339 960	\$	1 268 184	\$	21
30	s. o.	%	4,0	%	4,1	%	4,0	%	4,1	%	22
31	53 403	\$	53 751	\$	52 246	\$	52 337	\$	50 644	\$	20
32	s. o.		(23 114)		(22 406)		(24 984)		(23 776)		21
33	1 341 510	\$	1 366 045	\$	1 283 222	\$	1 339 209	\$	1 267 458	\$	21
34	4,0	%	3,9	%	4,1	%	3,9	%	4,0	%	22

¹ Avant le premier trimestre de 2018, les montants des lignes 1 à 27 étaient calculés selon la méthode transitoire. Depuis le premier trimestre de 2018, la période transitoire est terminée et, par conséquent, tous les éléments sont calculés selon la méthode «tout compris» et les ratios transitoires ne s'appliquent plus.

Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018			
		T1			
N° de ligne	Bilan ¹	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		Renvois ³	
			\$	\$	
1	3 896	\$		3 896	
2	44 893			44 788	
3	111 875			111 875	
4	4 504			4 272	
5	60 557			60 557	
6	3 305			1 450	
7	135 262			133 179	
8	81 695			81 328	
9	124 600			124 600	
10	610 594			610 594	
11	(3 465)			(3 465)	
12			(1 662)		V
13			(679)		I
14			(1 124)		
15	83 600			81 735	
16			866		L1
17			3 979		
18			2 660		E1
19			15 558		E2
20			2 490		F1
21			31		
22			122		G
23			1 100		
24			881		
25			-		
26			140		
27			13		L2
28			2		S
29			57		
30			13		K
31			53 823		
32	1 261 316			1 254 809	
33	93 827			93 827	
34	58 578			58 578	
35	11 840			11 840	
36	813 444			813 444	
37	202 935			196 428	
38			82		E3
39			248		F2
40			(292)		
41			140		
42			68		J
43			196 182		
44	7 518			7 518	
45			7 028		T
46			836		U
47			(346)		
48	1 188 142			1 181 635	
49	21 094			21 094	A1
50	4 750			4 750	
51			4 251		M
52			1 358		P1
53			(859)		
54	(92)			(92)	A2
55	(9)			(9)	
56			(8)		N
57			(1)		
58	229			229	
59			226		B
60			3		O
61	41 744			41 744	C
62	4 472			4 472	D
63			(1 731)		H
64			6 203		
65	986			986	
66			397		P2
67			245		Q
68			344		
69	1 261 316	\$		1 254 809	\$

¹ D'après le bilan à la page 12 du document *Information financière supplémentaire*.

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Melche Monnex Inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-ve et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 6,5 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,6 milliard de dollars, desquels 206 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 160 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (L3, R, W) se rapportent à la page Situation du capital – Bâle III (page 1).

³ Renvois à la période considérée aux pages Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

⁵ Le plafond en valeur des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,7 milliard de dollars lié à la Fiducie de capital TD IV (qui n'est plus consolidée puisque la Banque n'est pas le principal bénéficiaire de la fiducie). Les fonds propres réglementaires autorisés sont de 700 millions de dollars (renvoi P3 se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III (page 1)).

Actifs pondérés en fonction des risques¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2018				2017				2017			
		T1				T4				T3			
		Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques			
		Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total
Risque de crédit													
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	353 180	\$ 1 385	\$ 27 602	\$ 28 987	355 611	\$ 2 507	\$ 27 993	\$ 30 500	344 381	\$ 913	\$ 27 783	\$ 28 696
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	92 678	—	19 706	19 706	93 527	—	19 432	19 432	93 504	—	19 230	19 230
Autres expositions aux produits de détail	3	94 396	13 972	31 136	45 108	94 577	14 163	31 137	45 300	91 554	13 921	29 860	43 781
Expositions aux produits autres que de détail²													
Entreprises	4	433 834	108 980	55 788	164 768	431 488	114 000	54 119	168 119	405 667	107 823	53 141	160 964
Emprunteurs souverains	5	243 983	6 988	539	7 527	249 514	7 101	517	7 618	233 178	4 915	551	5 466
Banques	6	121 480	3 460	5 226	8 686	112 376	3 639	4 636	8 275	105 902	3 365	4 370	7 735
Expositions de titrisation	7	72 145	2 981	11 064	14 045	73 553	2 941	11 501	14 442	67 411	2 696	11 266	13 962
Expositions sur actions	8	2 740	—	948	948	2 696	—	805	805	2 617	—	888	888
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	9	1 414 436	137 766	152 009	289 775	1 413 342	144 351	150 140	294 491	1 344 214	133 633	147 089	280 722
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire	10				8 764				8 615				8 422
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	11	151 457	s. o.	s. o.	37 061	146 936	s. o.	s. o.	36 687	142 855	s. o.	s. o.	36 945
Total du risque de crédit	12	1 565 893	\$	335 600	\$	1 560 278	\$	11 303	339 793	1 487 069	\$	552	326 089
Risque de marché	13	s. o.	106	11 197	11 303	s. o.	1 049	12 971	14 020	s. o.	552	13 290	13 842
Risque opérationnel	14	s. o.	3 795	45 621	49 416	s. o.	3 643	44 749	48 392	s. o.	3 487	43 840	47 327
Plancher réglementaire	15	s. o.			44 954	s. o.			33 545	s. o.			21 545
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³	16				441 273				435 750				408 803
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³	17				441 273				435 750				408 803
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³	18				441 273				435 750				408 803

		2017				2017			
		T2				T1			
		Actifs pondérés en fonction des risques				Actifs pondérés en fonction des risques			
		Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total
Risque de crédit									
Expositions aux produits de détail									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	19	341 818	\$ 972	\$ 27 764	\$ 28 736	336 744	\$ 870	\$ 27 790	\$ 28 660
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	20	93 696	—	19 797	19 797	91 856	—	19 266	19 266
Autres expositions aux produits de détail	21	92 885	14 374	31 544	45 918	90 243	14 050	29 183	43 233
Expositions aux produits autres que de détail²									
Entreprises	22	424 007	117 662	57 071	174 733	387 734	111 121	54 980	166 101
Emprunteurs souverains	23	241 654	5 508	554	6 062	224 013	4 814	529	5 343
Banques	24	106 941	3 562	5 865	9 427	101 622	3 455	5 978	9 433
Expositions de titrisation	25	70 898	2 575	12 641	15 216	64 845	2 292	11 564	13 856
Expositions sur actions	26	2 827	—	912	912	2 740	—	901	901
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	27	1 374 726	144 653	156 148	300 801	1 299 797	136 602	150 191	286 793
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire	28				8 908				8 552
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	29	143 738	s. o.	s. o.	40 309	126 069	s. o.	s. o.	39 138
Total du risque de crédit	30	1 518 464	\$	350 018	\$	1 425 866	\$	13 781	334 483
Risque de marché	31	s. o.	2 612	11 169	13 781	s. o.	1 546	12 041	13 587
Risque opérationnel	32	s. o.	3 298	47 622	50 920	s. o.	3 158	45 638	48 796
Plancher réglementaire	33	s. o.			5 334	s. o.			5 302
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³	34				420 053				402 168
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³	35				420 053				402 168
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³	36				420 053				402 168

¹ Les montants sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, et sont présentés selon la méthode «tout compris».

² Les expositions aux produits autres que de détail ne comprennent pas les expositions sur les contreparties centrales (CC) admissibles «présümées» par le BSIF étant donné que ces dernières sont comprises dans les «Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche fondée sur les notations internes (NI)», conformément au dispositif réglementaire de Bâle III.

³ Chaque ratio de fonds propres comporte sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'inclusion du RVC prescrite par le BSIF. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires correspondants sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. En raison du plancher réglementaire selon Bâle I que doit respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire sont calculés selon les coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres.

Renvois du bilan consolidé aux expositions au risque de crédit

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de
ligne

2018
T1

	N° de ligne	2018									
		Expositions au risque de crédit					Autres expositions				
		Montant utilisé		Autres expositions			Capital exposé au risque de marché		Toutes les autres expositions ¹		Total
Risque de crédit autre que de détail	Risque de crédit de détail	Titrisation	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés							
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	720	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3 176	\$ 3 896
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	44 383	-	-	-	-	-	91	419	44 893	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	-	-	-	-	-	-	108 532	3 343	111 875	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction, à la juste valeur par le biais du résultat net	4	120	-	3 926	-	-	-	-	458	4 504	
Instruments dérivés	5	-	-	-	-	60 557	-	-	-	60 557	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	1 450	-	-	-	-	-	-	1 855	3 305	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	105 892	-	24 736	-	-	-	-	4 634	135 262	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	57 769	-	23 330	-	-	-	-	596	81 695	
Valeurs mobilières prises en pension	9	-	-	-	124 600	-	-	-	-	124 600	
Prêts hypothécaires résidentiels ²	10	76 519	141 694	-	-	-	-	-	(342)	217 871	
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers ²	11	15 482	139 208	-	-	-	-	-	3 021	157 711	
Prêts sur cartes de crédit	12	-	29 762	-	-	-	-	-	3 372	33 134	
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	13	184 412	11 661	6 286	-	-	-	-	(481)	201 878	
Provision pour pertes sur prêts ³	14	(54)	(389)	-	-	-	-	-	(3 022)	(3 465)	
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	14 817	-	-	-	-	-	-	-	14 817	
Participation dans TD Ameritrade	16	-	-	-	-	-	-	-	7 505	7 505	
Goodwill	17	-	-	-	-	-	-	-	15 558	15 558	
Autres immobilisations incorporelles	18	-	-	-	-	-	-	-	2 521	2 521	
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	-	-	-	-	-	-	-	5 102	5 102	
Actifs d'impôt différé	20	-	-	-	-	-	-	-	2 352	2 352	
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	1 438	-	-	-	-	-	-	21 464	22 902	
Autres actifs	22	2 720	48	346	-	-	-	-	9 729	12 843	
Total	23	505 668	\$ 321 984	\$ 58 624	\$ 124 600	\$ 60 557	\$ 108 623	\$ 81 260	\$ 1 261 316		

¹ Comprennent les actifs des filiales d'assurances de la Banque et tous les autres actifs qui ne sont pas exposés aux risques de marché ou au risque de crédit selon l'approche standard ou l'approche NI avancée.

² Comprennent les expositions assurées par la Société canadienne d'hypothèques et de logement (SCHL) classées comme expositions aux emprunteurs souverains selon Bâle III et, par conséquent, comprises dans la catégorie Risque de crédit autre que de détail.

³ Les provisions relatives aux expositions présentées selon l'approche standard sont classées dans la catégorie Risque de crédit autre que de détail ou dans la catégorie Risque de crédit de détail.

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2018 T1						2017 T4					
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	304 100	\$ 49 080	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 353 180	\$ 307 097	\$ 48 514	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 355 611
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	22 420	70 258	–	–	–	92 678	22 385	71 142	–	–	–	93 527
3	Autres expositions aux produits de détail	87 882	6 475	–	–	39	94 396	88 164	6 378	–	–	35	94 577
4	Total	414 402	125 813	–	–	39	540 254	417 646	126 034	–	–	35	543 715
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	189 652	71 356	145 888	11 476	15 462	433 834	189 523	70 110	143 807	12 218	15 830	431 488
6	Emprunteurs souverains	193 419	1 379	32 556	14 982	1 647	243 983	205 315	1 314	30 291	11 146	1 448	249 514
7	Banques	30 624	2 344	68 185	16 960	3 367	121 480	24 562	1 808	64 720	17 810	3 476	112 376
8	Total	413 695	75 079	246 629	43 418	20 476	799 297	419 400	73 232	238 818	41 174	20 754	793 378
9	Total	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	453 895	\$ 129 455	\$ 85 018	\$ 11 083	\$ 9 274	\$ 688 725	445 745	\$ 127 430	\$ 80 313	\$ 14 456	\$ 9 438	\$ 677 382
11	États-Unis	304 383	68 201	83 675	12 397	10 366	479 022	325 848	68 344	84 398	10 809	10 526	499 925
Autres pays													
12	Europe	48 246	2 514	56 327	15 338	508	122 933	43 555	2 637	52 937	12 686	440	112 255
13	Autres	21 573	722	21 609	4 600	367	48 871	21 898	855	21 170	3 223	385	47 531
14	Total	69 819	3 236	77 936	19 938	875	171 804	65 453	3 492	74 107	15 909	825	159 786
15	Total	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	286 323	\$ 141 323	\$ 246 629	\$ 21 483	\$ 8 412	\$ 704 170	283 032	\$ 139 296	\$ 238 818	\$ 19 163	\$ 8 817	\$ 689 126
17	De 1 an à 5 ans	375 838	57 279	–	15 224	11 421	459 762	384 192	57 418	–	15 477	11 307	468 394
18	Plus de 5 ans	165 936	2 290	–	6 711	682	175 619	169 822	2 552	–	6 534	665	179 573
19	Total	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	23 385	\$ 2 464	\$ 1	\$ 28	\$ 1 503	\$ 27 381	22 780	\$ 2 401	\$ 17	\$ 43	\$ 1 594	\$ 26 835
21	Non résidentiel	35 177	4 409	16	227	361	40 190	35 677	4 347	30	331	365	40 750
22	Total des prêts immobiliers	58 562	6 873	17	255	1 864	67 571	58 457	6 748	47	374	1 959	67 585
23	Agriculture	6 303	280	4	10	20	6 617	6 027	349	5	13	53	6 447
24	Automobile	10 727	4 594	1	629	81	16 032	9 775	4 654	16	486	84	15 015
25	Services financiers	41 880	10 503	202 065	22 375	1 220	278 043	34 905	9 759	196 673	24 849	1 357	267 543
26	Alimentation, boissons et tabac	4 743	2 940	–	314	465	8 462	5 147	3 031	–	405	469	9 052
27	Foresterie	1 270	702	–	7	40	2 019	1 139	705	–	8	46	1 898
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	205 985	3 283	33 173	16 592	4 941	263 974	218 563	3 226	30 802	11 982	5 061	269 634
29	Services de santé et services sociaux	16 555	1 180	400	68	1 745	19 948	16 134	1 091	404	98	1 937	19 664
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	3 823	1 510	57	7	617	6 014	3 863	1 452	36	11	650	6 012
31	Métaux et mines	3 197	3 384	235	265	1 024	8 105	3 271	3 336	203	233	987	8 030
32	Pipelines, pétrole et gaz	6 262	10 009	87	800	2 074	19 232	6 728	9 831	26	656	1 956	19 197
33	Énergie et services publics	5 318	6 489	16	288	3 418	15 529	5 303	6 833	27	346	3 398	15 907
34	Services professionnels et autres	13 592	4 081	174	125	724	18 696	12 951	4 438	361	94	582	18 426
35	Commerce de détail	5 854	2 215	389	73	219	8 750	6 332	2 026	448	52	221	9 079
36	Fabrication – divers et vente de gros	9 240	6 072	195	368	553	16 428	9 605	6 422	111	228	516	16 882
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	4 805	6 857	–	627	275	12 564	5 457	5 447	13	526	296	11 739
38	Transports	11 298	2 098	110	257	1 086	14 849	11 387	1 962	23	390	1 059	14 821
39	Divers	4 281	2 009	9 706	358	110	16 464	4 356	1 922	9 623	423	123	16 447
40	Total	413 695	\$ 75 079	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 476	\$ 799 297	419 400	\$ 73 232	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 754	\$ 793 378

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 au 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		2017 T3						2017 T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	297 264	\$ 47 117	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 344 381	\$ 295 341	\$ 46 477	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 341 818
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	22 772	70 732	–	–	–	93 504	22 293	71 403	–	–	–	93 696
3	Autres expositions aux produits de détail	85 338	6 182	–	–	34	91 554	86 564	6 287	–	–	34	92 885
4	Total	405 374	124 031	–	–	34	529 439	404 198	124 167	–	–	34	528 399
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	181 633	68 004	129 865	11 041	15 124	405 667	189 580	71 234	133 299	13 354	16 540	424 007
6	Emprunteurs souverains	182 994	1 257	35 764	11 791	1 372	233 178	194 175	1 405	32 242	12 396	1 436	241 654
7	Banques	25 723	1 610	58 883	16 326	3 360	105 902	32 029	1 550	52 129	17 960	3 273	106 941
8	Total	390 350	70 871	224 512	39 158	19 856	744 747	415 784	74 189	217 670	43 710	21 249	772 602
9	Total	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186	\$ 819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	440 089	\$ 125 253	\$ 75 148	\$ 11 751	\$ 9 203	\$ 661 444	429 950	\$ 124 041	\$ 73 070	\$ 17 480	\$ 8 942	\$ 653 483
11	États-Unis	289 678	66 278	75 244	10 993	10 022	452 215	318 914	70 893	71 548	13 078	11 741	486 174
Autres pays													
12	Europe	47 090	2 578	52 368	11 403	381	113 820	51 792	2 543	55 012	9 884	333	119 564
13	Autres	18 867	793	21 752	5 011	284	46 707	19 326	879	18 040	3 268	267	41 780
14	Total	65 957	3 371	74 120	16 414	665	160 527	71 118	3 422	73 052	13 152	600	161 344
15	Total	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186	\$ 819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	264 024	\$ 138 058	\$ 224 512	\$ 18 867	\$ 8 638	\$ 654 099	257 689	\$ 138 964	\$ 217 670	\$ 18 712	\$ 9 157	\$ 642 192
17	De 1 an à 5 ans	373 748	54 574	–	14 024	10 603	452 949	398 263	56 881	–	17 590	11 339	484 073
18	Plus de 5 ans	157 952	2 270	–	6 267	649	167 138	164 030	2 511	–	7 408	787	174 736
19	Total	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186	\$ 819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	21 881	\$ 2 580	\$ 1	\$ 46	\$ 1 508	\$ 26 016	21 763	\$ 2 693	\$ 1	\$ 57	\$ 1 589	\$ 26 103
21	Non résidentiel	34 429	4 405	8	409	385	39 636	35 792	4 409	9	539	401	41 150
22	Total des prêts immobiliers	56 310	6 985	9	455	1 893	65 652	57 555	7 102	10	596	1 990	67 253
23	Agriculture	5 912	355	5	13	26	6 311	5 840	323	5	25	22	6 215
24	Automobile	9 605	4 069	57	469	80	14 280	10 042	4 428	3	528	108	15 109
25	Services financiers	27 483	8 716	176 415	21 523	1 266	235 403	33 704	9 043	173 661	25 143	826	242 377
26	Alimentation, boissons et tabac	4 593	3 076	–	448	469	8 586	4 903	3 216	–	683	425	9 227
27	Foresterie	1 298	663	–	9	42	2 012	1 264	625	–	12	47	1 948
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	196 645	2 941	36 631	13 105	4 879	254 201	208 337	3 135	33 224	13 093	5 310	263 099
29	Services de santé et services sociaux	14 997	941	452	99	1 745	18 234	16 036	1 057	523	137	2 103	19 856
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	3 795	1 114	67	15	697	5 688	3 886	1 103	54	22	733	5 798
31	Métaux et mines	2 948	3 179	252	181	839	7 399	3 205	3 342	582	181	931	8 241
32	Pipelines, pétrole et gaz	6 291	9 589	25	577	1 912	18 394	6 539	10 052	31	802	1 835	19 259
33	Énergie et services publics	5 556	6 265	21	359	3 329	15 530	5 505	6 257	39	449	3 737	15 987
34	Services professionnels et autres	12 222	4 558	150	154	558	17 642	13 840	4 273	181	84	822	19 200
35	Commerce de détail	5 966	2 114	457	99	206	8 842	6 227	2 279	296	37	223	9 062
36	Fabrication – divers et vente de gros	9 470	6 059	32	340	435	16 336	9 843	6 110	43	259	549	16 804
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 613	6 402	–	581	309	12 905	5 946	7 858	–	602	301	14 707
38	Transports	11 272	1 944	31	341	1 031	14 619	12 499	1 991	68	750	1 142	16 450
39	Divers	10 374	1 901	9 908	390	140	22 713	10 613	1 995	8 950	307	145	22 010
40	Total	390 350	\$ 70 871	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 856	\$ 744 747	415 784	\$ 74 189	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 249	\$ 772 602

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 au montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle, mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2017						
		T1						
		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	291 422	\$ 45 322	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 336 744	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	21 700	70 156	–	–	–	91 856	
Autres expositions aux produits de détail	3	83 979	6 232	–	–	32	90 243	
	4	397 101	121 710	–	–	32	518 843	
Expositions aux produits autres que de détail								
Entreprises	5	181 471	68 551	111 795	11 006	14 911	387 734	
Emprunteurs souverains	6	187 438	1 403	23 046	10 756	1 370	224 013	
Banques	7	27 948	1 599	49 431	19 169	3 475	101 622	
	8	396 857	71 553	184 272	40 931	19 756	713 369	
Total	9	793 958	\$ 193 263	\$ 184 272	\$ 40 931	\$ 19 788	\$ 1 232 212	\$
Par pays où le risque est assumé								
Canada	10	422 869	\$ 122 075	\$ 69 048	\$ 13 942	\$ 8 632	\$ 636 566	\$
États-Unis	11	306 161	68 093	59 856	12 927	10 651	457 688	
Autres pays								
Europe	12	46 698	2 290	41 934	9 737	294	100 953	
Autres	13	18 230	805	13 434	4 325	211	37 005	
	14	64 928	3 095	55 368	14 062	505	137 958	
Total	15	793 958	\$ 193 263	\$ 184 272	\$ 40 931	\$ 19 788	\$ 1 232 212	\$
Par durée résiduelle des contrats								
Moins de 1 an	16	246 215	\$ 136 331	\$ 184 165	\$ 17 228	\$ 7 343	\$ 591 282	\$
De 1 an à 5 ans	17	387 017	54 767	107	16 492	11 733	470 116	
Plus de 5 ans	18	160 726	2 165	–	7 211	712	170 814	
Total	19	793 958	\$ 193 263	\$ 184 272	\$ 40 931	\$ 19 788	\$ 1 232 212	\$
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie								
Immobilier								
Résidentiel	20	21 520	\$ 2 651	\$ 2	\$ 55	\$ 1 525	\$ 25 753	\$
Non résidentiel	21	30 789	2 635	16	409	348	34 197	
Total des prêts immobiliers	22	52 309	5 286	18	464	1 873	59 950	
Agriculture	23	5 638	282	4	9	32	5 965	
Automobile	24	9 633	4 475	2	605	108	14 823	
Services financiers	25	33 073	10 266	148 557	24 034	1 232	217 162	
Alimentation, boissons et tabac	26	4 239	2 521	6	652	457	7 875	
Foresterie	27	1 281	631	–	9	47	1 968	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	199 882	2 963	24 317	11 508	5 072	243 742	
Services de santé et services sociaux	29	17 617	1 322	548	129	1 923	21 539	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	2 813	1 036	70	21	595	4 535	
Métaux et mines	31	3 516	3 213	554	180	888	8 351	
Pipelines, pétrole et gaz	32	5 702	9 689	35	872	1 305	17 603	
Énergie et services publics	33	4 592	6 487	38	490	3 429	15 036	
Services professionnels et autres	34	10 423	3 092	217	92	699	14 523	
Commerce de détail	35	5 281	2 183	379	62	195	8 100	
Fabrication – divers et vente de gros	36	10 965	6 232	29	206	448	17 880	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 339	7 536	–	371	282	15 528	
Transports	38	12 587	1 866	61	784	1 032	16 330	
Divers	39	9 967	2 473	9 437	443	139	22 459	
Total	40	396 857	\$ 71 553	\$ 184 272	\$ 40 931	\$ 19 756	\$ 713 369	\$

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 au 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 de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne		2018 T1										
		Fourchette de PD	Notionnel des engagements non utilisés	ECD moyenne	PD moyenne ⁵	PCD moyenne ⁶	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA ⁷	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA ⁸		
			ECD ⁴									
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}												
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	108 637 \$	21 051 \$	90,50 %	– %	24,22 %	107 \$	0,10 %	– \$	0,10 %	
Risque normal	2	0,16 à 0,41	5 079	–	100,00	0,25	8,96	215	4,23	1	4,48	
	3	0,42 à 1,10	2 460	–	100,00	0,64	9,05	204	8,29	1	8,80	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	849	–	100,00	1,73	9,27	139	16,37	1	17,84	
	5	2,94 à 4,74	186	–	100,00	3,69	9,38	49	26,34	1	33,06	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	132	–	100,00	6,12	8,66	42	31,82	1	41,29	
	7	7,60 à 18,20	208	–	100,00	10,67	8,04	77	37,02	2	49,04	
	8	18,21 à 99,99	89	–	100,00	31,35	8,88	43	48,31	2	76,40	
Défaillance	9	100,00	23	–	100,00	100,00	8,03	24	104,35	–	104,35	
Total	10		117 663 \$	21 051 \$	91,16 %	0,12 %	23,05 %	900 \$	0,76 %	9 \$	0,86 %	
Expositions non assurées non utilisées²												
Risque faible	11	0,00 à 0,15 %	28 237 \$	54 846 \$	51,48 %	0,03 %	21,11 %	603 \$	2,14 %	2 \$	2,22 %	
Risque normal	12	0,16 à 0,41	2 689	3 986	67,46	0,25	35,40	458	17,03	2	17,96	
	13	0,42 à 1,10	406	613	66,25	0,61	31,40	113	27,83	1	30,91	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	86	99	86,88	1,63	32,63	48	58,81	–	55,81	
	15	2,94 à 4,74	9	10	85,68	3,67	25,29	6	66,67	–	66,67	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	4	5	84,25	5,92	22,23	3	75,00	–	75,00	
	17	7,60 à 18,20	2	3	95,89	11,41	18,87	2	100,00	–	100,00	
	18	18,21 à 99,99	1	1	98,31	28,95	13,07	1	100,00	–	100,00	
Défaillance	19	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	20		31 434 \$	59 563 \$	52,78 %	0,07 %	22,50 %	1 234 \$	3,93 %	5 \$	4,12 %	
Expositions non assurées utilisées²												
Risque faible	21	0,00 à 0,15 %	100 237 \$	s. o.	s. o.	0,06 %	23,53 %	3 450 \$	3,44 %	13 \$	3,60 %	
Risque normal	22	0,16 à 0,41	33 751	s. o.	s. o.	0,25	26,56	4 221	12,51	22	13,32	
	23	0,42 à 1,10	15 195	s. o.	s. o.	0,64	25,39	3 558	23,42	25	25,48	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	4 977	s. o.	s. o.	1,70	26,89	2 339	47,00	23	52,77	
	25	2,94 à 4,74	914	s. o.	s. o.	3,68	25,70	657	71,88	9	84,19	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	518	s. o.	s. o.	6,01	22,70	425	82,05	7	98,94	
	27	7,60 à 18,20	708	s. o.	s. o.	11,44	19,60	652	92,09	16	120,34	
	28	18,21 à 99,99	351	s. o.	s. o.	35,84	16,14	302	86,04	20	157,26	
Défaillance	29	100,00	150	s. o.	s. o.	100,00	18,62	262	174,67	7	233,00	
Total	30		156 801 \$	s. o.	s. o.	0,47 %	24,44 %	15 866 \$	10,12 %	142 \$	11,25 %	
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis												
Risque faible	31	0,00 à 0,15 %	20 906 \$	9 736 \$	86,53 %	0,06 %	23,22 %	695 \$	3,32 %	3 \$	3,50 %	
Risque normal	32	0,16 à 0,41	9 990	847	96,26	0,25	21,06	1 004	10,05	5	10,68	
	33	0,42 à 1,10	6 562	537	95,99	0,67	25,70	1 615	24,61	11	26,71	
Risque moyen	34	1,11 à 2,93	3 712	668	92,11	1,79	31,99	2 166	58,35	22	65,76	
	35	2,94 à 4,74	952	123	94,15	3,69	36,48	972	102,10	13	119,17	
Risque élevé	36	4,75 à 7,59	540	68	93,47	5,94	37,88	737	136,48	12	164,26	
	37	7,60 à 18,20	824	137	91,52	11,70	35,20	1 385	168,08	34	219,66	
	38	18,21 à 99,99	302	27	95,82	34,93	37,82	619	204,97	39	366,39	
Défaillance	39	100,00	769	–	100,00	100,00	29,74	409	53,19	196	371,78	
Total	40		44 557 \$	12 143 \$	90,97 %	2,66 %	24,72 %	9 602 \$	21,55 %	335 \$	30,95 %	

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires au Canada.

³ Comprennent les expositions assurées par la SCHL et les expositions assurées par des entreprises. Les expositions assurées par la SCHL sont déjà présentées aux tableaux Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains, à la page 21.

⁴ Exposition en cas de défaillance (ECD).

⁵ Probabilité de défaillance (PD).

⁶ Perte en cas de défaillance (PCD).

⁷ Pertes attendues (PA).

⁸ Le coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA est le quotient de (actifs pondérés en fonction des risques + 12,5 x PA) / ECD.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne		2017																			
		T4																			
		Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA					
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}																					
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	111 737	\$	21 056	\$	90,75	%	–	%	24,44	%	105	\$	0,09	%	–	\$	0,09	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		5 505		–		100,00		0,25		8,97		233		4,23		1		4,46	
	3	0,42 à 1,10		2 546		–		100,00		0,63		8,98		208		8,17		1		8,66	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		872		–		100,00		1,72		9,29		143		16,40		1		17,83	
	5	2,94 à 4,74		200		–		100,00		3,67		9,42		53		26,50		1		32,75	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		159		–		100,00		6,26		8,35		49		30,82		1		38,68	
	7	7,60 à 18,20		200		–		100,00		10,59		8,07		75		37,50		2		50,00	
	8	18,21 à 99,99		88		–		100,00		32,76		8,73		42		47,73		3		90,34	
Défaillance	9	100,00		29		–		100,00		100,00		8,09		29		100,00		–		100,00	
Total	10			121 336	\$	21 056	\$	91,42	%	0,12	%	23,22	%	937	\$	0,77	%	10	\$	0,88	%
Expositions non assurées non utilisées²																					
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	27 900	\$	53 564	\$	52,09	%	0,03	%	21,39	%	607	\$	2,18	%	2	\$	2,27	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		2 216		3 328		66,59		0,25		34,72		366		16,52		2		17,64	
	13	0,42 à 1,10		457		628		72,85		0,61		32,12		132		28,88		1		31,62	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		86		98		87,70		1,63		32,88		48		55,81		–		55,81	
	15	2,94 à 4,74		8		10		82,15		3,65		28,61		7		87,50		–		87,50	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		3		3		100,00		5,91		18,35		2		66,67		–		66,67	
	17	7,60 à 18,20		2		3		93,55		10,41		16,86		2		100,00		–		100,00	
	18	18,21 à 99,99		1		1		75,41		36,41		13,15		1		100,00		–		100,00	
Défaillance	19	100,00		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Total	20			30 673	\$	57 635	\$	53,22	%	0,07	%	22,55	%	1 165	\$	3,80	%	5	\$	4,00	%
Expositions non assurées utilisées²																					
Risque faible	21	0,00 à 0,15	%	96 157	\$	s. o.		s. o.		0,06	%	23,30	%	3 284	\$	3,42	%	12	\$	3,57	%
Risque normal	22	0,16 à 0,41		32 471		s. o.		s. o.		0,25		26,11		3 974		12,24		21		13,05	
	23	0,42 à 1,10		15 188		s. o.		s. o.		0,64		25,57		3 585		23,60		25		25,66	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93		4 967		s. o.		s. o.		1,70		26,71		2 319		46,69		23		52,48	
	25	2,94 à 4,74		866		s. o.		s. o.		3,69		25,78		625		72,17		8		83,72	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59		539		s. o.		s. o.		6,03		22,46		438		81,26		7		97,50	
	27	7,60 à 18,20		662		s. o.		s. o.		11,32		19,41		604		91,24		14		117,67	
	28	18,21 à 99,99		365		s. o.		s. o.		37,52		16,30		312		85,48		21		157,40	
Défaillance	29	100,00		154		s. o.		s. o.		100,00		18,57		269		174,68		7		231,49	
Total	30			151 369	\$	s. o.		s. o.		0,49	%	24,21	%	15 410	\$	10,18	%	138	\$	11,32	%
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis																					
Risque faible	31	0,00 à 0,15	%	20 825	\$	9 921	\$	86,12	%	0,06	%	23,66	%	709	\$	3,40	%	3	\$	3,58	%
Risque normal	32	0,16 à 0,41		10 655		944		96,19		0,25		21,66		1 103		10,35		6		11,06	
	33	0,42 à 1,10		7 225		582		96,06		0,67		26,08		1 799		24,90		13		27,15	
Risque moyen	34	1,11 à 2,93		4 060		673		92,63		1,78		32,59		2 406		59,26		24		66,65	
	35	2,94 à 4,74		999		119		94,69		3,68		36,98		1 033		103,40		14		120,92	
Risque élevé	36	4,75 à 7,59		586		73		93,50		5,98		37,37		790		134,81		13		162,54	
	37	7,60 à 18,20		892		150		91,57		11,73		35,74		1 521		170,52		37		222,37	
	38	18,21 à 99,99		317		29		95,72		33,44		38,66		669		211,04		41		372,71	
Défaillance	39	100,00		812		–		100,00		100,00		30,87		453		55,79		215		386,76	
Total	40			46 371	\$	12 491	\$	90,99	%	2,71	%	25,28	%	10 483	\$	22,61	%	366	\$	32,47	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires au Canada.

³ Comprennent les expositions assurées par la SCHL et les expositions assurées par des entreprises. Les expositions assurées par la SCHL sont déjà présentées aux tableaux Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains, à la page 21.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne		2017															
		T3															
		Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA	
			ECD											PA			
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2, 3}																	
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	114 234 \$	21 301 \$	90,76 %	– %	25,21 %	104 \$	0,09 %	– \$	0,09 %						
Risque normal	2	0,16 à 0,41	5 996	–	100,00	0,25	9,23	264	4,40	1	4,61						
	3	0,42 à 1,10	2 613	–	100,00	0,63	9,23	219	8,38	2	9,34						
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	871	–	100,00	1,73	9,41	145	16,65	1	18,08						
	5	2,94 à 4,74	201	–	100,00	3,71	9,41	53	26,37	1	32,59						
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	143	–	100,00	6,09	8,88	46	32,17	1	40,91						
	7	7,60 à 18,20	240	–	100,00	10,19	7,96	86	35,83	2	46,25						
	8	18,21 à 99,99	96	–	100,00	31,90	8,91	47	48,96	3	88,02						
Défaillance	9	100,00	38	–	100,00	100,00	8,09	38	100,00	–	100,00						
Total	10		124 432 \$	21 301 \$	91,45 %	0,13 %	23,90 %	1 002 \$	0,81 %	11 \$	0,92 %						
Expositions non assurées non utilisées²																	
Risque faible	11	0,00 à 0,15 %	25 882 \$	50 709 \$	51,04 %	0,03 %	19,97 %	519 \$	2,01 %	2 \$	2,10 %						
Risque normal	12	0,16 à 0,41	3 347	4 405	76,00	0,26	38,71	634	18,94	3	20,06						
	13	0,42 à 1,10	395	535	73,87	0,58	30,37	103	26,08	1	29,24						
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	56	73	76,36	1,61	33,09	31	55,36	–	55,36						
	15	2,94 à 4,74	6	7	87,07	3,67	24,68	4	66,67	–	66,67						
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	3	3	80,08	5,91	21,11	2	66,67	–	66,67						
	17	7,60 à 18,20	1	1	100,00	11,36	20,67	1	100,00	–	100,00						
	18	18,21 à 99,99	1	1	84,43	26,67	12,83	1	100,00	–	100,00						
Défaillance	19	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–						
Total	20		29 691 \$	55 734 \$	53,27 %	0,07 %	22,25 %	1 295 \$	4,36 %	6 \$	4,61 %						
Expositions non assurées utilisées²																	
Risque faible	21	0,00 à 0,15 %	90 705 \$	s. o.	s. o.	0,06 %	22,95 %	3 028 \$	3,34 %	12 \$	3,50 %						
Risque normal	22	0,16 à 0,41	32 670	s. o.	s. o.	0,25	26,92	4 191	12,83	22	13,67						
	23	0,42 à 1,10	13 896	s. o.	s. o.	0,64	24,32	3 115	22,42	22	24,40						
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	4 506	s. o.	s. o.	1,70	25,67	2 027	44,98	20	50,53						
	25	2,94 à 4,74	817	s. o.	s. o.	3,69	24,74	566	69,28	7	79,99						
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	550	s. o.	s. o.	5,98	22,00	436	79,27	7	95,18						
	27	7,60 à 18,20	647	s. o.	s. o.	11,35	19,66	597	92,27	14	119,32						
	28	18,21 à 99,99	370	s. o.	s. o.	38,77	16,37	317	85,68	22	160,00						
Défaillance	29	100,00	159	s. o.	s. o.	100,00	19,74	288	181,13	8	244,03						
Total	30		144 320 \$	s. o.	s. o.	0,51 %	24,03 %	14 565 \$	10,09 %	134 \$	11,25 %						
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis																	
Risque faible	31	0,00 à 0,15 %	12 956 \$	9 390 \$	80,40 %	0,07 %	31,15 %	569 \$	4,39 %	2 \$	4,58 %						
Risque normal	32	0,16 à 0,41	13 981	892	97,14	0,26	19,45	1 317	9,42	7	10,05						
	33	0,42 à 1,10	9 459	565	97,03	0,66	23,85	2 134	22,56	15	24,54						
Risque moyen	34	1,11 à 2,93	4 579	632	93,82	1,76	30,73	2 545	55,58	25	62,40						
	35	2,94 à 4,74	1 123	119	95,04	3,67	35,04	1 097	97,68	14	113,27						
Risque élevé	36	4,75 à 7,59	655	62	95,35	5,94	36,02	848	129,47	14	156,18						
	37	7,60 à 18,20	717	139	90,52	11,46	39,58	1 344	187,45	33	244,98						
	38	18,21 à 99,99	284	30	95,20	34,41	39,78	606	213,38	39	385,04						
Défaillance	39	100,00	796	–	100,00	100,00	31,96	461	57,91	217	398,68						
Total	40		44 550 \$	11 829 \$	91,12 %	2,79 %	26,26 %	10 921 \$	24,51 %	366 \$	34,78 %						

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires au Canada.

³ Comprennent les expositions assurées par la SCHL et les expositions assurées par des entreprises. Les expositions assurées par la SCHL sont déjà présentées aux tableaux Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains, à la page 21.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2017																			
		T2																			
N° de ligne		Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA					
			%		\$		\$		%		%		\$		%		\$	%			
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}																					
1	Risque faible	0,00 à 0,15	%	118 022	\$	21 678	\$	90,93	%	–	%	25,72	%	102	\$	0,09	%	–	\$	0,09	%
2	Risque normal	0,16 à 0,41		6 333		–		100,00		0,25		9,21		275		4,34		1		4,54	
3		0,42 à 1,10		3 104		–		100,00		0,63		9,34		263		8,47		2		9,28	
4	Risque moyen	1,11 à 2,93		983		–		100,00		1,73		9,48		165		16,79		2		19,33	
5		2,94 à 4,74		220		–		100,00		3,73		9,47		59		26,82		1		32,50	
6	Risque élevé	4,75 à 7,59		136		–		100,00		6,03		9,23		46		33,82		1		43,01	
7		7,60 à 18,20		286		–		100,00		10,38		7,99		105		36,71		2		45,45	
8		18,21 à 99,99		107		–		100,00		31,47		8,99		53		49,53		3		84,58	
9	Défaillance	100,00		39		–		100,00		100,00		8,17		40		102,56		–		102,56	
10	Total			129 230	\$	21 678	\$	91,65	%	0,14	%	24,29	%	1 108	\$	0,86	%	12	\$	0,97	%
Expositions non assurées non utilisées²																					
11	Risque faible	0,00 à 0,15	%	25 982	\$	50 092	\$	51,87	%	0,03	%	20,45	%	534	\$	2,06	%	2	\$	2,15	%
12	Risque normal	0,16 à 0,41		1 843		2 906		63,40		0,24		34,93		289		15,68		2		17,04	
13		0,42 à 1,10		401		552		72,59		0,61		33,64		122		30,42		1		33,54	
14	Risque moyen	1,11 à 2,93		75		81		92,23		1,56		40,98		49		65,33		–		65,33	
15		2,94 à 4,74		6		6		93,22		3,62		26,62		4		66,67		–		66,67	
16	Risque élevé	4,75 à 7,59		3		3		94,00		5,86		20,18		2		66,67		–		66,67	
17		7,60 à 18,20		2		2		90,89		11,67		19,05		2		100,00		–		100,00	
18		18,21 à 99,99		1		1		72,62		36,97		11,88		1		100,00		–		100,00	
19	Défaillance	100,00		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
20	Total			28 313	\$	53 643	\$	52,78	%	0,06	%	21,64	%	1 003	\$	3,54	%	5	\$	3,76	%
Expositions non assurées utilisées²																					
21	Risque faible	0,00 à 0,15	%	84 358	\$	s. o.		s. o.		0,06	%	23,05	%	2 849	\$	3,38	%	11	\$	3,54	%
22	Risque normal	0,16 à 0,41		28 863		s. o.		s. o.		0,25		25,43		3 413		11,82		18		12,60	
23		0,42 à 1,10		13 774		s. o.		s. o.		0,64		24,48		3 112		22,59		22		24,59	
24	Risque moyen	1,11 à 2,93		4 650		s. o.		s. o.		1,70		25,54		2 077		44,67		20		50,04	
25		2,94 à 4,74		851		s. o.		s. o.		3,68		25,20		600		70,51		8		82,26	
26	Risque élevé	4,75 à 7,59		523		s. o.		s. o.		5,99		21,85		412		78,78		7		95,51	
27		7,60 à 18,20		717		s. o.		s. o.		11,35		20,31		683		95,26		16		123,15	
28		18,21 à 99,99		380		s. o.		s. o.		37,91		16,66		333		87,63		23		163,29	
29	Défaillance	100,00		186		s. o.		s. o.		100,00		19,28		324		174,19		10		241,40	
30	Total			134 302	\$	s. o.		s. o.		0,57	%	23,77	%	13 803	\$	10,28	%	135	\$	11,53	%
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis																					
31	Risque faible	0,00 à 0,15	%	13 851	\$	9 984	\$	80,41	%	0,07	%	31,17	%	615	\$	4,44	%	2	\$	4,62	%
32	Risque normal	0,16 à 0,41		15 043		976		97,16		0,26		19,71		1 435		9,54		8		10,20	
33		0,42 à 1,10		10 569		642		96,93		0,66		23,65		2 363		22,36		17		24,37	
34	Risque moyen	1,11 à 2,93		5 090		701		93,78		1,76		30,49		2 812		55,25		28		62,12	
35		2,94 à 4,74		1 315		128		95,30		3,68		34,65		1 273		96,81		17		112,97	
36	Risque élevé	4,75 à 7,59		693		62		95,15		5,91		36,01		895		129,15		15		156,20	
37		7,60 à 18,20		750		103		93,24		11,47		36,67		1 307		174,27		32		227,60	
38		18,21 à 99,99		306		26		95,87		34,50		38,95		634		207,19		41		374,67	
39	Défaillance	100,00		881		–		100,00		100,00		32,00		516		58,57		241		400,51	
40	Total			48 498	\$	12 622	\$	91,24	%	2,82	%	26,22	%	11 850	\$	24,43	%	401	\$	34,77	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprendent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires au Canada.

³ Comprendent les expositions assurées par la SCHL et les expositions assurées par des entreprises. Les expositions assurées par la SCHL sont déjà présentées aux tableaux Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains, à la page 21.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne		2017 T1																			
		Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA					
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2, 3}																					
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	121 111	\$	21 822	\$	91,07	%	–	%	27,44	%	110	\$	0,09	%	–	\$	0,09	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		6 550		–		100,00		0,25		9,51		296		4,52		2		4,90	
	3	0,42 à 1,10		3 136		–		100,00		0,62		9,58		271		8,64		2		9,44	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		983		–		100,00		1,72		9,66		167		16,99		2		19,53	
	5	2,94 à 4,74		222		–		100,00		3,69		9,69		60		27,03		1		32,66	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		148		–		100,00		6,12		9,14		49		33,11		1		41,55	
	7	7,60 à 18,20		279		–		100,00		10,29		8,39		107		38,35		2		47,31	
	8	18,21 à 99,99		99		–		100,00		32,35		9,04		49		49,49		3		87,37	
Défaillance	9	100,00		37		–		100,00		100,00		8,24		38		102,70		–		102,70	
Total	10			132 565	\$	21 822	\$	91,78	%	0,13	%	25,89	%	1 147	\$	0,87	%	13	\$	0,99	%
Expositions non assurées non utilisées²																					
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	25 031	\$	47 947	\$	52,21	%	0,03	%	23,18	%	581	\$	2,32	%	2	\$	2,42	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		2 282		3 491		65,38		0,23		38,53		390		17,09		2		18,19	
	13	0,42 à 1,10		353		560		62,98		0,60		32,28		101		28,61		1		32,15	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		68		89		76,77		1,63		31,60		37		54,41		–		54,41	
	15	2,94 à 4,74		9		12		79,40		3,66		24,76		7		77,78		–		77,78	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		4		4		94,95		5,84		25,79		4		100,00		–		100,00	
	17	7,60 à 18,20		3		3		91,51		11,10		21,83		3		100,00		–		100,00	
	18	18,21 à 99,99		2		2		86,71		36,47		14,51		1		50,00		–		50,00	
Défaillance	19	100,00		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Total	20			27 752	\$	52 108	\$	53,26	%	0,07	%	24,58	%	1 124	\$	4,05	%	5	\$	4,28	%
Expositions non assurées utilisées²																					
Risque faible	21	0,00 à 0,15	%	81 591	\$	s. o.		s. o.		0,06	%	24,68	%	2 912	\$	3,57	%	11	\$	3,74	%
Risque normal	22	0,16 à 0,41		27 640		s. o.		s. o.		0,25		27,45		3 507		12,69		19		13,55	
	23	0,42 à 1,10		12 740		s. o.		s. o.		0,64		25,94		3 046		23,91		21		25,97	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93		4 371		s. o.		s. o.		1,69		27,24		2 078		47,54		20		53,26	
	25	2,94 à 4,74		826		s. o.		s. o.		3,70		26,44		612		74,09		8		86,20	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59		522		s. o.		s. o.		6,00		24,13		454		86,97		8		106,13	
	27	7,60 à 18,20		656		s. o.		s. o.		11,32		21,36		657		100,15		16		130,64	
	28	18,21 à 99,99		381		s. o.		s. o.		37,64		18,15		365		95,80		25		177,82	
Défaillance	29	100,00		193		s. o.		s. o.		100,00		20,65		377		195,34		10		260,10	
Total	30			128 920	\$	s. o.		s. o.		0,57	%	25,45	%	14 008	\$	10,87	%	138	\$	12,20	%
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis																					
Risque faible	31	0,00 à 0,15	%	13 039	\$	9 299	\$	80,28	%	0,07	%	30,99	%	579	\$	4,44	%	2	\$	4,63	%
Risque normal	32	0,16 à 0,41		14 366		925		97,21		0,26		20,10		1 399		9,74		8		10,43	
	33	0,42 à 1,10		10 079		572		97,15		0,66		23,86		2 278		22,60		16		24,59	
Risque moyen	34	1,11 à 2,93		4 887		652		93,76		1,76		30,16		2 663		54,49		26		61,14	
	35	2,94 à 4,74		1 195		112		95,38		3,66		34,96		1 165		97,49		15		113,18	
Risque élevé	36	4,75 à 7,59		676		60		95,53		5,92		36,13		878		129,88		15		157,62	
	37	7,60 à 18,20		756		109		92,34		11,40		38,12		1 367		180,82		33		235,38	
	38	18,21 à 99,99		317		26		95,73		34,92		40,23		686		216,40		45		393,85	
Défaillance	39	100,00		837		–		100,00		100,00		32,36		496		59,26		231		404,24	
Total	40			46 152	\$	11 755	\$	91,29	%	2,85	%	26,34	%	11 511	\$	24,94	%	391	\$	35,53	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires au Canada.

³ Comprennent les expositions assurées par la SCHL et les expositions assurées par des entreprises. Les expositions assurées par la SCHL sont déjà présentées aux tableaux Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteur souverains, à la page 21.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles¹

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

N° de
ligne

2018

T1

	N° de ligne	Fourchette de PD	%	Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne	%	PD moyenne	%	PCD moyenne	%	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA						
				ECD	\$											\$	\$	\$	\$		
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	55 744	\$	69 858	\$	75,25	%	0,04	%	88,08	%	1 387	\$	2,49	%	21	\$	2,96	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		11 272		12 327		74,09		0,25		89,54		1 295		11,49		25		14,26	
	3	0,42 à 1,10		9 823		8 808		75,43		0,70		89,21		2 525		25,70		61		33,47	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		7 763		4 995		78,86		1,84		89,51		4 176		53,79		128		74,40	
	5	2,94 à 4,74		3 121		1 427		85,02		3,72		89,39		2 782		89,14		104		130,79	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		2 123		721		89,55		5,95		89,76		2 596		122,28		113		188,81	
	7	7,60 à 18,20		1 894		430		94,71		11,09		88,45		3 272		172,76		185		294,85	
	8	18,21 à 99,99		818		177		96,65		37,36		79,53		1 654		202,20		256		593,40	
Défaillance	9	100,00		120		–		100,00		100,00		71,63		19		15,83		85		901,25	
Total	10			92 678	\$	98 743	\$	76,49	%	1,23	%	88,49	%	19 706	\$	21,26	%	978	\$	34,45	%

2017

T4

	N° de ligne	Fourchette de PD	%	Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne	%	PD moyenne	%	PCD moyenne	%	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA						
				ECD	\$											\$	\$	\$	\$		
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	56 813	\$	69 849	\$	76,69	%	0,04	%	88,11	%	1 409	\$	2,48	%	21	\$	2,94	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		11 251		12 128		74,84		0,25		89,42		1 290		11,47		25		14,24	
	13	0,42 à 1,10		9 883		8 764		75,99		0,70		89,17		2 542		25,72		62		33,56	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		7 689		4 821		79,51		1,84		89,53		4 135		53,78		127		74,42	
	15	2,94 à 4,74		3 082		1 369		85,60		3,71		89,32		2 743		89,00		102		130,37	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		2 062		656		90,61		5,96		89,88		2 525		122,45		110		189,14	
	17	7,60 à 18,20		1 829		394		95,19		11,09		88,39		3 158		172,66		179		295,00	
	18	18,21 à 99,99		797		165		97,26		37,52		79,29		1 610		202,01		250		594,10	
Défaillance	19	100,00		121		–		100,00		100,00		71,64		20		16,53		85		894,63	
Total	20			93 527	\$	98 146	\$	77,60	%	1,20	%	88,49	%	19 432	\$	20,78	%	961	\$	33,62	%

2017

T3

	N° de ligne	Fourchette de PD	%	Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne	%	PD moyenne	%	PCD moyenne	%	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA						
				ECD	\$											\$	\$	\$	\$		
Risque faible	21	0,00 à 0,15	%	57 297	\$	70 575	\$	76,22	%	0,04	%	88,13	%	1 426	\$	2,49	%	21	\$	2,95	%
Risque normal	22	0,16 à 0,41		11 272		12 004		75,51		0,25		89,35		1 291		11,45		25		14,23	
	23	0,42 à 1,10		9 437		8 135		76,47		0,70		88,93		2 410		25,54		58		33,22	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93		7 644		4 699		79,95		1,85		89,09		4 099		53,62		126		74,23	
	25	2,94 à 4,74		3 051		1 340		85,34		3,71		88,97		2 705		88,66		101		130,04	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59		2 027		630		90,35		5,96		89,38		2 469		121,81		108		188,41	
	27	7,60 à 18,20		1 838		387		94,95		11,13		87,78		3 157		171,76		179		293,50	
	28	18,21 à 99,99		812		172		97,42		35,87		78,56		1 659		204,31		240		573,77	
Défaillance	29	100,00		126		–		100,00		100,00		73,48		14		11,11		92		923,81	
Total	30			93 504	\$	97 942	\$	77,46	%	1,19	%	88,38	%	19 230	\$	20,57	%	950	\$	33,27	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles¹ (suite)

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

		2017																			
		T2																			
	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA					
			%	ECD	\$	ECD	\$		%		%		\$		%	PA	\$	%			
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	56 158	\$	69 658	\$	76,20	%	0,04	%	88,24	%	1 428	\$	2,54	%	21	\$	3,01	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		11 804		12 751		75,53		0,25		89,45		1 353		11,46		27		14,32	
	3	0,42 à 1,10		9 813		8 647		76,45		0,70		88,97		2 508		25,56		61		33,33	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		7 839		4 978		79,60		1,85		89,16		4 213		53,74		129		74,31	
	5	2,94 à 4,74		3 141		1 437		84,49		3,72		89,08		2 789		88,79		104		130,18	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		2 087		674		89,66		5,96		89,47		2 546		121,99		111		188,48	
	7	7,60 à 18,20		1 890		413		94,52		11,12		87,81		3 245		171,69		184		293,39	
	8	18,21 à 99,99		833		190		97,10		36,27		78,95		1 700		204,08		250		579,23	
Défaillance	9	100,00		131		–		100,00		100,00		74,20		15		11,45		96		927,48	
Total	10			93 696	\$	98 748	\$	77,41	%	1,23	%	88,49	%	19 797	\$	21,13	%	983	\$	34,24	%

		2017																			
		T1																			
	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA					
			%	ECD	\$	ECD	\$		%		%		\$		%	PA	\$	%			
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	55 511	\$	68 822	\$	76,04	%	0,04	%	88,20	%	1 395	\$	2,51	%	21	\$	2,99	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		11 301		12 185		75,54		0,25		89,38		1 294		11,45		25		14,22	
	13	0,42 à 1,10		9 507		8 450		76,18		0,70		88,89		2 429		25,55		59		33,31	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		7 633		4 933		79,53		1,85		89,05		4 096		53,66		126		74,30	
	15	2,94 à 4,74		3 066		1 464		84,11		3,71		88,97		2 718		88,65		101		129,83	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		2 045		691		90,06		5,96		89,29		2 490		121,76		109		188,39	
	17	7,60 à 18,20		1 841		441		94,90		11,13		87,56		3 153		171,27		179		292,80	
	18	18,21 à 99,99		818		193		96,90		36,03		78,70		1 677		205,01		243		576,34	
Défaillance	19	100,00		134		–		100,00		100,00		72,75		14		10,45		97		915,30	
Total	20			91 856	\$	97 179	\$	77,27	%	1,23	%	88,42	%	19 266	\$	20,97	%	960	\$	34,04	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Autres expositions de détail^{1, 2}

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2018																			
		T1																			
	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD											PA							
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	13 379	\$	4 147	\$	90,18	%	0,07	%	41,74	%	1 066	\$	7,97	%	4	\$	8,34	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		18 757		3 454		91,73		0,29		39,08		3 701		19,73		21		21,13	
	3	0,42 à 1,10		14 557		1 807		95,76		0,72		47,68		5 985		41,11		50		45,41	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		13 286		707		98,19		1,85		49,35		8 151		61,35		121		72,73	
	5	2,94 à 4,74		5 152		332		97,03		3,73		49,59		3 664		71,12		95		94,17	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		3 658		118		98,22		5,97		49,49		2 723		74,44		108		111,34	
	7	7,60 à 18,20		3 982		58		99,63		11,50		48,51		3 409		85,61		221		154,98	
	8	18,21 à 99,99		2 007		37		98,85		35,32		47,77		2 249		112,06		337		321,95	
Défaillance	9	100,00		398		4		100,00		100,00		47,96		188		47,24		176		600,00	
Total	10			75 176	\$	10 664	\$	94,59	%	3,18	%	45,04	%	31 136	\$	41,42	%	1 133	\$	60,26	%

		2017																			
		T4																			
	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD												PA						
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	13 651	\$	4 083	\$	90,58	%	0,07	%	42,19	%	1 095	\$	8,02	%	4	\$	8,39	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		18 500		3 450		91,58		0,29		39,76		3 718		20,10		21		21,52	
	13	0,42 à 1,10		14 933		1 787		95,79		0,72		47,45		6 104		40,88		51		45,15	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		13 613		738		98,08		1,85		48,90		8 277		60,80		123		72,10	
	15	2,94 à 4,74		5 076		263		97,52		3,70		49,31		3 587		70,67		93		93,57	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		3 616		111		98,31		5,97		49,29		2 681		74,14		106		110,79	
	17	7,60 à 18,20		3 899		58		99,58		11,42		48,73		3 346		85,82		216		155,07	
	18	18,21 à 99,99		1 907		35		99,05		34,97		48,17		2 163		113,42		319		322,52	
Défaillance	19	100,00		371		4		100,00		100,00		46,88		166		44,74		160		583,83	
Total	20			75 566	\$	10 529	\$	94,65	%	3,06	%	45,17	%	31 137	\$	41,21	%	1 093	\$	59,29	%

		2017																			
		T3																			
	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD												PA						
Risque faible	21	0,00 à 0,15	%	13 380	\$	4 014	\$	90,49	%	0,07	%	42,80	%	1 082	\$	8,09	%	4	\$	8,46	%
Risque normal	22	0,16 à 0,41		18 096		3 249		91,95		0,29		39,46		3 609		19,94		20		21,33	
	23	0,42 à 1,10		14 474		1 735		95,83		0,72		47,87		5 991		41,39		50		45,71	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93		12 992		717		98,04		1,85		49,15		7 942		61,13		118		72,48	
	25	2,94 à 4,74		4 783		218		97,99		3,71		49,47		3 391		70,90		88		93,90	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59		3 402		99		98,41		5,98		49,72		2 545		74,81		101		111,92	
	27	7,60 à 18,20		3 595		56		99,59		11,43		49,29		3 123		86,87		202		157,11	
	28	18,21 à 99,99		1 721		29		99,05		34,41		49,32		2 012		116,91		291		328,27	
Défaillance	29	100,00		370		5		100,00		100,00		47,41		165		44,59		162		591,89	
Total	30			72 813	\$	10 122	\$	94,71	%	2,97	%	45,37	%	29 860	\$	41,01	%	1 036	\$	58,79	%

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent l'ensemble des autres expositions de détail, notamment les expositions de détail utilisées et non utilisées ailleurs qu'au Canada.

Expositions de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Autres expositions de détail^{1,2} (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2017										
		T2										
N° de ligne		Fourchette de PD	ECD	Notionnel des engagements non utilisés	ECD moyenne	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA	
	Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	11 636 \$	3 002 \$	90,87 %	0,07 %	42,96 %	966 \$	8,30 %	4 \$	8,73 %
	Risque normal	2	0,16 à 0,41	17 118	2 837	92,18	0,30	39,41	3 424	20,00	19	21,39
		3	0,42 à 1,10	14 863	2 039	95,79	0,72	48,49	6 257	42,10	53	46,56
	Risque moyen	4	1,11 à 2,93	14 390	1 289	97,90	1,85	48,46	8 672	60,26	128	71,38
		5	2,94 à 4,74	5 262	338	98,43	3,72	48,29	3 644	69,25	95	91,82
	Risque élevé	6	4,75 à 7,59	3 881	193	98,65	5,96	48,09	2 807	72,33	111	108,08
		7	7,60 à 18,20	4 028	169	99,82	11,33	48,56	3 443	85,48	222	154,37
		8	18,21 à 99,99	1 821	31	99,14	34,51	49,94	2 151	118,12	312	332,29
	Défaillance	9	100,00	388	4	100,00	100,00	46,47	180	46,39	166	581,19
	Total	10		73 387 \$	9 902 \$	95,15 %	3,18 %	45,48 %	31 544 \$	42,98 %	1 110 \$	61,89 %

		2017										
		T1										
N° de ligne		Fourchette de PD	ECD	Notionnel des engagements non utilisés	ECD moyenne	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA	
	Risque faible	11	0,00 à 0,15 %	11 804 \$	3 080 \$	90,91 %	0,07 %	41,98 %	955 \$	8,09 %	4 \$	8,51 %
	Risque normal	12	0,16 à 0,41	16 854	2 835	92,13	0,29	38,61	3 298	19,57	19	20,98
		13	0,42 à 1,10	14 240	1 821	96,10	0,72	46,51	5 713	40,12	48	44,33
	Risque moyen	14	1,11 à 2,93	13 560	1 254	97,96	1,83	47,28	7 954	58,66	117	69,44
		15	2,94 à 4,74	5 044	374	98,19	3,72	46,92	3 393	67,27	88	89,08
	Risque élevé	16	4,75 à 7,59	3 657	194	98,76	5,96	47,06	2 588	70,77	103	105,97
		17	7,60 à 18,20	3 760	176	99,79	11,30	47,55	3 144	83,62	203	151,10
		18	18,21 à 99,99	1 692	33	99,04	35,16	48,79	1 939	114,60	288	327,36
	Défaillance	19	100,00	415	4	100,00	100,00	47,27	199	47,95	180	590,12
	Total	20		71 026 \$	9 771 \$	95,12 %	3,17 %	44,20 %	29 183 \$	41,09 %	1 050 \$	59,57 %

¹ Représentent les expositions liées au risque de détail soumis à l'approche NI avancée. Les montants présentés ne tiennent pas compte de la provision pour pertes sur créances, mais reflètent l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

² Comprennent l'ensemble des autres expositions de détail, notamment les expositions de détail utilisées et non utilisées ailleurs qu'au Canada.

Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Entreprises

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan			N° de ligne		2018 T1					2017 T4					2017 T3																				
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE) ²	Notations externes équivalentes			PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		ECD ³		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		ECD ³		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques				
					moyenne	%	moyenne	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%			
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	1		11 840	–	67,31	26	0,22	11 572	–	67,16	25	0,22	11 768	–	65,37	26	0,22	11 572	–	65,37	26	0,22	11 768	–	65,37	26	0,22	11 572	–	65,37	26	0,22	
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	2		28 806	0,03	1,99	77	0,27	24 636	0,03	1,79	71	0,29	19 632	0,03	2,42	70	0,36	24 636	0,03	1,79	71	0,29	19 632	0,03	2,42	70	0,36	24 636	0,03	1,79	71	0,29	
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	3		22 722	0,03	3,11	195	0,86	22 145	0,03	3,35	216	0,98	16 154	0,03	3,16	166	1,03	22 145	0,03	3,35	216	0,98	16 154	0,03	3,16	166	1,03	22 145	0,03	3,35	216	0,98	
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	4		12 689	0,04	15,64	896	7,06	14 306	0,04	13,90	810	5,66	15 917	0,04	12,68	825	5,18	14 306	0,04	13,90	810	5,66	15 917	0,04	12,68	825	5,18	14 306	0,04	13,90	810	5,66	
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	5		17 160	0,05	12,48	878	5,12	18 504	0,05	11,26	875	4,73	14 968	0,05	13,98	854	5,71	18 504	0,05	11,26	875	4,73	14 968	0,05	13,98	854	5,71	18 504	0,05	11,26	875	4,73	
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	6		9 360	0,06	29,99	1 459	15,59	9 406	0,06	26,39	1 233	13,11	11 649	0,06	19,23	1 166	10,01	9 406	0,06	26,39	1 233	13,11	11 649	0,06	19,23	1 166	10,01	9 406	0,06	26,39	1 233	13,11	
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	7		21 948	0,07	11,75	1 365	6,22	27 113	0,07	9,71	1 419	5,23	19 169	0,07	13,15	1 322	6,90	27 113	0,07	9,71	1 419	5,23	19 169	0,07	13,15	1 322	6,90	27 113	0,07	9,71	1 419	5,23	
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	8		29 858	0,09	19,29	3 559	11,92	28 349	0,09	18,26	3 351	11,82	32 974	0,09	15,24	3 239	9,82	28 349	0,09	18,26	3 351	11,82	32 974	0,09	15,24	3 239	9,82	28 349	0,09	18,26	3 351	11,82	
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	9		32 459	0,12	17,38	4 377	13,48	31 741	0,12	17,28	4 390	13,83	32 268	0,12	16,49	4 268	13,23	31 741	0,12	17,28	4 390	13,83	32 268	0,12	16,49	4 268	13,23	31 741	0,12	17,28	4 390	13,83	
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	10		31 340	0,16	18,26	5 493	17,53	26 712	0,16	21,71	5 580	20,90	22 459	0,16	22,34	4 766	21,22	26 712	0,16	21,71	5 580	20,90	22 459	0,16	22,34	4 766	21,22	26 712	0,16	21,71	5 580	20,90	
De qualité inférieure																																			
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	11		25 896	0,23	14,49	4 157	16,05	26 182	0,23	13,29	3 983	15,21	24 409	0,23	14,68	4 138	16,95	26 182	0,23	13,29	3 983	15,21	24 409	0,23	14,68	4 138	16,95	26 182	0,23	13,29	3 983	15,21	
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	12		15 729	0,32	25,74	5 204	33,09	15 802	0,32	24,53	4 812	30,45	14 943	0,32	27,25	5 041	33,73	15 802	0,32	24,53	4 812	30,45	14 943	0,32	27,25	5 041	33,73	15 802	0,32	24,53	4 812	30,45	
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	13		10 458	0,49	24,85	3 983	38,09	10 241	0,49	25,20	3 999	39,05	11 129	0,49	23,65	4 044	36,34	10 241	0,49	25,20	3 999	39,05	11 129	0,49	23,65	4 044	36,34	10 241	0,49	25,20	3 999	39,05	
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	14		8 108	0,74	29,34	4 390	54,14	7 014	0,74	28,99	3 815	54,39	7 048	0,74	28,93	3 847	54,58	7 014	0,74	28,99	3 815	54,39	7 048	0,74	28,93	3 847	54,58	7 014	0,74	28,99	3 815	54,39	
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	15		8 815	1,13	33,13	6 243	70,82	8 768	1,13	32,80	6 099	69,56	8 333	1,13	33,14	5 920	71,04	8 768	1,13	32,80	6 099	69,56	8 333	1,13	33,14	5 920	71,04	8 768	1,13	32,80	6 099	69,56	
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	16		23 224	2,40	14,29	8 736	37,62	20 410	2,39	15,94	6 546	41,87	20 268	2,40	15,45	8 249	40,70	20 410	2,39	15,94	6 546	41,87	20 268	2,40	15,45	8 249	40,70	20 410	2,39	15,94	6 546	41,87	
Actifs surveillés et classés																																			
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	17		1 008	10,81	33,64	1 472	146,03	966	10,81	34,41	1 429	147,93	1 123	10,81	39,00	1 876	167,05	966	10,81	34,41	1 429	147,93	1 123	10,81	39,00	1 876	167,05	966	10,81	34,41	1 429	147,93	
De 20,32 à 44,71	7	à	18		1 443	20,32	32,04	2 398	166,18	1 613	20,32	31,11	2 605	161,50	1 541	20,32	29,06	2 354	152,76	1 613	20,32	31,11	2 605	161,50	1 541	20,32	29,06	2 354	152,76	1 613	20,32	31,11	2 605	161,50	
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	19		215	44,72	44,95	483	224,65	207	44,72	46,56	481	232,37	215	44,72	48,40	518	240,93	207	44,72	46,56	481	232,37	215	44,72	48,40	518	240,93	207	44,72	46,56	481	232,37	
Doutoux / en défaillance																																			
100,00	9	D	20		183	100,00	47,70	397	216,94	180	100,00	47,39	377	209,44	197	100,00	49,10	452	229,44	180	100,00	47,39	377	209,44	197	100,00	49,10	452	229,44	180	100,00	47,39	377	209,44	
Total			21		313 261	0,55	17,84	55 788	17,81	305 867	0,54	17,56	54 119	17,69	286 164	0,58	18,25	53 141	18,57	305 867	0,54	17,56	54 119	17,69	286 164	0,58	18,25	53 141	18,57	305 867	0,54	17,56	54 119	17,69	

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan			N° de ligne		2017 T2					2017 T1																								
Fourchettes de PD (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes			PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		ECD ³		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		ECD ³		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques			
					moyenne	%	moyenne	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%	en fonction des risques	%				
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	22		12 196	–	63,82	35	0,29	11 963	–	64,22	57	0,48	12 196	–	63,82	35	0,29	11 963	–	64,22	57	0,48	12 196	–	63,82	35	0,29	11 963	–	64,22	57	0,48
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	23		19 170	0,03	2,54	76	0,40	15 321	0,03	2,02	55	0,36	19 170	0,03	2,54	76	0,40	15 321	0,03	2,02	55	0,36	19 170	0,03	2,54	76	0,40	15 321	0,03	2,02	55	0,36
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	24		24 340	0,03	3,04	236	0,97	19 905	0,03	3,43	225	1,13	24 340	0,03	3,04	236	0,97	19 905	0,03	3,43	225	1,13	24 340	0,03	3,04	236	0,97	19 905	0,03	3,43	225	1,13
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	25		16 654	0,04	13,81	947	5,69	15 706	0,04	12,47	896	5,70	16 654	0,04	13,81	947	5,69	15 706	0,04	12,47	896	5,70	16 654	0,04	13,81	947	5,69	15 706	0,04	12,47	896	5,70
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1	26		14 847	0,05	15,81	947	6,38	11 392	0,05	19,51	919	8,07	14 847	0,05	15,81	947	6,38	11 392	0,05	19,51	919	8,07	14 847	0,05	15,81	947	6,38	11 392	0,05	19,51	919	8,07
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2	27		11 939	0,06	22,94	1 497																										

Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

			2018					2017					2017					
			T1					T4					T3					
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	N° de ligne	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	1	195 079 \$	– %	15,14 %	72 \$	0,04 %	205 476 \$	– %	14,83 %	69 \$	0,03 %	197 158 \$	– %	16,21 %	65 \$	0,03 %
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	2	9 789	0,01	2,54	50	0,51	9 866	0,01	2,63	53	0,54	10 186	0,01	2,56	55	0,54
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	3	15 008	0,03	2,72	95	0,63	12 956	0,03	2,63	102	0,79	16 563	0,03	2,60	101	0,61
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	4	16 353	0,04	1,55	120	0,73	14 854	0,04	1,60	115	0,77	12 677	0,04	1,58	88	0,69
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	5	13 751	0,05	1,89	72	0,52	7 719	0,05	3,00	66	0,86	10 438	0,05	2,50	93	0,89
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	6	2 667	0,06	2,71	29	1,09	8 397	0,06	1,13	39	0,46	10 617	0,06	1,49	53	0,50
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	7	1 316	0,07	2,82	30	2,28	1 406	0,07	2,42	28	1,99	1 265	0,07	2,70	28	2,21
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	8	702	0,09	5,47	21	2,99	399	0,09	5,33	15	3,86	229	0,09	7,34	14	6,11
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	9	1 909	0,12	3,31	29	1,52	1 492	0,12	3,27	22	1,47	1 104	0,12	6,17	32	2,90
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	10	261	0,16	6,51	12	4,60	209	0,16	3,27	6	2,87	208	0,16	5,58	9	4,33
De qualité inférieure																		
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7	0,23	9,54	–	–
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	12	21	0,30	6,00	1	4,80	20	0,30	3,30	1	5,00	24	0,32	24,84	5	20,83
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	13	12	–	56,00	8	66,67	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	14	–	–	–	–	–	2	0,74	56,00	1	50,00	10	0,74	56,00	8	80,00
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Actifs surveillés et classés																		
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 20,32 à 44,71	7	à	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Douteux / en défaillance																		
100,00	9	D	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			21	256 868 \$	0,01 %	12,05 %	539 \$	0,21 %	262 786 \$	0,01 %	12,08 %	517 \$	0,20 %	260 486 \$	0,01 %	12,83 %	551 \$	0,21 %

			2017					2017					
			T2					T1					
Fourchettes de PD (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	N° de ligne	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	22	198 739 \$	– %	16,82 %	68 \$	0,03 %	200 363 \$	– %	18,00 %	68 \$	0,03 %
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	23	18 030	0,01	2,33	67	0,37	15 472	0,01	2,17	65	0,42
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	24	19 238	0,03	2,16	138	0,72	16 623	0,03	2,44	116	0,70
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	25	8 461	0,04	1,68	64	0,76	6 540	0,04	1,83	55	0,84
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1	26	9 118	0,05	2,82	102	1,12	9 956	0,05	2,78	113	1,13
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2	27	7 553	0,06	1,28	41	0,54	2 787	0,06	4,57	43	1,54
De 0,07 à 0,08	2C	A-/A3	28	1 444	0,07	1,69	18	1,25	1 542	0,07	1,73	17	1,10
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	29	328	0,09	4,32	12	3,66	323	0,09	4,58	12	3,72
De 0,12 à 0,15	3B	BBB/Baa2	30	384	0,12	9,99	18	4,69	311	0,12	9,16	13	4,18
De 0,16 à 0,23	3C	BBB-/Baa3	31	278	0,17	7,32	14	5,04	245	0,17	7,22	13	5,31
De qualité inférieure													
De 0,24 à 0,33	4A	BB+/Ba1	32	5	0,25	15,17	1	20,00	3	0,25	24,38	1	33,33
De 0,34 à 0,52	4B	BB/Ba2	33	19	0,36	33,03	6	31,58	27	0,36	52,22	13	48,15
De 0,53 à 0,79	4C	BB-/Ba3	34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 0,80 à 1,22	5A	B+/B1	35	6	0,82	56,89	5	83,33	–	–	–	–	–
De 1,23 à 2,50	5B	B/B2	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 2,51 à 10,95	5C	B-/B3	37	1	2,59	13,87	–	–	–	–	–	–	–
Actifs surveillés et classés													
De 10,96 à 21,10	6	De CCC+/Caa1	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 21,11 à 45,99	7	à	39	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 46,00 à 99,99	8	CC/Ca	40	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Douteux / en défaillance													
100,00	9	D	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			42	263 604 \$	0,01 %	13,23 %	554 \$	0,21 %	254 192 \$	0,01 %	14,73 %	529 \$	0,21 %

¹ Les fourchettes de PD ont été révisées afin de refléter les mises à jour des paramètres autres que de détail au troisième trimestre de 2017.

² L'ECD tient compte de l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée – Par catégorie de clients – Banques

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2018 T1					2017 T4					2017 T3				
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	717	–	13,48	–	–	478	–	13,48	–	–	442	–	13,49	–	–
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	1 656	0,03	9,42	22	1,33	606	0,03	2,27	4	0,66	1 091	0,03	1,57	5	0,46
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	15 741	0,04	18,57	883	5,61	12 286	0,04	22,24	880	7,16	9 020	0,04	21,28	629	6,97
De 0,05 à 0,07	2A	A+/A1	52 147	0,05	11,61	1 872	3,59	41 973	0,05	13,82	1 881	4,48	38 539	0,05	14,92	1 885	4,89
De 0,07 à 0,09	2B	A/A2	15 681	0,06	18,36	992	6,33	23 102	0,06	12,02	939	4,06	24 028	0,06	11,15	945	3,93
De 0,09 à 0,11	2C	A-/A3	6 118	0,07	23,69	476	7,78	5 797	0,07	11,95	274	4,73	5 990	0,07	11,51	282	4,71
De 0,11 à 0,16	3A	BBB+/Baa1	6 343	0,09	12,87	441	6,95	4 533	0,09	12,64	290	6,40	4 615	0,09	11,38	288	6,24
De 0,16 à 0,22	3B	BBB/Baa2	2 435	0,12	8,03	126	5,17	2 472	0,12	7,98	130	5,26	2 001	0,12	8,59	110	5,50
De 0,22 à 0,32	3C	BBB-/Baa3	2 412	0,16	9,70	160	6,63	1 864	0,16	9,27	117	6,28	2 221	0,16	6,30	105	4,73
De 0,32 à 0,48	4A	BB+/Ba1	409	0,23	9,10	36	8,80	691	0,23	8,50	58	8,39	564	0,23	9,01	49	8,69
De 0,48 à 0,74	4B	BB/Ba2	92	0,32	3,35	3	3,26	299	0,32	11,35	39	13,04	391	0,32	9,41	43	11,00
De 0,74 à 1,12	4C	BB-/Ba3	278	0,49	13,55	55	19,78	68	0,49	17,73	17	25,00	50	0,49	25,05	18	36,00
De 1,12 à 2,39	5A	B+/B1	2	0,74	44,77	2	100,00	2	0,74	32,41	1	50,00	2	0,74	45,96	2	100,00
De 2,39 à 10,81	5B	B/B2	6	1,13	10,08	1	16,67	6	1,13	10,76	2	33,33	5	1,13	14,87	2	40,00
Actifs surveillés et classés	5C	B-/B3	142	2,39	52,97	156	109,86	3	2,39	36,32	3	100,00	6	2,40	50,29	6	100,00
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 20,32 à 44,71	7	à	4	20,32	5,56	1	25,00	1	20,32	21,52	1	100,00	1	20,32	21,15	1	100,00
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Doutoux / en défaillance	9	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100,00			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			104 183	0,06	14,36	5 226	5,02	94 181	0,06	13,94	4 636	4,92	88 966	0,06	13,55	4 370	4,91

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2017 T2					2017 T1									
Fourchettes de PD (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques					
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	1	–	11,75	–	–	6	–	13,92	–	–					
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	589	0,03	4,93	8	1,36	693	0,03	4,19	8	1,15					
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	11 126	0,04	35,96	1 042	9,37	10 900	0,04	26,54	820	7,52					
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1	31 239	0,05	17,81	1 874	6,00	28 423	0,05	18,05	1 939	6,82					
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2	32 067	0,06	14,68	1 660	5,18	24 502	0,06	18,95	1 867	7,62					
De 0,07 à 0,08	2C	A-/A3	5 817	0,07	24,57	491	8,44	10 046	0,07	21,19	623	6,20					
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	4 310	0,09	14,94	371	8,61	5 751	0,09	10,60	335	5,83					
De 0,12 à 0,15	3B	BBB/Baa2	1 155	0,12	10,21	64	5,54	1 028	0,12	9,70	54	5,25					
De 0,16 à 0,23	3C	BBB-/Baa3	1 592	0,17	12,28	135	8,48	1 733	0,17	11,36	133	7,67					
De 0,24 à 0,33	4A	BB+/Ba1	355	0,25	10,01	47	13,24	401	0,25	9,88	48	11,97					
De 0,34 à 0,52	4B	BB/Ba2	632	0,36	13,89	108	17,09	632	0,36	13,95	110	17,41					
De 0,53 à 0,79	4C	BB-/Ba3	61	0,54	31,76	29	47,54	22	0,54	12,02	3	13,64					
De 0,80 à 1,22	5A	B+/B1	6	0,82	16,77	2	33,33	5	0,82	15,01	1	20,00					
De 1,23 à 2,50	5B	B/B2	15	1,24	4,69	2	13,33	20	1,24	11,41	5	25,00					
De 2,51 à 10,95	5C	B-/B3	27	2,59	55,57	32	118,52	37	2,59	39,47	32	86,49					
De 10,96 à 21,10	6	De CCC+/Caa1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
De 21,11 à 45,99	7	à	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
De 46,00 à 99,99	8	CC/Ca	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
Doutoux / en défaillance	9	D	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
100,00			–	–	–	–	–	–	–	–	–	–					
Total			88 992	0,06	18,93	5 865	6,59	84 199	0,06	18,86	5 978	7,10					

¹ Les fourchettes de PD ont été révisées afin de refléter les mises à jour des paramètres autres que de détail au troisième trimestre de 2017.

² L'ECD tient compte de l'incidence des éléments modérateurs du risque de crédit.

Expositions au risque de crédit selon l'approche standard¹

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2018 T1								2017 T4							
		Coefficient de pondération en fonction des risques								Coefficient de pondération en fonction des risques							
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	-	\$ 12	\$ 1 643	-	\$ 1 049	\$ 21	-	\$ 2 725	-	\$ 13	\$ 4 719	-	\$ 1 107	\$ 23	-	\$ 5 862
Autres expositions aux produits de détail ²	2	583	150	-	-	17 899	-	345	18 977	411	131	-	-	18 089	-	380	19 011
	3	583	162	1 643	-	18 948	21	345	21 702	411	144	4 719	-	19 196	23	380	24 873
Expositions aux produits autres que de détail																	
Entreprises	4	10 657	1 212	-	-	-	108 478	173	120 520	10 608	1 333	-	-	-	113 425	205	125 571
Emprunteurs souverains	5	53 859	34 940	-	-	-	-	-	88 799	56 063	35 504	-	-	-	-	-	91 567
Banques	6	-	17 297	-	-	-	-	-	17 297	-	18 195	-	-	-	-	-	18 195
	7	64 516	53 449	-	-	-	108 478	173	226 616	66 671	55 032	-	-	-	113 425	205	235 333
Total	8	65 099	\$ 53 611	\$ 1 643	-	\$ 18 948	\$ 108 499	\$ 518	\$ 248 318	67 082	\$ 55 176	\$ 4 719	-	\$ 19 196	\$ 113 448	\$ 585	\$ 260 206
		2017 T3								2017 T2							
		Coefficient de pondération en fonction des risques								Coefficient de pondération en fonction des risques							
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	9	-	\$ 110	\$ 183	-	\$ 1 071	\$ 24	-	\$ 1 388	-	\$ 129	\$ 174	-	\$ 1 145	\$ 27	-	\$ 1 475
Autres expositions aux produits de détail ²	10	498	110	-	-	17 733	-	400	18 741	686	108	-	-	18 273	-	431	19 498
	11	498	220	183	-	18 804	24	400	20 129	686	237	174	-	19 418	27	431	20 973
Expositions aux produits autres que de détail																	
Entreprises	12	10 715	1 270	-	-	-	107 266	202	119 453	11 911	1 404	-	-	-	117 001	254	130 570
Emprunteurs souverains	13	55 817	24 574	-	-	-	-	-	80 391	62 132	27 538	-	-	-	-	-	89 670
Banques	14	115	16 820	-	1	-	-	-	16 936	140	17 807	-	1	-	-	1	17 949
	15	66 647	42 664	-	1	-	107 266	202	216 780	74 183	46 749	-	1	-	117 001	255	238 189
Total	16	67 145	\$ 42 884	\$ 183	\$ 1	\$ 18 804	\$ 107 290	\$ 602	\$ 236 909	74 869	\$ 46 986	\$ 174	\$ 1	\$ 19 418	\$ 117 028	\$ 686	\$ 259 162
		2017 T1															
		Coefficient de pondération en fonction des risques															
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total								
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	17	-	\$ 208	\$ 98	-	\$ 1 023	\$ 26	-	\$ 1 355								
Autres expositions aux produits de détail ²	18	786	158	-	-	17 855	-	418	19 217								
	19	786	366	98	-	18 878	26	418	20 572								
Expositions aux produits autres que de détail																	
Entreprises	20	11 802	1 421	-	-	-	110 411	284	123 918								
Emprunteurs souverains	21	60 190	24 069	-	-	-	-	-	84 259								
Banques	22	147	17 275	-	1	-	-	-	17 423								
	23	72 139	42 765	-	1	-	110 411	284	225 600								
Total	24	72 925	\$ 43 131	\$ 98	\$ 1	\$ 18 878	\$ 110 437	\$ 702	\$ 246 172								

¹ Les expositions au risque de crédit sont présentées après les éléments modérateurs du risque de crédit et déduction faite des provisions relatives à des contreparties particulières.

² Selon l'approche standard, les autres expositions aux produits de détail comprennent les expositions aux produits de détail renouvelables admissibles.

Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : engagements non utilisés et ECD sur les engagements non utilisés^{1, 2}

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018		2017		2017	
		T1		T4		T3	
N° de ligne		Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	92 757 \$	48 802 \$	91 182 \$	48 240 \$	88 864 \$	46 848 \$
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	98 743	70 258	98 146	71 141	97 942	70 732
3	Autres expositions aux produits de détail	10 664	6 364	10 529	6 259	10 122	6 055
4		202 164	125 424	199 857	125 640	196 928	123 635
Expositions aux produits autres que de détail							
5	Entreprises	73 341	50 581	70 921	48 872	68 788	47 335
6	Emprunteurs souverains	1 657	1 148	1 500	1 039	1 391	964
7	Banques	1 656	1 148	1 017	705	1 019	706
8		76 654	52 877	73 438	50 616	71 198	49 005
9	Total	278 818 \$	178 301 \$	273 295 \$	176 256 \$	268 126 \$	172 640 \$

2017		2017	
T2		T1	

Par catégorie de contreparties

Expositions aux produits de détail

		Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés	Notionnel des engagements non utilisés	ECD sur les engagements non utilisés
10	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	87 943 \$	46 186 \$	85 685 \$	45 054 \$
11	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	98 748	71 403	97 179	70 156
12	Autres expositions aux produits de détail	9 902	6 158	9 771	6 126
13		196 593	123 747	192 635	121 336
Expositions aux produits autres que de détail					
14	Entreprises	71 369	50 149	67 954	47 752
15	Emprunteurs souverains	1 507	1 067	1 356	960
16	Banques	998	707	917	650
17		73 874	51 923	70 227	49 362
18	Total	270 467 \$	175 670 \$	262 862 \$	170 698 \$

¹ Le notionnel des engagements non utilisés est égal aux montants disponibles aux termes des engagements de prêts moins l'encours de ces engagements de prêts.

² L'ECD sur les engagements non utilisés correspond au 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 au risque de crédit selon l'approche NI avancée : expérience de pertes

(en pourcentage)	N° de ligne	2018 T1	2017 T4	2017 T3	2017 T2	2017 T1					
		Taux de pertes réelles ^{1,2}	Taux de pertes attendues ^{1,2}	Taux de pertes réelles historiques ³	Taux de pertes réelles ^{1,2}	Taux de pertes attendues ^{1,2}	Taux de pertes réelles ^{1,2}	Taux de pertes attendues ^{1,2}	Taux de pertes réelles ^{1,2}	Taux de pertes attendues ^{1,2}	
Par catégorie de contreparties											
Expositions aux produits de détail											
	1	0,02 %	0,11 %	0,03 %	0,02 %	0,11 %	0,01 %	0,06 %	0,01 %	0,06 %	
	2	2,49	3,63	3,31	2,37	3,65	2,16	3,04	2,10	2,98	
	3	0,86	1,21	1,05	0,76	1,19	0,95	1,14	0,99	1,14	
Expositions aux produits autres que de détail											
	4	(0,01)	0,53	0,21	(0,02)	0,61	(0,01)	0,63	–	0,57	
	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	6	–	0,04	–	–	0,03	–	0,03	–	0,01	

¹ Les taux de pertes réelles et attendues sur les produits de détail sont mesurés comme suit :

Le taux de pertes réelles représente les radiations réelles moins les recouvrements pour le trimestre considéré et les trois trimestres précédents, divisé par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres débutée il y a 15 mois. Cela reflète le décalage de trois mois entre les défaillances (90 jours de retard) et les radiations (180 jours de retard). Le taux de pertes attendues représente celui qui a été prévu au début de la période de quatre trimestres définie ci-dessus. Les pertes attendues sont déterminées en divisant le montant établi au moyen des paramètres de risque de crédit (PD x PCD x ECD) par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres.

² Les taux de pertes réelles et attendues sur les produits autres que de détail sont mesurés comme suit :

Le taux de pertes réelles représente la variation des provisions relatives à des contreparties particulières majorée des radiations et diminuée des recouvrements, divisé par les soldes en cours pour la même période, et ce, pour le trimestre considéré et pour chacun des trois trimestres précédents. Le taux de pertes attendues représente celui qui a été prévu au début de la période de quatre trimestres applicable définie ci-dessus. Les pertes attendues sont déterminées en divisant le montant établi au moyen des paramètres de risque de crédit (PD x PCD x ECD) par les soldes en cours au début de la période de quatre trimestres.

³ Le taux de pertes historiques équivaut au total des pertes réelles pour l'ensemble des exercices compris dans la période couverte par des données historiques, divisé par le total des soldes en cours pour l'ensemble des exercices compris dans cette même période. À l'heure actuelle, la Banque inclut dans les données historiques couvrant la période évaluée des données comparables provenant des exercices compris entre 2002 et l'exercice considéré. Ces données historiques seront mises à jour annuellement jusqu'à ce qu'elles couvrent un cycle économique complet. Un cycle économique a une durée estimative de 10 à 15 ans.

Commentaire :

Les différences entre les taux de pertes réelles et les taux de pertes attendues s'expliquent comme suit :

- Les pertes attendues sont calculées au moyen de paramètres de risque observables durant tout le cycle économique, tandis que les pertes réelles sont déterminées à un moment donné et reflètent la conjoncture à ce moment. L'utilisation de paramètres observables durant tout le cycle a pour effet de lisser les pertes attendues sur une plus longue période. Par conséquent, il est possible que les pertes réelles soient supérieures aux pertes attendues durant une récession, mais qu'elles soient inférieures durant une période de croissance économique.
- Les paramètres de pertes attendues sont estimés prudemment (c.-à-d., ils sont rajustés à la hausse) pour compenser le nombre limité d'années couvertes par les données historiques disponibles.
- Les paramètres de PCD utilisés pour estimer les pertes attendues sont rajustés à la hausse pour refléter un ralentissement économique possible.

Pour s'assurer que les modèles et les paramètres de risque de la Banque continuent de prévoir raisonnablement un risque de perte, la Banque évalue et passe en revue au moins annuellement ses paramètres de risque par rapport à l'expérience de pertes réelles et aux sources d'information publiques, et met à jour ses modèles au besoin.

Expositions aux produits de détail :

Le taux de pertes réelles sur l'ensemble des expositions aux produits de détail est inférieur aux taux de pertes attendues, reflétant les hypothèses prudentes et la bonne qualité du crédit des prêts.

Expositions aux produits autres que de détail :

Les taux de pertes réelles pour les expositions aux produits autres que de détail sont demeurés inférieurs à ceux de la période couverte par des données historiques. Cela s'explique par des taux de défaillance moyens moins élevés pour ces trimestres que ceux pour la période couverte par des données historiques.

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

(en pourcentage) À la date du bilan	N° de ligne	2018 T1					2017 T4						
		PD estimative moyenne ¹	Taux réel de défaillance	PCD estimative moyenne ²	PCD réelle ³	ECD estimative moyenne	ECD réelle	PD estimative moyenne ¹	Taux réel de défaillance	PCD estimative moyenne ²	PCD réelle ³	ECD estimative moyenne	ECD réelle
Expositions aux produits de détail													
	1	0,66 %	0,40 %	29,42 %	15,48 %	96,41 %	97,45 %	0,66 %	0,41 %	29,38 %	15,35 %	96,49 %	96,92 %
	2	0,60	0,29	s. o.	s. o.	99,37	99,34	0,59	0,31	s. o.	s. o.	99,35	99,29
	3	1,60	1,49	86,69	80,15	92,96	90,58	1,55	1,47	86,56	78,38	93,05	91,12
	4	2,44	2,06	50,98	43,51	99,28	90,72	2,35	2,12	50,56	42,07	99,22	91,05
Expositions aux produits autres que de détail													
	5	1,22	0,35	17,84	23,97	91,35	81,20	1,19	0,41	17,56	21,54	91,53	54,65
	6	0,11	-	12,04	-	99,74	s. o.	0,08	-	12,08	s. o.	99,78	s. o.
	7	0,18	-	14,36	-	98,43	s. o.	0,17	-	13,94	s. o.	98,78	s. o.
2017 T3													
2017 T2													
		PD estimative moyenne ¹	Taux réel de défaillance	PCD estimative moyenne ²	PCD réelle ³	ECD estimative moyenne	ECD réelle	PD estimative moyenne ¹	Taux réel de défaillance	PCD estimative moyenne ²	PCD réelle ³	ECD estimative moyenne	ECD réelle
Expositions aux produits de détail													
	8	0,63 %	0,43 %	29,43 %	14,24 %	96,63 %	97,21 %	0,64 %	0,44 %	29,57 %	14,95 %	96,90 %	96,99 %
	9	0,61	0,34	s. o.	s. o.	99,31	99,41	0,65	0,38	s. o.	s. o.	99,36	99,50
	10	1,52	1,60	86,18	79,33	93,01	88,88	1,56	1,58	86,11	80,30	93,09	88,86
	11	2,27	2,12	50,94	42,20	99,15	91,15	2,41	2,00	51,87	42,23	99,05	91,26
Expositions aux produits autres que de détail													
	12	1,19	0,47	18,25	16,90	91,43	58,54	1,27	0,56	19,12	17,69	91,87	68,03
	13	0,08	-	12,83	-	99,77	s. o.	0,09	-	13,23	s. o.	99,78	s. o.
	14	0,17	-	13,55	-	98,83	s. o.	0,18	-	18,93	s. o.	99,12	s. o.
2017 T1													
		PD estimative moyenne ¹	Taux réel de défaillance	PCD estimative moyenne ²	PCD réelle ³	ECD estimative moyenne	ECD réelle						
Expositions aux produits de détail													
	15	0,65 %	0,45 %	30,53 %	14,41 %	97,12 %	97,37 %						
	16	0,62	0,38	s. o.	s. o.	99,39	99,41						
	17	1,53	1,55	85,91	80,11	93,37	84,66						
	18	2,37	1,94	51,04	42,50	99,06	91,44						
Expositions aux produits autres que de détail													
	19	1,24	0,56	20,36	17,21	91,90	66,17						
	20	0,09	-	14,73	s. o.	99,79	s. o.						
	21	0,17	-	18,86	s. o.	99,08	s. o.						

¹ La PD estimative reflète un horizon de risque de un an pour tout le cycle et est fondée sur des prévisions à long terme à l'égard des conditions économiques.

² La PCD estimative reflète les estimations de pertes pour la totalité du portefeuille en cas de ralentissement économique sérieux.

³ Représente la PCD moyenne du portefeuille ayant subi une perte de valeur sur une période continue de 12 mois.

⁴ La PCD ne s'applique pas aux expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées en raison de l'incidence de l'atténuation du risque de crédit par des entités soutenues par un gouvernement.

Expositions couvertes par des éléments modérateurs du risque de crédit

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2018			2017			2017		
N° de ligne		T1			T4			T3		
		Approche standard		Approche NI avancée ¹	Approche standard		Approche NI avancée ¹	Approche standard		Approche NI avancée ¹
		Garanties financières admissibles ²	Garanties / dérivés de crédit	Garanties / dérivés de crédit	Garanties financières admissibles ²	Garanties / dérivés de crédit	Garanties / dérivés de crédit	Garanties financières admissibles ²	Garanties / dérivés de crédit	Garanties / dérivés de crédit
Par catégorie de contreparties										
Expositions aux produits de détail										
	1	–	\$ 12	\$ 117 662	–	\$ 13	\$ 121 336	–	\$ 110	\$ 124 431
	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	3	583	150	–	411	131	–	498	110	–
	4	583	162	117 662	411	144	121 336	498	220	124 431
Expositions aux produits autres que de détail										
	5	2 023	9 846	15 180	2 132	9 810	14 740	2 315	9 670	14 895
	6	–	–	205	–	–	186	–	–	108
	7	–	–	738	–	–	500	–	115	464
	8	2 023	9 846	16 123	2 132	9 810	15 426	2 315	9 785	15 467
	9	2 606	\$ 10 008	\$ 133 785	2 543	\$ 9 954	\$ 136 762	2 813	\$ 10 005	\$ 139 898

		2017			2017		
N° de ligne		T2			T1		
		Approche standard		Approche NI avancée ¹	Approche standard		Approche NI avancée ¹
		Garanties financières admissibles ²	Garanties / dérivés de crédit	Garanties / dérivés de crédit	Garanties financières admissibles ²	Garanties / dérivés de crédit	Garanties / dérivés de crédit
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
	10	–	\$ 129	\$ 129 229	–	\$ 208	\$ 132 567
	11	–	–	–	–	–	–
	12	686	108	–	786	158	–
	13	686	237	129 229	786	366	132 567
Expositions aux produits autres que de détail							
	14	2 512	10 803	14 983	2 646	10 577	14 954
	15	–	–	94	–	–	96
	16	–	140	25	–	147	28
	17	2 512	10 943	15 102	2 646	10 724	15 078
	18	3 198	\$ 11 180	\$ 144 331	3 432	\$ 11 090	\$ 147 645

¹ Pour les expositions selon l'approche NI avancée, les garanties financières admissibles sont prises en compte dans les modèles de PCD de la Banque. Il n'est donc pas nécessaire de les présenter séparément.

² Pour les expositions selon l'approche standard, les garanties financières admissibles peuvent comprendre de la trésorerie, de l'or, des titres de créance de première qualité et des actions composant le principal indice.

Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		2018 T1						2017 T4					
N° de ligne		Négociation						Négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹					
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négoiés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négoiés	Total
Dérivés de taux													
1	Contrats à terme standardisés	-	\$ -	\$ 912 680	\$ 912 680	\$ -	\$ 912 680	-	\$ -	\$ 445 848	\$ 445 848	\$ -	\$ 445 848
2	Contrats de garantie de taux	542 276	107 616	-	649 892	145	650 037	392 742	136 008	-	528 750	195	528 945
3	Swaps	5 913 608	488 357	-	6 401 965	1 237 184	7 639 149	5 534 758	506 189	-	6 040 947	1 336 421	7 377 368
4	Options vendues	-	31 758	57 487	89 245	228	89 473	-	17 629	90 214	107 843	292	108 135
5	Options achetées	-	26 829	74 252	101 081	1 482	102 563	-	13 163	112 087	125 250	1 535	126 785
6		6 455 884	654 560	1 044 419	8 154 863	1 239 039	9 393 902	5 927 500	672 989	648 149	7 248 638	1 338 443	8 587 081
Dérivés de change													
7	Contrats à terme standardisés	-	-	1	1	-	1	-	-	3	3	-	3
8	Contrats à terme de gré à gré	-	1 425 216	-	1 425 216	25 463	1 450 679	-	1 457 790	-	1 457 790	27 162	1 484 952
9	Swaps	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Swaps de taux et de devises	-	593 426	-	593 426	78 846	672 272	-	592 222	-	592 222	82 311	674 533
11	Options vendues	-	22 279	-	22 279	-	22 279	-	22 272	-	22 272	-	22 272
12	Options achetées	-	21 850	-	21 850	-	21 850	-	22 713	-	22 713	-	22 713
13		-	2 062 771	1	2 062 772	104 309	2 167 081	-	2 094 997	3	2 095 000	109 473	2 204 473
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
14	Protection achetée	8 394	474	-	8 868	2 771	11 639	8 973	581	-	9 554	2 673	12 227
15	Protection vendue	610	230	-	840	-	840	1 427	267	-	1 694	-	1 694
16		9 004	704	-	9 708	2 771	12 479	10 400	848	-	11 248	2 673	13 921
Autres contrats													
17	Dérivés d'actions	-	54 796	76 956	131 752	32 595	164 347	-	51 535	58 367	109 902	32 502	142 404
18	Contrats de marchandises	169	28 351	28 228	56 748	-	56 748	210	22 869	24 719	47 798	-	47 798
19		169	83 147	105 184	188 500	32 595	221 095	210	74 404	83 086	157 700	32 502	190 202
20	Total	6 465 057	\$ 2 801 182	\$ 1 149 604	\$ 10 415 843	\$ 1 378 714	\$ 11 794 557	\$ 5 938 110	\$ 2 843 238	\$ 731 238	\$ 9 512 586	\$ 1 483 091	\$ 10 995 677
		2017 T3						2017 T2					
		Négociation						Négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹					
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négoiés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négoiés	Total
Dérivés de taux													
21	Contrats à terme standardisés	-	\$ -	\$ 917 857	\$ 917 857	\$ -	\$ 917 857	-	\$ -	\$ 886 722	\$ 886 722	\$ -	\$ 886 722
22	Contrats de garantie de taux	379 757	128 271	-	508 028	179	508 207	615 718	138 393	-	754 111	187	754 298
23	Swaps	5 308 908	482 129	-	5 791 037	1 370 365	7 161 402	5 537 176	530 692	-	6 067 868	1 359 823	7 427 691
24	Options vendues	-	19 065	74 332	93 397	269	93 666	-	16 568	123 313	139 881	309	140 190
25	Options achetées	-	18 176	91 836	110 012	1 274	111 286	-	17 061	155 112	172 173	2 405	174 578
26		5 688 665	647 641	1 084 025	7 420 331	1 372 087	8 792 418	6 152 894	702 714	1 165 147	8 020 755	1 362 724	9 383 479
Dérivés de change													
27	Contrats à terme standardisés	-	-	3	3	-	3	-	-	7	7	-	7
28	Contrats à terme de gré à gré	-	1 256 594	-	1 256 594	29 136	1 285 730	-	1 235 757	-	1 235 757	31 818	1 267 575
29	Swaps	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Swaps de taux et de devises	-	559 791	-	559 791	77 473	637 264	-	580 918	-	580 918	84 940	665 858
31	Options vendues	-	21 947	-	21 947	-	21 947	-	23 584	-	23 584	-	23 584
32	Options achetées	-	22 030	-	22 030	-	22 030	-	22 376	-	22 376	-	22 376
33		-	1 860 362	3	1 860 365	106 609	1 966 974	-	1 862 635	7	1 862 642	116 758	1 979 400
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
34	Protection achetée	4 785	686	-	5 471	2 264	7 735	4 908	915	-	5 823	3 042	8 865
35	Protection vendue	743	277	-	1 020	-	1 020	853	431	-	1 284	-	1 284
36		5 528	963	-	6 491	2 264	8 755	5 761	1 346	-	7 107	3 042	10 149
Autres contrats													
37	Dérivés d'actions	-	41 076	44 704	85 780	31 639	117 419	-	56 942	41 638	98 580	31 543	130 123
38	Contrats de marchandises	261	27 721	20 554	48 536	-	48 536	335	28 887	25 726	54 948	-	54 948
39		261	68 797	65 258	134 316	31 639	165 955	335	85 829	67 364	153 528	31 543	185 071
40	Total	5 694 454	\$ 2 577 763	\$ 1 149 286	\$ 9 421 503	\$ 1 512 599	\$ 10 934 102	\$ 6 158 990	\$ 2 652 524	\$ 1 232 518	\$ 10 044 032	\$ 1 514 067	\$ 11 558 099

¹ Les sûretés détenues en vertu d'une annexe de soutien au crédit pour réduire le risque de crédit de contrepartie sont sous forme d'actifs liquides de grande qualité tels que de la trésorerie et des titres de grande qualité émis par des gouvernements. L'admissibilité des sûretés est régie 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 les positions compensatoires sur la base de leur solde net aux fins des fonds propres; par conséquent, ces instruments bénéficient d'un traitement privilégié aux fins des fonds propres comparativement aux instruments dérivés non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2017 T1					
N° de ligne		Négociation					
		Négociés hors Bourse ¹					
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Non négociés	Total
Dérivés de taux							
1	Contrats à terme standardisés	–	–	\$ 549 709	\$ 549 709	–	\$ 549 709
2	Contrats de garantie de taux	346 516	126 807	–	473 323	123	473 446
3	Swaps	4 618 792	545 181	–	5 163 973	1 204 406	6 368 379
4	Options vendues	–	14 499	91 087	105 586	206	105 792
5	Options achetées	–	13 075	119 246	132 321	1 256	133 577
6		4 965 308	699 562	760 042	6 424 912	1 205 991	7 630 903
Dérivés de change							
7	Contrats à terme standardisés	–	–	6	6	–	6
8	Contrats à terme de gré à gré	–	1 269 060	–	1 269 060	30 872	1 299 932
9	Swaps	–	–	–	–	–	–
10	Swaps de taux et de devises	–	549 963	–	549 963	83 798	633 761
11	Options vendues	–	27 160	–	27 160	–	27 160
12	Options achetées	–	26 687	–	26 687	–	26 687
13		–	1 872 870	6	1 872 876	114 670	1 987 546
Dérivés de crédit							
Swaps sur défaillance de crédit							
14	Protection achetée	4 268	1 162	–	5 430	3 622	9 052
15	Protection vendue	581	443	–	1 024	–	1 024
16		4 849	1 605	–	6 454	3 622	10 076
Autres contrats							
Dérivés d'actions							
17		–	54 514	44 477	98 991	31 440	130 431
Contrats de marchandises							
18		268	24 782	23 158	48 208	–	48 208
19		268	79 296	67 635	147 199	31 440	178 639
20	Total	4 970 425	\$ 2 653 333	\$ 827 683	\$ 8 451 441	\$ 1 355 723	\$ 9 807 164

¹ Les sûretés détenues en vertu d'une annexe de soutien au crédit pour réduire le risque de crédit de contrepartie sont sous forme d'actifs liquides de grande qualité tels que de la trésorerie et des titres de grande qualité émis par des gouvernements. L'admissibilité des sûretés est régie 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 les positions compensatoires sur la base de leur solde net 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 – Risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2018 T1			2017 T4			2017 T3		
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
Dérivés de taux										
Contrats de garantie de taux	1	51	\$ 135	\$ 42	22	\$ 202	\$ 86	72	\$ 225	\$ 79
Swaps	2	12 440	16 480	5 475	13 516	17 710	6 493	13 764	17 980	6 957
Options achetées	3	341	466	218	370	433	167	374	443	188
	4	12 832	17 081	5 735	13 908	18 345	6 746	14 210	18 648	7 224
Dérivés de change										
Contrats à terme de gré à gré	5	19 743	34 654	4 428	16 816	32 408	4 156	19 580	32 919	4 226
Swaps	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps de taux et de devises	7	23 715	40 512	7 384	20 388	37 415	7 041	24 093	40 636	7 785
Options achetées	8	447	813	176	330	685	153	490	814	174
	9	43 905	75 979	11 988	37 534	70 508	11 350	44 163	74 369	12 185
Autres contrats										
Dérivés de crédit	10	4	310	128	5	360	148	5	362	155
Dérivés d'actions	11	1 551	5 453	942	1 553	5 152	952	1 236	4 193	812
Contrats de marchandises	12	1 006	2 304	442	645	1 779	371	618	1 906	376
	13	2 561	8 067	1 512	2 203	7 291	1 471	1 859	6 461	1 343
Total	14	59 298	101 127	19 235	53 645	96 144	19 567	60 232	99 478	20 752
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	15	39 836	57 709	13 377	36 522	54 970	13 606	43 138	60 320	14 947
Total après compensation	16	19 462	43 418	5 858	17 123	41 174	5 961	17 094	39 158	5 805
Moins l'incidence des garanties	17	8 276	8 890	1 199	6 889	7 672	1 141	6 703	7 730	1 301
Dérivés nets	18	11 186	34 528	4 659	10 234	33 502	4 820	10 391	31 428	4 504
Contrats avec les contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	19	2 163	14 676	2 189	1 566	16 322	1 864	1 536	15 952	1 697
Total	20	13 349	\$ 49 204	\$ 6 848	\$ 11 800	\$ 49 824	\$ 6 684	\$ 11 927	\$ 47 380	\$ 6 201

		2017 T2			2017 T1		
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
Dérivés de taux							
Contrats de garantie de taux	21	90	\$ 220	\$ 75	60	\$ 240	\$ 87
Swaps	22	16 838	21 341	8 701	16 320	20 656	8 690
Options achetées	23	420	492	224	378	436	205
	24	17 348	22 053	9 000	16 758	21 332	8 982
Dérivés de change							
Contrats à terme de gré à gré	25	16 829	31 615	4 792	16 122	30 124	4 915
Swaps	26	-	-	-	-	-	-
Swaps de taux et de devises	27	23 578	41 082	9 018	22 234	39 159	8 530
Options achetées	28	336	666	167	421	764	177
	29	40 743	73 363	13 977	38 777	70 047	13 622
Autres contrats							
Dérivés de crédit	30	-	395	181	8	380	166
Dérivés d'actions	31	1 507	5 465	1 033	1 398	5 434	1 186
Contrats de marchandises	32	682	1 973	462	803	1 950	492
	33	2 189	7 833	1 676	2 209	7 764	1 844
Total	34	60 280	103 249	24 653	57 744	99 143	24 448
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	35	41 124	59 539	17 371	40 032	58 212	16 813
Total après compensation	36	19 156	43 710	7 282	17 712	40 931	7 635
Moins l'incidence des garanties	37	7 666	7 893	1 435	8 430	9 088	1 934
Dérivés nets	38	11 490	35 817	5 847	9 282	31 843	5 701
Contrats avec les CC admissibles ²	39	1 345	15 682	1 798	1 535	14 624	2 208
Total	40	12 835	\$ 51 499	\$ 7 645	\$ 10 817	\$ 46 467	\$ 7 909

¹ Les dérivés de crédit non négociés, qui sont traités comme des garanties financières aux fins du risque de crédit pour le calcul des fonds propres, ont été exclus selon les lignes directrices du BSIF.

² Les actifs pondérés en fonction du risque relatifs aux expositions sur dérivés de CC admissibles «présumés» par le BSIF sont déterminés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, qui tient compte des expositions du portefeuille bancaire et des expositions des fonds de défaillance aux instruments dérivés, et sont présentés selon la méthode «tout compris». Les montants sont calculés compte tenu des conventions-cadres de compensation et des sûretés.

Titrisation de prêts au bilan et hors bilan¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Prêts hypothécaires résidentiels titrisés et vendus à des tiers^{2, 3, 4}

Solde au début de la période

Prêts titrisés

Amortissement⁵

Solde à la fin de la période

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers – lignes de crédit domiciliaires et prêts-auto^{6, 7}

Solde au début de la période

Prêts titrisés

Produit réinvesti dans les titrisations⁸

Amortissement

Solde à la fin de la période

Prêts douteux bruts⁹

Radiations nettes des recouvrements⁹

Prêts aux entreprises et aux gouvernements²

Solde au début de la période

Amortissement

Solde à la fin de la période

Cartes de crédit

Solde au début de la période

Prêts titrisés

Produit réinvesti dans les titrisations

Amortissement

Écart de conversion

Solde à la fin de la période

Radiations nettes des recouvrements⁹

Total des prêts titrisés

Prêts hypothécaires titrisés et conservés²

Prêts hypothécaires résidentiels titrisés et conservés

N° de ligne	2018		2017					Exercice complet				
	T1		T4	T3	T2	T1	2017	2016				
1	24 985	\$	25 434	\$	26 460	\$	26 782	\$	26 742	\$	30 211	\$
2	2 061		2 256		2 105		1 977		2 567		8 905	
3	(2 610)		(2 705)		(3 131)		(2 299)		(2 527)		(10 662)	
4	24 436		24 985		25 434		26 460		26 782		24 985	
5	2 481		2 449		2 462		3 642		3 642		3 642	
6	–		–		–		–		–		–	
7	343		350		399		325		764		1 838	
8	(340)		(318)		(412)		(1 505)		(764)		(2 999)	
9	2 484		2 481		2 449		2 462		3 642		2 481	
10	10		10		11		10		18		10	
11	–		–		–		1		–		1	
12	1 428		1 514		1 554		1 636		1 664		1 664	
13	(80)		(86)		(40)		(82)		(28)		(236)	
14	1 348		1 428		1 514		1 554		1 636		1 428	
15	3 354		2 493		2 730		2 602		2 012		2 012	
16	–		774		–		–		671		1 445	
17	5 200		4 323		4 000		3 543		3 905		15 771	
18	(5 046)		(4 323)		(4 000)		(3 543)		(3 905)		(15 771)	
19	(310)		87		(237)		128		(81)		(103)	
20	3 198		3 354		2 493		2 730		2 602		3 354	
21	16	\$	13	\$	12	\$	15	\$	14	\$	54	\$
22	31 466	\$	32 248	\$	31 890	\$	33 206	\$	34 662	\$	32 248	\$
23	37 699	\$	31 761	\$	32 093	\$	33 427	\$	35 381	\$	31 761	\$

¹ Les informations sont liées aux activités de titrisation entreprises par la Banque aux fins des fonds propres et ne tiennent pas compte du traitement comptable selon les IFRS.

² Les soldes comprennent les titres adossés à des créances hypothécaires assurées en vertu de la *Loi nationale sur l'habitation* qui ne sont pas admissibles à titre d'expositions de titrisation selon la définition donnée dans le dispositif réglementaire de Bâle III.

³ Tous les prêts hypothécaires résidentiels titrisés sont assurés par la SCHL ou par des fournisseurs d'assurance indépendants.

⁴ Les expositions sont considérées comme vendues lorsqu'il y a eu vente légale. Le classement ne s'appuie pas sur le traitement comptable selon les IFRS.

⁵ Les ajustements découlant de la réévaluation à la valeur de marché comptabilisés au cours de la période sont inclus dans l'amortissement.

⁶ Certaines structures de lignes de crédit domiciliaires et de prêts sur cartes de crédit sont assorties de dispositions de remboursement anticipé qui prévoient, en cas d'événements déclencheurs, le remboursement des titres adossés à des actifs correspondants avant l'échéance à même les recouvrements de créances titrisées de lignes de crédit domiciliaires ou du portefeuille de cartes de crédit.

⁷ Depuis la mise en place des structures, aucun montant de fonds propres n'a été alloué à l'égard des dispositions de remboursement anticipé de la Banque relativement aux droits conservés par le cédant dans les structures de titrisation de lignes de crédit domiciliaires soutenues par la Banque, car aucun événement déclencheur de remboursement anticipé n'est survenu.

⁸ Comprend la trésorerie soumise à restrictions réinvestie pour soutenir la structure de titrisation.

⁹ Les informations correspondent aux prêts admissibles à titre d'expositions titrisées selon le dispositif réglementaire de Bâle III. Les chiffres présentés ici sont compris dans le total des prêts inscrit à la page des prêts gérés. Se reporter à la page 15 du document *Information financière supplémentaire* pour obtenir des renseignements additionnels.

Charges normalisées à l'égard des expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne		2018		2017		2017	
		T1		T4		T3	
		Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques
AA- et plus	1	548	39	429	30	593	42
A+ à A-	2	23	2	3	-	3	-
BBB+ à BBB-	3	9	5	7	4	-	-
Inférieures à BB- ²	4	-	-	-	-	1	2
Non cotées ³	5	-	-	-	-	-	-
Total	6	580	46	439	34	597	44

Approche de calcul des fonds propres visant le risque de marché et pondération des risques fondée sur les notations internes¹

N° de ligne		2017		2017	
		T2		T1	
		Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques
AA- et plus	7	854	61	585	41
A+ à A-	8	53	4	3	-
BBB+ à BBB-	9	1	1	6	4
Inférieures à BB- ²	10	1	2	1	2
Non cotées ³	11	-	-	-	-
Total	12	909	68	595	47

¹ Les expositions de titrisation assujetties à l'approche de calcul des fonds propres visant le risque de marché comprennent les valeurs mobilières détenues dans le portefeuille de négociation de la Banque, qui n'ont pas d'expositions de retitrisation.

² Les expositions de titrisation ne sont pas déduites des fonds propres et sont comprises dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques, conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, et sont présentées selon la méthode «tout-compris».

³ Les expositions de titrisation brutes non cotées comprennent la valeur notionnelle des obligations garanties par des créances détenues par la Banque.

Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018		2017		2017	
		T1		T4		T3	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition							
Obligations garanties par des créances	1	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	3	4	-	11	-	7	-
Prêts sur cartes de crédit	4	104	-	59	-	242	-
Prêts et crédit-bail – auto	5	422	-	281	-	277	-
Divers	6	50	-	88	-	71	-
Total	7	580	-	439	-	597	-

		2017		2017	
		T2		T1	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition					
Obligations garanties par des créances	8	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	9	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	10	24	-	31	-
Prêts sur cartes de crédit	11	293	-	274	-
Prêts et crédit-bail – auto	12	316	-	251	-
Divers	13	276	-	39	-
Total	14	909	-	595	-

¹ Comprennent principalement des valeurs mobilières détenues à des fins de transaction par la Banque.

² Comprennent principalement la valeur notionnelle des obligations garanties par des créances détenues par la Banque.

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018		2017		2017	
		T1		T4		T3	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition							
Obligations garanties par une hypothèque	1	13 318	–	13 140	–	12 098	–
Obligations garanties par des prêts	2	652	–	553	–	532	–
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	3	790	8 458	903	8 627	831	9 022
Prêts aux particuliers	4	12 579	–	12 149	547	10 565	1 071
Prêts sur cartes de crédit	5	16 144	–	17 560	–	14 785	–
Prêts et crédit-bail – auto	6	11 486	4 553	12 521	4 080	11 131	3 791
Prêts et crédit-bail – équipement	7	1 578	291	1 600	168	1 374	71
Créances clients	8	2 194	102	787	918	865	1 275
Total	9	58 741	\$ 13 404	\$ 59 213	\$ 14 340	\$ 52 181	\$ 15 230

		2017		2017	
		T2		T1	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition					
Obligations garanties par une hypothèque	10	12 241	–	11 284	–
Obligations garanties par des prêts	11	–	–	–	–
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	12	231	9 380	–	9 761
Prêts aux particuliers	13	10 592	857	10 495	1 071
Prêts sur cartes de crédit	14	18 853	–	16 284	–
Prêts et crédit-bail – auto	15	10 386	4 592	8 711	4 364
Prêts et crédit-bail – équipement	16	1 503	49	1 094	25
Créances clients	17	939	1 275	838	918
Total	18	54 745	\$ 16 153	\$ 48 706	\$ 16 139

¹ Expositions au bilan aux fins des fonds propres, conformément au dispositif réglementaire de Bâle III.

² Les expositions hors bilan comprennent principalement des facilités de liquidité, des rehaussements de crédit et des lettres de crédit fournis aux fiduciaires soutenues par la Banque, ainsi que des comptes de sûreté en numéraire capitalisés par la Banque.

Expositions de titrisation et de retitrisation dans le portefeuille bancaire¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018			2017			2017		
		T1			T4			T3		
N° de ligne		Expositions de titrisation brutes	Expositions de retitrisation brutes ²	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Expositions de retitrisation brutes ²	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Expositions de retitrisation brutes ²	Actifs pondérés en fonction des risques
Approche fondée sur les fonds propres et pondération des risques										
Approche standard³										
AA- et plus	1	14 907	\$ -	\$ 2 981	\$ 14 706	\$ -	\$ 2 941	\$ 13 481	\$ -	\$ 2 696
A+ à A-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BBB+ à BBB-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+ à BB-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB- / sans notation	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Approche fondée sur les notations⁴										
AA- et plus	6	34 517	-	2 452	35 184	-	2 500	30 055	-	2 138
A+ à A-	7	313	-	62	525	-	88	471	-	77
BBB+ à BBB-	8	908	6	889	839	6	822	824	6	812
BB+ à BB-	9	128	2	487	80	2	277	78	2	265
Inférieure à BB- / sans notation	10	594	-	5 952	650	-	6 551	658	-	6 722
Approche fondée sur les évaluations internes⁵										
AA- et plus	11	19 925	-	1 109	20 698	-	1 147	20 830	-	1 118
A+ à A-	12	845	-	113	863	-	116	1 006	-	134
BBB+ à BBB-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+ à BB-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB- / sans notation	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profits à la vente découlant d'opérations de titrisation	16	-	-	s. o.	-	-	s. o.	-	-	s. o.
Total	17	72 137	\$ 8	\$ 14 045	73 545	\$ 8	\$ 14 442	67 403	\$ 8	\$ 13 962

		2017			2017		
		T2			T1		
N° de ligne		Expositions de titrisation brutes	Expositions de retitrisation brutes ²	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Expositions de retitrisation brutes ²	Actifs pondérés en fonction des risques
Approche fondée sur les fonds propres et pondération des risques							
Approche standard³							
AA- et plus	18	12 874	\$ -	\$ 2 575	\$ 11 459	\$ -	\$ 2 292
A+ à A-	19	-	-	-	-	-	-
BBB+ à BBB-	20	-	-	-	-	-	-
BB+ à BB-	21	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB- / sans notation	22	-	-	-	-	-	-
Approche fondée sur les notations⁴							
AA- et plus	23	36 368	-	2 598	32 617	-	2 334
A+ à A-	24	1 206	-	173	998	-	143
BBB+ à BBB-	25	931	8	920	181	7	170
BB+ à BB-	26	89	2	306	91	2	311
Inférieure à BB- / sans notation	27	748	-	7 676	747	-	7 650
Approche fondée sur les évaluations internes⁵							
AA- et plus	28	18 088	-	898	17 995	-	866
A+ à A-	29	584	-	70	748	-	90
BBB+ à BBB-	30	-	-	-	-	-	-
BB+ à BB-	31	-	-	-	-	-	-
Inférieure à BB- / sans notation	32	-	-	-	-	-	-
Profits à la vente découlant d'opérations de titrisation	33	-	-	s. o.	-	-	s. o.
Total	34	70 888	\$ 10	\$ 15 216	64 836	\$ 9	\$ 13 856

¹ Les expositions de titrisation comprennent les expositions de la Banque en tant qu'initiatrice et investisseur tant selon l'approche NI que selon l'approche standard.

² Aucune des expositions de retitrisation de la Banque ne faisait l'objet de mesures d'atténuation du risque de crédit.

³ Les expositions de titrisation assujetties à l'approche standard comprennent principalement des placements détenus dans le portefeuille bancaire.

⁴ Les expositions de titrisation assujetties à l'approche fondée sur les notations comprennent principalement les facilités de liquidité, les rehaussements de crédit, les lettres de crédit et les placements détenus dans le portefeuille bancaire.

⁵ Les expositions de titrisation assujetties à l'approche fondée sur les évaluations internes comprennent principalement les facilités de liquidité fournies à des conduits de papier commercial adossé à des actifs (PCAA) de la Banque.

Actifs initiés par des tiers titrisés par des conduits soutenus par la Banque

(en millions de dollars) À la date du bilan		2018 T1					2017 T4				
N° de ligne	Catégories d'exposition	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}		
		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture			
1	Prêts hypothécaires résidentiels	8 294	\$ (169)	\$ 8 125	\$ 25	8 689	\$ (395)	\$ 8 294	\$ 22		
2	Prêts et crédit-bail – auto	3 306	755	4 061	22	3 043	263	3 306	20		
3	Crédit-bail – équipement	168	123	291	–	71	97	168	–		
4	Créances clients	1 465	(1 363)	102	138	2 346	(881)	1 465	164		
5	Total	13 233	\$ (654)	\$ 12 579	\$ 185	14 149	\$ (916)	\$ 13 233	\$ 206		

(en millions de dollars) À la date du bilan		2017 T3					2017 T2				
N° de ligne	Catégories d'exposition	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}		
		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture			
6	Prêts hypothécaires résidentiels	9 380	\$ (691)	\$ 8 689	\$ 25	9 761	\$ (381)	\$ 9 380	\$ 26		
7	Prêts et crédit-bail – auto	3 261	(218)	3 043	17	3 096	165	3 261	21		
8	Crédit-bail – équipement	49	22	71	–	25	24	49	–		
9	Créances clients	2 132	214	2 346	178	1 989	143	2 132	188		
10	Total	14 822	\$ (673)	\$ 14 149	\$ 220	14 871	\$ (49)	\$ 14 822	\$ 235		

(en millions de dollars) À la date du bilan		2017 T1				
N° de ligne	Catégories d'exposition	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	
		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		
11	Prêts hypothécaires résidentiels	9 826	\$ (65)	\$ 9 761	\$ 25	
12	Prêts et crédit-bail – auto	2 637	459	3 096	18	
13	Crédit-bail – équipement	–	25	25	–	
14	Créances clients	1 989	–	1 989	131	
15	Total	14 452	\$ 419	\$ 14 871	\$ 174	

¹ Les actifs bruts en souffrance mais non dépréciés représentent les actifs détenus par la fiducie pour lesquels celle-ci n'a reçu aucun paiement à l'intérieur d'une certaine période en nombre de jours, définie dans les accords juridiques régissant chaque transaction particulière entre la Banque et ses prestataires de services de gestion. Aucune des fiducies soutenues par la Banque ne détenait d'actifs dépréciés au cours de la période considérée. La Banque ne conserve aucune exposition directe aux actifs de la fiducie. De plus, une grande partie des expositions de la Banque font l'objet de mesures d'atténuation du risque de crédit, y compris les rehaussements de crédit qui réduisent le risque de perte de la Banque attribuable à des actifs dépréciés détenus par les fiducies soutenues par la Banque.

² Les actifs bruts en souffrance mais non dépréciés sont signalés à la Banque par les prestataires de services de gestion avec un décalage de un mois.

Glossaire – Bâle

<p>Actifs pondérés en fonction des risques</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. L'utilisation de différents facteurs scalaires pour le rajustement progressif de la valeur du crédit résulte en trois expressions de la composante actifs pondérés en fonction des risques de chaque ratio de fonds propres. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires d'intégration progressive du RVC pour la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, des fonds propres de catégorie 1 et du total des fonds propres étaient respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. En raison du plancher réglementaire selon Bâle I qui doit respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire sont calculés selon les coefficients de pondération en fonction des risques de Bâle I qui sont les mêmes pour tous les ratios de fonds propres.
<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</p> <p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</p> <p>Pour le risque opérationnel</p> <p>Approche de mesure avancée (AMA)</p> <p>Approche standard</p> <p>Pour le risque de marché</p> <p>Approche standard</p> <p>Approche des modèles internes</p>	<ul style="list-style-type: none"> Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties. Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience 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 surveillance. Selon cette approche, les banques utilisent leur propre système interne de calcul du risque opérationnel fondé sur des critères quantitatifs et qualitatifs pour calculer les fonds propres exposés au risque opérationnel. Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements). Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché. 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.
<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>Actions</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 avancée :</p> <p>Probabilité de défaillance (PD)</p> <p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p> <p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit. Comprend les prêts hypothécaires résidentiels 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 (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détails»). 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 à certaines entités du secteur public. Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public. Les expositions aux actions dans le portefeuille bancaire comprennent principalement des expositions détenues dans le but de dégager un profit ou de respecter les exigences réglementaires aux États-Unis (notamment les actions de la Réserve fédérale et les actions de la Federal Home Loan Bank). La Banque détient un portefeuille modeste pour des raisons stratégiques et autres. 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 décollant 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. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés. Selon la version définitive de la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF, le RVC a été mis en œuvre en 2014 et sera pleinement en vigueur d'ici 2019. Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires 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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires 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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires. Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires. 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.
<p>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés. Selon la version définitive de la ligne directrice sur les normes de fonds propres du BSIF, le RVC a été mis en œuvre en 2014 et sera pleinement en vigueur d'ici 2019.
<p>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires 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 de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires 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.
<p>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
<p>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
<p>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</p>	<ul style="list-style-type: none"> Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.
<p>Réserve de fonds propres anticyclique</p>	<ul style="list-style-type: none"> La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.

Acronymes

Acronyme	Définition	Acronyme	Définition
AERG	Autres éléments du résultat global	LCD	Ligne de crédit domiciliaire
BISI	Banque d'importance systémique intérieure	LNH	<i>Loi nationale sur l'habitation</i>
BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières Canada	NI	Notations intérieurs
BISM	Banque d'importance systémique mondiale	NRE	Notation de risque – emprunteur
CAERG	Cumul des autres éléments du résultat global	OCC	Office of the Comptroller of the Currency
CC	Contrepartie centrale	PCAA	Papier commercial adossé à des actifs
CCA	Contrepartie centrale admissible	s. o.	Sans objet
EPF	Exposition potentielle future	SCHL	Société canadienne d'hypothèque et de logement
IFRS	Normes internationales d'information financière	SDC	Swap sur défaillance de crédit
JVAERG	Juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	TACH	Titre adossé à des créances hypothécaires