



Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour le deuxième trimestre clos le 30 avril 2018

**Pour de plus amples renseignements,
veuillez communiquer avec :
Service des relations avec les investisseurs de la TD**

416-308-9030

www.td.com/francais/investisseurs

Gillian Manning, chef, Relations avec les investisseurs (gillian.manning@td.com)

Ally Ladha, vice-président associé, Relations avec les investisseurs (ally.ladha@td.com)

Anita Bruinsma, directrice principale, Relations avec les investisseurs (anita.bruinsma@td.com)

Introduction

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la TD ou la Banque). Cette information doit être utilisée en complément du 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 deuxième 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 deuxième 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 étaient respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %. À compter du deuxième trimestre de 2018, le BSIF a institué une approche révisée pour calculer le plancher de fonds propres réglementaires. Le plancher révisé est fondé sur l'approche standard de Bâle II, le coefficient de rajustement étant réparti sur trois trimestres. Le coefficient passera de 70 % pour le deuxième trimestre de 2018 à 72,5 % au troisième trimestre et à 75 % au quatrième trimestre. Selon l'approche révisée, la Banque n'a plus à respecter le plancher 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	2018		2017		Renvois ²	Modèle du BSIF
		T2	T1	T4	T3		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Actions ordinaires majorées du surplus d'apport	1	21 287	21 228	20 967	21 095	A1+A2+B	1
Résultats non distribués	2	43 363	41 744	40 489	39 473	C	2
Cumul des autres éléments du résultat global	3	5 923	4 472	8 006	6 564	D	3
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires	4	70 573	67 444	69 462	67 132		6
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	5	(18 856)	(18 136)	(18 820)	(18 269)	E1+E2-E3	8
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)	6	(2 274)	(2 242)	(2 310)	(2 261)	F1-F2	9
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires	7	(121)	(122)	(113)	(120)	G	10
Réserve de couverture des flux de trésorerie	8	2 160	1 731	506	278	H	11
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues ³	9	(734)	(679)	(805)	(747)	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	(118)	(68)	(73)	(103)	J	14
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)	11	(13)	(13)	(13)	(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	(1 132)	(1 085)	(1 206)	(767)	L1+L2+L3	19
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	14	(21 088)	(20 635)	(22 834)	(22 157)		28
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	15	49 485	46 809	46 628	44 975		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	4 599	4 246	4 247	4 247	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	2 455	3 229	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	245	–	306	Q	34/35
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires	19	7 299	6 946	7 476	7 623		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	(350)	(352)	(352)	(352)	R+S	40
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1	22	(350)	(352)	(353)	(352)		43
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1	23	6 949	6 594	7 123	7 271		44
Fonds propres de catégorie 1	24	56 434	53 403	53 751	52 246		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	7 127	7 028	7 156	7 082	T	46
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	26	848	836	2 648	2 641	U	47
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés	27	–	–	–	279		48/49
Provisions collectives	28	1 721	1 662	1 668	1 571	V	50
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires	29	9 696	9 526	11 472	11 573		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)	(160)	(170)	W	55
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2	32	(160)	(160)	(185)	(189)		57
Fonds propres de catégorie 2	33	9 536	9 366	11 287	11 384		58
Total des fonds propres	34	65 970	62 769	65 038	63 630		59
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires⁴	35	417 819	441 273	435 750	408 803		60a
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1⁴	36	417 951	441 273	435 750	408 803		60b
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres⁴	37	418 082	441 273	435 750	408 803		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 Depuis le 1^{er} novembre 2017, 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 deuxième trimestre de 2018 de la Banque.

⁴ 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 %. Avant le deuxième trimestre de 2018, en raison du plancher réglementaire selon Bâle I qui devait respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire étaient 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	
	T2	T1	T4	T3		T2
38	11,8	10,6	10,7	11,0	10,8	61
39	13,5	12,1	12,3	12,8	12,5	62
40	15,8	14,2	14,9	15,6	14,9	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	11,8	10,6	10,7	11,0	10,8	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	4 129	3 318	2 624	1 501	1 149	72
50	5 061	4 789	4 783	4 574	4 640	73
51	34	31	31	27	28	74
52	1 158	1 100	909	1 073	1 317	75
53	1 721	1 662	1 668	1 571	1 680	76
54	2 041	1 941	2 029	1 894	2 056	77
55	2 700	2 700	3 376	3 376	3 376	82
56	541	535	–	10	33	83
57	3 505	3 505	4 381	4 381	4 381	84
58	–	–	–	–	–	85
59	s. o. ⁷	s. o.	443 186	416 529	427 618	
60	s. o.	s. o.	51 294	49 458	50 267	
61	s. o.	s. o.	54 523	52 994	53 110	
62	s. o.	s. o.	65 646	64 265	63 168	
63	s. o. %	s. o. %	11,6 %	11,9 %	11,8 %	
64	s. o.	s. o.	12,3	12,7	12,4	
65	s. o.	s. o.	14,8	15,4	14,8	
66	14,9	14,8	14,8	14,4	14,2	
67	14,9	14,8	14,8	14,5	14,3	
68	15,7	15,6	15,7	15,5	15,3	
69	37,2	35,9	35,9	35,5	33,1	
70	37,2	35,9	35,9	35,5	33,1	
71	38,1	36,7	36,9	36,6	34,1	

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		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	46 809	46 628	44 975	45 417	43 721
2	24	72	27	18	56
3	(44)	—	(517)	—	(880)
4	(1 291)	(1 154)	(1 155)	(1 155)	(1 161)
5	92	91	82	85	84
6	2 898	2 335	2 677	2 740	2 475
7	(50)	5	30	39	(4)
8	2 028	(2 245)	1 638	(4 428)	2 325
9	s. o.	s. o.	36	(94)	289
10	(156)	34	s. o.	s. o.	s. o.
11	8	(98)	(4)	(1)	(30)
12	(752)	752	(600)	1 657	(937)
13	1	(9)	7	24	45
14	—	—	—	—	—
15	(82)	398	(568)	673	(566)
16	49 485	46 809	46 628	44 975	45 417
17	6 594	7 123	7 271	6 920	6 923
18	350	—	—	350	—
19	—	—	(600)	—	—
20	5	(529)	452	1	(3)
21	6 949	6 594	7 123	7 271	6 920
22	56 434	53 403	53 751	52 246	52 337
23	9 366	11 287	11 384	10 205	10 026
24	—	—	—	1 500	—
25	—	(1 800)	(270)	—	—
26	—	—	—	—	—
27	59	(6)	97	(109)	95
28	111	(115)	76	(212)	84
29	9 536	9 366	11 287	11 384	10 205
30	65 970	62 769	65 038	63 630	62 542

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	
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	
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	
Ajustements pour instruments financiers dérivés	
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	
Autres ajustements	
Exposition du ratio de levier	

Modèle de divulgation commun du ratio de levier

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	
	T2	T1	T4	T3		T2
1	1 283 836	\$ 1 261 316	\$ 1 278 995	\$ 1 202 381	\$ 1 251 920	1
2	(5 497)	(5 438)	(5 328)	(4 518)	(4 678)	2
3	–	–	–	–	–	3
4	(6 012)	(19 902)	(11 153)	(21 720)	(16 829)	4
5	(8 397)	(3 668)	(3 559)	1 993	2 759	5
6	137 238	130 589	130 829	128 124	131 619	6
7	(21 728)	(21 387)	(22 980)	(22 307)	(24 831)	7
8	1 379 440	\$ 1 341 510	\$ 1 366 804	\$ 1 283 953	\$ 1 339 960	8
9	1 081 918	\$ 1 070 252	\$ 1 082 418	\$ 1 013 739	\$ 1 070 150	1
10	(21 319)	(20 918)	(22 355)	(21 675)	(24 233)	2
11	1 060 599	1 049 334	1 060 063	992 064	1 045 917	3
12	14 524	13 242	12 074	11 784	14 388	4
13	39 472	35 850	38 212	35 865	38 303	5
14	–	–	–	–	–	6
15	(5 383)	(9 003)	(5 852)	(6 998)	(7 216)	7
16	–	–	–	–	–	8
17	903	840	1 694	1 020	1 284	9
18	(430)	(274)	(1 085)	(299)	(928)	10
19	49 086	40 655	45 043	41 372	45 831	11
20	140 914	124 600	134 429	120 400	113 834	12
21	(11 037)	(5 837)	(4 952)	–	–	13
22	2 640	2 169	1 392	1 993	2 759	14
23	–	–	–	–	–	15
24	132 517	120 932	130 869	122 393	116 593	16
25	528 197	506 622	504 441	493 474	500 589	17
26	(390 959)	(376 033)	(373 612)	(365 350)	(368 970)	18
27	137 238	130 589	130 829	128 124	131 619	19
28	s. o.	s. o.	54 523	52 994	53 110	
29	s. o.	\$	\$ 1 366 804	\$ 1 283 953	\$ 1 339 960	
30	s. o.	%	4,0 %	4,1 %	4,0 %	
31	56 434	\$ 53 403	\$ 53 751	\$ 52 246	\$ 52 337	20
32	s. o.	s. o.	(23 114)	(22 406)	(24 984)	
33	1 379 440	\$ 1 341 510	\$ 1 366 045	\$ 1 283 222	\$ 1 339 209	21
34	4,1 %	4,0 %	3,9 %	4,1 %	3,9 %	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 le ratio selon la méthode transitoire ne s'applique plus.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018			
		T2			
N° de ligne	Bilan ¹	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		Renvois ³	
		\$	\$		
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	4 197	4 197		
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	36 387	36 302		
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	114 017	114 017		
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction, à la juste valeur par le biais du résultat net	4	4 087	3 865		
Instruments dérivés	5	55 098	55 098		
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	3 442	1 518		
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	134 011	131 921		
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	90 106	89 666		
Valeurs mobilières prises en pension	9	140 914	140 914		
Prêts	10	625 548	625 548		
Provision pour pertes sur prêts	11	(3 549)	(3 549)		
<i>Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>	12		(1 721)		V
<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>	13		(734)		I
<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>	14		(1 094)		
Autres	15	79 578	77 735		
Participation dans TD Ameritrade	16		906		L1
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	17		4 221		
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	18		2 777		E1
Goodwill théorique	19		16 169		E2
Goodwill	20		2 475		F1
Autres immobilisations incorporelles	21		34		
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	22		121		G
Actifs d'impôt différé	23		1 158		
<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>	24		967		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>	25		–		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>	26		316		
<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation et dépassant les seuils réglementaires</i>	27		14		L2
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	28		–		S
Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)	29		61		
<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>	30		13		K
<i>Participations significatives dans les autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>	31		48 503		
<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>	32				
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	33				
Autres actifs	34				
TOTAL DE L'ACTIF	35	1 283 836	1 277 232		
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES⁵	36				
Dépôts détenus à des fins de transaction	37	103 393	103 393		
Instruments dérivés	38	47 905	47 905		
Passifs de titrisation à la juste valeur	39	12 240	12 240		
Dépôts	40	829 801	829 801		
Autres	41	206 204	199 600		
Passifs d'impôt différé	42		90		E3
Goodwill	43		201		F2
<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>	44		(429)		
<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>	45		316		
<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>	46		118		J
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	47		199 304		
Autres passifs	48				
Billets et débiteures subordonnés	49	7 631	7 631		
<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>	50		7 127		T
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>	51		848		U
<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>	52		(344)		
Passif	53	1 207 174	1 200 570		
Actions ordinaires	54	21 203	21 203		A1
Actions privilégiées	55	5 100	5 100		
<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>	56		4 601		M
<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>	57		1 358		P1
<i>Actions privilégiées exclues des fonds propres réglementaires</i>	58		(859)		
Actions autodétenues – ordinaires	59	(108)	(108)		A2
Actions autodétenues – privilégiées	60	(5)	(5)		
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	61		(4)		N
Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV	62		(1)		
Surplus d'apport	63	194	194		
<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>	64		192		B
<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>	65		2		O
Résultats non distribués	66	43 363	43 363		C
Cumul des autres éléments du résultat global	67	5 923	5 923		D
<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>	68		(2 160)		H
<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>	69		8 083		
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	70	992	992		
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis directement) qui seront progressivement éliminés - autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>	71		397		P2
<i>Part incluse dans le calcul des fonds propres réglementaires (émis par des filiales et détenus par des tiers) qui seront progressivement éliminés - autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>	72		245		Q
<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>	73		350		
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	74	1 283 836	1 277 232		

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 6,6 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,7 milliard de dollars, desquels 212 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 T2				2018 T1				2017 T4			
		Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total
Actifs pondérés en fonction des risques													
Risque de crédit													
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	358 299	\$ 1 430	\$ 28 333	\$ 29 763	\$ 353 180	\$ 1 385	\$ 27 602	\$ 28 987	\$ 355 611	\$ 2 507	\$ 27 993	\$ 30 500
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	91 883	–	20 190	20 190	92 678	–	19 706	19 706	93 527	–	19 432	19 432
Autres expositions aux produits de détail	3	96 072	13 886	33 484	47 370	94 396	13 972	31 136	45 108	94 577	14 163	31 137	45 300
Expositions aux produits autres que de détail²													
Entreprises	4	463 767	114 905	59 821	174 726	433 834	108 980	55 788	164 768	431 488	114 000	54 119	168 119
Emprunteurs souverains	5	238 397	7 583	506	8 089	243 983	6 988	539	7 527	249 514	7 101	517	7 618
Banques	6	116 188	3 513	5 693	9 206	121 480	3 460	5 226	8 686	112 376	3 639	4 636	8 275
Expositions de titrisation	7	76 023	3 534	10 111	13 645	72 145	2 981	11 064	14 045	73 553	2 941	11 501	14 442
Expositions sur actions	8	2 815	–	951	951	2 740	–	948	948	2 696	–	805	805
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	9	1 443 444	144 851	159 089	303 940	1 414 436	137 766	152 009	289 775	1 413 342	144 351	150 140	294 491
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire	10				9 249				8 764				8 615
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	11	152 093	s. o.	s. o.	38 990	151 457	s. o.	s. o.	37 061	146 936	s. o.	s. o.	36 687
Total du risque de crédit	12	1 595 537	\$	352 179	\$	1 565 893	\$	335 600	\$	1 560 278	\$	339 793	\$
Risque de marché	13	s. o.	444	14 804	15 248	s. o.	106	11 197	11 303	s. o.	1 049	12 971	14 020
Risque opérationnel	14	s. o.	3 827	46 565	50 392	s. o.	3 795	45 621	49 416	s. o.	3 643	44 749	48 392
Plancher réglementaire	15	s. o.			–	s. o.			44 954	s. o.			33 545
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³	16				417 819				441 273				435 750
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³	17				417 951				441 273				435 750
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³	18				418 082				441 273				435 750

		2017 T3				2017 T2			
		Expositions	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions	Approche standard	Approche avancée	Total
Actifs pondérés en fonction des risques									
Risque de crédit									
Expositions aux produits de détail									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	19	344 381	\$ 913	\$ 27 783	\$ 28 696	\$ 341 818	\$ 972	\$ 27 764	\$ 28 736
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	20	93 504	–	19 230	19 230	93 696	–	19 797	19 797
Autres expositions aux produits de détail	21	91 554	13 921	29 860	43 781	92 885	14 374	31 544	45 918
Expositions aux produits autres que de détail²									
Entreprises	22	405 667	107 823	53 141	160 964	424 007	117 662	57 071	174 733
Emprunteurs souverains	23	233 178	4 915	551	5 466	241 654	5 508	554	6 062
Banques	24	105 902	3 365	4 370	7 735	106 941	3 562	5 865	9 427
Expositions de titrisation	25	67 411	2 696	11 266	13 962	70 898	2 575	12 641	15 216
Expositions sur actions	26	2 617	–	888	888	2 827	–	912	912
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	27	1 344 214	133 633	147 089	280 722	1 374 726	144 653	156 148	300 801
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire	28				8 422				8 908
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	29	142 855	s. o.	s. o.	36 945	143 738	s. o.	s. o.	40 309
Total du risque de crédit	30	1 487 069	\$	326 089	\$	1 518 464	\$	350 018	\$
Risque de marché	31	s. o.	552	13 290	13 842	s. o.	2 612	11 169	13 781
Risque opérationnel	32	s. o.	3 487	43 840	47 327	s. o.	3 298	47 622	50 920
Plancher réglementaire	33	s. o.			21 545	s. o.			5 334
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³	34				408 803				420 053
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³	35				408 803				420 053
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³	36				408 803				420 053

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 «résumées» 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 2018, 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 80 %, 83 % et 86 %. Pour l'exercice 2017, les facteurs scalaires correspondants sont respectivement de 72 %, 77 % et 81 %. Avant le deuxième trimestre de 2018, en raison du plancher réglementaire selon Bâle I que devait respecter la Banque, les actifs pondérés en fonction des risques se rapportant au plancher réglementaire étaient 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
T2

	N° de ligne	2018									
		Expositions au risque de crédit					Autres expositions				
		Montant utilisé		Autres expositions			Capital exposé		Toutes		Total
Risque de crédit autre que de détail	Risque de crédit de détail	Titrisation	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés	au risque de marché	les autres expositions ¹					
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	1 026	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3 171	\$ 4 197	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	35 767	-	-	-	-	129	491	36 387		
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	-	-	-	-	-	111 800	2 217	114 017		
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction, à la juste valeur par le biais du résultat net	4	142	-	3 376	-	-	-	569	4 087		
Instruments dérivés	5	-	-	-	-	55 098	-	-	55 098		
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	1 519	-	-	-	-	-	1 923	3 442		
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	105 308	-	24 061	-	-	-	4 642	134 011		
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	60 377	-	28 972	-	-	-	757	90 106		
Valeurs mobilières prises en pension	9	-	-	-	140 914	-	-	-	140 914		
Prêts hypothécaires résidentiels ²	10	74 153	145 312	-	-	-	-	(313)	219 152		
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers ²	11	15 208	143 764	-	-	-	-	3 034	162 006		
Prêts sur cartes de crédit	12	-	30 814	-	-	-	-	2 850	33 664		
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	13	192 593	12 274	6 215	-	-	-	(356)	210 726		
Provision pour pertes sur prêts ³	14	(60)	(241)	-	-	-	-	(3 248)	(3 549)		
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	14 913	-	-	-	-	-	-	14 913		
Participation dans TD Ameritrade	16	-	-	-	-	-	-	7 904	7 904		
Goodwill	17	-	-	-	-	-	-	16 169	16 169		
Autres immobilisations incorporelles	18	-	-	-	-	-	-	2 509	2 509		
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	-	-	-	-	-	-	5 187	5 187		
Actifs d'impôt différé	20	-	-	-	-	-	-	2 661	2 661		
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	1 524	-	-	-	-	-	14 302	15 826		
Autres actifs	22	4 297	48	308	-	-	-	9 756	14 409		
Total	23	506 767	\$ 331 971	\$ 62 932	\$ 140 914	\$ 55 098	\$ 111 929	\$ 74 225	\$ 1 283 836		

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 T2						2018 T1					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	308 413	\$ 49 886	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 358 299	\$ 304 100	\$ 49 080	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 353 180
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	23 637	68 246	–	–	–	91 883	22 420	70 258	–	–	–	92 678
Autres expositions aux produits de détail	3	89 553	6 476	–	–	43	96 072	87 882	6 475	–	–	39	94 396
	4	421 603	124 608	–	–	43	546 254	414 402	125 813	–	–	39	540 254
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	200 108	76 987	159 375	11 514	15 783	463 767	189 652	71 356	145 888	11 476	15 462	433 834
Emprunteurs souverains	6	190 424	1 456	29 721	15 100	1 696	238 397	193 419	1 379	32 556	14 982	1 647	243 983
Banques	7	26 912	3 006	62 912	19 720	3 638	116 188	30 624	2 344	68 185	16 960	3 367	121 480
	8	417 444	81 449	252 008	46 334	21 117	818 352	413 695	75 079	246 629	43 418	20 476	799 297
Total	9	839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	461 084	\$ 127 685	\$ 91 852	\$ 13 233	\$ 9 038	\$ 702 892	453 895	\$ 129 455	\$ 85 018	\$ 11 083	\$ 9 274	\$ 688 725
États-Unis	11	315 556	74 958	81 751	13 520	11 136	496 921	304 383	68 201	83 675	12 397	10 366	479 022
Autres pays													
Europe	12	42 937	2 804	59 444	15 879	619	121 683	48 246	2 514	56 327	15 338	508	122 933
Autres	13	19 470	610	18 961	3 702	367	43 110	21 573	722	21 609	4 600	367	48 871
	14	62 407	3 414	78 405	19 581	986	164 793	69 819	3 236	77 936	19 938	875	171 804
Total	15	839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	271 086	\$ 140 912	\$ 252 008	\$ 22 106	\$ 9 758	\$ 695 870	286 323	\$ 141 323	\$ 246 629	\$ 21 483	\$ 8 412	\$ 704 170
De 1 an à 5 ans	17	394 728	62 814	–	16 823	10 508	484 873	375 838	57 279	–	15 224	11 421	459 762
Plus de 5 ans	18	173 233	2 331	–	7 405	894	183 863	165 936	2 290	–	6 711	682	175 619
Total	19	839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	828 097	\$ 200 892	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 515	\$ 1 339 551
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	23 833	\$ 2 648	\$ 1	\$ 29	\$ 1 556	\$ 28 067	23 385	\$ 2 464	\$ 1	\$ 28	\$ 1 503	\$ 27 381
Non résidentiel	21	36 437	4 967	13	227	390	42 034	35 177	4 409	16	227	361	40 190
Total des prêts immobiliers	22	60 270	7 615	14	256	1 946	70 101	58 562	6 873	17	255	1 864	67 571
Agriculture	23	6 584	226	7	12	23	6 852	6 303	280	4	10	20	6 617
Automobile	24	11 212	5 928	13	689	89	17 931	10 727	4 594	1	629	81	16 032
Services financiers	25	38 649	11 366	210 795	25 576	1 514	287 900	41 880	10 503	202 065	22 375	1 220	278 043
Alimentation, boissons et tabac	26	5 239	3 099	–	367	491	9 196	4 743	2 940	–	314	465	8 462
Foresterie	27	1 252	843	–	7	43	2 145	1 270	702	–	7	40	2 019
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	203 326	3 485	30 324	16 045	4 978	258 158	205 985	3 283	33 173	16 592	4 941	263 974
Services de santé et services sociaux	29	17 417	1 232	327	60	1 902	20 938	16 555	1 180	400	68	1 745	19 948
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	4 032	1 395	58	5	762	6 252	3 823	1 510	57	7	617	6 014
Métaux et mines	31	3 653	3 419	71	272	951	8 366	3 197	3 384	235	265	1 024	8 105
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 551	11 057	85	1 085	1 760	20 538	6 262	10 009	87	800	2 074	19 232
Énergie et services publics	33	4 766	7 203	22	266	3 538	15 795	5 318	6 489	16	288	3 418	15 529
Services professionnels et autres	34	14 366	4 735	154	82	772	20 109	13 592	4 081	174	125	724	18 696
Commerce de détail	35	6 128	2 205	412	43	242	9 030	5 854	2 215	389	73	219	8 750
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 593	6 642	44	345	619	17 243	9 240	6 072	195	368	553	16 428
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 033	6 947	–	618	294	15 892	4 805	6 857	–	627	275	12 564
Transports	38	11 749	2 083	41	284	1 066	15 223	11 298	2 098	110	257	1 086	14 849
Autres	39	4 624	1 969	9 641	322	127	16 683	4 281	2 009	9 706	358	110	16 464
Total	40	417 444	\$ 81 449	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 117	\$ 818 352	413 695	\$ 75 079	\$ 246 629	\$ 43 418	\$ 20 476	\$ 799 297

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 T4						2017 T3					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	307 097	\$ 48 514	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 355 611	\$ 297 264	\$ 47 117	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 344 381
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	22 385	71 142	–	–	–	93 527	22 772	70 732	–	–	–	93 504
3	Autres expositions aux produits de détail	88 164	6 378	–	–	35	94 577	85 338	6 182	–	–	34	91 554
4	Total	417 646	126 034	–	–	35	543 715	405 374	124 031	–	–	34	529 439
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	189 523	70 110	143 807	12 218	15 830	431 488	181 633	68 004	129 865	11 041	15 124	405 667
6	Emprunteurs souverains	205 315	1 314	30 291	11 146	1 448	249 514	182 994	1 257	35 764	11 791	1 372	233 178
7	Banques	24 562	1 808	64 720	17 810	3 476	112 376	25 723	1 610	58 883	16 326	3 360	105 902
8	Total	419 400	73 232	238 818	41 174	20 754	793 378	390 350	70 871	224 512	39 158	19 856	744 747
9	Total	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093	\$ 795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	445 745	\$ 127 430	\$ 80 313	\$ 14 456	\$ 9 438	\$ 677 382	440 089	\$ 125 253	\$ 75 148	\$ 11 751	\$ 9 203	\$ 661 444
11	États-Unis	325 848	68 344	84 398	10 809	10 526	499 925	289 678	66 278	75 244	10 993	10 022	452 215
Autres pays													
12	Europe	43 555	2 637	52 937	12 686	440	112 255	47 090	2 578	52 368	11 403	381	113 820
13	Autres	21 898	855	21 170	3 223	385	47 531	18 867	793	21 752	5 011	284	46 707
14	Total	65 453	3 492	74 107	15 909	825	159 786	65 957	3 371	74 120	16 414	665	160 527
15	Total	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093	\$ 795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	283 032	\$ 139 296	\$ 238 818	\$ 19 163	\$ 8 817	\$ 689 126	264 024	\$ 138 058	\$ 224 512	\$ 18 867	\$ 8 638	\$ 654 099
17	De 1 an à 5 ans	384 192	57 418	–	15 477	11 307	468 394	373 748	54 574	–	14 024	10 603	452 949
18	Plus de 5 ans	169 822	2 552	–	6 534	665	179 573	157 952	2 270	–	6 267	649	167 138
19	Total	837 046	\$ 199 266	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 789	\$ 1 337 093	\$ 795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ 1 274 186
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	22 780	\$ 2 401	\$ 17	\$ 43	\$ 1 594	\$ 26 835	21 881	\$ 2 580	\$ 1	\$ 46	\$ 1 508	\$ 26 016
21	Non résidentiel	35 677	4 347	30	331	365	40 750	34 429	4 405	8	409	385	39 636
22	Total des prêts immobiliers	58 457	6 748	47	374	1 959	67 585	56 310	6 985	9	455	1 893	65 652
23	Agriculture	6 027	349	5	13	53	6 447	5 912	355	5	13	26	6 311
24	Automobile	9 775	4 654	16	486	84	15 015	9 605	4 069	57	469	80	14 280
25	Services financiers	34 905	9 759	196 673	24 849	1 357	267 543	27 483	8 716	176 415	21 523	1 266	235 403
26	Alimentation, boissons et tabac	5 147	3 031	–	405	469	9 052	4 593	3 076	–	448	469	8 586
27	Foresterie	1 139	705	–	8	46	1 898	1 298	663	–	9	42	2 012
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	218 563	3 226	30 802	11 982	5 061	269 634	196 645	2 941	36 631	13 105	4 879	254 201
29	Services de santé et services sociaux	16 134	1 091	404	98	1 937	19 664	14 997	941	452	99	1 745	18 234
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	3 863	1 452	36	11	650	6 012	3 795	1 114	67	15	697	5 688
31	Métaux et mines	3 271	3 336	203	233	987	8 030	2 948	3 179	252	181	839	7 399
32	Pipelines, pétrole et gaz	6 728	9 831	26	656	1 956	19 197	6 291	9 589	25	577	1 912	18 394
33	Énergie et services publics	5 303	6 833	27	346	3 398	15 907	5 556	6 265	21	359	3 329	15 530
34	Services professionnels et autres	12 951	4 438	361	94	582	18 426	12 222	4 558	150	154	558	17 642
35	Commerce de détail	6 332	2 026	448	52	221	9 079	5 966	2 114	457	99	206	8 842
36	Fabrication – divers et vente de gros	9 605	6 422	111	228	516	16 882	9 470	6 059	32	340	435	16 336
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 457	5 447	13	526	296	11 739	5 613	6 402	–	581	309	12 905
38	Transports	11 387	1 962	23	390	1 059	14 821	11 272	1 944	31	341	1 031	14 619
39	Autres	4 356	1 922	9 623	423	123	16 447	10 374	1 901	9 908	390	140	22 713
40	Total	419 400	\$ 73 232	\$ 238 818	\$ 41 174	\$ 20 754	\$ 793 378	390 350	\$ 70 871	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 856	\$ 744 747

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						
		T2						
		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties								
Expositions aux produits de détail								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	295 341	\$ 46 477	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 341 818	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	22 293	71 403	–	–	–	93 696	
Autres expositions aux produits de détail	3	86 564	6 287	–	–	34	92 885	
	4	404 198	124 167	–	–	34	528 399	
Expositions aux produits autres que de détail								
Entreprises	5	189 580	71 234	133 299	13 354	16 540	424 007	
Emprunteurs souverains	6	194 175	1 405	32 242	12 396	1 436	241 654	
Banques	7	32 029	1 550	52 129	17 960	3 273	106 941	
	8	415 784	74 189	217 670	43 710	21 249	772 602	
Total	9	819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001	\$
Par pays où le risque est assumé								
Canada	10	429 950	\$ 124 041	\$ 73 070	\$ 17 480	\$ 8 942	\$ 653 483	\$
États-Unis	11	318 914	70 893	71 548	13 078	11 741	486 174	
Autres pays								
Europe	12	51 792	2 543	55 012	9 884	333	119 564	
Autres	13	19 326	879	18 040	3 268	267	41 780	
	14	71 118	3 422	73 052	13 152	600	161 344	
Total	15	819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001	\$
Par durée résiduelle des contrats								
Moins de 1 an	16	257 689	\$ 138 964	\$ 217 670	\$ 18 712	\$ 9 157	\$ 642 192	\$
De 1 an à 5 ans	17	398 263	56 881	–	17 590	11 339	484 073	
Plus de 5 ans	18	164 030	2 511	–	7 408	787	174 736	
Total	19	819 982	\$ 198 356	\$ 217 670	\$ 43 710	\$ 21 283	\$ 1 301 001	\$
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie								
Immobilier								
Résidentiel	20	21 763	\$ 2 693	\$ 1	\$ 57	\$ 1 589	\$ 26 103	\$
Non résidentiel	21	35 792	4 409	9	539	401	41 150	
Total des prêts immobiliers	22	57 555	7 102	10	596	1 990	67 253	
Agriculture	23	5 840	323	5	25	22	6 215	
Automobile	24	10 042	4 428	3	528	108	15 109	
Services financiers	25	33 704	9 043	173 661	25 143	826	242 377	
Alimentation, boissons et tabac	26	4 903	3 216	–	683	425	9 227	
Foresterie	27	1 264	625	–	12	47	1 948	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	208 337	3 135	33 224	13 093	5 310	263 099	
Services de santé et services sociaux	29	16 036	1 057	523	137	2 103	19 856	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	3 886	1 103	54	22	733	5 798	
Métaux et mines	31	3 205	3 342	582	181	931	8 241	
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 539	10 052	31	802	1 835	19 259	
Énergie et services publics	33	5 505	6 257	39	449	3 737	15 987	
Services professionnels et autres	34	13 840	4 273	181	84	822	19 200	
Commerce de détail	35	6 227	2 279	296	37	223	9 062	
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 843	6 110	43	259	549	16 804	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 946	7 858	–	602	301	14 707	
Transports	38	12 499	1 991	68	750	1 142	16 450	
Autres	39	10 613	1 995	8 950	307	145	22 010	
Total	40	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 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

T2

	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	
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	106 695 \$	20 916 \$	90,43 %	0,01 %	20,98 %	98 \$	0,09 %	– \$	0,09 %
Risque normal	0,16 à 0,41	4 734	–	100,00	0,25	8,28	185	3,91	1	4,17
	0,42 à 1,10	1 940	–	100,00	0,63	8,28	146	7,53	1	8,17
Risque moyen	1,11 à 2,93	639	–	100,00	1,74	7,53	85	13,30	1	15,26
	2,94 à 4,74	134	–	100,00	3,67	6,93	26	19,40	–	19,40
Risque élevé	4,75 à 7,59	127	–	100,00	6,05	6,25	29	22,83	–	22,83
	7,60 à 18,20	187	–	100,00	10,64	6,05	52	27,81	1	34,49
	18,21 à 99,99	69	–	100,00	34,80	5,33	19	27,54	1	45,65
Défaillance	100,00	23	–	100,00	100,00	6,37	18	78,26	–	78,26
Total		114 548 \$	20 916 \$	91,02 %	0,11 %	20,10 %	658 \$	0,57 %	5 \$	0,63 %
Expositions non assurées non utilisées²										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	29 062 \$	57 018 \$	50,97 %	0,03 %	20,55 %	602 \$	2,07 %	2 \$	2,16 %
Risque normal	0,16 à 0,41	2 037	3 256	62,56	0,26	32,44	322	15,81	2	17,03
	0,42 à 1,10	440	594	74,06	0,60	36,51	140	31,82	1	34,66
Risque moyen	1,11 à 2,93	69	87	79,55	1,60	31,54	37	53,62	–	53,62
	2,94 à 4,74	5	6	85,03	3,62	26,41	4	80,00	–	80,00
Risque élevé	4,75 à 7,59	2	2	91,27	5,86	25,59	2	100,00	–	100,00
	7,60 à 18,20	1	1	98,25	10,99	20,22	1	100,00	–	100,00
	18,21 à 99,99	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Défaillance	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		31 616 \$	60 964 \$	51,86 %	0,06 %	21,57 %	1 108 \$	3,50 %	5 \$	3,70 %
Expositions non assurées utilisées²										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	104 266 \$	s. o.	s. o.	0,06 %	23,68 %	3 700 \$	3,55 %	14 \$	3,72 %
Risque normal	0,16 à 0,41	37 129	s. o.	s. o.	0,24	26,54	4 546	12,24	24	13,05
	0,42 à 1,10	13 251	s. o.	s. o.	0,65	27,82	3 416	25,78	24	28,04
Risque moyen	1,11 à 2,93	4 856	s. o.	s. o.	1,68	26,73	2 250	46,33	22	52,00
	2,94 à 4,74	977	s. o.	s. o.	3,69	24,53	671	68,68	9	80,19
Risque élevé	4,75 à 7,59	697	s. o.	s. o.	5,96	20,50	514	73,74	9	89,89
	7,60 à 18,20	664	s. o.	s. o.	11,10	19,99	615	92,62	14	118,98
	18,21 à 99,99	419	s. o.	s. o.	38,96	16,94	342	81,62	30	171,12
Défaillance	100,00	152	s. o.	s. o.	100,00	19,35	252	165,79	9	239,80
Total		162 411 \$	s. o.	s. o.	0,48 %	24,72 %	16 306 \$	10,04 %	155 \$	11,23 %
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	20 877 \$	10 349 \$	86,11 %	0,06 %	24,00 %	711 \$	3,41 %	3 \$	3,59 %
Risque normal	0,16 à 0,41	10 959	901	96,38	0,25	20,45	1 070	9,76	6	10,45
	0,42 à 1,10	7 394	584	96,14	0,68	24,84	1 764	23,86	13	26,05
Risque moyen	1,11 à 2,93	4 096	783	91,65	1,79	31,95	2 391	58,37	24	65,70
	2,94 à 4,74	1 064	135	93,97	3,69	36,31	1 080	101,50	14	117,95
Risque élevé	4,75 à 7,59	592	73	93,98	5,97	37,10	791	133,61	13	161,06
	7,60 à 18,20	842	143	91,87	11,72	35,00	1 405	166,86	35	218,82
	18,21 à 99,99	319	25	95,95	33,88	36,07	622	194,98	40	351,72
Défaillance	100,00	786	–	100,00	100,00	29,83	427	54,33	200	372,39
Total		46 929 \$	12 993 \$	91,00 %	2,62 %	24,82 %	10 261 \$	21,86 %	348 \$	31,13 %

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.

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		2018																			
		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	%	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.

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 aux produits de détail renouvelables admissibles¹

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

N° de
ligne

		2018											
		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	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA		
			ECD										
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	53 035 \$	72 172 \$	69,43 %	0,04 %	88,01 %	1 351 \$	2,55 %	20 \$	3,02 %		
Risque normal	2	0,16 à 0,41	11 760	12 934	73,57	0,25	89,55	1 352	11,50	27	14,37		
	3	0,42 à 1,10	10 671	9 403	76,11	0,71	89,16	2 766	25,92	67	33,77		
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	8 381	5 062	80,14	1,85	89,99	4 543	54,21	139	74,94		
	5	2,94 à 4,74	3 233	1 374	85,66	3,71	90,08	2 902	89,76	108	131,52		
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	2 119	680	89,67	5,94	90,26	2 603	122,84	114	190,09		
	7	7,60 à 18,20	1 783	384	94,09	11,06	89,02	3 095	173,58	175	296,27		
	8	18,21 à 99,99	773	167	96,19	37,89	79,43	1 549	200,39	246	598,19		
Défaillance	9	100,00	128	–	100,00	100,00	73,65	29	22,66	92	921,09		
Total	10		91 883 \$	102 176 \$	73,03 %	1,25 %	88,57 %	20 190 \$	21,97 %	988 \$	35,41 %		

		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	11	0,00 à 0,15 %	55 744 \$	69 858 \$	75,25 %	0,04 %	88,08 %	1 387 \$	2,49 %	21 \$	2,96 %		
Risque normal	12	0,16 à 0,41	11 272	12 327	74,09	0,25	89,54	1 295	11,49	25	14,26		
	13	0,42 à 1,10	9 823	8 808	75,43	0,70	89,21	2 525	25,70	61	33,47		
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	7 763	4 995	78,86	1,84	89,51	4 176	53,79	128	74,40		
	15	2,94 à 4,74	3 121	1 427	85,02	3,72	89,39	2 782	89,14	104	130,79		
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	2 123	721	89,55	5,95	89,76	2 596	122,28	113	188,81		
	17	7,60 à 18,20	1 894	430	94,71	11,09	88,45	3 272	172,76	185	294,85		
	18	18,21 à 99,99	818	177	96,65	37,36	79,53	1 654	202,20	256	593,40		
Défaillance	19	100,00	120	–	100,00	100,00	71,63	19	15,83	85	901,25		
Total	20		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	21	0,00 à 0,15 %	56 813 \$	69 849 \$	76,69 %	0,04 %	88,11 %	1 409 \$	2,48 %	21 \$	2,94 %		
Risque normal	22	0,16 à 0,41	11 251	12 128	74,84	0,25	89,42	1 290	11,47	25	14,24		
	23	0,42 à 1,10	9 883	8 764	75,99	0,70	89,17	2 542	25,72	62	33,56		
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	7 689	4 821	79,51	1,84	89,53	4 135	53,78	127	74,42		
	25	2,94 à 4,74	3 082	1 369	85,60	3,71	89,32	2 743	89,00	102	130,37		
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	2 062	656	90,61	5,96	89,88	2 525	122,45	110	189,14		
	27	7,60 à 18,20	1 829	394	95,19	11,09	88,39	3 158	172,66	179	295,00		
	28	18,21 à 99,99	797	165	97,26	37,52	79,29	1 610	202,01	250	594,10		
Défaillance	29	100,00	121	–	100,00	100,00	71,64	20	16,53	85	894,63		
Total	30		93 527 \$	98 146 \$	77,60 %	1,20 %	88,49 %	19 432 \$	20,78 %	961 \$	33,62 %		

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																			
		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 rajusté selon les PA					
			%	ECD	\$	ECD	\$		%		%		\$		%	PA	\$	%			
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	57 297	\$	70 575	\$	76,22	%	0,04	%	88,13	%	1 426	\$	2,49	%	21	\$	2,95	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		11 272		12 004		75,51		0,25		89,35		1 291		11,45		25		14,23	
	3	0,42 à 1,10		9 437		8 135		76,47		0,70		88,93		2 410		25,54		58		33,22	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		7 644		4 699		79,95		1,85		89,09		4 099		53,62		126		74,23	
	5	2,94 à 4,74		3 051		1 340		85,34		3,71		88,97		2 705		88,66		101		130,04	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		2 027		630		90,35		5,96		89,38		2 469		121,81		108		188,41	
	7	7,60 à 18,20		1 838		387		94,95		11,13		87,78		3 157		171,76		179		293,50	
	8	18,21 à 99,99		812		172		97,42		35,87		78,56		1 659		204,31		240		573,77	
Défaillance	9	100,00		126		–		100,00		100,00		73,48		14		11,11		92		923,81	
Total	10			93 504	\$	97 942	\$	77,46	%	1,19	%	88,38	%	19 230	\$	20,57	%	950	\$	33,27	%

		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	11	0,00 à 0,15	%	56 158	\$	69 658	\$	76,20	%	0,04	%	88,24	%	1 428	\$	2,54	%	21	\$	3,01	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		11 804		12 751		75,53		0,25		89,45		1 353		11,46		27		14,32	
	13	0,42 à 1,10		9 813		8 647		76,45		0,70		88,97		2 508		25,56		61		33,33	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		7 839		4 978		79,60		1,85		89,16		4 213		53,74		129		74,31	
	15	2,94 à 4,74		3 141		1 437		84,49		3,72		89,08		2 789		88,79		104		130,18	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		2 087		674		89,66		5,96		89,47		2 546		121,99		111		188,48	
	17	7,60 à 18,20		1 890		413		94,52		11,12		87,81		3 245		171,69		184		293,39	
	18	18,21 à 99,99		833		190		97,10		36,27		78,95		1 700		204,08		250		579,23	
Défaillance	19	100,00		131		–		100,00		100,00		74,20		15		11,45		96		927,48	
Total	20			93 696	\$	98 748	\$	77,41	%	1,23	%	88,49	%	19 797	\$	21,13	%	983	\$	34,24	%

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

N° de
ligne

		2018											
		T2											
	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 %	12 895 \$	4 123 \$	89,88 %	0,07 %	45,14 %	1 118 \$	8,67 %	4 \$	9,06 %		
Risque normal	2	0,16 à 0,41	19 051	3 494	91,75	0,30	40,59	3 912	20,53	22	21,98		
	3	0,42 à 1,10	14 865	1 853	95,62	0,72	49,08	6 287	42,29	53	46,75		
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	13 984	707	98,19	1,86	50,17	8 729	62,42	130	74,04		
	5	2,94 à 4,74	5 549	293	97,45	3,72	50,29	4 001	72,10	104	95,53		
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	4 045	174	97,70	5,97	50,40	3 067	75,82	122	113,52		
	7	7,60 à 18,20	4 332	55	99,61	11,46	49,34	3 768	86,98	244	157,39		
	8	18,21 à 99,99	2 059	29	99,20	34,98	48,91	2 374	115,30	350	327,78		
Défaillance	9	100,00	390	4	100,00	100,00	48,42	228	58,46	170	603,33		
Total	10		77 170 \$	10 732 \$	94,63 %	3,22 %	46,69 %	33 484 \$	43,39 %	1 199 \$	62,81 %		

		2018											
		T1											

	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 %	13 379 \$	4 147 \$	90,18 %	0,07 %	41,74 %	1 066 \$	7,97 %	4 \$	8,34 %		
Risque normal	12	0,16 à 0,41	18 757	3 454	91,73	0,29	39,08	3 701	19,73	21	21,13		
	13	0,42 à 1,10	14 557	1 807	95,76	0,72	47,68	5 985	41,11	50	45,41		
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	13 286	707	98,19	1,85	49,35	8 151	61,35	121	72,73		
	15	2,94 à 4,74	5 152	332	97,03	3,73	49,59	3 664	71,12	95	94,17		
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	3 658	118	98,22	5,97	49,49	2 723	74,44	108	111,34		
	17	7,60 à 18,20	3 982	58	99,63	11,50	48,51	3 409	85,61	221	154,98		
	18	18,21 à 99,99	2 007	37	98,85	35,32	47,77	2 249	112,06	337	321,95		
Défaillance	19	100,00	398	4	100,00	100,00	47,96	188	47,24	176	600,00		
Total	20		75 176 \$	10 664 \$	94,59 %	3,18 %	45,04 %	31 136 \$	41,42 %	1 133 \$	60,26 %		

		2017											
		T4											

	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	21	0,00 à 0,15 %	13 651 \$	4 083 \$	90,58 %	0,07 %	42,19 %	1 095 \$	8,02 %	4 \$	8,39 %		
Risque normal	22	0,16 à 0,41	18 500	3 450	91,58	0,29	39,76	3 718	20,10	21	21,52		
	23	0,42 à 1,10	14 933	1 787	95,79	0,72	47,45	6 104	40,88	51	45,15		
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	13 613	738	98,08	1,85	48,90	8 277	60,80	123	72,10		
	25	2,94 à 4,74	5 076	263	97,52	3,70	49,31	3 587	70,67	93	93,57		
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	3 616	111	98,31	5,97	49,29	2 681	74,14	106	110,79		
	27	7,60 à 18,20	3 899	58	99,58	11,42	48,73	3 346	85,82	216	155,07		
	28	18,21 à 99,99	1 907	35	99,05	34,97	48,17	2 163	113,42	319	322,52		
Défaillance	29	100,00	371	4	100,00	100,00	46,88	166	44,74	160	583,83		
Total	30		75 566 \$	10 529 \$	94,65 %	3,06 %	45,17 %	31 137 \$	41,21 %	1 093 \$	59,29 %		

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										
		T3										
		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 %	13 380 \$	4 014 \$	90,49 %	0,07 %	42,80 %	1 082 \$	8,09 %	4 \$	8,46 %	
Risque normal	2	0,16 à 0,41	18 096	3 249	91,95	0,29	39,46	3 609	19,94	20	21,33	
	3	0,42 à 1,10	14 474	1 735	95,83	0,72	47,87	5 991	41,39	50	45,71	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	12 992	717	98,04	1,85	49,15	7 942	61,13	118	72,48	
	5	2,94 à 4,74	4 783	218	97,99	3,71	49,47	3 391	70,90	88	93,90	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	3 402	99	98,41	5,98	49,72	2 545	74,81	101	111,92	
	7	7,60 à 18,20	3 595	56	99,59	11,43	49,29	3 123	86,87	202	157,11	
	8	18,21 à 99,99	1 721	29	99,05	34,41	49,32	2 012	116,91	291	328,27	
Défaillance	9	100,00	370	5	100,00	100,00	47,41	165	44,59	162	591,89	
Total	10		72 813 \$	10 122 \$	94,71 %	2,97 %	45,37 %	29 860 \$	41,01 %	1 036 \$	58,79 %	

		2017										
		T2										
		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 %	11 636 \$	3 002 \$	90,87 %	0,07 %	42,96 %	966 \$	8,30 %	4 \$	8,73 %	
Risque normal	12	0,16 à 0,41	17 118	2 837	92,18	0,30	39,41	3 424	20,00	19	21,39	
	13	0,42 à 1,10	14 863	2 039	95,79	0,72	48,49	6 257	42,10	53	46,56	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	14 390	1 289	97,90	1,85	48,46	8 672	60,26	128	71,38	
	15	2,94 à 4,74	5 262	338	98,43	3,72	48,29	3 644	69,25	95	91,82	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	3 881	193	98,65	5,96	48,09	2 807	72,33	111	108,08	
	17	7,60 à 18,20	4 028	169	99,82	11,33	48,56	3 443	85,48	222	154,37	
	18	18,21 à 99,99	1 821	31	99,14	34,51	49,94	2 151	118,12	312	332,29	
Défaillance	19	100,00	388	4	100,00	100,00	46,47	180	46,39	166	581,19	
Total	20		73 387 \$	9 902 \$	95,15 %	3,18 %	45,48 %	31 544 \$	42,98 %	1 110 \$	61,89 %	

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 T2					2018 T1					2017 T4									
	ECCD ³	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECCD ³	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques						
		moyenne	%	moyenne	%				moyenne	%	moyenne	%								
Fourchettes de PD¹																				
De première qualité (en pourcentage)																				
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa			1	12 229 \$	– %	67,41 %	23 \$	0,19 %	11 840 \$	– %	67,31 %	26 \$	0,22 %					
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1			2	30 441	0,03	1,46	66	0,22	28 806	0,03	1,99	77	0,27					
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2			3	32 275	0,03	3,37	249	0,77	22 722	0,03	3,11	195	0,86					
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3			4	13 851	0,04	13,84	849	6,13	12 689	0,04	15,64	896	7,06					
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1			5	19 559	0,05	10,80	856	4,38	17 160	0,05	12,48	878	5,12					
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2			6	10 519	0,06	32,84	1 820	17,30	9 360	0,06	29,99	1 459	15,59					
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3			7	23 755	0,07	10,88	1 483	6,24	21 948	0,07	11,75	1 365	6,22					
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1			8	33 355	0,09	19,96	4 013	12,03	29 858	0,09	19,29	3 559	11,92					
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2			9	28 953	0,12	19,49	4 611	15,93	32 459	0,12	17,38	4 377	13,48					
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3			10	33 206	0,16	18,55	5 919	17,83	31 340	0,16	18,26	5 493	17,53					
De qualité inférieure																				
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1			11	25 856	0,23	14,40	4 142	16,02	25 896	0,23	14,49	4 157	16,05					
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2			12	17 263	0,32	24,73	5 523	31,99	15 729	0,32	25,74	5 204	33,09					
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3			13	13 001	0,49	25,53	5 445	41,88	10 458	0,49	24,85	3 983	38,09					
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1			14	8 527	0,74	29,99	4 662	54,67	8 108	0,74	29,34	4 390	54,14					
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2			15	8 800	1,13	32,55	6 077	69,06	8 815	1,13	33,13	6 243	70,82					
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3			16	22 846	2,39	14,96	9 015	39,46	23 224	2,40	14,29	8 736	37,62					
Actifs surveillés et classés																				
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1			17	1 077	10,81	40,39	1 948	180,87	1 008	10,81	33,64	1 472	146,03					
De 20,32 à 44,71	7	à			18	1 435	20,32	30,08	2 223	154,91	1 443	20,32	32,04	2 398	166,18					
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca			19	244	44,72	44,08	538	220,49	215	44,72	44,95	483	224,65					
Doutoux / en défaillance																				
100,00	9	D			20	140	100,00	53,69	359	256,43	183	100,00	47,70	397	216,94					
Total					21	337 332 \$	0,51 %	17,64 %	59 821 \$	17,73 %	313 261 \$	0,55 %	17,84 %	55 788 \$	17,81 %	305 867 \$	0,54 %	17,56 %	54 119 \$	17,69 %

N° de ligne	2017 T3					2017 T2									
	ECCD ³	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECCD ³	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	
		moyenne	%	moyenne	%				moyenne	%	moyenne	%			
Fourchettes de PD															
De première qualité (en pourcentage)															
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa			22	11 768 \$	– %	65,37 %	26 \$	0,22 %	12 196 \$	– %	63,82 %	35 \$	0,29 %
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1			23	19 632	0,03	2,42	70	0,36	19 170	0,03	2,54	76	0,40
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2			24	16 154	0,03	3,16	166	1,03	24 340	0,03	3,04	236	0,97
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3			25	15 917	0,04	12,68	825	5,18	16 654	0,04	13,81	947	5,69
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1			26	14 968	0,05	13,98	854	5,71	14 847	0,05	15,81	947	6,38
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2			27	11 649	0,06	19,23	1 166	10,01	11 939	0,06	22,94	1 497	12,54
De 0,07 à 0,08	2C	A-/A3			28	19 169	0,07	13,15	1 322	6,90	23 395	0,07	12,96	1 676	7,16
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1			29	32 974	0,09	15,24	3 239	9,82	30 147	0,09	20,13	4 003	13,28
De 0,12 à 0,15	3B	BBB/Baa2			30	32 268	0,12	16,49	4 268	13,23	29 992	0,12	19,78	4 702	15,68
De 0,16 à 0,23	3C	BBB-/Baa3			31	22 459	0,16	22,34	4 766	21,22	22 852	0,17	22,57	4 945	21,64
De qualité inférieure															
De 0,24 à 0,33	4A	BB+/Ba1			32	24 409	0,23	14,68	4 138	16,95	19 204	0,25	16,04	3 739	19,47
De 0,34 à 0,52	4B	BB/Ba2			33	14 943	0,32	27,25	5 041	33,73	17 001	0,36	26,18	5 863	34,49
De 0,53 à 0,79	4C	BB-/Ba3			34	11 129	0,49	23,65	4 044	36,34	14 245	0,54	22,34	5 143	36,10
De 0,80 à 1,22	5A	B+/B1			35	7 048	0,74	28,93	3 847	54,58	6 780	0,82	30,05	3 919	57,80
De 1,23 à 2,50	5B	B/B2			36	8 333	1,13	33,14	5 920	71,04	7 625	1,24	33,06	5 426	71,16
De 2,51 à 10,95	5C	B-/B3			37	20 268	2,40	15,45	8 249	40,70	19 745	2,59	15,67	8 265	41,86
Actifs surveillés et classés															
De 10,96 à 20,10	6	De CCC+/Caa1			38	1 123	10,81	39,00	1 876	167,05	1 045	11,20	38,57	1 774	169,76
De 21,11 à 45,99	7	à			39	1 541	20,32	29,06	2 354	152,76	1 750	21,43	30,66	2 845	162,57
De 46,00 à 99,99	8	CC/Ca			40	215	44,72	48,40	518	240,93	233	46,46	37,48	436	187,12
Doutoux / en défaillance															
100,00	9	D			41	197	100,00	49,10	452	229,44	231	100,00	45,24	597	258,44
Total					42	286 164 \$	0,58 %	18,25 %	53 141 \$	18,57 %	293 391 \$	0,62 %	19,12 %	57 071 \$	19,45 %

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 Notation de risque-emprunteur (NRE).

³ L'ECCD 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 – Emprunteurs souverains

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan			N° de ligne	2018 T2		2018 T1		2017 T4										
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes		2018 T2		2018 T1				2017 T4								
				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	181 641 \$	– %	13,59 %	74 \$	0,04 %	195 079 \$	– %	15,14 %	72 \$	0,04 %	205 476 \$	– %	14,83 %	69 \$	0,03 %
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	2	9 641	0,01	2,67	52	0,54	9 789	0,01	2,54	50	0,51	9 866	0,01	2,63	53	0,54
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	3	16 367	0,03	2,16	97	0,59	15 008	0,03	2,72	95	0,63	12 956	0,03	2,63	102	0,79
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	4	15 507	0,04	1,67	120	0,77	16 353	0,04	1,55	120	0,73	14 854	0,04	1,60	115	0,77
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	5	9 082	0,05	2,29	58	0,64	13 751	0,05	1,89	72	0,52	7 719	0,05	3,00	66	0,86
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	6	3 256	0,06	2,23	30	0,92	2 667	0,06	2,71	29	1,09	8 397	0,06	1,13	39	0,46
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	7	1 497	0,07	2,48	30	2,00	1 316	0,07	2,82	30	2,28	1 406	0,07	2,42	28	1,99
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	8	465	0,09	5,91	17	3,66	702	0,09	5,47	21	2,99	389	0,09	5,33	15	3,86
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	9	1 163	0,12	3,19	17	1,46	1 909	0,12	3,31	29	1,52	1 492	0,12	3,27	22	1,47
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	10	226	0,16	3,38	7	3,10	261	0,16	6,51	12	4,60	209	0,16	3,27	6	2,87
De qualité inférieure																		
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	11	2	0,23	23,82	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	13	121	0,49	2,74	4	3,31	12	0,49	56,00	8	66,67	–	–	–	–	–
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	14	3	0,74	6,11	–	–	–	–	–	–	–	2	0,74	56,00	1	50,00
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	16	1	2,39	13,50	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Doutoux / en défaillance																		
100,00	9	D	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			21	238 972 \$	0,01 %	10,86 %	506 \$	0,21 %	256 868 \$	0,01 %	12,05 %	539 \$	0,21 %	262 786 \$	0,01 %	12,08 %	517 \$	0,20 %

2017 T3				2017 T2														
Fourchettes de PD (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes		2017 T3		2017 T2				2017 T2								
				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	22	197 158 \$	– %	16,21 %	65 \$	0,03 %	198 739 \$	– %	16,82 %	68 \$	0,03 %	–	–	–	–	–
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	23	10 186	0,01	2,56	55	0,54	18 030	0,01	2,33	67	0,37	–	–	–	–	–
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	24	16 563	0,03	2,60	101	0,61	19 238	0,03	2,16	138	0,72	–	–	–	–	–
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	25	12 677	0,04	1,58	88	0,69	8 461	0,04	1,68	64	0,76	–	–	–	–	–
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1	26	10 438	0,05	2,50	93	0,89	9 118	0,05	2,82	102	1,12	–	–	–	–	–
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2	27	10 617	0,06	1,49	53	0,50	7 553	0,06	1,28	41	0,54	–	–	–	–	–
De 0,07 à 0,08	2C	A-/A3	28	1 265	0,07	2,70	28	2,21	1 444	0,07	1,69	18	1,25	–	–	–	–	–
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	29	229	0,09	7,34	14	6,11	328	0,09	4,32	12	3,66	–	–	–	–	–
De 0,12 à 0,15	3B	BBB/Baa2	30	1 104	0,12	6,17	32	2,90	384	0,12	9,99	18	4,69	–	–	–	–	–
De 0,16 à 0,23	3C	BBB-/Baa3	31	208	0,16	5,58	9	4,33	278	0,17	7,32	14	5,04	–	–	–	–	–
De qualité inférieure																		
De 0,24 à 0,33	4A	BB+/Ba1	32	7	0,23	9,54	–	–	5	0,25	15,17	1	20,00	–	–	–	–	–
De 0,34 à 0,52	4B	BB/Ba2	33	24	0,32	24,84	5	20,83	19	0,36	33,03	6	31,58	–	–	–	–	–
De 0,53 à 0,79	4C	BB-/Ba3	34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 0,80 à 1,22	5A	B+/B1	35	10	0,74	56,00	8	80,00	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Doutoux / en défaillance																		
100,00	9	D	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			42	260 486 \$	0,01 %	12,83 %	551 \$	0,21 %	263 604 \$	0,01 %	13,23 %	554 \$	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 T2					2018 T1					2017 T4				
Fourchettes de PD ¹ De première qualité (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	795 \$	-	13,48 %	-	-	717 \$	-	13,48 %	-	-	478 \$	-	13,48 %	-	-
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	1 150	0,03	8,68	15	1,30	1 656	0,03	9,42	22	1,33	606	0,03	2,27	4	0,66
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	14 739	0,04	23,00	1 047	7,10	15 741	0,04	18,57	883	5,61	12 286	0,04	22,24	880	7,16
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	47 793	0,05	13,95	2 169	4,54	52 147	0,05	11,61	1 872	3,59	41 973	0,05	13,82	1 881	4,48
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	14 939	0,06	18,38	925	6,19	15 681	0,06	18,36	992	6,33	23 102	0,06	12,02	939	4,06
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	6 601	0,07	19,73	410	6,21	6 118	0,07	23,69	476	7,78	5 797	0,07	11,95	274	4,73
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	5 893	0,09	13,81	431	7,31	6 343	0,09	12,87	441	6,95	4 533	0,09	12,64	290	6,40
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	2 795	0,12	8,51	145	5,19	2 435	0,12	8,03	126	5,17	2 472	0,12	7,98	130	5,26
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	2 332	0,16	10,32	161	6,90	2 412	0,16	9,70	160	6,63	1 864	0,16	9,27	117	6,28
De qualité inférieure																	
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	1 016	0,23	4,05	42	4,13	409	0,23	9,10	36	8,80	691	0,23	8,50	58	8,39
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	88	0,32	7,37	6	6,82	92	0,32	3,35	3	3,26	299	0,32	11,35	39	13,04
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	212	0,49	15,49	47	22,17	278	0,49	13,55	55	19,78	68	0,49	17,73	17	25,00
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	1	0,74	13,14	-	-	2	0,74	44,77	2	100,00	2	0,74	32,41	1	50,00
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	2	1,13	17,78	1	50,00	6	1,13	10,08	1	16,67	6	1,13	10,76	2	33,33
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	262	2,39	55,47	292	111,45	142	2,39	52,97	156	109,86	3	2,39	36,32	3	100,00
Actifs surveillés et classés																	
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
à 20,32 à 44,71	7		4	20,32	7,93	2	50,00	4	20,32	5,56	1	25,00	1	20,32	21,52	1	100,00
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doutoux / en défaillance																	
100,00	9	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			98 622 \$	0,07 %	16,05 %	5 693 \$	5,77 %	104 183 \$	0,06 %	14,36 %	5 226 \$	5,02 %	94 181 \$	0,06 %	13,94 %	4 636 \$	4,92 %

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2017 T3					2017 T2				
Fourchettes de PD De première qualité (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	442 \$	-	13,49 %	-	-	1 \$	-	11,75 %	-	-
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De 0,03 à 0,04	1B	AA/Aa2	1 091	0,03	1,57	5	0,46	589	0,03	4,93	8	1,36
De 0,04 à 0,05	1C	AA-/Aa3	9 020	0,04	21,28	629	6,97	11 126	0,04	35,96	1 042	9,37
De 0,05 à 0,06	2A	A+/A1	38 539	0,05	14,92	1 885	4,89	31 239	0,05	17,81	1 874	6,00
De 0,06 à 0,07	2B	A/A2	24 028	0,06	11,15	945	3,93	32 067	0,06	14,68	1 660	5,18
De 0,07 à 0,08	2C	A-/A3	5 990	0,07	11,51	282	4,71	5 817	0,07	24,57	491	8,44
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	4 615	0,09	11,38	288	6,24	4 310	0,09	14,94	371	8,61
De 0,12 à 0,15	3B	BBB/Baa2	2 001	0,12	8,59	110	5,50	1 155	0,12	10,21	64	5,54
De 0,16 à 0,23	3C	BBB-/Baa3	2 221	0,16	6,30	105	4,73	1 592	0,17	12,28	135	8,48
De qualité inférieure												
De 0,24 à 0,33	4A	BB+/Ba1	564	0,23	9,01	49	8,69	355	0,25	10,01	47	13,24
De 0,34 à 0,52	4B	BB/Ba2	391	0,32	9,41	43	11,00	632	0,36	13,89	108	17,09
De 0,53 à 0,79	4C	BB-/Ba3	50	0,49	25,05	18	36,00	61	0,54	31,76	29	47,54
De 0,80 à 1,22	5A	B+/B1	2	0,74	45,96	2	100,00	6	0,82	16,77	2	33,33
De 1,23 à 2,50	5B	B/B2	5	1,13	14,87	2	40,00	15	1,24	4,69	2	13,33
De 2,51 à 10,95	5C	B-/B3	6	2,40	50,29	6	100,00	27	2,59	55,57	32	118,52
Actifs surveillés et classés												
De 10,96 à 21,10	6	De CCC+/Caa1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
à 21,11 à 45,99	7		1	20,32	21,15	1	100,00	-	-	-	-	-
De 46,00 à 99,99	8	CC/Ca	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doutoux / en défaillance												
100,00	9	D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total			88 966 \$	0,06 %	13,55 %	4 370 \$	4,91 %	88 992 \$	0,06 %	18,93 %	5 865 \$	6,59 %

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 T2								2018 T1							
		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		-	\$ 11	\$ 1 661	-	\$ 1 103	\$ 20	-	\$ 2 795	-	\$ 12	\$ 1 643	-	\$ 1 049	\$ 21	-	\$ 2 725
Autres expositions aux produits de détail ²		340	176	-	-	17 822	-	323	18 661	583	150	-	-	17 899	-	345	18 977
Expositions aux produits autres que de détail		340	187	1 661	-	18 925	20	323	21 456	583	162	1 643	-	18 948	21	345	21 702
Entreprises		10 527	1 299	-	-	-	114 358	192	126 376	10 657	1 212	-	-	-	108 478	173	120 520
Emprunteurs souverains		60 519	37 915	-	-	-	-	-	98 434	53 859	34 940	-	-	-	-	-	88 799
Banques		-	17 566	-	-	-	-	-	17 566	-	17 297	-	-	-	-	-	17 297
Total		71 046	56 780	-	-	-	114 358	192	242 376	64 516	53 449	-	-	-	108 478	173	228 616
		71 386	\$ 56 967	\$ 1 661	\$ -	\$ 18 925	\$ 114 378	\$ 515	\$ 263 832	\$ 65 099	\$ 53 611	\$ 1 643	\$ -	\$ 18 948	\$ 108 499	\$ 518	\$ 248 318
		2017 T4								2017 T3							
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		-	\$ 13	\$ 4 719	-	\$ 1 107	\$ 23	-	\$ 5 862	-	\$ 110	\$ 183	-	\$ 1 071	\$ 24	-	\$ 1 388
Autres expositions aux produits de détail ²		411	131	-	-	18 089	-	380	19 011	498	110	-	-	17 733	-	400	18 741
Expositions aux produits autres que de détail		411	144	4 719	-	19 196	23	380	24 873	498	220	183	-	18 804	24	400	20 129
Entreprises		10 608	1 333	-	-	-	113 425	205	125 571	10 715	1 270	-	-	-	107 266	202	119 453
Emprunteurs souverains		56 063	35 504	-	-	-	-	-	91 567	55 817	24 574	-	-	-	-	-	80 391
Banques		-	18 195	-	-	-	-	-	18 195	115	16 820	-	1	-	-	-	16 936
Total		66 671	55 032	-	-	-	113 425	205	235 333	66 647	42 664	-	1	-	107 266	202	216 780
		67 082	\$ 55 176	\$ 4 719	\$ -	\$ 19 196	\$ 113 448	\$ 585	\$ 260 206	\$ 67 145	\$ 42 884	\$ 183	\$ 1	\$ 18 804	\$ 107 290	\$ 602	\$ 236 909
		2017 T2															
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		-	\$ 129	\$ 174	-	\$ 1 145	\$ 27	-	\$ 1 475								
Autres expositions aux produits de détail ²		686	108	-	-	18 273	-	431	19 498								
Expositions aux produits autres que de détail		686	237	174	-	19 418	27	431	20 973								
Entreprises		11 911	1 404	-	-	-	117 001	254	130 570								
Emprunteurs souverains		62 132	27 538	-	-	-	-	-	89 670								
Banques		140	17 807	-	1	-	-	1	17 949								
Total		74 183	46 749	-	1	-	117 001	255	238 189								
		74 869	\$ 46 986	\$ 174	\$ 1	\$ 19 418	\$ 117 028	\$ 686	\$ 259 162								

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

N° de ligne	2018		2018		2017		
	T2		T1		T4		
	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							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	94 873 \$	49 586 \$	92 757 \$	48 802 \$	91 182 \$	48 240 \$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	102 176	68 246	98 743	70 258	98 146	71 141
Autres expositions aux produits de détail	3	10 732	6 353	10 664	6 364	10 529	6 259
	4	207 781	124 185	202 164	125 424	199 857	125 640
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	78 818	54 465	73 341	50 581	70 921	48 872
Emprunteurs souverains	6	1 773	1 229	1 657	1 148	1 500	1 039
Banques	7	2 400	1 663	1 656	1 148	1 017	705
	8	82 991	57 357	76 654	52 877	73 438	50 616
Total	9	290 772 \$	181 542 \$	278 818 \$	178 301 \$	273 295 \$	176 256 \$

N° de ligne	2017		2017		
	T3		T2		
	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					
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	10	88 864 \$	46 848 \$	87 943 \$	46 186 \$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	11	97 942	70 732	98 748	71 403
Autres expositions aux produits de détail	12	10 122	6 055	9 902	6 158
	13	196 928	123 635	196 593	123 747
Expositions aux produits autres que de détail					
Entreprises	14	68 788	47 335	71 369	50 149
Emprunteurs souverains	15	1 391	964	1 507	1 067
Banques	16	1 019	706	998	707
	17	71 198	49 005	73 874	51 923
Total	18	268 126 \$	172 640 \$	270 467 \$	175 670 \$

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)		2018 T2		2018 T1		2017 T4			2017 T3		2017 T2	
N° de ligne		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 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												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	0,02 %	0,11 %	0,02 %	0,11 %	0,03 %	0,02 %	0,11 %	0,01 %	0,06 %	0,01 %	0,06 %
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	2,79	3,85	2,49	3,63	3,31	2,37	3,65	2,16	3,04	2,10	2,98
Autres expositions aux produits de détail	3	1,02	1,30	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												
Entreprises	4	(0,03)	0,53	(0,01)	0,53	0,21	(0,02)	0,61	(0,01)	0,63	–	0,57
Emprunteurs souverains	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	6	–	0,04	–	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 :

Les taux de pertes réelles sont inférieurs 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		2018 T2					2018 T1						
		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													
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel non assurées	0,64 %	0,39 %	29,47 %	14,29 %	96,28 %	98,38 %	0,66 %	0,40 %	29,42 %	15,48 %	96,41 %	97,45 %
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,45	0,26	s. o.	s. o.	99,40	99,34	0,60	0,29	s. o.	s. o.	99,37	99,34
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	1,54	1,47	87,17	79,89	92,53	90,09	1,60	1,49	86,69	80,15	92,96	90,58
3	Autres expositions aux produits de détail	2,47	2,01	53,21	45,38	99,28	91,01	2,44	2,06	50,98	43,51	99,28	90,72
4													
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	1,24	0,32	17,64	24,06	91,27	53,33	1,22	0,35	17,84	23,97	91,35	81,20
6	Emprunteurs souverains	0,11	–	10,86	s. o.	99,72	s. o.	0,11	–	12,04	–	99,74	s. o.
7	Banques	0,19	–	16,05	s. o.	97,49	s. o.	0,18	–	14,36	–	98,43	s. o.
7													
		2017 T4					2017 T3						
		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													
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel non assurées	0,66 %	0,41 %	29,38 %	15,35 %	96,49 %	96,92 %	0,63 %	0,43 %	29,43 %	14,24 %	96,63 %	97,21 %
8	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,59	0,31	s. o.	s. o.	99,35	99,29	0,61	0,34	s. o.	s. o.	99,31	99,41
9	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	1,55	1,47	86,56	78,38	93,05	91,12	1,52	1,60	86,18	79,33	93,01	88,88
10	Autres expositions aux produits de détail	2,35	2,12	50,56	42,07	99,22	91,05	2,27	2,12	50,94	42,20	99,15	91,15
11													
Expositions aux produits autres que de détail													
12	Entreprises	1,19	0,41	17,56	21,54	91,53	54,65	1,19	0,47	18,25	16,90	91,43	58,54
13	Emprunteurs souverains	0,08	–	12,08	s. o.	99,78	s. o.	0,08	–	12,83	–	99,77	s. o.
14	Banques	0,17	–	13,94	s. o.	98,78	s. o.	0,17	–	13,55	–	98,83	s. o.
14													
		2017 T2					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													
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel non assurées	0,64 %	0,44 %	29,57 %	14,95 %	96,90 %	96,99 %						
15	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,65	0,38	s. o.	s. o.	99,36	99,50						
16	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	1,56	1,58	86,11	80,30	93,09	88,86						
17	Autres expositions aux produits de détail	2,41	2,00	51,87	42,23	99,05	91,26						
18													
Expositions aux produits autres que de détail													
19	Entreprises	1,27	0,56	19,12	17,69	91,87	68,03						
20	Emprunteurs souverains	0,09	–	13,23	s. o.	99,78	s. o.						
21	Banques	0,18	–	18,93	s. o.	99,12	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

N° de ligne	2018 T2			2018 T1			2017 T4			
	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										
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	–	\$ 11	\$ 114 549	–	\$ 12	\$ 117 662	–	\$ 13	\$ 121 336
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions aux produits de détail	3	340	176	–	583	150	–	411	131	–
	4	340	187	114 549	583	162	117 662	411	144	121 336
Expositions aux produits autres que de détail										
Entreprises	5	1 689	10 137	15 558	2 023	9 846	15 180	2 132	9 810	14 740
Emprunteurs souverains	6	–	–	191	–	–	205	–	–	186
Banques	7	–	–	817	–	–	738	–	–	500
	8	1 689	10 137	16 566	2 023	9 846	16 123	2 132	9 810	15 426
Expositions brutes au risque de crédit	9	2 029	\$ 10 324	\$ 131 115	2 606	\$ 10 008	\$ 133 785	2 543	\$ 9 954	\$ 136 762

N° de ligne	2017 T3			2017 T2			
	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							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	10	–	\$ 110	\$ 124 431	–	\$ 129	\$ 129 229
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	11	–	–	–	–	–	–
Autres expositions aux produits de détail	12	498	110	–	686	108	–
	13	498	220	124 431	686	237	129 229
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	14	2 315	9 670	14 895	2 512	10 803	14 983
Emprunteurs souverains	15	–	–	108	–	–	94
Banques	16	–	115	464	–	140	25
	17	2 315	9 785	15 467	2 512	10 943	15 102
Expositions brutes au risque de crédit	18	2 813	\$ 10 005	\$ 139 898	3 198	\$ 11 180	\$ 144 331

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 T2						2018 T1					
		Négociation						Négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹		
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négociés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négociés	Total
Dérivés de taux													
Contrats à terme standardisés	1	–	–	1 240 242	1 240 242	–	1 240 242	–	–	912 680	912 680	–	912 680
Contrats de garantie de taux	2	817 677	90 218	–	907 895	182	908 077	542 276	107 616	–	649 892	145	650 037
Swaps	3	7 186 042	476 198	–	7 662 240	1 371 796	9 034 036	5 913 608	488 357	–	6 401 965	1 237 184	7 639 149
Options vendues	4	–	47 537	49 175	96 712	223	96 935	–	31 758	57 487	89 245	228	89 473
Options achetées	5	–	42 055	59 169	101 224	3 739	104 963	–	26 829	74 252	101 081	1 482	102 563
	6	8 003 719	656 008	1 348 586	10 008 313	1 375 940	11 384 253	6 455 884	654 560	1 044 419	8 154 863	1 239 039	9 393 902
Dérivés de change													
Contrats à terme standardisés	7	–	–	28	28	–	28	–	–	1	1	–	1
Contrats à terme de gré à gré	8	–	1 662 841	–	1 662 841	32 658	1 695 499	–	1 425 216	–	1 425 216	25 463	1 450 679
Swaps	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	10	–	623 101	–	623 101	74 965	698 066	–	593 426	–	593 426	78 846	672 272
Options vendues	11	–	27 227	–	27 227	–	27 227	–	22 279	–	22 279	–	22 279
Options achetées	12	–	26 515	–	26 515	–	26 515	–	21 850	–	21 850	–	21 850
	13	–	2 339 684	28	2 339 712	107 623	2 447 335	–	2 062 771	1	2 062 772	104 309	2 167 081
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection achetée	14	8 776	323	–	9 099	2 867	11 966	8 394	474	–	8 868	2 771	11 639
Protection vendue	15	763	140	–	903	–	903	610	230	–	840	–	840
	16	9 539	463	–	10 002	2 867	12 869	9 004	704	–	9 708	2 771	12 479
Autres contrats													
Dérivés d'actions	17	–	44 431	30 120	74 551	31 468	106 019	–	54 796	76 956	131 752	32 595	164 347
Contrats de marchandises	18	83	33 167	32 680	65 930	–	65 930	169	28 351	28 228	56 748	–	56 748
	19	83	77 598	62 800	140 481	31 468	171 949	169	83 147	105 184	188 500	32 595	221 095
Total	20	8 013 341	3 073 753	1 411 414	12 498 508	1 517 898	14 016 406	6 465 057	2 801 182	1 149 604	10 415 843	1 378 714	11 794 557

		2017 T4						2017 T3					
		Négociation						Négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹			Négoiés hors Bourse ¹		
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négociés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négociés	Total
Dérivés de taux													
Contrats à terme standardisés	21	–	–	445 848	445 848	–	445 848	–	–	917 857	917 857	–	917 857
Contrats de garantie de taux	22	392 742	136 008	–	528 750	195	528 945	379 757	128 271	–	508 028	179	508 207
Swaps	23	5 534 758	506 189	–	6 040 947	1 336 421	7 377 368	5 308 908	482 129	–	5 791 037	1 370 365	7 161 402
Options vendues	24	–	17 629	90 214	107 843	292	108 135	–	19 065	74 332	93 397	269	93 666
Options achetées	25	–	13 163	112 087	125 250	1 535	126 785	–	18 176	91 836	110 012	1 274	111 286
	26	5 927 500	672 989	648 149	7 248 638	1 338 443	8 587 081	5 688 665	647 641	1 084 025	7 420 331	1 372 087	8 792 418
Dérivés de change													
Contrats à terme standardisés	27	–	–	3	3	–	3	–	–	3	3	–	3
Contrats à terme de gré à gré	28	–	1 457 790	–	1 457 790	27 162	1 484 952	–	1 256 594	–	1 256 594	29 136	1 285 730
Swaps	29	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	30	–	592 222	–	592 222	82 311	674 533	–	559 791	–	559 791	77 473	637 264
Options vendues	31	–	22 272	–	22 272	–	22 272	–	21 947	–	21 947	–	21 947
Options achetées	32	–	22 713	–	22 713	–	22 713	–	22 030	–	22 030	–	22 030
	33	–	2 094 997	3	2 095 000	109 473	2 204 473	–	1 860 362	3	1 860 365	106 609	1 966 974
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection achetée	34	8 973	581	–	9 554	2 673	12 227	4 785	686	–	5 471	2 264	7 735
Protection vendue	35	1 427	267	–	1 694	–	1 694	743	277	–	1 020	–	1 020
	36	10 400	848	–	11 248	2 673	13 921	5 528	963	–	6 491	2 264	8 755
Autres contrats													
Dérivés d'actions	37	–	51 535	58 367	109 902	32 502	142 404	–	41 076	44 704	85 780	31 639	117 419
Contrats de marchandises	38	210	22 869	24 719	47 998	–	47 998	261	27 721	20 554	48 536	–	48 536
	39	210	74 404	83 086	157 700	32 502	190 202	261	68 797	65 258	134 316	31 639	165 955
Total	40	5 938 110	2 843 238	731 238	9 512 586	1 483 091	10 995 677	5 694 454	2 577 763	1 149 286	9 421 503	1 512 599	10 934 102

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)		2017									
À la date du bilan		T2									
		Négociation									
		Négo­ciés hors Bourse ¹									
		Autre que		Négo­ciés		Total		Non		Total	
		chambre de		en Bourse				négo­ciés			
		compen­sa­tion ²									
Dérivés de taux											
Contrats à terme standardisés	1	–	\$ –	\$ 886 722	\$ 886 722	\$ –	\$ 886 722	–	\$ 886 722	\$ –	\$ –
Contrats de garantie de taux	2	615 718	138 393	–	754 111	–	754 111	187	754 298	–	–
Swaps	3	5 537 176	530 692	–	6 067 868	–	6 067 868	1 359 823	7 427 691	–	–
Options vendues	4	–	16 568	123 313	139 881	–	139 881	309	140 190	–	–
Options achetées	5	–	17 061	155 112	172 173	–	172 173	2 405	174 578	–	–
	6	6 152 894	702 714	1 165 147	8 020 755	–	8 020 755	1 362 724	9 383 479	–	–
Dérivés de change											
Contrats à terme standardisés	7	–	–	7	7	–	7	–	7	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	1 235 757	–	1 235 757	–	1 235 757	31 818	1 267 575	–	–
Swaps	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	10	–	580 918	–	580 918	–	580 918	84 940	665 858	–	–
Options vendues	11	–	23 584	–	23 584	–	23 584	–	23 584	–	–
Options achetées	12	–	22 376	–	22 376	–	22 376	–	22 376	–	–
	13	–	1 862 635	7	1 862 642	–	1 862 642	116 758	1 979 400	–	–
Dérivés de crédit											
Swaps sur défaillance de crédit											
Protection achetée	14	4 908	915	–	5 823	–	5 823	3 042	8 865	–	–
Protection vendue	15	853	431	–	1 284	–	1 284	–	1 284	–	–
	16	5 761	1 346	–	7 107	–	7 107	3 042	10 149	–	–
Autres contrats											
Dérivés d'actions	17	–	56 942	41 638	98 580	–	98 580	31 543	130 123	–	–
Contrats de marchandises	18	335	28 887	25 726	54 948	–	54 948	–	54 948	–	–
	19	335	85 829	67 364	153 528	–	153 528	31 543	185 071	–	–
Total	20	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 – Risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2018 T2			2018 T1			2017 T4		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Dérivés de taux										
Contrats de garantie de taux	1	56	\$ 122	\$ 40	51	\$ 135	\$ 42	22	\$ 202	\$ 86
Swaps	2	12 742	16 749	5 188	12 440	16 480	5 475	13 516	17 710	6 493
Options achetées	3	426	625	272	341	466	218	370	433	167
	4	13 224	17 496	5 500	12 832	17 081	5 735	13 908	18 345	6 746
Dérivés de change										
Contrats à terme de gré à gré	5	17 560	34 640	4 291	19 743	34 654	4 428	16 816	32 408	4 156
Swaps	6	49	–	–	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	7	20 504	38 120	6 989	23 715	40 512	7 384	20 388	37 415	7 041
Options achetées	8	359	846	200	447	813	176	330	685	153
	9	38 472	73 606	11 480	43 905	75 979	11 988	37 534	70 508	11 350
Autres contrats										
Dérivés de crédit	10	5	308	119	4	310	128	5	360	148
Dérivés d'actions	11	1 243	4 944	829	1 551	5 453	942	1 553	5 152	952
Contrats de marchandises	12	1 156	2 714	511	1 006	2 304	442	645	1 779	371
	13	2 404	7 966	1 459	2 561	8 067	1 512	2 203	7 291	1 471
Total	14	54 100	99 068	18 439	59 298	101 127	19 235	53 645	96 144	19 567
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	15	34 276	52 734	12 407	39 836	57 709	13 377	36 522	54 970	13 606
Total après compensation	16	19 824	46 334	6 032	19 462	43 418	5 858	17 123	41 174	5 961
Moins l'incidence des garanties	17	8 604	9 391	1 122	8 276	8 890	1 199	6 889	7 672	1 141
Dérivés nets	18	11 220	36 943	4 910	11 186	34 528	4 659	10 234	33 502	4 820
Contrats avec les contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	19	3 409	17 062	2 688	2 163	14 676	2 189	1 566	16 322	1 864
Total	20	14 629	\$ 54 005	\$ 7 598	\$ 13 349	\$ 49 204	\$ 6 848	\$ 11 800	\$ 49 824	\$ 6 684

		2017 T3			2017 T2		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Dérivés de taux							
Contrats de garantie de taux	21	72	\$ 225	\$ 79	90	\$ 220	\$ 75
Swaps	22	13 764	17 980	6 957	16 838	21 341	8 701
Options achetées	23	374	443	188	420	492	224
	24	14 210	18 648	7 224	17 348	22 053	9 000
Dérivés de change							
Contrats à terme de gré à gré	25	19 580	32 919	4 226	16 829	31 615	4 792
Swaps	26	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	27	24 093	40 636	7 785	23 578	41 082	9 018
Options achetées	28	490	814	174	336	666	167
	29	44 163	74 369	12 185	40 743	73 363	13 977
Autres contrats							
Dérivés de crédit	30	5	362	155	–	395	181
Dérivés d'actions	31	1 236	4 193	812	1 507	5 465	1 033
Contrats de marchandises	32	618	1 906	376	682	1 973	462
	33	1 859	6 461	1 343	2 189	7 833	1 676
Total	34	60 232	99 478	20 752	60 280	103 249	24 653
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	35	43 138	60 320	14 947	41 124	59 539	17 371
Total après compensation	36	17 094	39 158	5 805	19 156	43 710	7 282
Moins l'incidence des garanties	37	6 703	7 730	1 301	7 666	7 893	1 435
Dérivés nets	38	10 391	31 428	4 504	11 490	35 817	5 847
Contrats avec les CC admissibles ²	39	1 536	15 952	1 697	1 345	15 682	1 798
Total	40	11 927	\$ 47 380	\$ 6 201	\$ 12 835	\$ 51 499	\$ 7 645

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}

N° de ligne	2018		2017			Depuis le début de l'exercice		Exercice complet	
	T2	T1	T4	T3	T2	2018	2017	2017	2016
1	24 436	24 985	25 434	26 460	26 782	24 985	26 742	26 742	30 211
2	1 647	2 061	2 256	2 105	1 977	3 708	4 544	8 905	8 393
3	(1 948)	(2 610)	(2 705)	(3 131)	(2 299)	(4 558)	(4 826)	(10 662)	(11 862)
4	24 135	24 436	24 985	25 434	26 460	24 135	26 460	24 985	26 742

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers –

lignes de crédit domiciliaires et prêts-auto^{6,7}

5	2 484	2 481	2 449	2 462	3 642	2 481	3 642	3 642	3 642
6	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	326	343	350	399	325	669	1 089	1 838	2 172
8	(358)	(340)	(318)	(412)	(1 505)	(698)	(2 269)	(2 999)	(2 172)
9	2 452	2 484	2 481	2 449	2 462	2 452	2 462	2 481	3 642
10	10	10	10	11	10	20	10	10	16
11	–	–	–	–	1	–	1	1	–

Prêts aux entreprises et aux gouvernements²

12	1 348	1 428	1 514	1 554	1 636	1 428	1 664	1 664	1 828
13	(44)	(80)	(86)	(40)	(82)	(124)	(110)	(236)	(164)
14	1 304	1 348	1 428	1 514	1 554	1 304	1 554	1 428	1 664

Cartes de crédit

15	3 198	3 354	2 493	2 730	2 602	3 354	2 012	2 012	–
16	770	–	774	–	–	770	671	1 445	1 944
17	4 328	5 200	4 323	4 000	3 543	9 528	7 448	15 771	5 162
18	(5 612)	(5 046)	(4 323)	(4 000)	(3 543)	(10 658)	(7 448)	(15 771)	(5 162)
19	141	(310)	87	(237)	128	(169)	47	(103)	68
20	2 825	3 198	3 354	2 493	2 730	2 825	2 730	3 354	2 012
21	15	16	13	12	15	31	29	54	20

Total des prêts titrisés

22	30 716	31 466	32 248	31 890	33 206	30 716	33 206	32 248	34 060
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Prêts hypothécaires titrisés et conservés²

23	35 791	37 699	31 761	32 093	33 427	35 791	33 427	31 761	33 859
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

		2018		2018		2017	
		T2		T1		T4	
N° de ligne		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
	Approche de calcul des fonds propres visant le risque de marché et pondération des risques fondée sur les notations internes¹						
1	AA- et plus	692 \$	49 \$	548 \$	39 \$	429 \$	30 \$
2	A+ à A-	12	1	23	2	3	–
3	BBB+ à BBB-	7	4	9	5	7	4
4	Inférieures à BB- ²	–	–	–	–	–	–
5	Non cotées ³	–	–	–	–	–	–
6	Total	711 \$	54 \$	580 \$	46 \$	439 \$	34 \$

		2017		2017	
		T3		T2	
N° de ligne		Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques	Expositions de titrisation brutes	Actifs pondérés en fonction des risques
	Approche de calcul des fonds propres visant le risque de marché et pondération des risques fondée sur les notations internes¹				
7	AA- et plus	593 \$	42 \$	854 \$	61 \$
8	A+ à A-	3	–	53	4
9	BBB+ à BBB-	–	–	1	1
10	Inférieures à BB- ²	1	2	1	2
11	Non cotées ³	–	–	–	–
12	Total	597 \$	44 \$	909 \$	68 \$

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		2018		2017	
		T2		T1		T4	
		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	N° de ligne						
Obligations garanties par des créances	1	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	3	1	-	4	-	11	-
Prêts sur cartes de crédit	4	190	-	104	-	59	-
Prêts et crédit-bail – auto	5	426	-	422	-	281	-
Divers	6	94	-	50	-	88	-
Total	7	711	-	580	-	439	-

		2017		2017	
		T3		T2	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition	N° de ligne				
Obligations garanties par des créances	8	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	9	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	10	7	-	24	-
Prêts sur cartes de crédit	11	242	-	293	-
Prêts et crédit-bail – auto	12	277	-	316	-
Divers	13	71	-	276	-
Total	14	597	-	909	-

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		2018		2017	
		T2		T1		T4	
		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	14 458 \$	– \$	13 318 \$	– \$	13 140 \$	– \$
Obligations garanties par des prêts	2	1 364	–	652	–	553	–
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	3	712	8 239	790	8 458	903	8 627
Prêts aux particuliers	4	12 134	–	12 579	–	12 149	547
Prêts sur cartes de crédit	5	16 990	–	16 144	–	17 560	–
Prêts et crédit-bail – auto	6	13 013	4 279	11 486	4 553	12 521	4 080
Prêts et crédit-bail – équipement	7	2 749	369	1 578	291	1 600	168
Créances clients	8	1 614	102	2 194	102	787	918
Total	9	63 034 \$	12 989 \$	58 741 \$	13 404 \$	59 213 \$	14 340 \$

		2017		2017	
		T3		T2	
		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	12 098 \$	– \$	12 241 \$	– \$
Obligations garanties par des prêts	11	532	–	–	–
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	12	831	9 022	231	9 380
Prêts aux particuliers	13	10 565	1 071	10 592	857
Prêts sur cartes de crédit	14	14 785	–	18 853	–
Prêts et crédit-bail – auto	15	11 131	3 791	10 386	4 592
Prêts et crédit-bail – équipement	16	1 374	71	1 503	49
Créances clients	17	865	1 275	939	1 275
Total	18	52 181 \$	15 230 \$	54 745 \$	16 153 \$

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		N° de ligne	2018 T2			2018 T1			2017 T4		
			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	17 668	\$ -	\$ 3 534	\$ 14 907	\$ -	\$ 2 981	\$ 14 706	\$ -	\$ 2 941
	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	36 737	-	2 607	34 517	-	2 452	35 184	-	2 500
	A+ à A-	7	293	-	58	313	-	62	525	-	88
	BBB+ à BBB-	8	837	6	822	908	6	889	839	6	822
	BB+ à BB-	9	126	2	476	128	2	487	80	2	277
	Inférieure à BB- / sans notation	10	498	-	4 945	594	-	5 952	650	-	6 551
Approche fondée sur les évaluations internes⁵											
	AA- et plus	11	19 025	-	1 088	19 925	-	1 109	20 698	-	1 147
	A+ à A-	12	831	-	115	845	-	113	863	-	116
	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	76 015	\$ 8	\$ 13 645	72 137	\$ 8	\$ 14 045	73 545	\$ 8	\$ 14 442

			2017 T3			2017 T2		
			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	13 481	\$ -	\$ 2 696	\$ 12 874	\$ -	\$ 2 575
	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	30 055	-	2 138	36 368	-	2 598
	A+ à A-	24	471	-	77	1 206	-	173
	BBB+ à BBB-	25	824	6	812	931	8	920
	BB+ à BB-	26	78	2	265	89	2	306
	Inférieure à BB- / sans notation	27	658	-	6 722	748	-	7 676
Approche fondée sur les évaluations internes⁵								
	AA- et plus	28	20 830	-	1 118	18 088	-	898
	A+ à A-	29	1 006	-	134	584	-	70
	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	67 403	\$ 8	\$ 13 962	70 888	\$ 10	\$ 15 216

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 T2					2018 T1				
N° de ligne		Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}		
Catégories d'exposition		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture			
1	Prêts hypothécaires résidentiels	8 125	\$ (219)	\$ 7 906	24	8 294	\$ (169)	\$ 8 125	25		
2	Prêts et crédit-bail – auto	4 061	(296)	3 765	18	3 306	755	4 061	22		
3	Crédit-bail – équipement	291	78	369	–	168	123	291	–		
4	Créances clients	102	–	102	117	1 465	(1 363)	102	138		
5	Total	12 579	\$ (437)	\$ 12 142	\$ 159	13 233	\$ (654)	\$ 12 579	\$ 185		

		2017 T4					2017 T3				
Catégories d'exposition		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture	Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture	Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}		
6	Prêts hypothécaires résidentiels	8 689	\$ (395)	\$ 8 294	22	9 380	\$ (691)	\$ 8 689	25		
7	Prêts et crédit-bail – auto	3 043	263	3 306	20	3 261	(218)	3 043	17		
8	Crédit-bail – équipement	71	97	168	–	49	22	71	–		
9	Créances clients	2 346	(881)	1 465	164	2 132	214	2 346	178		
10	Total	14 149	\$ (916)	\$ 13 233	\$ 206	14 822	\$ (673)	\$ 14 149	\$ 220		

		2017 T2				
Catégories d'exposition		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture	Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	
11	Prêts hypothécaires résidentiels	9 761	\$ (381)	\$ 9 380	26	
12	Prêts et crédit-bail – auto	3 096	165	3 261	21	
13	Crédit-bail – équipement	25	24	49	–	
14	Créances clients	1 989	143	2 132	188	
15	Total	14 871	\$ (49)	\$ 14 822	\$ 235	

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 détient 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 %.
<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 détail»). 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 découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
<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>
BISM	Banque d'importance systémique mondiale	NI	Notations intérieurs
BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières Canada	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