



Information supplémentaire sur les fonds propres réglementaires

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 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)
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 troisième 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 troisième trimestre de 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).

Évolution future des fonds propres réglementaires

En avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice définitive sur la phase I des exigences de communication financière au titre du troisième pilier. Cette ligne directrice précise les attentes du BSIF en ce qui concerne la mise en œuvre à l'échelle nationale par les institutions de dépôt fédérales des révisions concernant les exigences de communication financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*) émises par le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) en janvier 2015. La norme révisée requiert la présentation de tableaux et de fiches de format établi afin d'assurer la comparabilité et l'uniformité des informations à fournir à l'égard des fonds propres et des risques parmi les banques, en mettant l'accent sur une transparence accrue relative aux approches fondées sur les modèles internes que les banques utilisent pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques. La ligne directrice remplace le préavis du BSIF de novembre 2007, *Exigences de divulgation au titre du troisième pilier*. Les banques d'importance systémique intérieure (BSI) devront se conformer de façon prospective à la norme *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée* d'ici le quatrième trimestre de 2018.

Table des matières

	Page	Page
Situation des fonds propres – Bâle III	1 - 2	Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	3	Par catégorie de clients – Banques
Ratio de levier	4	Expositions au risque de crédit selon l'approche standard
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire	5	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée :
Actifs pondérés en fonction des risques	6	engagements non utilisés et ECD sur les engagements non utilisés
Renvois du bilan consolidé aux expositions au risque de crédit	7	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : expérience de pertes
Expositions brutes au risque de crédit	8 - 10	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimatifs
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		Expositions couvertes par des éléments modérateurs du risque de crédit
Par catégorie de clients – Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	11 - 15	Dérivés – Notionnel
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		Dérivés – Risque de crédit
Par catégorie de clients – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	16 - 17	Titrisation de prêts au bilan et hors bilan
Expositions de détail selon l'approche NI avancée –		Charges normalisées à l'égard des expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation
Par catégorie de clients – Autres expositions de détail	18 - 19	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation
Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –		Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire
Par catégorie de clients – Entreprises	20	Expositions de titrisation et de retitrisation dans le portefeuille bancaire
Expositions autres que de détail selon l'approche NI avancée –		Actifs initiés par des tiers titrisés par des conduits soutenus par la Banque
Par catégorie de clients – Emprunteurs souverains	21	Glossaire – Bâle
		Acronymes

Situation des fonds propres – Bâle III¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

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

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

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues³

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

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

Actions détenues en propre

Participations 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 %)

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de la catégorie 1

Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires

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

Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

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

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

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

Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2

Instruments de catégorie 2 émis par des filiales, détenus par des tiers et qui seront progressivement éliminés

Provisions collectives

Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre

Participations 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

Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Fonds propres de catégorie 2

Total des fonds propres

Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires⁴

Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1⁴

Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres⁴

N° de ligne	2018			2017		Renvois ²	Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3		
1	21 123	\$ 21 287	\$ 21 228	\$ 20 967	\$ 21 095	A1+A2+B	1
2	44 223	43 363	41 744	40 489	39 473	C	2
3	6 498	5 923	4 472	8 006	6 564	D	3
4	71 844	70 573	67 444	69 462	67 132		6
5	(19 079)	(18 856)	(18 136)	(18 820)	(18 269)	E1+E2-E3	8
6	(2 254)	(2 274)	(2 242)	(2 310)	(2 261)	F1-F2	9
7	(248)	(121)	(122)	(113)	(120)	G	10
8	2 228	2 160	1 731	506	278	H	11
9	(967)	(734)	(679)	(805)	(747)	I	12
10	(109)	(118)	(68)	(73)	(103)	J	14
11	(65)	(13)	(13)	(13)	(11)	K	15
12	-	-	(21)	-	(157)		16
13	(1 254)	(1 132)	(1 085)	(1 206)	(767)	L1+L2+L3	19
14	(21 748)	(21 088)	(20 635)	(22 834)	(22 157)		28
15	50 096	49 485	46 809	46 628	44 975		29
16	4 600	4 599	4 246	4 247	4 247	M+N+O	30/31
17	2 456	2 455	2 455	3 229	3 070	P1+P2+P3	33
18	245	245	245	-	306	Q	34/35
19	7 301	7 299	6 946	7 476	7 623		36
20	-	-	-	(1)	-		37
21	(350)	(350)	(352)	(352)	(352)	R+S	40
22	(350)	(350)	(352)	(353)	(352)		43
23	6 951	6 949	6 594	7 123	7 271		44
24	57 047	56 434	53 403	53 751	52 246		45
25	7 184	7 127	7 028	7 156	7 082	T	46
26	199	848	836	2 648	2 641	U	47
27	-	-	-	-	279		48/49
28	1 665	1 721	1 662	1 668	1 571	V	50
29	9 048	9 696	9 526	11 472	11 573		51
30	(2)	-	-	(25)	(19)		52
31	(160)	(160)	(160)	(160)	(170)	W	55
32	(162)	(160)	(160)	(185)	(189)		57
33	8 886	9 536	9 366	11 287	11 384		58
34	65 933	65 970	62 769	65 038	63 630		59
35	428 943	417 819	441 273	435 750	408 803		60a
36	429 083	417 951	441 273	435 750	408 803		60b
37	429 222	\$ 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 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 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.

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 BIS⁵

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 BIS (le cas échéant))⁶

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 (excèdent 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 (excèdent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)

Ratios de fonds propres – Méthode transitoire⁷

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.)⁹

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		
	T3	T2	T1	T4	T3						
38	11,7	%	11,8	%	10,6	%	10,7	%	11,0	%	61
39	13,3		13,5		12,1		12,3		12,8		62
40	15,4		15,8		14,2		14,9		15,6		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	11,7		11,8		10,6		10,7		11,0		68
46	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		69
47	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		70
48	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		71
49	3 075	\$	4 129	\$	3 318	\$	2 624	\$	1 501	\$	72
50	5 135		5 061		4 789		4 783		4 574		73
51	37		34		31		31		27		74
52	1 029		1 158		1 100		909		1 073		75
53	1 665		1 721		1 662		1 668		1 571		76
54	2 020		2 041		1 941		2 029		1 894		77
55	2 700		2 700		2 700		3 376		3 376		82
56	284		541		535		–		10		83
57	3 505		3 505		3 505		4 381		4 381		84
58	–		–		–		–		–		85
59	s. o. ⁸	\$	s. o.	\$	s. o.	\$	443 186	\$	416 529	\$	
60	s. o.		s. o.		s. o.		51 294		49 458		
61	s. o.		s. o.		s. o.		54 523		52 994		
62	s. o.		s. o.		s. o.		65 646		64 265		
63	s. o.	%	s. o.	%	s. o.	%	11,6	%	11,9	%	
64	s. o.		s. o.		s. o.		12,3		12,7		
65	s. o.		s. o.		s. o.		14,8		15,4		
66	14,7		14,9		14,8		14,8		14,4		
67	14,7		14,9		14,8		14,8		14,5		
68	15,6		15,7		15,6		15,7		15,5		
69	39,9		37,2		35,9		35,9		35,5		
70	39,9		37,2		35,9		35,9		35,5		
71	40,7		38,1		36,7		36,9		36,6		

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 CBCB 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 BIS⁵ sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires.

⁶ Réflète les cibles relevant du pilier 1 et n'inclut pas la réserve pour stabilité intérieure de 1,5 % relevant du pilier 2.

⁷ 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.

⁸ Sans objet.

⁹ 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	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	49 485	46 809	46 628	44 975	45 417
2	28	24	72	27	18
3	(1 457)	(44)	—	(517)	—
4	(1 281)	(1 291)	(1 154)	(1 155)	(1 155)
5	89	92	91	82	85
6	3 087	2 898	2 335	2 677	2 740
7	9	(50)	5	30	39
8	656	2 028	(2 245)	1 638	(4 428)
9	s. o.	s. o.	s. o.	36	(94)
10	(11)	(156)	34	s. o.	s. o.
11	(2)	8	(98)	(4)	(1)
12	(203)	(752)	752	(600)	1 657
13	(127)	1	(9)	7	24
14	—	—	—	—	—
15	(177)	(82)	398	(568)	673
16	50 096	49 485	46 809	46 628	44 975
17	6 949	6 594	7 123	7 271	6 920
18	—	350	—	—	350
19	—	—	—	(600)	—
20	2	5	(529)	452	1
21	6 951	6 949	6 594	7 123	7 271
22	57 047	56 434	53 403	53 751	52 246
23	9 536	9 366	11 287	11 384	10 205
24	—	—	—	—	1 500
25	(650)	—	(1 800)	(270)	—
26	—	—	—	—	—
27	(56)	59	(6)	97	(109)
28	56	111	(115)	76	(212)
29	8 886	9 536	9 366	11 287	11 384
30	65 933	65 970	62 769	65 038	63 630

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	

N° de ligne	2018			2017		Modèle du BSIF
	T3	T2	T1	T4	T3	

1	1 292 504	\$	1 283 836	\$	1 261 316	\$	1 278 995	\$	1 202 381	\$	1
2	(5 981)		(5 497)		(5 438)		(5 328)		(4 518)		2
3	–		–		–		–		–		3
4	594		(6 012)		(19 902)		(11 153)		(21 720)		4
5	(16 893)		(8 397)		(3 668)		(3 559)		1 993		5
6	137 850		137 238		130 589		130 829		128 124		6
7	(22 264)		(21 728)		(21 387)		(22 980)		(22 307)		7
8	1 385 810	\$	1 379 440	\$	1 341 510	\$	1 366 804	\$	1 283 953	\$	8

Modèle de divulgation commun du ratio de levier

Expositions au bilan

Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)

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

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

Expositions sur dérivés

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

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

Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable

Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés

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

Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits

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

Total des expositions sur dérivés

Expositions sur cessions temporaires de titres

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

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

Exposition au risque de contrepartie pour les CTT

Exposition sur opérations à titre de mandataire

Total des expositions sur cessions temporaires de titres

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut

Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit

Postes hors bilan

Fonds propres et expositions totales – Méthode transitoire

Fonds propres de catégorie 1

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

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

Méthode «tout compris» (exigée par le BSIF)

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

Ajustements réglementaires

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

Méthode «tout compris»

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

9	1 109 661	\$	1 081 918	\$	1 070 252	\$	1 082 418	\$	1 013 739	\$	1
10	(21 989)		(21 319)		(20 918)		(22 355)		(21 675)		2
11	1 087 672		1 060 599		1 049 334		1 060 063		992 064		3
12	13 409		14 524		13 242		12 074		11 784		4
13	39 885		39 472		35 850		38 212		35 865		5
14	–		–		–		–		–		6
15	(5 663)		(5 383)		(9 003)		(5 852)		(6 998)		7
16	–		–		–		–		–		8
17	1 874		903		840		1 694		1 020		9
18	(1 344)		(430)		(274)		(1 085)		(299)		10
19	48 161		49 086		40 655		45 043		41 372		11
20	129 019		140 914		124 600		134 429		120 400		12
21	(19 383)		(11 037)		(5 837)		(4 952)		–		13
22	2 491		2 640		2 169		1 392		1 993		14
23	–		–		–		–		–		15
24	112 127		132 517		120 932		130 869		122 393		16
25	529 419		528 197		506 622		504 441		493 474		17
26	(391 569)		(390 959)		(376 033)		(373 612)		(365 350)		18
27	137 850		137 238		130 589		130 829		128 124		19
28	s. o.		s. o.		s. o.		54 523		52 994		20
29	s. o.	\$	s. o.	\$	s. o.	\$	1 366 804	\$	1 283 953	\$	21
30	s. o.	%	s. o.	%	s. o.	%	4,0	%	4,1	%	22
31	57 047	\$	56 434	\$	53 403	\$	53 751	\$	52 246	\$	20
32	s. o.		s. o.		s. o.		(23 114)		(22 406)		21
33	1 385 810	\$	1 379 440	\$	1 341 510	\$	1 366 045	\$	1 283 222	\$	21
34	4,1	%	4,1	%	4,0	%	3,9	%	4,1	%	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			
		T3			
N° de ligne	Bilan ¹	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		Renvois ³	
		\$	\$		
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	5 541	5 541		
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	34 578	34 448		
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	124 061	124 061		
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction, à la juste valeur par le biais du résultat net	3 865	3 403		
	Instruments dérivés	47 567	47 567		
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	3 246	1 225		
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	130 152	128 141		
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	99 839	99 389		
	Valeurs mobilières prises en pension	129 019	129 019		
	Prêts	638 763	638 763		
	Provision pour pertes sur prêts	(3 535)	(3 535)		
	<i>Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2</i>				V
	<i>Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues</i>		(1 665)		I
	<i>Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires</i>		(967)		
			(903)		
	Autres	79 408	77 431		
	Participation dans TD Ameritrade				
	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>		1 018		L1
	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>		4 343		
	<i>Goodwill théorique</i>		2 814		E1
	Goodwill		16 360		E2
	Autres immobilisations incorporelles		2 446		F1
	Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)		37		
	Actifs d'impôt différé				
	<i>Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires</i>		248		G
	<i>Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation</i>		1 029		
	<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>		1 013		
	<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>		–		
	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>		332		
	Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)				
	<i>Participations significatives dépassant les seuils réglementaires</i>		14		L2
	<i>Participations significatives dans les autres éléments de fonds propres de catégorie 1</i>		–		S
	<i>Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires</i>		60		
	Prestations des régimes de retraite à prestations définies		65		K
	Autres actifs		47 652		
	TOTAL DE L'ACTIF	1 292 504	1 285 453		
	PASSIF ET CAPITAUX PROPRES⁵				
	Dépôts détenus à des fins de transaction	107 599	107 599		
	Instruments dérivés	42 966	42 966		
	Passifs de titrisation à la juste valeur	12 018	12 018		
	Dépôts	838 568	838 568		
	Autres	206 643	199 592		
	Passifs d'impôt différé				
	<i>Goodwill</i>		95		E3
	<i>Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)</i>		192		F2
	<i>Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)</i>		(441)		
	<i>Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé⁴</i>		332		
	Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur		109		J
	Autres passifs		199 305		
	Billets et débiteures subordonnés	7 023	7 023		
	<i>Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement</i>		7 184		T
	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2</i>		199		U
	<i>Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires</i>		(360)		
	Passif	1 214 817	1 207 766		
	Actions ordinaires	21 099	21 099		A1
	Actions privilégiées	4 850	4 850		
	<i>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement</i>		4 600		M
	<i>Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de fonds propres de catégorie 1</i>		1 359		P1
	<i>Actions privilégiées exclues des fonds propres réglementaires</i>		(1 109)		
	Actions autodétenues – ordinaires	(168)	(168)		A2
	Actions autodétenues – privilégiées	(3)	(3)		
	Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)		(3)		N
	Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV		–		
	Surplus d'apport	195	195		
	<i>Surplus d'apport – actions ordinaires</i>		192		B
	<i>Surplus d'apport – actions privilégiées</i>		3		O
	Résultats non distribués	44 223	44 223		C
	Cumul des autres éléments du résultat global	6 498	6 498		D
	<i>Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation</i>		(2 228)		H
	<i>Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres</i>		8 726		
	Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	993	993		
	<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>		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>		245		Q
	<i>Part exclue du calcul des fonds propres réglementaires qui seront progressivement éliminés</i>		351		
	TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	1 292 504	1 285 453		

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-vie et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 7,1 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 1,6 milliard de dollars, desquels 222 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 T3				2018 T2				2018 T1			
	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions brutes	Approche standard	Approche avancée	Total
Risque de crédit												
Expositions aux produits de détail												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	367 143	\$ 1 567	\$ 29 227	\$ 30 794	358 299	\$ 1 430	\$ 28 333	\$ 29 763	353 180	\$ 1 385	\$ 27 602	\$ 28 987
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	109 852	–	28 734	28 734	91 883	–	20 190	20 190	92 678	–	19 706	19 706
Autres expositions aux produits de détail	91 900	9 273	34 390	43 663	96 072	13 886	33 484	47 370	94 396	13 972	31 136	45 108
Expositions aux produits autres que de détail²												
Entreprises	475 048	117 392	61 313	178 705	463 767	114 905	59 821	174 726	433 834	108 980	55 788	164 768
Emprunteurs souverains	234 533	7 877	554	8 431	238 397	7 583	506	8 089	243 983	6 988	539	7 527
Banques	117 255	3 472	5 361	8 833	116 188	3 513	5 693	9 206	121 480	3 460	5 226	8 686
Expositions de titrisation	82 564	4 026	9 197	13 223	76 023	3 534	10 111	13 645	72 145	2 981	11 064	14 045
Expositions sur actions	2 918	–	1 103	1 103	2 815	–	951	951	2 740	–	948	948
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	1 481 213	143 607	169 879	313 486	1 443 444	144 851	159 089	303 940	1 414 436	137 766	152 009	289 775
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire				9 971				9 249				8 764
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	171 569	s. o.	s. o.	39 566	152 093	s. o.	s. o.	38 990	151 457	s. o.	s. o.	37 061
Total du risque de crédit	1 652 782	\$		363 023	\$	1 595 537	\$	352 179	\$	1 565 893	\$	335 600
Risque de marché	s. o.	163	14 507	14 670	s. o.	444	14 804	15 248	s. o.	106	11 197	11 303
Risque opérationnel	s. o.	4 090	47 160	51 250	s. o.	3 827	46 565	50 392	s. o.	3 795	45 621	49 416
Plancher réglementaire	s. o.			–	s. o.			–	s. o.			44 954
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³				428 943				417 819				441 273
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³				429 083				417 951				441 273
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³				429 222	\$			418 082	\$			441 273

N° de ligne	2017 T4				2017 T3			
	Expositions	Approche standard	Approche avancée	Total	Expositions	Approche standard	Approche avancée	Total
Risque de crédit								
Expositions aux produits de détail								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	355 611	\$ 2 507	\$ 27 993	\$ 30 500	344 381	\$ 913	\$ 27 783	\$ 28 696
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	93 527	–	19 432	19 432	93 504	–	19 230	19 230
Autres expositions aux produits de détail	94 577	14 163	31 137	45 300	91 554	13 921	29 860	43 781
Expositions aux produits autres que de détail²								
Entreprises	431 488	114 000	54 119	168 119	405 667	107 823	53 141	160 964
Emprunteurs souverains	249 514	7 101	517	7 618	233 178	4 915	551	5 466
Banques	112 376	3 639	4 636	8 275	105 902	3 365	4 370	7 735
Expositions de titrisation	73 553	2 941	11 501	14 442	67 411	2 696	11 266	13 962
Expositions sur actions	2 696	–	805	805	2 617	–	888	888
Expositions assujetties à l'approche standard ou à l'approche NI	1 413 342	144 351	150 140	294 491	1 344 214	133 633	147 089	280 722
Rajustement des actifs pondérés en fonction des risques selon l'approche NI – facteur scalaire				8 615				8 422
Autres actifs exclus de l'approche standard ou de l'approche NI²	146 936	s. o.	s. o.	36 687	142 855	s. o.	s. o.	36 945
Total du risque de crédit	1 560 276	\$		339 793	\$	1 487 069	\$	326 089
Risque de marché	s. o.	1 049	12 971	14 020	s. o.	552	13 290	13 842
Risque opérationnel	s. o.	3 643	44 749	48 392	s. o.	3 487	43 840	47 327
Plancher réglementaire	s. o.			33 545	s. o.			21 545
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires³				435 750				408 803
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1³				435 750				408 803
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres³				435 750	\$			408 803

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 «présuées» 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
T3

	N° de ligne	2018										
		Expositions au risque de crédit					Autres expositions					
		Montant utilisé		Autres expositions			Capital exposé au risque de marché		Toutes les autres expositions ¹		Total	
Risque de crédit autre que de détail	Risque de crédit de détail	Titrisation	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés								
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	1 723	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3 818	\$ 5 541	\$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	33 561	-	-	-	-	-	-	291	726	34 578	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	-	-	-	-	-	-	-	121 368	2 693	124 061	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction, à la juste valeur par le biais du résultat net	4	-	116	2 904	-	-	-	-	-	845	3 865	
Instruments dérivés	5	-	-	-	-	-	47 567	-	-	-	47 567	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	1 226	-	-	-	-	-	-	-	2 020	3 246	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	102 153	-	23 652	-	-	-	-	-	4 347	130 152	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	63 739	-	35 446	-	-	-	-	-	654	99 839	
Valeurs mobilières prises en pension	9	-	-	-	129 019	-	-	-	-	-	129 019	
Prêts hypothécaires résidentiels ²	10	71 521	150 555	-	-	-	-	-	-	(299)	221 777	
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers ²	11	14 754	150 593	-	-	-	-	-	-	2 390	167 737	
Prêts sur cartes de crédit	12	-	30 817	-	-	-	-	-	-	3 847	34 664	
Prêts aux entreprises et aux gouvernements	13	194 568	12 479	8 267	-	-	-	-	-	(729)	214 585	
Provision pour pertes sur prêts ³	14	(49)	(94)	-	-	-	-	-	-	(3 392)	(3 535)	
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	15 090	-	-	-	-	-	-	-	-	15 090	
Participation dans TD Ameritrade	16	-	-	-	-	-	-	-	-	8 175	8 175	
Goodwill	17	-	-	-	-	-	-	-	-	16 360	16 360	
Autres immobilisations incorporelles	18	-	-	-	-	-	-	-	-	2 483	2 483	
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	-	-	-	-	-	-	-	-	5 212	5 212	
Actifs d'impôt différé	20	-	-	-	-	-	-	-	-	2 724	2 724	
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	1 104	-	-	-	-	-	-	-	13 218	14 322	
Autres actifs	22	4 088	48	428	-	-	-	-	-	10 478	15 042	
Total	23	503 478	\$ 344 514	\$ 70 697	\$ 129 019	\$ 47 567	\$ 121 659	\$ 75 570	\$ 1 292 504	\$	\$	\$

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 T3							2018 T2						
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
Par catégorie de contreparties															
Expositions aux produits de détail															
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	315 828	\$ 51 315	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 367 143	\$ 308 413	\$ 49 886	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 358 299	\$	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	29 884	79 968	–	–	–	109 852	23 637	68 246	–	–	–	91 883		
Autres expositions aux produits de détail	3	85 209	6 648	–	–	43	91 900	89 553	6 476	–	–	43	96 072		
	4	430 921	137 931	–	–	43	568 895	421 603	124 608	–	–	43	546 254		
Expositions aux produits autres que de détail															
Entreprises	5	201 554	80 248	166 020	11 040	16 186	475 048	200 108	76 987	159 375	11 514	15 783	463 767		
Emprunteurs souverains	6	187 923	1 422	28 719	14 698	1 771	234 533	190 424	1 456	29 721	15 100	1 696	238 397		
Banques	7	27 737	3 253	64 610	18 210	3 445	117 255	26 912	3 006	62 912	19 720	3 638	116 188		
	8	417 214	84 923	259 349	43 948	21 402	826 836	417 444	81 449	252 008	46 334	21 117	818 352		
Total	9	848 135	\$ 222 854	\$ 259 349	\$ 43 948	\$ 21 445	\$ 1 395 731	\$ 839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	\$	
Par pays où le risque est assumé															
Canada	10	464 056	\$ 126 098	\$ 102 418	\$ 12 540	\$ 9 244	\$ 714 356	\$ 461 084	\$ 127 685	\$ 91 852	\$ 13 233	\$ 9 038	\$ 702 892	\$	
États-Unis	11	321 709	93 217	80 462	14 148	11 278	520 814	315 556	74 958	81 751	13 520	11 136	496 921		
Autres pays	12	42 928	2 900	60 758	14 082	741	121 409	42 937	2 804	59 444	15 879	619	121 683		
Europe	13	19 442	639	15 711	3 178	182	39 152	19 470	610	18 961	3 702	367	43 110		
Autres	14	62 370	3 539	76 469	17 260	923	160 561	62 407	3 414	78 405	19 581	986	164 793		
Total	15	848 135	\$ 222 854	\$ 259 349	\$ 43 948	\$ 21 445	\$ 1 395 731	\$ 839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	\$	
Par durée résiduelle des contrats															
Moins de 1 an	16	276 203	\$ 155 494	\$ 259 349	\$ 19 808	\$ 10 059	\$ 720 913	\$ 271 086	\$ 140 912	\$ 252 008	\$ 22 106	\$ 9 758	\$ 695 870	\$	
De 1 an à 5 ans	17	398 881	64 869	–	16 996	10 463	491 209	394 728	62 814	–	16 823	10 508	484 873		
Plus de 5 ans	18	173 051	2 491	–	7 144	923	183 609	173 233	2 331	–	7 405	894	183 863		
Total	19	848 135	\$ 222 854	\$ 259 349	\$ 43 948	\$ 21 445	\$ 1 395 731	\$ 839 047	\$ 206 057	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 160	\$ 1 364 606	\$	
Expositions aux produits autres que de détail par industrie															
Immobilier															
Résidentiel	20	24 487	\$ 2 668	\$ 1	\$ 29	\$ 1 548	\$ 28 733	\$ 23 833	\$ 2 648	\$ 1	\$ 29	\$ 1 556	\$ 28 067	\$	
Non résidentiel	21	36 888	4 823	16	221	372	42 320	36 437	4 967	13	227	390	42 034		
Total des prêts immobiliers	22	61 375	7 491	17	250	1 920	71 053	60 270	7 615	14	256	1 946	70 101		
Agriculture	23	6 710	342	3	15	21	7 091	6 584	226	7	12	23	6 852		
Automobile	24	11 360	5 353	2	661	90	17 466	11 212	5 928	13	689	89	17 931		
Services financiers	25	38 293	11 624	217 480	23 503	1 537	292 437	38 649	11 366	210 795	25 576	1 514	287 900		
Alimentation, boissons et tabac	26	5 653	3 283	–	336	523	9 795	5 239	3 099	–	367	491	9 196		
Foresterie	27	1 232	798	–	8	49	2 087	1 252	843	–	7	43	2 145		
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	201 063	3 653	29 279	15 588	5 077	254 660	203 326	3 485	30 324	16 045	4 978	258 158		
Services de santé et services sociaux	29	17 439	1 570	316	58	1 979	21 362	17 417	1 232	327	60	1 902	20 938		
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	4 052	1 498	44	5	778	6 377	4 032	1 395	58	5	762	6 252		
Métaux et mines	31	3 865	3 248	98	313	1 003	8 527	3 653	3 419	71	272	951	8 366		
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 693	11 368	27	1 231	1 662	20 981	6 551	11 057	85	1 085	1 760	20 538		
Énergie et services publics	33	5 725	7 401	24	289	3 493	16 932	4 766	7 203	22	266	3 538	15 795		
Services professionnels et autres	34	14 720	5 237	147	95	822	21 021	14 366	4 735	154	82	772	20 109		
Commerce de détail	35	6 142	2 962	307	35	232	9 678	6 128	2 205	412	43	242	9 030		
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 749	6 481	14	294	603	17 141	9 593	6 642	44	345	619	17 243		
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	6 776	8 290	–	658	425	16 149	8 033	6 947	–	618	294	15 892		
Transports	38	11 467	2 073	64	331	1 017	14 952	11 749	2 083	41	284	1 066	15 223		
Autres	39	4 900	2 251	11 527	278	171	19 127	4 624	1 969	9 641	322	127	16 683		
Total	40	417 214	\$ 84 923	\$ 259 349	\$ 43 948	\$ 21 402	\$ 826 836	\$ 417 444	\$ 81 449	\$ 252 008	\$ 46 334	\$ 21 117	\$ 818 352	\$	

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

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2017						
		T3						
		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	297 264	\$ 47 117	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	344 381
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	22 772	70 732	–	–	–	–	93 504
Autres expositions aux produits de détail	3	85 338	6 182	–	–	–	34	91 554
	4	405 374	124 031	–	–	–	34	529 439
Expositions aux produits autres que de détail								
Entreprises	5	181 633	68 004	129 865	11 041	15 124	–	405 667
Emprunteurs souverains	6	182 994	1 257	35 764	11 791	1 372	–	233 178
Banques	7	25 723	1 610	58 883	16 326	3 360	–	105 902
	8	390 350	70 871	224 512	39 158	19 856	–	744 747
Total	9	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ –	1 274 186
Par pays où le risque est assumé								
Canada	10	440 089	\$ 125 253	\$ 75 148	\$ 11 751	\$ 9 203	\$ –	661 444
États-Unis	11	289 678	66 278	75 244	10 993	10 022	–	452 215
Autres pays								
Europe	12	47 090	2 578	52 368	11 403	381	–	113 820
Autres	13	18 867	793	21 752	5 011	284	–	46 707
	14	65 957	3 371	74 120	16 414	665	–	160 527
Total	15	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ –	1 274 186
Par durée résiduelle des contrats								
Moins de 1 an	16	264 024	\$ 138 058	\$ 224 512	\$ 18 867	\$ 8 638	\$ –	654 099
De 1 an à 5 ans	17	373 748	54 574	–	14 024	10 603	–	452 949
Plus de 5 ans	18	157 952	2 270	–	6 267	649	–	167 138
Total	19	795 724	\$ 194 902	\$ 224 512	\$ 39 158	\$ 19 890	\$ –	1 274 186
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie								
Immobilier								
Résidentiel	20	21 881	\$ 2 580	\$ 1	\$ 46	\$ 1 508	\$ –	26 016
Non résidentiel	21	34 429	4 405	8	409	385	–	39 636
Total des prêts immobiliers	22	56 310	6 985	9	455	1 893	–	65 652
Agriculture	23	5 912	355	5	13	26	–	6 311
Automobile	24	9 605	4 069	57	469	80	–	14 280
Services financiers	25	27 483	8 716	176 415	21 523	1 266	–	235 403
Alimentation, boissons et tabac	26	4 593	3 076	–	448	469	–	8 586
Foresterie	27	1 298	663	–	9	42	–	2 012
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	196 645	2 941	36 631	13 105	4 879	–	254 201
Services de santé et services sociaux	29	14 997	941	452	99	1 745	–	18 234
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	3 795	1 114	67	15	697	–	5 688
Métaux et mines	31	2 948	3 179	252	181	839	–	7 399
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 291	9 589	25	577	1 912	–	18 394
Énergie et services publics	33	5 556	6 265	21	359	3 329	–	15 530
Services professionnels et autres	34	12 222	4 558	150	154	558	–	17 642
Commerce de détail	35	5 966	2 114	457	99	206	–	8 842
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 470	6 059	32	340	435	–	16 336
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 613	6 402	–	581	309	–	12 905
Transports	38	11 272	1 944	31	341	1 031	–	14 619
Autres	39	10 374	1 901	9 908	390	140	–	22 713
Total	40	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 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

T3

	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 %	103 607 \$	20 724 \$	90,26 %	0,01 %	20,24 %	97 \$	0,09 %	– \$	0,09 %
Risque normal	0,16 à 0,41	4 421	–	100,00	0,25	8,18	172	3,89	1	4,17
	0,42 à 1,10	1 751	–	100,00	0,64	8,14	131	7,48	1	8,20
Risque moyen	1,11 à 2,93	683	–	100,00	1,74	7,50	92	13,47	1	15,30
	2,94 à 4,74	146	–	100,00	3,73	6,82	28	19,18	–	19,18
Risque élevé	4,75 à 7,59	118	–	100,00	6,09	6,11	26	22,03	–	22,03
	7,60 à 18,20	164	–	100,00	10,37	5,96	44	26,83	1	34,45
	18,21 à 99,99	65	–	100,00	32,31	4,85	17	26,15	1	45,38
Défaillance	100,00	22	–	100,00	100,00	6,29	17	77,27	–	77,27
Total		110 977 \$	20 724 \$	90,85 %	0,10 %	19,43 %	624 \$	0,56 %	5 \$	0,62 %
Expositions non assurées non utilisées²										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	30 216 \$	58 996 \$	51,22 %	0,03 %	20,64 %	627 \$	2,08 %	2 \$	2,16 %
Risque normal	0,16 à 0,41	2 024	3 165	63,95	0,26	33,06	326	16,11	2	17,34
	0,42 à 1,10	449	520	86,36	0,60	37,85	149	33,18	1	35,97
Risque moyen	1,11 à 2,93	52	58	89,38	1,52	31,98	27	51,92	–	51,92
	2,94 à 4,74	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Risque élevé	4,75 à 7,59	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	7,60 à 18,20	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	18,21 à 99,99	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Défaillance	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total		32 741 \$	62 739 \$	52,19 %	0,06 %	21,66 %	1 129 \$	3,45 %	5 \$	3,64 %
Expositions non assurées utilisées²										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	111 395 \$	s. o.	s. o.	0,06 %	23,14 %	3 838 \$	3,45 %	15 \$	3,61 %
Risque normal	0,16 à 0,41	37 359	s. o.	s. o.	0,24	26,31	4 530	12,13	24	12,93
	0,42 à 1,10	14 967	s. o.	s. o.	0,67	26,76	3 793	25,34	27	27,60
Risque moyen	1,11 à 2,93	5 199	s. o.	s. o.	1,67	26,88	2 403	46,22	23	51,75
	2,94 à 4,74	1 011	s. o.	s. o.	3,71	23,80	675	66,77	9	77,89
Risque élevé	4,75 à 7,59	735	s. o.	s. o.	5,96	20,02	530	72,11	9	87,41
	7,60 à 18,20	693	s. o.	s. o.	11,07	19,67	634	91,49	15	118,54
	18,21 à 99,99	428	s. o.	s. o.	38,30	16,60	361	84,35	28	166,12
Défaillance	100,00	148	s. o.	s. o.	100,00	18,77	244	164,86	8	232,43
Total		171 935 \$	s. o.	s. o.	0,47 %	24,21 %	17 008 \$	9,89 %	158 \$	11,04 %
Expositions de détail non assurées utilisées et non utilisées aux États-Unis										
Risque faible	0,00 à 0,15 %	21 506 \$	10 684 \$	86,12 %	0,06 %	24,02 %	735 \$	3,42 %	3 \$	3,59 %
Risque normal	0,16 à 0,41	11 485	974	96,36	0,25	20,52	1 123	9,78	6	10,43
	0,42 à 1,10	7 731	598	96,29	0,67	24,83	1 834	23,72	13	25,82
Risque moyen	1,11 à 2,93	4 155	792	91,70	1,77	31,73	2 394	57,62	24	64,84
	2,94 à 4,74	1 035	146	93,45	3,67	36,01	1 040	100,48	14	117,39
Risque élevé	4,75 à 7,59	618	84	93,48	5,97	37,39	835	135,11	14	163,43
	7,60 à 18,20	889	162	91,06	11,75	34,44	1 464	164,68	36	215,30
	18,21 à 99,99	311	27	95,52	33,61	36,77	624	200,64	38	353,38
Défaillance	100,00	780	–	100,00	100,00	29,19	417	53,46	194	364,36
Total		48 510 \$	13 467 \$	91,01 %	2,54 %	24,77 %	10 466 \$	21,57 %	342 \$	30,39 %

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

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

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

⁴ Exposition en cas de défaillance (ECD).

⁵ Probabilité de défaillance (PD).

⁶ Perte en cas de défaillance (PCD).

⁷ Pertes attendues (PA).

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne		2018											
		T2											
		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											
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}													
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	106 695 \$	20 916 \$	90,43 %	0,01 %	20,98 %	98 \$	0,09 %	– \$		0,09 %	
Risque normal	2	0,16 à 0,41	4 734	–	100,00	0,25	8,28	185	3,91	1		4,17	
	3	0,42 à 1,10	1 940	–	100,00	0,63	8,28	146	7,53	1		8,17	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	639	–	100,00	1,74	7,53	85	13,30	1		15,26	
	5	2,94 à 4,74	134	–	100,00	3,67	6,93	26	19,40	–		19,40	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	127	–	100,00	6,05	6,25	29	22,83	–		22,83	
	7	7,60 à 18,20	187	–	100,00	10,64	6,05	52	27,81	1		34,49	
	8	18,21 à 99,99	69	–	100,00	34,80	5,33	19	27,54	1		45,65	
Défaillance	9	100,00	23	–	100,00	100,00	6,37	18	78,26	–		78,26	
Total	10		114 548 \$	20 916 \$	91,02 %	0,11 %	20,10 %	658 \$	0,57 %	5 \$		0,63 %	
Expositions non assurées non utilisées²													
Risque faible	11	0,00 à 0,15 %	29 062 \$	57 018 \$	50,97 %	0,03 %	20,55 %	602 \$	2,07 %	2 \$		2,16 %	
Risque normal	12	0,16 à 0,41	2 037	3 256	62,56	0,26	32,44	322	15,81	2		17,03	
	13	0,42 à 1,10	440	594	74,06	0,60	36,51	140	31,82	1		34,66	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	69	87	79,55	1,60	31,54	37	53,62	–		53,62	
	15	2,94 à 4,74	5	6	85,03	3,62	26,41	4	80,00	–		80,00	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	2	2	91,27	5,86	25,59	2	100,00	–		100,00	
	17	7,60 à 18,20	1	1	98,25	10,99	20,22	1	100,00	–		100,00	
	18	18,21 à 99,99	–	–	–	–	–	–	–	–		–	
Défaillance	19	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–		–	
Total	20		31 616 \$	60 964 \$	51,86 %	0,06 %	21,57 %	1 108 \$	3,50 %	5 \$		3,70 %	
Expositions non assurées utilisées²													
Risque faible	21	0,00 à 0,15 %	104 266 \$	s. o.	s. o.	0,06 %	23,68 %	3 700 \$	3,55 %	14 \$		3,72 %	
Risque normal	22	0,16 à 0,41	37 129	s. o.	s. o.	0,24	26,54	4 546	12,24	24		13,05	
	23	0,42 à 1,10	13 251	s. o.	s. o.	0,65	27,82	3 416	25,78	24		28,04	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	4 856	s. o.	s. o.	1,68	26,73	2 250	46,33	22		52,00	
	25	2,94 à 4,74	977	s. o.	s. o.	3,69	24,53	671	68,68	9		80,19	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	697	s. o.	s. o.	5,96	20,50	514	73,74	9		89,89	
	27	7,60 à 18,20	664	s. o.	s. o.	11,10	19,99	615	92,62	14		118,98	
	28	18,21 à 99,99	419	s. o.	s. o.	38,96	16,94	342	81,62	30		171,12	
Défaillance	29	100,00	152	s. o.	s. o.	100,00	19,35	252	165,79	9		239,80	
Total	30		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	31	0,00 à 0,15 %	20 877 \$	10 349 \$	86,11 %	0,06 %	24,00 %	711 \$	3,41 %	3 \$		3,59 %	
Risque normal	32	0,16 à 0,41	10 959	901	96,38	0,25	20,45	1 070	9,76	6		10,45	
	33	0,42 à 1,10	7 394	584	96,14	0,68	24,84	1 764	23,86	13		26,05	
Risque moyen	34	1,11 à 2,93	4 096	783	91,65	1,79	31,95	2 391	58,37	24		65,70	
	35	2,94 à 4,74	1 064	135	93,97	3,69	36,31	1 080	101,50	14		117,95	
Risque élevé	36	4,75 à 7,59	592	73	93,98	5,97	37,10	791	133,61	13		161,06	
	37	7,60 à 18,20	842	143	91,87	11,72	35,00	1 405	166,86	35		218,82	
	38	18,21 à 99,99	319	25	95,95	33,88	36,07	622	194,98	40		351,72	
Défaillance	39	100,00	786	–	100,00	100,00	29,83	427	54,33	200		372,39	
Total	40		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 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

		2018													
		T1													
N° de ligne	Fourchette de PD	ECD	Notionnel des engagements non utilisés	ECD moyenne	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques 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	55,81	–	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	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 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

		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					
			%		\$		\$		%		%		\$		%		\$	%			
Expositions assurées, utilisées et non utilisées^{2,3}																					
1	Risque faible	0,00 à 0,15	%	114 234	\$	21 301	\$	90,76	%	–	%	25,21	%	104	\$	0,09	%	–	\$	0,09	%
2	Risque normal	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	
4	Risque moyen	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	
6	Risque élevé	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	
9	Défaillance	100,00		38		–		100,00		100,00		8,09		38		100,00		–		100,00	
10	Total			124 432	\$	21 301	\$	91,45	%	0,13	%	23,90	%	1 002	\$	0,81	%	11	\$	0,92	%
Expositions non assurées non utilisées²																					
11	Risque faible	0,00 à 0,15	%	25 882	\$	50 709	\$	51,04	%	0,03	%	19,97	%	519	\$	2,01	%	2	\$	2,10	%
12	Risque normal	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	
14	Risque moyen	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	
16	Risque élevé	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	
19	Défaillance	100,00		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
20	Total			29 691	\$	55 734	\$	53,27	%	0,07	%	22,25	%	1 295	\$	4,36	%	6	\$	4,61	%
Expositions non assurées utilisées²																					
21	Risque faible	0,00 à 0,15	%	90 705	\$	s. o.		s. o.		0,06	%	22,95	%	3 028	\$	3,34	%	12	\$	3,50	%
22	Risque normal	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	
24	Risque moyen	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	
26	Risque élevé	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	
29	Défaillance	100,00		159		s. o.		s. o.		100,00		19,74		288		181,13		8		244,03	
30	Total			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																					
31	Risque faible	0,00 à 0,15	%	12 956	\$	9 390	\$	80,40	%	0,07	%	31,15	%	569	\$	4,39	%	2	\$	4,58	%
32	Risque normal	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	
34	Risque moyen	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	
36	Risque élevé	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	
39	Défaillance	100,00		796		–		100,00		100,00		31,96		461		57,91		217		398,68	
40	Total			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 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										
		T3										
	N° de ligne	Fourchette de PD	Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA	
			ECD									
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	60 797 \$	90 071 \$	64,13 %	0,04 %	88,02 %	1 579 \$	2,60 %	24 \$	3,09 %	
Risque normal	2	0,16 à 0,41	13 619	16 745	67,78	0,25	89,49	1 564	11,48	31	14,33	
	3	0,42 à 1,10	12 235	11 596	72,66	0,70	89,35	3 142	25,68	76	33,45	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	10 755	6 489	80,73	1,86	89,70	5 826	54,17	179	74,97	
	5	2,94 à 4,74	4 601	1 795	89,22	3,73	89,43	4 111	89,35	153	130,92	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	3 291	943	94,08	5,97	89,46	4 016	122,03	176	188,88	
	7	7,60 à 18,20	3 011	637	97,08	11,14	88,41	5 215	173,20	296	296,08	
	8	18,21 à 99,99	1 436	222	97,96	34,66	83,14	3 258	226,88	425	596,83	
Défaillance	9	100,00	107	–	100,00	100,00	72,79	23	21,50	76	909,35	
Total	10		109 852 \$	128 498 \$	69,36 %	1,51 %	88,55 %	28 734 \$	26,16 %	1 436 \$	42,50 %	

		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	11	0,00 à 0,15 %	53 035 \$	72 172 \$	69,43 %	0,04 %	88,01 %	1 351 \$	2,55 %	20 \$	3,02 %	
Risque normal	12	0,16 à 0,41	11 760	12 934	73,57	0,25	89,55	1 352	11,50	27	14,37	
	13	0,42 à 1,10	10 671	9 403	76,11	0,71	89,16	2 766	25,92	67	33,77	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	8 381	5 062	80,14	1,85	89,99	4 543	54,21	139	74,94	
	15	2,94 à 4,74	3 233	1 374	85,66	3,71	90,08	2 902	89,76	108	131,52	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	2 119	680	89,67	5,94	90,26	2 603	122,84	114	190,09	
	17	7,60 à 18,20	1 783	384	94,09	11,06	89,02	3 095	173,58	175	296,27	
	18	18,21 à 99,99	773	167	96,19	37,89	79,43	1 549	200,39	246	598,19	
Défaillance	19	100,00	128	–	100,00	100,00	73,65	29	22,66	92	921,09	
Total	20		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	21	0,00 à 0,15 %	55 744 \$	69 858 \$	75,25 %	0,04 %	88,08 %	1 387 \$	2,49 %	21 \$	2,96 %	
Risque normal	22	0,16 à 0,41	11 272	12 327	74,09	0,25	89,54	1 295	11,49	25	14,26	
	23	0,42 à 1,10	9 823	8 808	75,43	0,70	89,21	2 525	25,70	61	33,47	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93	7 763	4 995	78,86	1,84	89,51	4 176	53,79	128	74,40	
	25	2,94 à 4,74	3 121	1 427	85,02	3,72	89,39	2 782	89,14	104	130,79	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59	2 123	721	89,55	5,95	89,76	2 596	122,28	113	188,81	
	27	7,60 à 18,20	1 894	430	94,71	11,09	88,45	3 272	172,76	185	294,85	
	28	18,21 à 99,99	818	177	96,65	37,36	79,53	1 654	202,20	256	593,40	
Défaillance	29	100,00	120	–	100,00	100,00	71,63	19	15,83	85	901,25	
Total	30		92 678 \$	98 743 \$	76,49 %	1,23 %	88,49 %	19 706 \$	21,26 %	978 \$	34,45 %	

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									
		T4									
	N° de ligne	Fourchette de PD	ECD	Notionnel des engagements non utilisés	ECD moyenne	PD moyenne	PCD moyenne	Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PA	Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajusté selon les PA
Risque faible	1	0,00 à 0,15 %	56 813 \$	69 849 \$	76,69 %	0,04 %	88,11 %	1 409 \$	2,48 %	21 \$	2,94 %
Risque normal	2	0,16 à 0,41	11 251	12 128	74,84	0,25	89,42	1 290	11,47	25	14,24
	3	0,42 à 1,10	9 883	8 764	75,99	0,70	89,17	2 542	25,72	62	33,56
Risque moyen	4	1,11 à 2,93	7 689	4 821	79,51	1,84	89,53	4 135	53,78	127	74,42
	5	2,94 à 4,74	3 082	1 369	85,60	3,71	89,32	2 743	89,00	102	130,37
Risque élevé	6	4,75 à 7,59	2 062	656	90,61	5,96	89,88	2 525	122,45	110	189,14
	7	7,60 à 18,20	1 829	394	95,19	11,09	88,39	3 158	172,66	179	295,00
	8	18,21 à 99,99	797	165	97,26	37,52	79,29	1 610	202,01	250	594,10
Défaillance	9	100,00	121	–	100,00	100,00	71,64	20	16,53	85	894,63
Total	10		93 527 \$	98 146 \$	77,60 %	1,20 %	88,49 %	19 432 \$	20,78 %	961 \$	33,62 %

		2017									
		T3									
	N° de ligne	Fourchette de PD	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 rajusté selon les PA
Risque faible	11	0,00 à 0,15 %	57 297 \$	70 575 \$	76,22 %	0,04 %	88,13 %	1 426 \$	2,49 %	21 \$	2,95 %
Risque normal	12	0,16 à 0,41	11 272	12 004	75,51	0,25	89,35	1 291	11,45	25	14,23
	13	0,42 à 1,10	9 437	8 135	76,47	0,70	88,93	2 410	25,54	58	33,22
Risque moyen	14	1,11 à 2,93	7 644	4 699	79,95	1,85	89,09	4 099	53,62	126	74,23
	15	2,94 à 4,74	3 051	1 340	85,34	3,71	88,97	2 705	88,66	101	130,04
Risque élevé	16	4,75 à 7,59	2 027	630	90,35	5,96	89,38	2 469	121,81	108	188,41
	17	7,60 à 18,20	1 838	387	94,95	11,13	87,78	3 157	171,76	179	293,50
	18	18,21 à 99,99	812	172	97,42	35,87	78,56	1 659	204,31	240	573,77
Défaillance	19	100,00	126	–	100,00	100,00	73,48	14	11,11	92	923,81
Total	20		93 504 \$	97 942 \$	77,46 %	1,19 %	88,38 %	19 230 \$	20,57 %	950 \$	33,27 %

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

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

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

N° de
ligne

2018													
T3													

	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD											PA							
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	13 150	\$	4 173	\$	89,88	%	0,07	%	45,42	%	1 144	\$	8,70	%	4	\$	9,08	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		19 501		3 617		91,57		0,30		40,98		4 042		20,73		23		22,20	
	3	0,42 à 1,10		15 221		1 911		95,57		0,72		49,17		6 455		42,41		54		46,84	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		14 440		755		98,12		1,85		49,92		8 966		62,09		133		73,60	
	5	2,94 à 4,74		5 764		327		97,33		3,72		50,36		4 162		72,21		108		95,63	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		4 156		189		97,61		5,95		50,39		3 148		75,75		124		113,04	
	7	7,60 à 18,20		4 380		65		99,55		11,47		49,28		3 809		86,96		247		157,45	
	8	18,21 à 99,99		2 110		31		99,15		35,47		48,96		2 428		115,07		364		330,71	
Défaillance	9	100,00		407		4		100,00		100,00		48,03		236		57,99		177		601,60	
Total	10			79 129	\$	11 072	\$	94,56	%	3,24	%	46,81	%	34 390	\$	43,46	%	1 234	\$	62,95	%

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		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD											PA							
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	12 895	\$	4 123	\$	89,88	%	0,07	%	45,14	%	1 118	\$	8,67	%	4	\$	9,06	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		19 051		3 494		91,75		0,30		40,59		3 912		20,53		22		21,98	
	13	0,42 à 1,10		14 865		1 853		95,62		0,72		49,08		6 287		42,29		53		46,75	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		13 984		707		98,19		1,86		50,17		8 729		62,42		130		74,04	
	15	2,94 à 4,74		5 549		293		97,45		3,72		50,29		4 001		72,10		104		95,53	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		4 045		174		97,70		5,97		50,40		3 067		75,82		122		113,52	
	17	7,60 à 18,20		4 332		55		99,61		11,46		49,34		3 768		86,98		244		157,39	
	18	18,21 à 99,99		2 059		29		99,20		34,98		48,91		2 374		115,30		350		327,78	
Défaillance	19	100,00		390		4		100,00		100,00		48,42		228		58,46		170		603,33	
Total	20			77 170	\$	10 732	\$	94,63	%	3,22	%	46,69	%	33 484	\$	43,39	%	1 199	\$	62,81	%

2018													
T1													

	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			ECD											PA							
Risque faible	21	0,00 à 0,15	%	13 379	\$	4 147	\$	90,18	%	0,07	%	41,74	%	1 066	\$	7,97	%	4	\$	8,34	%
Risque normal	22	0,16 à 0,41		18 757		3 454		91,73		0,29		39,08		3 701		19,73		21		21,13	
	23	0,42 à 1,10		14 557		1 807		95,76		0,72		47,68		5 985		41,11		50		45,41	
Risque moyen	24	1,11 à 2,93		13 286		707		98,19		1,85		49,35		8 151		61,35		121		72,73	
	25	2,94 à 4,74		5 152		332		97,03		3,73		49,59		3 664		71,12		95		94,17	
Risque élevé	26	4,75 à 7,59		3 658		118		98,22		5,97		49,49		2 723		74,44		108		111,34	
	27	7,60 à 18,20		3 982		58		99,63		11,50		48,51		3 409		85,61		221		154,98	
	28	18,21 à 99,99		2 007		37		98,85		35,32		47,77		2 249		112,06		337		321,95	
Défaillance	29	100,00		398		4		100,00		100,00		47,96		188		47,24		176		600,00	
Total	30			75 176	\$	10 664	\$	94,59	%	3,18	%	45,04	%	31 136	\$	41,42	%	1 133	\$	60,26	%

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

N° de
ligne

2017											
T4											

	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			%	ECD	\$		\$		%		%		\$		%	PA	\$	%			
Risque faible	1	0,00 à 0,15	%	13 651	\$	4 083	\$	90,58	%	0,07	%	42,19	%	1 095	\$	8,02	%	4	\$	8,39	%
Risque normal	2	0,16 à 0,41		18 500		3 450		91,58		0,29		39,76		3 718		20,10		21		21,52	
	3	0,42 à 1,10		14 933		1 787		95,79		0,72		47,45		6 104		40,88		51		45,15	
Risque moyen	4	1,11 à 2,93		13 613		738		98,08		1,85		48,90		8 277		60,80		123		72,10	
	5	2,94 à 4,74		5 076		263		97,52		3,70		49,31		3 587		70,67		93		93,57	
Risque élevé	6	4,75 à 7,59		3 616		111		98,31		5,97		49,29		2 681		74,14		106		110,79	
	7	7,60 à 18,20		3 899		58		99,58		11,42		48,73		3 346		85,82		216		155,07	
	8	18,21 à 99,99		1 907		35		99,05		34,97		48,17		2 163		113,42		319		322,52	
Défaillance	9	100,00		371		4		100,00		100,00		46,88		166		44,74		160		583,83	
Total	10			75 566	\$	10 529	\$	94,65	%	3,06	%	45,17	%	31 137	\$	41,21	%	1 093	\$	59,29	%

2017											
T3											

	N° de ligne	Fourchette de PD		Notionnel des engagements non utilisés		ECD moyenne		PD moyenne		PCD moyenne		Actifs pondérés en fonction des risques		Pondération moyenne en fonction des risques		Coefficient moyen de pondération en fonction des risques rajustés selon les PA					
			%	ECD	\$		\$		%		%		\$		%	PA	\$	%			
Risque faible	11	0,00 à 0,15	%	13 380	\$	4 014	\$	90,49	%	0,07	%	42,80	%	1 082	\$	8,09	%	4	\$	8,46	%
Risque normal	12	0,16 à 0,41		18 096		3 249		91,95		0,29		39,46		3 609		19,94		20		21,33	
	13	0,42 à 1,10		14 474		1 735		95,83		0,72		47,87		5 991		41,39		50		45,71	
Risque moyen	14	1,11 à 2,93		12 992		717		98,04		1,85		49,15		7 942		61,13		118		72,48	
	15	2,94 à 4,74		4 783		218		97,99		3,71		49,47		3 391		70,90		88		93,90	
Risque élevé	16	4,75 à 7,59		3 402		99		98,41		5,98		49,72		2 545		74,81		101		111,92	
	17	7,60 à 18,20		3 595		56		99,59		11,43		49,29		3 123		86,87		202		157,11	
	18	18,21 à 99,99		1 721		29		99,05		34,41		49,32		2 012		116,91		291		328,27	
Défaillance	19	100,00		370		5		100,00		100,00		47,41		165		44,59		162		591,89	
Total	20			72 813	\$	10 122	\$	94,71	%	2,97	%	45,37	%	29 860	\$	41,01	%	1 036	\$	58,79	%

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

² Comprendent 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

			2018 T3					2018 T2					2018 T1				
			PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques
Fourchettes de PD ¹ De première qualité (en pourcentage)	Notations internes (NRE) ²	Notations externes équivalentes	ECD ³	moyenne	moyenne	%		ECD ³	moyenne	moyenne	%		ECD ³	moyenne	moyenne	%	
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	12 443	–	67,76	20	12 229	–	67,41	23	11 840	–	67,31	26			
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	28 605	0,03	1,63	68	30 441	0,03	1,46	66	28 806	0,03	1,99	77			
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	33 441	0,03	2,42	219	32 275	0,03	3,37	249	22 722	0,03	3,11	195			
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	13 955	0,04	13,60	775	13 851	0,04	13,84	849	12 689	0,04	15,64	896			
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	21 238	0,04	12,01	1 027	19 559	0,05	10,80	856	17 160	0,05	12,48	878			
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	9 972	0,05	33,08	1 742	10 519	0,06	32,84	1 820	9 360	0,06	29,99	1 459			
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	25 748	0,07	15,30	2 270	23 755	0,07	10,88	1 483	21 948	0,07	11,75	1 365			
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	34 857	0,09	19,48	3 970	33 355	0,09	19,96	4 013	29 858	0,09	19,29	3 559			
De 0,11 à 0,15	3B	BBB/Baa2	28 903	0,11	21,02	4 990	28 953	0,12	19,49	4 611	32 459	0,12	17,38	4 377			
De 0,15 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	35 907	0,16	17,38	5 930	33 206	0,16	18,55	5 919	31 340	0,16	18,26	5 493			
De qualité inférieure																	
De 0,22 à 0,31	4A	BB+/Ba1	24 855	0,22	14,08	3 904	25 856	0,23	14,40	4 142	25 896	0,23	14,49	4 157			
De 0,31 à 0,47	4B	BB/Ba2	17 724	0,31	26,02	5 897	17 263	0,32	24,73	5 523	15 729	0,32	25,74	5 204			
De 0,47 à 0,72	4C	BB-/Ba3	12 862	0,47	24,36	5 072	13 001	0,49	25,53	5 445	10 458	0,49	24,85	3 983			
De 0,72 à 1,10	5A	B+/B1	8 823	0,72	28,60	4 541	8 527	0,74	29,99	4 662	8 108	0,74	29,34	4 390			
De 1,10 à 2,34	5B	B/B2	9 774	1,10	34,51	7 422	8 800	1,13	32,55	6 077	8 815	1,13	33,13	6 243			
De 2,34 à 10,63	5C	B-/B3	24 593	2,35	13,99	9 046	22 846	2,39	14,96	9 015	23 224	2,40	14,29	8 736			
Actifs surveillés et classés																	
De 10,63 à 19,81	6	De CCC+/Caa1	978	10,63	38,54	1 657	1 077	10,81	40,39	1 948	1 008	10,81	33,64	1 472			
De 19,81 à 45,45	7	à	1 143	19,81	30,74	1 794	1 435	20,32	30,08	2 223	1 443	20,32	32,04	2 398			
De 45,45 à 99,99	8	CC/Ca	230	45,45	44,82	510	244	44,72	44,08	538	215	44,72	44,95	483			
Douteux / en défaillance																	
100,00	9	D	149	100,00	56,77	459	140	100,00	53,69	359	183	100,00	47,70	397			
Total			346 200	0,49	17,91	61 313	337 332	0,51	17,64	59 821	313 261	0,55	17,84	55 788			

2017 T4					2017 T3				
------------	--	--	--	--	------------	--	--	--	--

			2017 T4					2017 T3				
			PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques
Fourchettes de PD ¹ De première qualité (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	ECD ³	moyenne	moyenne	%		ECD ³	moyenne	moyenne	%	
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	11 572	–	67,16	25	11 768	–	65,37	26		
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	24 636	0,03	1,79	71	19 632	0,03	2,42	70		
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	22 145	0,03	3,35	216	16 154	0,03	3,16	166		
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	14 306	0,04	13,90	810	15 917	0,04	12,68	825		
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	18 504	0,05	11,26	875	14 968	0,05	13,98	854		
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	9 406	0,06	26,39	1 233	11 649	0,06	19,23	1 166		
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	27 113	0,07	9,71	1 419	19 169	0,07	13,15	1 322		
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	28 349	0,09	18,26	3 351	32 974	0,09	15,24	3 239		
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	31 741	0,12	17,28	4 390	32 268	0,12	16,49	4 268		
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	26 712	0,16	21,71	5 583	22 459	0,16	22,34	4 766		
De qualité inférieure												
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	26 182	0,23	13,29	3 983	24 409	0,23	14,68	4 138		
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	15 802	0,32	24,53	4 812	14 943	0,32	27,25	5 041		
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	10 241	0,49	25,20	3 999	11 129	0,49	23,65	4 044		
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	7 014	0,74	28,99	3 815	7 048	0,74	28,93	3 847		
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	8 768	1,13	32,80	6 099	8 333	1,13	33,14	5 920		
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	20 410	2,39	15,94	8 546	20 268	2,40	15,45	8 249		
Actifs surveillés et classés												
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	966	10,81	34,41	1 429	1 123	10,81	39,00	1 876		
De 20,32 à 44,71	7	à	1 613	20,32	31,11	2 605	1 541	20,32	29,06	2 354		
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	207	44,72	46,56	481	215	44,72	48,40	518		
Douteux / en défaillance												
100,00	9	D	180	100,00	47,39	377	197	100,00	49,10	452		
Total			305 867	0,54	17,56	54 119	286 164	0,58	18,25	53 141		

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 2018.

² Notation de risque-emprunteur (NRE).

³ 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 – Emprunteurs souverains

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

			2018					2018					2018					
			T3					T2					T1					
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	N° de ligne	PD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques			
				moyenne	%			moyenne	%			moyenne	%			moyenne	%	
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	1	183 776	–	13,24	89	0,05	181 641	–	13,59	74	0,04	195 079	–	15,14	72	0,04
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	2	9 912	0,01	2,98	59	0,60	9 641	0,01	2,67	52	0,54	9 789	0,01	2,54	50	0,51
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	3	12 361	0,03	2,87	91	0,74	16 367	0,03	2,16	97	0,59	15 008	0,03	2,72	95	0,63
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	4	17 530	0,04	1,80	143	0,82	15 507	0,04	1,67	120	0,77	16 353	0,04	1,55	120	0,73
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	5	7 688	0,04	2,85	61	0,79	9 082	0,05	2,29	58	0,64	13 751	0,05	1,89	72	0,52
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	6	2 319	0,05	3,05	30	1,29	3 256	0,06	2,23	30	0,92	2 667	0,06	2,71	29	1,09
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	7	1 076	0,07	3,84	34	3,16	1 497	0,07	2,48	30	2,00	1 316	0,07	2,82	30	2,28
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	8	305	0,09	7,33	15	4,92	465	0,09	5,91	17	3,66	702	0,09	5,47	21	2,99
De 0,11 à 0,15	3B	BBB/Baa2	9	1 127	0,11	4,42	23	2,04	1 163	0,12	3,19	17	1,46	1 909	0,12	3,31	29	1,52
De 0,15 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	10	224	0,16	2,98	6	2,68	226	0,16	3,38	7	3,10	261	0,16	6,51	12	4,60
De qualité inférieure																		
De 0,22 à 0,31	4A	BB+/Ba1	11	18	0,22	12,65	2	11,11	2	0,23	23,82	–	–	–	–	–	–	–
De 0,31 à 0,47	4B	BB/Ba2	12	21	0,30	–	–	–	–	–	–	–	–	21	0,30	6,00	1	4,80
De 0,47 à 0,72	4C	BB-/Ba3	13	116	0,47	0,89	1	0,86	121	0,49	2,74	4	3,31	12	0,49	56,00	8	66,67
De 0,72 à 1,10	5A	B+/B1	14	–	–	–	–	–	3	0,74	6,11	–	–	–	–	–	–	–
De 1,10 à 2,34	5B	B/B2	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 2,34 à 10,63	5C	B-/B3	16	2	2,35	12,85	–	–	1	2,39	13,50	–	–	–	–	–	–	–
Actifs surveillés et classés																		
De 10,63 à 19,81	6	De CCC+/Caa1	17	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 19,81 à 45,45	7	à	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 45,45 à 99,99	8	CC/Ca	19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Douteux / en défaillance																		
100,00	9	D	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			21	236 475	0,01	10,88	554	0,23	238 972	0,01	10,86	506	0,21	256 868	0,01	12,05	539	0,21

			2017					2017					
			T4					T3					
Fourchettes de PD ¹ (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes	N° de ligne	PD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	ECD ²		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques		
				moyenne	%			moyenne	%				
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	22	205 476	–	14,83	69	0,03	197 158	–	16,21	65	0,03
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	23	9 866	0,01	2,63	53	0,54	10 186	0,01	2,56	55	0,54
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	24	12 956	0,03	2,63	102	0,79	16 563	0,03	2,60	101	0,61
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	25	14 854	0,04	1,60	115	0,77	12 677	0,04	1,58	88	0,69
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	26	7 719	0,05	3,00	66	0,86	10 438	0,05	2,50	93	0,89
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	27	8 397	0,06	1,13	39	0,46	10 617	0,06	1,49	53	0,50
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	28	1 406	0,07	2,42	28	1,99	1 265	0,07	2,70	28	2,21
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	29	389	0,09	5,33	15	3,86	229	0,09	7,34	14	6,11
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	30	1 492	0,12	3,27	22	1,47	1 104	0,12	6,17	32	2,90
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	31	209	0,16	3,27	6	2,87	208	0,16	5,58	9	4,33
De qualité inférieure													
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	32	–	–	–	–	–	7	0,23	9,54	–	–
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	33	20	0,30	3,30	1	5,00	24	0,32	24,84	5	20,83
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	35	2	0,74	56,00	1	50,00	10	0,74	56,00	8	80,00
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Actifs surveillés et classés													
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 20,32 à 44,71	7	à	39	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	40	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Douteux / en défaillance													
100,00	9	D	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total			42	262 786	0,01	12,08	517	0,20	260 486	0,01	12,83	551	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 2018.

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 T3					2018 T2					2018 T1										
Fourchettes de PD ¹ De première qualité (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques			
				ECD ²	moyenne	moyenne	moyenne			ECD ²	moyenne	moyenne	moyenne			ECD ²	moyenne	moyenne	moyenne					
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	1	949	–	12,99	–	–	–	795	–	13,48	–	–	–	717	–	13,48	–	–	–			
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	2	189	0,03	10,50	7	3,70	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–			
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	3	1 012	0,03	4,13	7	0,69	1 150	0,03	8,68	15	1,30	1 656	0,03	9,42	22	1,33	15 741	0,04	18,57	883	5,61	
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	4	18 618	0,04	22,20	1 084	5,82	14 739	0,04	23,00	1 047	7,10	15 741	0,04	18,57	883	5,61	52 147	0,05	11,61	1 872	3,59	
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	5	48 286	0,04	13,95	2 114	4,38	47 793	0,05	13,95	2 169	4,54	52 147	0,05	11,61	1 872	3,59	14 939	0,06	18,38	925	6,19	
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	6	14 679	0,05	17,72	827	5,63	14 939	0,06	18,38	925	6,19	15 681	0,06	18,38	992	6,33	6 601	0,07	19,73	410	6,21	
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	7	3 734	0,07	20,01	199	5,33	6 601	0,07	19,73	410	6,21	6 118	0,07	23,69	476	7,78	6 483	0,09	12,87	441	6,95	
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	8	6 483	0,09	14,40	477	7,36	5 893	0,09	13,81	431	7,31	6 343	0,09	12,87	441	6,95	2 135	0,11	8,61	110	5,15	
De 0,11 à 0,15	3B	BBB/Baa2	9	2 135	0,11	8,61	110	5,15	2 795	0,12	8,51	145	5,19	2 435	0,12	8,03	126	5,17	2 508	0,16	9,69	155	6,18	
De 0,15 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	10	2 508	0,16	9,69	155	6,18	2 332	0,16	10,32	161	6,90	2 412	0,16	9,70	160	6,63						
De qualité inférieure																								
De 0,22 à 0,31	4A	BB+/Ba1	11	706	0,22	5,74	47	6,66	1 016	0,23	4,05	42	4,13	409	0,23	9,10	36	8,80						
De 0,31 à 0,47	4B	BB/Ba2	12	108	0,31	12,82	15	13,89	88	0,32	7,37	6	6,82	92	0,32	3,35	3	3,26						
De 0,47 à 0,72	4C	BB-/Ba3	13	184	0,47	12,26	32	17,39	212	0,49	15,49	47	22,17	278	0,49	13,55	55	19,78						
De 0,72 à 1,10	5A	B+/B1	14	3	0,72	11,17	–	–	1	0,74	13,14	–	–	2	0,74	44,77	2	100,00						
De 1,10 à 2,34	5B	B/B2	15	1	1,10	0,21	–	–	2	1,13	17,78	1	50,00	6	1,13	10,08	1	16,67						
De 2,34 à 10,63	5C	B-/B3	16	294	2,35	48,09	284	96,60	262	2,39	55,47	292	111,45	142	2,39	52,97	156	109,86						
Actifs surveillés et classés																								
De 10,63 à 19,81	6	De CCC+/Caa1	17	1	10,63	24,72	1	100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–						
De 19,81 à 45,45	7	à	18	4	19,81	7,19	2	50,00	4	20,32	7,93	2	50,00	4	20,32	5,56	1	25,00						
De 45,45 à 99,99	8	CC/Ca	19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–						
Douteux / en défaillance 100,00	9	D	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–						
Total			21	99 894	0,06	16,00	5 361	5,37	98 622	0,07	16,05	5 693	5,77	104 183	0,06	14,36	5 226	5,02						

			N° de ligne	2017 T4					2017 T3						
Fourchettes de PD ¹ De première qualité (en pourcentage)	Notations internes (NRE)	Notations externes équivalentes		PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques	PD		PCD		Actifs pondérés en fonction des risques	Pondération moyenne en fonction des risques
				ECD ²	moyenne	moyenne	moyenne			ECD ²	moyenne	moyenne	moyenne		
De 0,00 à 0,01	0	AAA/Aaa	22	478	–	13,48	–	–	–	442	–	13,49	–	–	–
De 0,01 à 0,03	1A	AA+/Aa1	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
De 0,03 à 0,03	1B	AA/Aa2	24	606	0,03	2,27	4	0,66	1 091	0,03	1,57	5	0,46		
De 0,03 à 0,04	1C	AA-/Aa3	25	12 286	0,04	22,24	880	7,16	9 020	0,04	21,28	629	6,97		
De 0,04 à 0,05	2A	A+/A1	26	41 973	0,05	13,82	1 881	4,48	38 539	0,05	14,92	1 885	4,89		
De 0,05 à 0,07	2B	A/A2	27	23 102	0,06	12,02	939	4,06	24 028	0,06	11,15	945	3,93		
De 0,07 à 0,09	2C	A-/A3	28	5 797	0,07	11,95	274	4,73	5 990	0,07	11,51	282	4,71		
De 0,09 à 0,11	3A	BBB+/Baa1	29	4 533	0,09	12,64	290	6,40	4 615	0,09	11,38	288	6,24		
De 0,11 à 0,16	3B	BBB/Baa2	30	2 472	0,12	7,98	130	5,26	2 001	0,12	8,59	110	5,50		
De 0,16 à 0,22	3C	BBB-/Baa3	31	1 864	0,16	9,27	117	6,28	2 221	0,16	6,30	105	4,73		
De qualité inférieure															
De 0,22 à 0,32	4A	BB+/Ba1	32	691	0,23	8,50	58	8,39	564	0,23	9,01	49	8,69		
De 0,32 à 0,48	4B	BB/Ba2	33	299	0,32	11,35	39	13,04	391	0,32	9,41	43	11,00		
De 0,48 à 0,74	4C	BB-/Ba3	34	68	0,49	17,73	17	25,00	50	0,49	25,05	18	36,00		
De 0,74 à 1,12	5A	B+/B1	35	2	0,74	32,41	1	50,00	2	0,74	45,96	2	100,00		
De 1,12 à 2,39	5B	B/B2	36	6	1,13	10,76	2	33,33	5	1,13	14,87	2	40,00		
De 2,39 à 10,81	5C	B-/B3	37	3	2,39	36,32	3	100,00	6	2,40	50,29	6	100,00		
Actifs surveillés et classés															
De 10,81 à 20,32	6	De CCC+/Caa1	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
De 20,32 à 44,71	7	à	39	1	20,32	21,52	1	100,00	1	20,32	21,15	1	100,00		
De 44,71 à 99,99	8	CC/Ca	40	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Douteux / en défaillance 100,00	9	D	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
Total			42	94 181	0,06	13,94	4 636	4,92	88 966	0,06	13,55	4 370	4,91		

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 2018.

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 T3								2018 T2							
		Coefficient de pondération en fonction des risques								Coefficient de pondération en fonction des risques							
		0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total	0 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Total
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		-	\$ 10	\$ 1 670	-	\$ 1 280	20	-	\$ 2 980	-	\$ 11	\$ 1 661	-	\$ 1 103	20	-	\$ 2 795
Autres expositions aux produits de détail ²		351	193	-	-	11 952	-	180	12 676	340	176	-	-	17 822	-	323	18 661
Expositions aux produits autres que de détail		351	203	1 670	-	13 232	20	180	15 656	340	187	1 661	-	18 925	20	323	21 456
Entreprises		10 268	1 547	-	-	-	116 789	195	128 799	10 527	1 299	-	-	-	114 358	192	126 376
Emprunteurs souverains		54 533	39 386	-	-	-	-	-	93 919	60 519	37 915	-	-	-	-	-	98 434
Banques		-	17 361	-	-	-	-	-	17 361	-	17 566	-	-	-	-	-	17 566
Total		64 801	58 294	-	-	-	116 789	195	240 079	71 046	56 780	-	-	-	114 358	192	242 376
		65 152	\$ 58 497	\$ 1 670	\$ -	\$ 13 232	\$ 116 809	\$ 375	\$ 255 735	\$ 71 386	\$ 56 967	\$ 1 661	\$ -	\$ 18 925	\$ 114 378	\$ 515	\$ 263 832
		2018 T1								2017 T4							
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		-	\$ 12	\$ 1 643	-	\$ 1 049	21	-	\$ 2 725	-	\$ 13	\$ 4 719	-	\$ 1 107	23	-	\$ 5 862
Autres expositions aux produits de détail ²		583	150	-	-	17 899	-	345	18 977	411	131	-	-	18 089	-	380	19 011
Expositions aux produits autres que de détail		583	162	1 643	-	18 948	21	345	21 702	411	144	4 719	-	19 196	23	380	24 873
Entreprises		10 657	1 212	-	-	-	108 478	173	120 520	10 608	1 333	-	-	-	113 425	205	125 571
Emprunteurs souverains		53 859	34 940	-	-	-	-	-	88 799	56 063	35 504	-	-	-	-	-	91 567
Banques		-	17 297	-	-	-	-	-	17 297	-	18 195	-	-	-	-	-	18 195
Total		64 516	53 449	-	-	-	108 478	173	226 616	66 671	55 032	-	-	-	113 425	205	235 333
		65 099	\$ 53 611	\$ 1 643	\$ -	\$ 18 948	\$ 108 499	\$ 518	\$ 248 318	\$ 67 082	\$ 55 176	\$ 4 719	\$ -	\$ 19 196	\$ 113 448	\$ 585	\$ 260 206
		2017 T3															
Par catégorie de contreparties																	
Expositions aux produits de détail																	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		-	\$ 110	\$ 183	-	\$ 1 071	24	-	\$ 1 388								
Autres expositions aux produits de détail ²		498	110	-	-	17 733	-	400	18 741								
Expositions aux produits autres que de détail		498	220	183	-	18 804	24	400	20 129								
Entreprises		10 715	1 270	-	-	-	107 266	202	119 453								
Emprunteurs souverains		55 817	24 574	-	-	-	-	-	80 391								
Banques		115	16 820	-	1	-	-	-	16 936								
Total		66 647	42 664	-	1	-	107 266	202	216 780								
		67 145	\$ 42 884	\$ 183	\$ 1	\$ 18 804	\$ 107 290	\$ 602	\$ 236 909								

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2018		2018		2018	
		T3		T2		T1	
		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	96 930	\$ 50 964	\$ 94 873	\$ 49 586	\$ 92 757	\$ 48 802
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	128 498	79 968	102 176	68 246	98 743	70 258
Autres expositions aux produits de détail	3	11 072	6 515	10 732	6 353	10 664	6 364
	4	236 500	137 447	207 781	124 185	202 164	125 424
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	83 786	57 098	78 818	54 465	73 341	50 581
Emprunteurs souverains	6	1 763	1 206	1 773	1 229	1 657	1 148
Banques	7	2 978	2 037	2 400	1 663	1 656	1 148
	8	88 527	60 341	82 991	57 357	76 654	52 877
Total	9	325 027	\$ 197 788	\$ 290 772	\$ 181 542	\$ 278 818	\$ 178 301

		2017		2017	
		T4		T3	
		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	91 182	\$ 48 240	\$ 88 864	\$ 46 848
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	11	98 146	71 141	97 942	70 732
Autres expositions aux produits de détail	12	10 529	6 259	10 122	6 055
	13	199 857	125 640	196 928	123 635
Expositions aux produits autres que de détail					
Entreprises	14	70 921	48 872	68 788	47 335
Emprunteurs souverains	15	1 500	1 039	1 391	964
Banques	16	1 017	705	1 019	706
	17	73 438	50 616	71 198	49 005
Total	18	273 295	\$ 176 256	\$ 268 126	\$ 172 640

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

² L'ECD sur les engagements non utilisés correspond au montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle, mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : expérience de pertes

(en pourcentage)	N° de ligne	2018 T3		2018 T2		2018 T1		2017 T4			2017 T3	
		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}	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}
Par catégorie de contreparties												
Expositions aux produits de détail												
	1	0,02 %	0,10 %	0,02 %	0,11 %	0,02 %	0,11 %	0,03 %	0,02 %	0,11 %	0,01 %	0,06 %
	2	2,88	3,85	2,79	3,85	2,49	3,63	3,31	2,37	3,65	2,16	3,04
	3	1,03	1,37	1,02	1,30	0,86	1,21	1,05	0,76	1,19	0,95	1,14
Expositions aux produits autres que de détail												
	4	(0,05)	0,49	(0,03)	0,53	(0,01)	0,53	0,21	(0,02)	0,61	(0,01)	0,63
	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	6	–	0,03	–	0,04	–	0,04	–	–	0,03	–	0,03

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 T3					2018 T2						
N° de ligne		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	0,62 %	0,38 %	28,83 %	12,73 %	95,94 %	100,68 %	0,64 %	0,39 %	29,47 %	14,29 %	96,28 %	98,38 %
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,43	0,26	s. o.	s. o.	99,34	99,36	0,45	0,26	s. o.	s. o.	99,40	99,34
	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2,51	3,02	88,53	80,33	97,95	94,68	1,54	1,47	87,17	79,89	92,53	90,09
	Autres expositions aux produits de détail	2,47	1,98	53,39	45,08	99,30	91,35	2,47	2,01	53,21	45,38	99,28	91,01
Expositions aux produits autres que de détail													
	Entreprises	1,21	0,31	17,91	24,35	90,65	56,36	1,24	0,32	17,64	24,06	91,27	53,33
	Emprunteurs souverains	0,09	–	10,88	s. o.	99,71	s. o.	0,11	–	10,86	s. o.	99,72	s. o.
	Banques	0,21	–	16,00	s. o.	96,94	s. o.	0,19	–	16,05	s. o.	97,49	s. o.
		2018 T1					2017 T4						
N° de ligne		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 %	0,40 %	29,42 %	15,48 %	96,41 %	97,45 %	0,66 %	0,41 %	29,38 %	15,35 %	96,49 %	96,92 %
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,60	0,29	s. o.	s. o.	99,37	99,34	0,59	0,31	s. o.	s. o.	99,35	99,29
	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	1,60	1,49	86,69	80,15	92,96	90,58	1,55	1,47	86,56	78,38	93,05	91,12
	Autres expositions aux produits de détail	2,44	2,06	50,98	43,51	99,28	90,72	2,35	2,12	50,56	42,07	99,22	91,05
Expositions aux produits autres que de détail													
	Entreprises	1,22	0,35	17,84	23,97	91,35	81,20	1,19	0,41	17,56	21,54	91,53	54,65
	Emprunteurs souverains	0,11	–	12,04	–	99,74	s. o.	0,08	–	12,08	s. o.	99,78	s. o.
	Banques	0,18	–	14,36	–	98,43	s. o.	0,17	–	13,94	s. o.	98,78	s. o.
		2017 T3											
N° de ligne		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	0,63 %	0,43 %	29,43 %	14,24 %	96,63 %	97,21 %						
	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées ⁴	0,61	0,34	s. o.	s. o.	99,31	99,41						
	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	1,52	1,60	86,18	79,33	93,01	88,88						
	Autres expositions aux produits de détail	2,27	2,12	50,94	42,20	99,15	91,15						
Expositions aux produits autres que de détail													
	Entreprises	1,19	0,47	18,25	16,90	91,43	58,54						
	Emprunteurs souverains	0,08	–	12,83	–	99,77	s. o.						
	Banques	0,17	–	13,55	–	98,83	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 T3			2018 T2			2018 T1			
	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	\$ 110 977	–	\$ 11	\$ 114 549	–	\$ 12	\$ 117 662
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions aux produits de détail	3	351	193	–	340	176	–	583	150	–
	4	351	204	110 977	340	187	114 549	583	162	117 662
Expositions aux produits autres que de détail										
Entreprises	5	1 667	10 147	15 705	1 689	10 137	15 558	2 023	9 846	15 180
Emprunteurs souverains	6	–	–	196	–	–	191	–	–	205
Banques	7	–	–	992	–	–	817	–	–	738
	8	1 667	10 147	16 893	1 689	10 137	16 566	2 023	9 846	16 123
Expositions brutes au risque de crédit	9	2 018	\$ 10 351	\$ 127 870	2 029	\$ 10 324	\$ 131 115	2 606	\$ 10 008	\$ 133 785

N° de ligne	2017 T4			2017 T3			
	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	–	\$ 13	\$ 121 336	–	\$ 110	\$ 124 431
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	11	–	–	–	–	–	–
Autres expositions aux produits de détail	12	411	131	–	498	110	–
	13	411	144	121 336	498	220	124 431
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	14	2 132	9 810	14 740	2 315	9 670	14 895
Emprunteurs souverains	15	–	–	186	–	–	108
Banques	16	–	–	500	–	115	464
	17	2 132	9 810	15 426	2 315	9 785	15 467
Expositions brutes au risque de crédit	18	2 543	\$ 9 954	\$ 136 762	2 813	\$ 10 005	\$ 139 898

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 T3						2018 T2					
		Négoçiés hors Bourse ¹			Négoçiés			Négoçiés hors Bourse ¹			Négoçiés		
N° de ligne		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoçiés en Bourse	Total	Non négoçiés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoçiés en Bourse	Total	Non négoçiés	Total
Dérivés de taux													
1	Contrats à terme standardisés	–	–	965 006	965 006	–	965 006	–	–	1 240 242	1 240 242	–	1 240 242
2	Contrats de garantie de taux	828 170	89 694	–	917 864	201	918 065	817 677	90 218	–	907 895	182	908 077
3	Swaps	7 248 333	450 204	–	7 698 537	1 399 687	9 098 224	7 186 042	476 198	–	7 662 240	1 371 796	9 034 036
4	Options vendues	–	60 547	109 636	170 183	242	170 425	–	47 537	49 175	96 712	223	96 935
5	Options achetées	–	58 626	121 267	179 893	3 507	183 400	–	42 055	59 169	101 224	3 739	104 963
6		8 076 503	659 071	1 195 909	9 931 483	1 403 637	11 335 120	8 003 719	656 008	1 348 586	10 008 313	1 375 940	11 384 253
Dérivés de change													
7	Contrats à terme standardisés	–	–	9	9	–	9	–	–	28	28	–	28
8	Contrats à terme de gré à gré	–	1 672 277	–	1 672 277	31 235	1 703 512	–	1 662 841	–	1 662 841	32 658	1 695 499
9	Swaps	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Swaps de taux et de devises	–	650 760	–	650 760	88 161	738 921	–	623 101	–	623 101	74 965	698 066
11	Options vendues	–	32 623	–	32 623	–	32 623	–	27 227	–	27 227	–	27 227
12	Options achetées	–	31 298	–	31 298	–	31 298	–	26 515	–	26 515	–	26 515
13		–	2 386 958	9	2 386 967	119 396	2 506 363	–	2 339 684	28	2 339 712	107 623	2 447 335
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
14	Protection achetée	10 054	255	–	10 309	2 657	12 966	8 776	323	–	9 099	2 867	11 966
15	Protection vendue	1 739	135	–	1 874	–	1 874	763	140	–	903	–	903
16		11 793	390	–	12 183	2 657	14 840	9 539	463	–	10 002	2 867	12 869
Autres contrats													
17	Dérivés d'actions	–	49 368	39 454	88 822	31 206	120 028	–	44 431	30 120	74 551	31 468	106 019
18	Contrats de marchandises	101	33 138	27 059	60 298	–	60 298	83	33 167	32 680	65 930	–	65 930
19		101	82 506	66 513	149 120	31 206	180 326	83	77 598	62 800	140 481	31 468	171 949
20	Total	8 088 397	3 128 925	1 262 431	12 479 753	1 556 896	14 036 649	8 013 341	3 073 753	1 411 414	12 498 508	1 517 898	14 016 406

		2018 T1						2017 T4					
		Négoçiés hors Bourse ¹			Négoçiés			Négoçiés hors Bourse ¹			Négoçiés		
N° de ligne		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoçiés en Bourse	Total	Non négoçiés	Total	Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoçiés en Bourse	Total	Non négoçiés	Total
Dérivés de taux													
21	Contrats à terme standardisés	–	–	912 680	912 680	–	912 680	–	–	445 848	445 848	–	445 848
22	Contrats de garantie de taux	542 276	107 616	–	649 892	145	650 037	392 742	136 008	–	528 750	195	528 945
23	Swaps	5 913 608	488 357	–	6 401 965	1 237 184	7 639 149	5 534 758	506 189	–	6 040 947	1 336 421	7 377 368
24	Options vendues	–	31 758	57 487	89 245	228	89 473	–	17 629	90 214	107 843	292	108 135
25	Options achetées	–	26 829	74 252	101 081	1 482	102 563	–	13 163	112 087	125 250	1 535	126 785
26		6 455 884	654 560	1 044 419	8 154 863	1 239 039	9 393 902	5 927 500	672 989	648 149	7 248 638	1 338 443	8 587 081
Dérivés de change													
27	Contrats à terme standardisés	–	–	1	1	–	1	–	–	3	3	–	3
28	Contrats à terme de gré à gré	–	1 425 216	–	1 425 216	25 463	1 450 679	–	1 457 790	–	1 457 790	27 162	1 484 952
29	Swaps	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
30	Swaps de taux et de devises	–	593 426	–	593 426	78 846	672 272	–	592 222	–	592 222	82 311	674 533
31	Options vendues	–	22 279	–	22 279	–	22 279	–	22 272	–	22 272	–	22 272
32	Options achetées	–	21 850	–	21 850	–	21 850	–	22 713	–	22 713	–	22 713
33		–	2 062 771	1	2 062 772	104 309	2 167 081	–	2 094 997	3	2 095 000	109 473	2 204 473
Dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
34	Protection achetée	8 394	474	–	8 868	2 771	11 639	8 973	581	–	9 554	2 673	12 227
35	Protection vendue	610	230	–	840	–	840	1 427	267	–	1 694	–	1 694
36		9 004	704	–	9 708	2 771	12 479	10 400	848	–	11 248	2 673	13 921
Autres contrats													
37	Dérivés d'actions	–	54 796	76 956	131 752	32 595	164 347	–	51 535	58 367	109 902	32 502	142 404
38	Contrats de marchandises	169	28 351	28 228	56 748	–	56 748	210	22 869	24 719	47 798	–	47 798
39		169	83 147	105 184	188 500	32 595	221 095	210	74 404	83 086	157 700	32 502	190 202
40	Total	6 465 057	2 801 182	1 149 604	10 415 843	1 378 714	11 794 557	5 938 110	2 843 238	731 238	9 512 586	1 483 091	10 995 677

¹ Les sûretés détenues en vertu d'une annexe de soutien au crédit pour réduire le risque de crédit de contrepartie (RCC) 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		T3							
N° de ligne		Négociation							
		Négoiés hors Bourse ¹							
		Chambre de compensation ²	Autre que chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Non négociés	Total		
Dérivés de taux									
Contrats à terme standardisés	1	–	–	917 857	917 857	–	917 857		
Contrats de garantie de taux	2	379 757	128 271	–	508 028	179	508 207		
Swaps	3	5 308 908	482 129	–	5 791 037	1 370 365	7 161 402		
Options vendues	4	–	19 065	74 332	93 397	269	93 666		
Options achetées	5	–	18 176	91 836	110 012	1 274	111 286		
	6	5 688 665	647 641	1 084 025	7 420 331	1 372 087	8 792 418		
Dérivés de change									
Contrats à terme standardisés	7	–	–	3	3	–	3		
Contrats à terme de gré à gré	8	–	1 256 594	–	1 256 594	29 136	1 285 730		
Swaps	9	–	–	–	–	–	–		
Swaps de taux et de devises	10	–	559 791	–	559 791	77 473	637 264		
Options vendues	11	–	21 947	–	21 947	–	21 947		
Options achetées	12	–	22 030	–	22 030	–	22 030		
	13	–	1 860 362	3	1 860 365	106 609	1 966 974		
Dérivés de crédit									
Swaps sur défaillance de crédit									
Protection achetée	14	4 785	686	–	5 471	2 264	7 735		
Protection vendue	15	743	277	–	1 020	–	1 020		
	16	5 528	963	–	6 491	2 264	8 755		
Autres contrats									
Dérivés d'actions	17	–	41 076	44 704	85 780	31 639	117 419		
Contrats de marchandises	18	261	27 721	20 554	48 536	–	48 536		
	19	261	68 797	65 258	134 316	31 639	165 955		
Total	20	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 RCC 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 T3			2018 T2			2018 T1		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	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	34	\$ 119	\$ 41	56	\$ 122	\$ 40	51	\$ 135	\$ 42
Swaps	2	12 114	16 065	4 613	12 742	16 749	5 188	12 440	16 480	5 475
Options achetées	3	490	723	313	426	625	272	341	466	218
	4	12 638	16 907	4 967	13 224	17 496	5 500	12 832	17 081	5 735
Dérivés de change										
Contrats à terme de gré à gré	5	12 350	30 025	3 818	17 560	34 640	4 291	19 743	34 654	4 428
Swaps	6	63	–	–	49	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	7	18 861	37 380	6 503	20 504	38 120	6 989	23 715	40 512	7 384
Options achetées	8	381	925	202	359	846	200	447	813	176
	9	31 655	68 330	10 523	38 472	73 606	11 480	43 905	75 979	11 988
Autres contrats										
Dérivés de crédit	10	4	345	136	5	308	119	4	310	128
Dérivés d'actions	11	1 093	4 979	761	1 243	4 944	829	1 551	5 453	942
Contrats de marchandises	12	1 184	2 752	588	1 156	2 714	511	1 006	2 304	442
	13	2 281	8 076	1 485	2 404	7 966	1 459	2 561	8 067	1 512
Total	14	46 574	93 313	16 975	54 100	99 068	18 439	59 298	101 127	19 235
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	15	29 622	49 365	11 199	34 276	52 734	12 407	39 836	57 709	13 377
Total après compensation	16	16 952	43 948	5 776	19 824	46 334	6 032	19 462	43 418	5 858
Moins l'incidence des garanties	17	6 757	7 342	912	8 604	9 391	1 122	8 276	8 890	1 199
Dérivés nets	18	10 195	36 606	4 864	11 220	36 943	4 910	11 186	34 528	4 659
Contrats avec les contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	19	3 170	16 704	1 871	3 409	17 062	2 688	2 163	14 676	2 189
Total	20	13 365	\$ 53 310	\$ 6 735	\$ 14 629	\$ 54 005	\$ 7 598	\$ 13 349	\$ 49 204	\$ 6 848

		2017 T4			2017 T3		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Dérivés de taux							
Contrats de garantie de taux	21	22	\$ 202	\$ 86	72	\$ 225	\$ 79
Swaps	22	13 516	17 710	6 493	13 764	17 980	6 957
Options achetées	23	370	433	167	374	443	188
	24	13 908	18 345	6 746	14 210	18 648	7 224
Dérivés de change							
Contrats à terme de gré à gré	25	16 816	32 408	4 156	19 580	32 919	4 226
Swaps	26	–	–	–	–	–	–
Swaps de taux et de devises	27	20 388	37 415	7 041	24 093	40 636	7 785
Options achetées	28	330	685	153	490	814	174
	29	37 534	70 508	11 350	44 163	74 369	12 185
Autres contrats							
Dérivés de crédit	30	5	360	148	5	362	155
Dérivés d'actions	31	1 553	5 152	952	1 236	4 193	812
Contrats de marchandises	32	645	1 779	371	618	1 906	376
	33	2 203	7 291	1 471	1 859	6 461	1 343
Total	34	53 645	96 144	19 567	60 232	99 478	20 752
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	35	36 522	54 970	13 606	43 138	60 320	14 947
Total après compensation	36	17 123	41 174	5 961	17 094	39 158	5 805
Moins l'incidence des garanties	37	6 889	7 672	1 141	6 703	7 730	1 301
Dérivés nets	38	10 234	33 502	4 820	10 391	31 428	4 504
Contrats avec les CC admissibles ²	39	1 566	16 322	1 864	1 536	15 952	1 697
Total	40	11 800	\$ 49 824	\$ 6 684	\$ 11 927	\$ 47 380	\$ 6 201

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	
	T3	T2	T1	T4	T3	2018	2017	2017	2016
1	24 135	24 436	24 985	25 434	26 460	24 985	26 742	26 742	30 211
2	11 708	1 647	2 061	2 256	2 105	15 416	6 649	8 905	8 393
3	(12 295)	(1 948)	(2 610)	(2 705)	(3 131)	(16 853)	(7 957)	(10 662)	(11 862)
4	23 548	24 135	24 436	24 985	25 434	23 548	25 434	24 985	26 742

Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers –

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

5	2 452	2 484	2 481	2 449	2 462	2 481	3 642	3 642	3 642
6	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	258	326	343	350	399	927	1 488	1 838	2 172
8	(229)	(358)	(340)	(318)	(412)	(927)	(2 681)	(2 999)	(2 172)
9	2 481	2 452	2 484	2 481	2 449	2 481	2 449	2 481	3 642
10	12	10	10	10	11	32	11	10	16
11	–	–	–	–	–	–	1	1	–

Prêts aux entreprises et aux gouvernements²

12	1 304	1 348	1 428	1 514	1 554	1 428	1 664	1 664	1 828
13	(47)	(44)	(80)	(86)	(40)	(171)	(150)	(236)	(164)
14	1 257	1 304	1 348	1 428	1 514	1 257	1 514	1 428	1 664

Cartes de crédit

15	2 825	3 198	3 354	2 493	2 730	3 354	2 012	2 012	–
16	976	770	–	774	–	1 746	671	1 445	1 944
17	4 842	4 328	5 200	4 323	4 000	14 370	11 448	15 771	5 162
18	(4 842)	(5 612)	(5 046)	(4 323)	(4 000)	(15 500)	(11 448)	(15 771)	(5 162)
19	37	141	(310)	87	(237)	(132)	(190)	(103)	68
20	3 838	2 825	3 198	3 354	2 493	3 838	2 493	3 354	2 012
21	16	15	16	13	12	47	41	54	20

Total des prêts titrisés

22	31 124	30 716	31 466	32 248	31 890	31 124	31 890	32 248	34 060
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

Prêts hypothécaires titrisés et conservés²

23	35 077	35 791	37 699	31 761	32 093	35 077	32 093	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		2018	
		T3		T2		T1	
		Expositions de titrisation brutes		Expositions de titrisation brutes		Expositions de titrisation brutes	
		Actifs pondérés en fonction des risques		Actifs pondérés en fonction des risques		Actifs pondérés en fonction des risques	
N° de ligne							
1	AA- et plus	677	\$ 48	692	\$ 49	548	\$ 39
2	A+ à A-	9	\$ 1	12	\$ 1	23	\$ 2
3	BBB+ à BBB-	6	\$ 4	7	\$ 4	9	\$ 5
4	Inférieures à BB- ²	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -
5	Non cotées ³	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -
6	Total	692	\$ 53	711	\$ 54	580	\$ 46

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

		2017		2017	
		T4		T3	
		Expositions de titrisation brutes		Expositions de titrisation brutes	
		Actifs pondérés en fonction des risques		Actifs pondérés en fonction des risques	
N° de ligne					
7	AA- et plus	429	\$ 30	593	\$ 42
8	A+ à A-	3	\$ -	3	\$ -
9	BBB+ à BBB-	7	\$ 4	-	\$ -
10	Inférieures à BB- ²	-	\$ -	1	\$ 2
11	Non cotées ³	-	\$ -	-	\$ -
12	Total	439	\$ 34	597	\$ 44

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		2018	
		T3		T2		T1	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition							
Obligations garanties par des créances	1	-	-	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	3	1	-	1	-	4	-
Prêts sur cartes de crédit	4	206	-	190	-	104	-
Prêts et crédit-bail – auto	5	433	-	426	-	422	-
Divers	6	52	-	94	-	50	-
Total	7	692	-	711	-	580	-

		2017		2017	
		T4		T3	
		Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²	Expositions globales au bilan ¹	Expositions globales hors bilan ²
Catégories d'exposition					
Obligations garanties par des créances	8	-	-	-	-
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	9	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	10	11	-	7	-
Prêts sur cartes de crédit	11	59	-	242	-
Prêts et crédit-bail – auto	12	281	-	277	-
Divers	13	88	-	71	-
Total	14	439	-	597	-

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		2018	
		T3		T2		T1	
		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	15 905 \$	– \$	14 458 \$	– \$	13 318 \$	– \$
Obligations garanties par des prêts	2	2 150	–	1 364	–	652	–
Titres adossés à des actifs							
Prêts hypothécaires résidentiels	3	1 923	6 325	712	8 239	790	8 458
Prêts aux particuliers	4	12 815	–	12 134	–	12 579	–
Prêts sur cartes de crédit	5	18 825	–	16 990	–	16 144	–
Prêts et crédit-bail – auto	6	13 811	4 874	13 013	4 279	11 486	4 553
Prêts et crédit-bail – équipement	7	3 157	436	2 749	369	1 578	291
Créances clients	8	2 200	143	1 614	102	2 194	102
Total	9	70 786 \$	11 778 \$	63 034 \$	12 989 \$	58 741 \$	13 404 \$

		2017		2017	
		T4		T3	
		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	13 140 \$	– \$	12 098 \$	– \$
Obligations garanties par des prêts	11	553	–	532	–
Titres adossés à des actifs					
Prêts hypothécaires résidentiels	12	903	8 627	831	9 022
Prêts aux particuliers	13	12 149	547	10 565	1 071
Prêts sur cartes de crédit	14	17 560	–	14 785	–
Prêts et crédit-bail – auto	15	12 521	4 080	11 131	3 791
Prêts et crédit-bail – équipement	16	1 600	168	1 374	71
Créances clients	17	787	918	865	1 275
Total	18	59 213 \$	14 340 \$	52 181 \$	15 230 \$

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 T3			2018 T2			2018 T1		
			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	20 128	\$ -	\$ 4 026	\$ 17 668	\$ -	\$ 3 534	\$ 14 907	\$ -	\$ 2 981
	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	40 177	-	2 851	36 737	-	2 607	34 517	-	2 452
	A+ à A-	7	337	-	66	293	-	58	313	-	62
	BBB+ à BBB-	8	841	5	819	837	6	822	908	6	889
	BB+ à BB-	9	124	2	472	126	2	476	128	2	487
	Inférieure à BB- / sans notation	10	386	-	3 703	498	-	4 945	594	-	5 952
Approche fondée sur les évaluations internes⁵											
	AA- et plus	11	19 907	-	1 191	19 025	-	1 088	19 925	-	1 109
	A+ à A-	12	657	-	95	831	-	115	845	-	113
	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	82 557	\$ 7	\$ 13 223	\$ 76 015	\$ 8	\$ 13 645	\$ 72 137	\$ 8	\$ 14 045

			2017 T4			2017 T3		
			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	14 706	\$ -	\$ 2 941	\$ 13 481	\$ -	\$ 2 696
	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	35 184	-	2 500	30 055	-	2 138
	A+ à A-	24	525	-	88	471	-	77
	BBB+ à BBB-	25	839	6	822	824	6	812
	BB+ à BB-	26	80	2	277	78	2	265
	Inférieure à BB- / sans notation	27	650	-	6 551	658	-	6 722
Approche fondée sur les évaluations internes⁵								
	AA- et plus	28	20 698	-	1 147	20 830	-	1 118
	A+ à A-	29	863	-	116	1 006	-	134
	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	73 545	\$ 8	\$ 14 442	\$ 67 403	\$ 8	\$ 13 962

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 T3					2018 T2				
N° de ligne	Catégories d'exposition	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}		
		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture			
1	Prêts hypothécaires résidentiels	7 906	\$ (1 723)	\$ 6 183	\$ 25	8 125	\$ (219)	\$ 7 906	\$ 24		
2	Prêts et crédit-bail – auto	3 765	\$ 589	\$ 4 354	\$ 19	4 061	\$ (296)	\$ 3 765	\$ 18		
3	Crédit-bail – équipement	369	\$ 67	\$ 436	\$ 4	291	\$ 78	\$ 369	\$ –		
4	Créances clients	102	\$ 41	\$ 143	\$ 162	102	\$ –	\$ 102	\$ 117		
5	Total	12 142	\$ (1 026)	\$ 11 116	\$ 210	12 579	\$ (437)	\$ 12 142	\$ 159		

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

		2017 T3				
N° de ligne	Catégories d'exposition	Expositions en cours			Actifs bruts en souffrance mais non dépréciés ^{1, 2}	
		Solde d'ouverture	Activité	Solde de clôture		
11	Prêts hypothécaires résidentiels	9 380	\$ (691)	\$ 8 689	\$ 25	
12	Prêts et crédit-bail – auto	3 261	\$ (218)	\$ 3 043	\$ 17	
13	Crédit-bail – équipement	49	\$ 22	\$ 71	\$ –	
14	Créances clients	2 132	\$ 214	\$ 2 346	\$ 178	
15	Total	14 822	\$ (673)	\$ 14 149	\$ 220	

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

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

Glossaire – Bâle

Actifs pondérés en fonction des risques	<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 %.
Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques : Pour le risque de crédit Approche standard Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée) Pour le risque opérationnel Approche de mesure avancée (AMA) Approche standard Pour le risque de marché Approche standard Approche des modèles internes	<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.
Terminologie du risque de crédit Expositions brutes au risque de crédit	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.
Catégories de contreparties / catégories d'expositions : Expositions aux produits de détail Expositions garanties par l'immobilier résidentiel Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles Autres expositions aux produits de détail Expositions aux produits autres que de détail Entreprises Emprunteurs souverains Banques Actions Catégories d'expositions : Montant utilisé Montant non utilisé (engagement) Transactions assimilables aux pensions Dérivés négociés hors Bourse Divers – hors bilan Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée : Probabilité de défaillance (PD) Exposition en cas de défaillance (ECD) Perte en cas de défaillance (PCD)	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	<ul style="list-style-type: none"> • Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. 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.
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	<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.
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	<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.
Rendement des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	<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.
Ratio de liquidité à court terme (LCR)	<ul style="list-style-type: none"> • Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.
Réserve de fonds propres anticyclique	<ul style="list-style-type: none"> • La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.

Acronymes

Acronyme	Définition	Acronyme	Définition
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
CBCB	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	PCAA	Papier commercial adossé à des actifs
CC	Contrepartie centrale	RCC	Risque de crédit de contrepartie
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