Information réglementaire supplémentaire

Pour le deuxième trimestre clos le 30 avril 2019

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)
Chris Bury, vice-président associé, Relations avec les investisseurs (chris.bury@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 du deuxième trimestre de 2019 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2018 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées «Glossaire – Bâle» et «Acronymes» du présent document.

Présentation de l'information financière de la Banque

La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board, qui sont les principes comptables généralement reconnus (PCGR) actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS «comme présentés».

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 a grimpé pour s'établir à 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 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 2019, les facteurs scalaires sont tous de 100 %. 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 10) et au tableau de la situation des fonds propres (pages 1 à 3).

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).

À compter du quatrième trimestre de 2018, la Banque a appliqué les nouvelles exigences de communication financière au titre du troisième pilier. Comme l'indique l'index sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier aux pages suivantes, les exigences de communication financière sont regroupées par sujet. Il convient de souligner que la Partie 4 – Risque de crédit regroupe les expositions au risque de crédit en excluant le risque de crédit de contrepartie (RCC) et en incluant les expositions sur les engagements utilisés et non utilisés ainsi que sur d'autres expositions hors bilan, tandis que le RCC à la Partie 5 – Risque de crédit de contrepartie inclut les transactions assimilables aux prises en pension et les expositions sur dérivés. Le glossaire fournit des renseignements supplémentaires sur les éléments compris dans ces types d'expositions.

Le cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques présentés pour chacune des exigences tiennent compte du facteur scalaire de 6 % prescrit par le BSIF.

Table des matières

	Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index
Situation des fonds propres – Bâle III	1 - 3
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire	5
Ratio de levier	6
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7
Composition de la TLAC (TLAC1)	8
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	11
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	12
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	12
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	13
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	14
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	15
Expositions brutes au risque de crédit	16 - 18
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	19
Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	20
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	21
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	22
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	23
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	24 - 26
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	27
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	28
Analyse de l'exposition au RCC par approche (RCC1)	29
Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	30
Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)	30
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	31
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	32
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	33
Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	34
Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	35
Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	35
Dérivés – Notionel	36 - 37
Dérivés – Exposition au risque de crédit	38
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	39
Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	39
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	40
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)	41
Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	42
Glossaire – Bâle	43
Acronymes	44

Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communications financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, en avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice Exigences de communication financière au titre du troisième pilier, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018. Voici un index des exigences de communication financière aux termes du document du CBCB (et conformément aux exigences de la ligne directrice du BSIF) et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du deuxième trimestre de 2019. Les renseignements se trouvant sur le site Web de la TD, dans tout document IFS ou document IRS ne sont pas intégrés par renvoi, et ne devraient pas être considérés comme étant intégrés par renvoi, dans le rapport annuel, le rapport de gestion ou les états financiers consolidés de 2018.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier		Page			
		Fréquence	Rapport aux actionnaires T2 2019	IFS T2 2019	IRS T2 2019	Rapport annuel 2018
Partie 2 – Vue d'ensemble de la gestion des risques	**APA** – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				10, 60, 67-76, 84, 101
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APF)	Trimestrielle			10	
Partie 3 – Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	**LI1** – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle			13	
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle			14	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle			14	
Partie 4 – Risque de crédit	**RCA** – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				72-74, 76-79
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			15	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut[1]	Trimestrielle				
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle				80, 130-131, 137, 169
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle[1]	Trimestrielle			16-18	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique et par secteur	Trimestrielle		20-22, 25-27		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance[1]	Trimestrielle	73			169
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Trimestrielle			15	

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2019	IFS T2 2019	IRS T2 2019	Rapport annuel 2018
Partie 4 – Risque de crédit	**RCC** – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				80
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			15	
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard (AS) pour le risque de crédit	Annuelle				79
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			19	
	RC5 – AS – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			20	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				72-74, 77-81, 89
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			21-28	
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.[2]		Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.		
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			11	
	RC9 – NI – Contrôle ex post de la PD par portefeuille[3]	Annuelle				
	RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	s. o.		La TD n'emploie pas cette approche.		
Partie 5 – Risque de crédit de contrepartie	**RCCA** – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				79-80, 95
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle			29	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle			30	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle			30	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance	Trimestrielle			31-33	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			34	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			35	
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	s. o.		La TD n'emploie pas la MMI.		

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier		Page			
		Fréquence	Rapport aux actionnaires T2 2019	IFS T2 2019	IRS T2 2019	Rapport annuel 2018
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle			35	
Partie 6 – Titrisation	**TITRA** – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				64-65, 81, 134, 171-172
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			39	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			39	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			40	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			41	
Partie 7 – Risque de marché[1]	**RMA** – Informations qualitatives sur le risque de marché		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI					
	RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'AMI					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR[4] par rapport aux gains ou pertes					

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

[2] Sans objet.

[3] Pour l'information annuelle, se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2018.

[4] Valeur à risque.

Situation des fonds propres – Bâle III

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	 T1	2018 T4	 T3	 T2	Renvois[1]
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Actions ordinaires majorées du surplus d'apport	1	**21 830 $**	21 679 $	21 267 $	21 123 $	21 287 $	A1+A2+B
Résultats non distribués	2	**47 980**	46 660	46 145	44 223	43 363	C
Cumul des autres éléments du résultat global	3	**9 743**	7 983	6 639	6 498	5 923	D
Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	4	**–**	–	–	–	–	
Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	5	**–**	–	–	–	–	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires	6	**79 553**	76 322	74 051	71 844	70 573	
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Ajustements de valorisation prudentiels	7	**–**	–	–	–	–	
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	8	**(20 022)**	(19 681)	(19 285)	(19 079)	(18 856)	E1+E2-E3
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)	9	**(2 417)**	(2 402)	(2 236)	(2 254)	(2 274)	F1-F2
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires	10	**(248)**	(279)	(317)	(248)	(121)	G
Réserve de couverture des flux de trésorerie	11	**389**	1 122	2 568	2 228	2 160	H
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	12	**(1 233)**	(977)	(953)	(967)	(734)	I
Plus-values de cessions sur opérations de titrisation	13	**–**	–	–	–	–	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	14	**(116)**	(111)	(115)	(109)	(118)	J
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)	15	**(10)**	(9)	(113)	(65)	(13)	K
Actions détenues en propre	16	**(31)**	(14)	(123)	–	–	
Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées	17	**–**	–	–	–	–	
Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	18	**–**	–	–	–	–	
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 %)	19	**(1 596)**	(1 303)	(1 088)	(1 254)	(1 132)	L1+L2+L3
Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	20	**–**	–	–	–	–	
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt correspondant)	21	**–**	–	–	–	–	
Montant dépassant le seuil de 15 %	22	**–**	–	–	–	–	
Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers	23	**–**	–	–	–	–	
Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires	24	**–**	–	–	–	–	
Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	25	**–**	–	–	–	–	
Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, tel que déterminé par le BSIF	26	**–**	–	–	–	–	
Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 1 et des fonds propres complémentaires de catégorie 2 pour couvrir les déductions	27	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	28	**(25 284)**	(23 654)	(21 662)	(21 748)	(21 088)	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	29	**54 269**	52 668	52 389	50 096	49 485	
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	30	**5 345**	5 348	4 996	4 600	4 599	M+N+O
Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	31	***5 345***	*5 348*	*4 996*	*4 600*	*4 599*	
Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables	32	**–**	–	–	–	–	
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de la catégorie 1	33	**1 744**	1 730	2 455	2 456	2 455	P
Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales et détenus par des tiers	34	**–**	–	245	245	245	
Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	35	**–**	–	–	–	–	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant rajustements réglementaires	36	**7 089**	7 078	7 696	7 301	7 299	
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1							
Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre	37	**–**	–	–	–	–	
Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1	38	**–**	–	–	–	–	
Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	39	**–**	–	–	–	–	
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	40	**(350)**	(350)	(350)	(350)	(350)	Q
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 1, tel que déterminé par le BSIF	41	**–**	–	–	–	–	
Dont hypothèques inversées	41a	**–**	–	–	–	–	
Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 2 pour couvrir les déductions	42	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1	43	**(350)**	(350)	(350)	(350)	(350)	
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1	44	**6 739**	6 728	7 346	6 951	6 949	
Fonds propres de catégorie 1	45	**61 008 $**	59 396 $	59 735 $	57 047 $	56 434 $	

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

Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	 T1	2018 T4	 T3	 T2	Renvois[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	46	**8 770 $**	8 695 $	8 927 $	7 184 $	7 127 $	R
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	47	**198**	198	198	199	848	S
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	48	**–**	–	–	–	–	
Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés	49	**–**	–	–	–	–	
Provisions collectives	50	**1 811**	1 862	1 734	1 665	1 721	T
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires	51	**10 779**	10 755	10 859	9 048	9 696	
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	52	**(7)**	(23)	–	(2)	–	
Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC	53	**–**	–	–	–	–	
Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)	54	**–**	–	–	–	–	
Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions	54a	**–**	–	–	–	–	
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	55	**(160)**	(160)	(160)	(160)	(160)	U
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	56	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2	57	**(167)**	(183)	(160)	(162)	(160)	
Fonds propres de catégorie 2	58	**10 612**	10 572	10 699	8 886	9 536	
Total des fonds propres	59	**71 620**	69 968	70 434	65 933	65 970	
Total des actifs pondérés en fonction des risques	60	**452 267**	439 324	s. o.	s. o.	s. o.	
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires[2]	60a	**s. o.**	s. o.	435 632	428 943	417 819	
Actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1[2]	60b	**s. o.**	s. o.	435 780	429 083	417 951	
Total des actifs pondérés en fonction des risques aux fins du total des fonds propres[2]	60c	**s. o. $**	s. o. $	435 927 $	429 222 $	418 082 $	
Ratios de fonds propres							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	61	**12,0 %**	12,0 %	12,0 %	11,7 %	11,8 %	
Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	62	**13,5**	13,5	13,7	13,3	13,5	
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	**15,8**	15,9	16,2	15,4	15,8	
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)[3, 4]	64	**8,0**	8,0	8,0	8,0	8,0	
Dont la réserve de conservation des fonds propres	65	***2,5***	*2,5*	*2,5*	*2,5*	*2,5*	
Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque[5]	66	**–**	–	–	–	–	
Dont la réserve applicable aux BISM	67	**–**	–	–	–	–	
Dont la réserve applicable aux BISI[6]	67a	***1,0***	*1,0*	*1,0*	*1,0*	*1,0*	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	68	**12,0**	12,0	12,0	11,7	11,8	
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))[7]							
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	**8,0**	8,0	8,0	8,0	8,0	
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	70	**9,5**	9,5	9,5	9,5	9,5	
Ratio cible du total des fonds propres	71	**11,5**	11,5	11,5	11,5	11,5	

[1] Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 5).
[2] Avant l'exercice de 2019, chaque ratio de fonds propres comportait sa propre composante actifs pondérés en fonction des risques, conformément à la méthode progressive d'intégration du RVC prescrite par le BSIF. Pour l'exercice de 2019, la méthode du RVC est complètement intégrée, par conséquent les actifs pondérés en fonction des risques étaient les mêmes pour tous les ratios. Pour l'exercice 2018, les facteurs scalaires étaient respectivement de 80 %, 83 % et 86 %.
[3] 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 %.
[4] Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des banques d'importance systémique mondiale (BISM) de 2018 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2017. La Banque ne fait pas partie des BISM.
[5] Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.
[6] Les banques d'importance systémique intérieure (BISI) sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires.
[7] Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier de 1,75 %.

Situation des fonds propres – Bâle III (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	2019 T1	2018 T4	2018 T3	2018 T2
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)						
Participations non significatives dans les fonds propres et autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	72	**1 541 $**	1 682 $	4 273 $	3 075 $	4 129 $
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	73	**5 586**	5 397	5 348	5 135	5 061
Droits de gestion de prêts hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)	74	**43**	41	39	37	34
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets du passif d'impôt correspondant)	75	**897**	944	885	1 029	1 158
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2						
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	76	**1 811**	1 862	1 734	1 665	1 721
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	77	**2 129**	2 152	2 070	2 020	2 041
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	78	**–**	–	–	–	–
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche fondée sur les notations internes	79	**–**	–	–	–	–
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022)						
Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement	80	**–**	–	–	–	–
Montant exclu des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	81	**–**	–	–	–	–
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement	82	**2 025**	2 025	2 700	2 700	2 700
Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	83	**–**	–	31	284	541
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 qui seront éliminés progressivement	84	**2 629**	2 629	3 505	3 505	3 505
Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	85	**–**	–	–	–	–
Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires						
TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)[8]						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	86	**15,3 %**	15,0 %	14,9 %	14,7 %	14,9 %
Fonds propres de catégorie 1	87	**15,3**	15,0	14,9	14,7	14,9
Total des fonds propres	88	**16,2**	15,9	15,7	15,6	15,7
La Société d'hypothèque TD						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	89	**41,2**	41,1	40,7	39,9	37,2
Fonds propres de catégorie 1	90	**41,2**	41,1	40,7	39,9	37,2
Total des fonds propres	91	**41,9**	41,8	41,6	40,7	38,1

[8] TD Bank, N.A. présente séparément ses fonds propres réglementaires à l'Office of the Comptroller of the Currency (OCC) à la fin de chaque trimestre de l'année civile.

État de rapprochement des fonds propres réglementaires[1]

(en millions de dollars)	N° de ligne	2019 T2	2019 T1	2018 T4	2018 T3	2018 T2
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires						
Solde au début de la période	1	**52 668 $**	52 389 $	50 096 $	49 485 $	46 809 $
Nouvelles émissions de fonds propres	2	**24**	394	28	28	24
Fonds propres rachetés[2]	3	**(415)**	(313)	–	(1 457)	(44)
Dividendes bruts (déductions)	4	**(1 412)**	(1 287)	(1 274)	(1 281)	(1 291)
Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)	5	**98**	99	94	89	92
Profit attribuable aux actionnaires de la société mère[3]	6	**3 172**	2 392	2 942	3 087	2 898
Suppression de l'écart de taux propre à la Banque (après impôt)	7	**(5)**	4	(6)	9	(50)
Variations des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	8	**1 020**	(112)	596	656	2 028
Placements disponibles à la vente	9	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	10	**1**	11	(113)	(11)	(156)
Autres	11	**6**	(1)	(2)	(2)	8
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, montant net du passif d'impôt correspondant)	12	**(356)**	(562)	(188)	(203)	(752)
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)	13	**31**	38	(69)	(127)	1
Ajustements de l'évaluation prudentielle	14	**–**	–	–	–	–
Autres	15	**(563)**	(384)	285	(177)	(82)
Solde à la fin de la période	16	**54 269**	52 668	52 389	50 096	49 485
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1						
Solde au début de la période	17	**6 728**	7 346	6 951	6 949	6 594
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles	18	**–**	350	400	–	350
Fonds propres rachetés	19	**–**	(298)	–	–	–
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	20	**11**	(670)	(5)	2	5
Solde à la fin de la période	21	**6 739**	6 728	7 346	6 951	6 949
Total des fonds propres de catégorie 1	22	**61 008**	59 396	59 735	57 047	56 434
Fonds propres de catégorie 2						
Solde au début de la période	23	**10 572**	10 699	8 886	9 536	9 366
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	24	**–**	–	1 750	–	–
Fonds propres rachetés	25	**–**	–	–	(650)	–
Ajustements relatifs à l'amortissement	26	**–**	–	–	–	–
Provision collective autorisée	27	**(51)**	128	69	(56)	59
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	28	**91**	(255)	(6)	56	111
Solde à la fin de la période	29	**10 612**	10 572	10 699	8 886	9 536
Total des fonds propres réglementaires	30	**71 620 $**	69 968 $	70 434 $	65 933 $	65 970 $

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

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

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2 Bilan[1]	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire[2]	Renvois[3]
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 009 $	5 009 $	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	28 453	28 373	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	132 805	132 805	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	4 202	3 698	
Dérivés	5	43 624	43 624	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	3 379	1 044	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	125 109	123 171	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	111 544	111 306	
Valeurs mobilières prises en pension	9	149 949	149 949	
Prêts	10	667 393	667 393	
Provision pour pertes sur prêts	11	(3 778)	(3 778)	
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	12		*(1 811)*	T
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	13		*(1 233)*	I
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	14		*(734)*	
Autres	15	88 899	86 939	
Participation dans TD Ameritrade				
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	16		*1 314*	L1
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	17		*4 815*	
Goodwill théorique	18		*2 898*	E1
Goodwill	19		*17 232*	E2
Autres immobilisations incorporelles	20		*2 580*	F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	21		*43*	
Actifs d'impôt différé				
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	22		*248*	G
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	23		*897*	
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	24		*1 201*	
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	25		–	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé[4]	26		*(306)*	
Investissements importants dans des institutions financières (excluant TD Ameritrade)				
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	27		*18*	L2
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	28		*65*	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	29		*10*	K
Autres actifs	30		*55 924*	
TOTAL DE L'ACTIF	31	1 356 588	1 349 533	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES[5]				
Dépôts détenus à des fins de transaction	32	53 974	53 974	
Dérivés	33	42 199	42 199	
Passifs de titrisation à la juste valeur	34	12 738	12 738	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	35	57 783	57 783	
Dépôts	36	875 343	875 343	
Autres	37	220 685	213 630	
Passifs d'impôt différé				
Goodwill	38		*108*	E3
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	39		*163*	F2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	40		*227*	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé[4]	41		*(306)*	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	42		*116*	J
Autres passifs	43		*213 322*	
Billets et débentures subordonnés	44	8 968	8 968	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	45		*8 770*	R
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	46		*198*	S
Instruments de fonds propres exclus du calcul des fonds propres réglementaires	47		–	
Passif	48	1 271 690	1 264 635	
Actions ordinaires	49	21 718	21 718	A1
Actions privilégiées	50	5 350	5 350	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	51		*5 350*	M
Actions autodétenues – ordinaires	52	(49)	(49)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	53	(6)	(6)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	54		*(6)*	N
Actions autodétenues – actions privilégiées qui ne comprennent pas de dispositions relatives aux FPUNV	55		–	
Surplus d'apport	56	162	162	
Surplus d'apport – actions ordinaires	57		*161*	B
Surplus d'apport – actions privilégiées	58		*1*	O
Résultats non distribués	59	47 980	47 980	C
Cumul des autres éléments du résultat global	60	9 743	9 743	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	61		*(389)*	H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	62		*10 132*	
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	63	1 356 588 $	1 349 533 $	

[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 Meloche 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 1,7 milliard de dollars, desquels 264 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, Q, U) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

[5] Le plafond en vigueur 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) (renvoi P se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III (page 1)).

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	2019 T1	2018 T4	2018 T3	2018 T2	Modèle du BSIF
Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition du ratio de levier							
Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	**1 356 588 $**	1 322 506 $	1 334 903 $	1 292 504 $	1 283 836 $	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidés à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	**(5 970)**	(5 963)	(5 800)	(5 981)	(5 497)	2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	**(5 341)**	(5 726)	–	–	–	3
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	4	**–**	–	–	–	–	4
Ajustements pour instruments financiers dérivés	5	**13 667**	17 107	(7 378)	594	(6 012)	5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	**(25 510)**	(22 889)	(19 658)	(16 893)	(8 397)	6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	**159 414**	152 743	150 910	137 850	137 238	7
Autres ajustements	8	**(25 251)**	(23 707)	(22 039)	(22 264)	(21 728)	8
Exposition du ratio de levier	9	**1 467 597 $**	1 434 071 $	1 430 938 $	1 385 810 $	1 379 440 $	9
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)	10	**1 151 972 $**	1 133 480 $	1 144 580 $	1 109 661 $	1 081 918 $	1
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	11	**–**	–	–	–	–	2
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	12	**(5 970)**	(6 246)	(5 662)	(5 663)	(5 383)	3
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	13	**(25 519)**	(23 893)	(21 897)	(21 989)	(21 319)	4
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	14	**1 120 483**	1 103 341	1 117 021	1 082 009	1 055 216	5
Expositions sur dérivés							
Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	15	**18 015**	21 603	12 381	13 409	14 524	6
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	16	**44 573**	46 295	42 349	39 885	39 472	7
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	17	**–**	–	–	–	–	8
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	18	**860**	1 836	1 121	1 874	903	9
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	19	**(187)**	(1 288)	(566)	(1 344)	(430)	10
Total des expositions sur dérivés	20	**63 261**	68 446	55 285	53 824	54 469	11
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	21	**149 949**	132 430	127 379	129 019	140 914	12
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	22	**(28 279)**	(25 212)	(21 631)	(19 383)	(11 037)	13
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	23	**2 769**	2 323	1 974	2 491	2 640	14
Exposition sur opérations à titre de mandataire	24	**–**	–	–	–	–	15
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	25	**124 439**	109 541	107 722	112 127	132 517	16
Autres expositions hors bilan							
Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	26	**577 581**	555 650	550 977	529 419	528 197	17
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	27	**(418 167)**	(402 907)	(400 067)	(391 569)	(390 959)	18
Postes hors bilan	28	**159 414**	152 743	150 910	137 850	137 238	19
Fonds propres sur les expositions totales							
Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 45 à la page 1)	29	**61 008**	59 396	59 735	57 047	56 434	20
Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode «tout compris»	30	**1 467 597 $**	1 434 071 $	1 430 938 $	1 385 810 $	1 379 440 $	21
Ratio de levier	31	**4,2 %**	4,1 %	4,2 %	4,1 %	4,1 %	22

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	N° de ligne	2019 T2		2019 T1		Modèle du BSIF
Groupe de résolution 1						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	**78 206**	**$**	70 603	$	1
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	**452 267**		439 324		2
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	**17,3**	**%**	16,1	%	3
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	**1 467 597**	**$**	1 434 071	$	4
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	**5,3**	**%**	4,9	%	5
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6	**Oui**		Oui		6a
L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	7	**Non**		Non		6b
Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	8	**s. o.**		s. o.		6c

Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	N° de ligne	2019 T2		2019 T1	
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements					
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	1	**54 269**	**$**	52 668	$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	**6 739**		6 728	
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	**–**		–	
Autres ajustements	4	**–**		–	
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	**6 739**		6 728	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	**10 612**		10 572	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	**–**		–	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	**–**		–	
Autres ajustements	9	**–**		–	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	**10 612**		10 572	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	**71 620**		69 968	
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires					
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	**s. o.**		s. o.	
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	**6 587**		635	
Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements	14	***s. o.***		*s. o.*	
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022	15	**–**		–	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	**s. o.**		s. o.	
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	**6 587**		635	
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements					
TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	**78 207**		70 603	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à points d'entrée multiples correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à point d'entrée unique)	19	**s. o.**		s. o.	
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	**1**		–	
Autres ajustements de TLAC	21	**–**		–	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	**78 206**		70 603	
Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC					
Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	**452 267**		439 324	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	**1 467 597**		1 434 071	
Ratios TLAC et réserves de fonds propres					
Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)	25	**17,3**	**%**	16,1	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	**5,3**		4,9	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponible après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution[1]	27	**s. o.**		s. o.	
Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en % des actifs pondérés en fonction des risques)	28	**3,5**	**%**	3,5	%
Dont la réserve de conservation des fonds propres	29	***2,5***		*2,5*	
Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque	30	**–**		–	
Dont la réserve applicable aux BISI/BISM	31	***1,0***		*1,0*	

[1] Ne s'applique qu'à compter du premier trimestre de 2022.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
Description du rang du créancier (texte libre)	1	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	**21 718**	**5 350**	**9 207**	**6 598**		**42 873**
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	**80**	**6**	**23**	**1**		**110**
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	**21 638**	**5 344**	**9 184**	**6 597**		**42 763**
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	**21 638**	**5 344**	**9 184**	**6 597**		**42 763**
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6				**199**		**199**
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7				**6 339**		**6 339**
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8			**4 428**	**59**		**4 487**
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9			**4 756**			**4 756**
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	**21 638**	**5 344**				**26 982**

	N° de ligne	2019 T1					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
Description du rang du créancier (texte libre)	11	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	21 661	5 350	9 168	632		36 811
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	13	153	3	2	–		158
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	14	21 508	5 347	9 166	632		36 653
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	21 508	5 347	9 166	632		36 653
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16				112		112
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17				494		494
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18			4 448	26		4 474
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19			4 718			4 718
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	20	21 508	5 347				26 855

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

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques[2]				Exigences de fonds propres minimums[3]				Modèle du BSFI
		2019 T2	2019 T1	2018 T4	2018 T3	2019 T2	2019 T1	2018 T4	2018 T3	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	**342 045** $	328 625 $	325 936 $	319 777 $	**27 364** $	26 290 $	26 075 $	25 582 $	1
Dont l'approche standard (AS)[4]	2	***163 721***	*162 318*	*160 732*	*157 319*	***13 098***	*12 985*	*12 859*	*12 586*	2
Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)	3	***178 324***	*166 307*	*165 204*	*162 458*	***14 266***	*13 305*	*13 216*	*12 996*	3
Risque de crédit de contrepartie	4	**14 655**	14 388	14 267	13 674	**1 172**	1 151	1 141	1 094	4
Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	5	***7 358***	*6 974*	–	–	***588***	*558*	–	–	5
Dont la méthode d'exposition courante	6	**–**	–	*5 209*	*5 151*	**–**	–	*417*	*412*	s. o.
Dont la méthode des modèles internes (MMI)	7	**–**	–	–	–	**–**	–	–	–	6
Dont les autres RCC[5]	8	***7 297***	*7 414*	*9 058*	*8 523*	***584***	*593*	*724*	*682*	s. o.
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	**–**	–	–	–	**–**	–	–	–	7
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	**331**	299	212	219	**26**	24	17	18	8
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	**48**	46	45	57	**4**	4	4	5	9
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	**375**	298	260	217	**30**	24	21	17	10
Risque de règlement	13	**55**	27	124	25	**4**	2	10	2	11
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire[6]	14	**11 455**	10 946	13 520	13 552	**917**	876	1 082	1 084	12
Dont celles faisant l'objet de droit acquis	15	***(1 544)***	*(1 544)*	–	–	***(123)***	*(123)*	–	–	12a
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	16	**–**	–	*9 205*	*9 526*	**–**	–	*737*	*762*	13
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)	17	***12 999***	*12 490*	–	–	***1 040***	*999*	–	–	14
Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)	18	**–**	–	*4 315*	*4 026*	**–**	–	*345*	*322*	15
Risque de marché	19	**13 028**	15 735	13 213	14 670	**1 042**	1 259	1 057	1 174	16
Dont l'approche standard (AS)	20	***574***	*483*	*183*	*163*	***46***	*39*	*15*	*13*	17
Dont les approches des modèles internes (AMI)	21	***12 454***	*15 252*	*13 030*	*14 507*	***996***	*1 220*	*1 042*	*1 161*	18
Risque opérationnel	22	**53 959**	53 006	52 375	51 250	**4 317**	4 240	4 190	4 100	19
Dont l'approche indicateur de base	23	**–**	–	–	–	**–**	–	–	–	20
Dont l'approche standard	24	**–**	–	*4 249*	*4 090*	**–**	–	*340*	*327*	21
Dont l'approche de mesure avancée	25	***53 959***	*53 006*	*48 126*	*47 160*	***4 317***	*4 240*	*3 850*	*3 773*	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	**16 316**	15 954	15 680	15 502	**1 305**	1 276	1 254	1 239	23
Ajustement du plancher	27	**–**	–	–	–	**–**	–	–	–	24
Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)	28	**452 267** $	439 324 $	435 632 $	428 943 $	**36 181** $	35 146 $	34 851 $	34 315 $	25

[1] Avant l'exercice de 2019, cela représentait la composante actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, laquelle tient compte d'un facteur scalaire du RVC de 80 %.

[2] Le cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques tiennent compte d'un facteur scalaire de 6 %.

[3] Les exigences de fonds propres minimums correspondent à 8 % du total des actifs pondérés en fonction des risques.

[4] Tiens compte d'autres actifs et de titres de capitaux propres assujettis à la pondération en fonction des risques prescrite par la réglementation.

[5] Tiennent compte des contreparties centrales admissibles (CC admissibles), du RVC et des transactions assimilables aux prises en pension.

[6] Avant la mise en œuvre du nouveau cadre de titrisation au premier trimestre de 2019, la ligne pour la SEC-IRBA représentait l'AFN NI (y compris l'approche EI), les lignes pour la SEC-ERBA et l'approche EI représentaient l'AP NI et la ligne pour la SEC-SA représentait l'AS/APS.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2				2019 T1			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	**Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]**	**Risque de crédit de contrepartie[3]**	**Dont l'approche fondée sur les NI**	Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**356 195 $**	**166 307 $**	**14 388 $**	**8 612 $**	355 777 $	165 204 $	14 267 $	6 878 $
Montant des actifs[4]	2	**5 226**	**3 098**	**76**	**600**	(307)	1 121	(662)	(228)
Qualité des actifs[5]	3	**1 958**	**1 957**	**36**	**24**	(299)	(299)	(27)	(18)
Mise à jour des modèles[6]	4	**2 162**	**6 114**	**–**	**–**	368	368	–	–
Méthode et politique[7]	5	**–**	**–**	**–**	**–**	–	–	767	2 000
Acquisitions et cessions	6	**–**	**–**	**–**	**–**	288	3	–	–
Variations des taux de change[8]	7	**4 637**	**848**	**155**	**(19)**	(417)	(90)	43	(20)
Autres[9]	8	**447**	**–**	**–**	**–**	785	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	**370 625 $**	**178 324 $**	**14 655 $**	**9 217 $**	356 195 $	166 307 $	14 388 $	8 612 $

		2018 T4				2018 T3		2018 T2	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Risque de crédit de contrepartie[3]
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	10	349 350 $	162 458 $	13 673 $	6 694 $	338 523 $	13 656 $	323 071 $	12 529 $
Montant des actifs[4]	11	3 857	2 585	535	154	4 613	177	4 776	859
Qualité des actifs[5]	12	(701)	(701)	24	16	(1 033)	(224)	1 342	(40)
Mise à jour des modèles[6]	13	131	131	–	–	4 784	–	(215)	–
Méthode et politique[7]	14	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	15	–	–	–	–	(447)	–	–	–
Variations des taux de change[8]	16	2 750	731	35	14	2 922	64	9 281	308
Autres[9]	17	390	–	–	–	(12)	–	268	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	18	355 777 $	165 204 $	14 267 $	6 878 $	349 350 $	13 673 $	338 523 $	13 656 $

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

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

[3] Le RCC comprend les dérivés négociés hors Bourse, les transactions assimilables aux prises en pension, les transactions réglées par des contreparties centrales et les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon le RVC complètement intégrés. Pour l'exercice 2018, les actifs pondérés en fonction des risques calculés selon le RVC étaient intégrés à 80 %.

[4] La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le deuxième trimestre de 2019, l'augmentation est attribuable à la croissance des prêts aux grandes entreprises du secteur Services de gros et des différents portefeuilles des secteurs Services de détail au Canada et Services de détail aux États-Unis.

[5] La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles.

[6] La catégorie Mises à jour des modèles englobe la mise en œuvre de modèles, les modifications du champ d'application des modèles ou toute modification visant à corriger un dysfonctionnement des modèles. À compter du deuxième trimestre de 2019, la Banque a l'autorisation du BSIF de se servir de l'approche NI avancée pour le risque de crédit pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques dans le portefeuille de cartes de crédit du secteur Services de détail au Canada.

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

[8] La catégorie Variations des taux de change a trait principalement aux fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

[9] La catégorie Autres est composée des éléments non décrits dans les catégories ci-dessus, y compris des modifications des expositions de risques non incluses dans les approches avancées ou standards (notamment les charges payées d'avance, l'impôt différé, les terrains, bâtiments, matériel et mobilier et autres actifs amortissables et les autres actifs).

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	 T1	2018 T4	 T3	 T2
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**15 735 $**	13 213 $	14 670 $	15 248 $	11 303 $
Variation dans les niveaux de risque[1]	2	**(2 197)**	2 522	(1 457)	(578)	3 945
Mises à jour des modèles[2]	3	**(510)**	–	–	–	–
Méthode et politique[3]	4		–	–	–	–
Acquisitions et cessions	5		–	–	–	–
Variations des taux de change et autres[4]	6	**négl.**[5]	négl.	négl.	négl.	négl.
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	**13 028 $**	15 735 $	13 213 $	14 670 $	15 248 $

[1] La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché. Une diminution du risque de taux d'intérêt et l'exposition à des obligations du secteur financier et de gouvernements ont contribué à la décroissance des actifs pondérés en fonction des risques.
[2] La catégorie Mises à jour des modèles reflète les mises à jour apportées aux modèles afin de tenir compte de l'expérience récente et des modifications dans le champ d'application des modèles. Les variations des résultats des modèles sont attribuables à l'amélioration de la qualité des données.
[3] La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux calculs du fait de changements à la politique réglementaire.
[4] La catégorie Variations des taux de change et autres concerne des variations considérées comme négligeables étant donné que les mesures d'exposition aux risques des actifs pondérés en fonction des risques sont en dollars canadiens. Par conséquent, aucune conversion n'est requise.
[5] Négligeable.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2	 T1	2018 T4	 T3	 T2
Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé						
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**53 006 $**	52 375 $	51 250 $	50 392 $	49 416 $
Revenus générés[1]	2	**–**	–	159	263	31
Variation dans les niveaux de risque[2]	3	**412**	2 417	706	312	14
Mises à jour des modèles[3]	4	**–**	(1 739)	–	–	–
Méthode et politique[4]	5	**–**	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	6	**–**	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres[5]	7	**541**	(47)	260	283	931
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	8	**53 959 $**	53 006 $	52 375 $	51 250 $	50 392 $

[1] La variation touchant la catégorie Revenus générés est attribuable à une variation des produits bruts.
[2] La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète principalement les changements dans les risques attribuables à des pertes opérationnelles subies, à l'environnement opérationnel, à des facteurs de contrôle interne et à une analyse des scénarios.
[3] La catégorie Mises à jour des modèles englobe la mise en œuvre de modèles, les modifications du champ d'application des modèles ou toute modification visant à corriger un dysfonctionnement des modèles. Depuis le premier trimestre de 2019, les entités qui auparavant présentaient l'information selon l'AS ont migré vers l'approche de mesure avancée.
[4] La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux calculs découlant de changements à la politique réglementaire.
[5] La catégorie Variations des taux de change a trait principalement aux fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains dans le secteur Services de détail aux États-Unis.

Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2									
				Valeurs comptables des éléments[1]							
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire[2]	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres	
Actif									
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 009	$ 5 009	$ 5 097	$ –	$ –	$ –	$ (88)	$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	28 453	28 373	28 262	–	–	111	–	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	132 805	132 805	63	–	–	130 627	2 115	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	4 202	3 698	904	–	3 035	–	(241)	
Dérivés	5	43 624	43 624	–	43 624	–	39 415	–	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	3 379	1 044	1 044	–	–	–	–	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	125 109	123 171	102 750	–	20 229	–	192	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	111 544	111 306	69 935	–	41 433	–	(62)	
Valeurs mobilières prises en pension	9	149 949	149 949	–	149 949	–	4 796	–	
Prêts hypothécaires résidentiels	10	227 258	227 258	227 318	–	–	–	(60)	
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	174 708	174 708	174 008	–	–	–	700	
Cartes de crédit	12	36 004	36 004	31 470	–	–	–	4 534	
Entreprises et gouvernements	13	229 423	229 423	221 164	–	8 449	–	(190)	
Provision pour pertes sur créances	14	(3 778)	(3 778)	(158)	–	–	–	(3 620)	
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	16 189	16 189	16 189	–	–	–	–	
Participation dans TD Ameritrade	16	9 027	9 027	–	–	–	–	9 027	
Goodwill	17	17 232	17 232	–	–	–	–	17 232	
Autres immobilisations incorporelles	18	2 623	2 623	–	–	–	–	2 623	
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	5 500	5 445	5 445	–	–	–	–	
Actifs d'impôt différé	20	2 136	2 040	1 511	–	–	–	529	
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	18 954	18 954	963	–	–	–	17 991	
Autres actifs	22	17 238	15 429	9 337	5 579	407	–	106	
Total de l'actif	23	1 356 588	$ 1 349 533	$ 895 302	$ 199 152	$ 73 553	$ 174 949	$ 50 788	$
Passif									
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	53 974	$ 53 974	$ –	$ –	$ –	$ 8 568	$ 45 406	$
Dérivés	25	42 199	42 199	–	42 199	–	37 937	–	
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	12 738	12 738	–	–	–	12 738	–	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	57 783	57 783	–	–	–	4	57 779	
Dépôts	28	875 343	875 343	–	–	–	–	875 343	
Acceptations	29	16 189	16 189	–	–	–	–	16 189	
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	36 365	36 365	–	–	–	34 972	1 393	
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	107 885	107 885	–	107 885	–	1 893	–	
Passifs de titrisation au coût amorti	32	14 020	14 020	–	–	–	–	14 020	
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	19 323	19 323	–	–	–	–	19 323	
Passifs liés aux assurances	34	6 644	18	–	–	–	–	18	
Autres passifs	35	20 259	19 830	–	–	–	–	19 830	
Billets et débentures subordonnés	36	8 968	8 968	–	–	–	–	8 968	
Total du passif	37	1 271 690	$ 1 264 635	$ –	$ 150 084	$ –	$ 96 112	$ 1 058 269	$

[1] Certains éléments peuvent être inclus dans plus d'une colonne s'ils sont exposés à la fois au risque de crédit et au risque de marché.
[2] Excluent les actifs et passifs des filiales d'assurances.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2					
			Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie[1]	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché	
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	**1 342 956**	**$ 895 302**	**$ 199 152**	**$ 73 553**	**$ 174 949**	**$**
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	**246 196**	**–**	**150 084**	**–**	**96 112**	
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	**1 096 760**	**895 302**	**49 068**	**73 553**	**78 837**	
Éléments hors-bilan	4	**292 015**	**270 184**	**–**	**21 831**	**–**	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	**47 850**	**–**	**47 850**	**–**	**–**	
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	**55 578**	**–**	**55 578**	**–**	**–**	
Majoration des transactions assimilables aux prises en pension	7	**215 770**	**–**	**215 770**	**–**	**–**	
Valeur réglementaire des expositions	8	**1 707 973**	**$ 1 165 486**	**$ 368 266**	**$ 95 384**	**$ 78 837**	**$**

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)[1, 2]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2				2019 T1			
		Valeur comptable brute des :				Valeur comptable brute des :			
		Expositions en défaut[3]	**Expositions non défaillantes**	**Provisions/ dépréciations[4]**	**Valeurs nettes**	Expositions en défaut[3]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[4]	Valeurs nettes
Prêts	1	**3 296 $**	**668 876 $**	**(3 762) $**	**668 410 $**	3 534 $	654 217 $	(3 713) $	654 038 $
Titres de créance	2	**–**	**168 920**	**(1)**	**168 919**	–	166 316	(1)	166 315
Expositions hors bilan	3	**–**	**491 731**	**(1 105)**	**490 626**	–	480 440	(1 069)	479 371
Total	4	**3 296 $**	**1 329 527 $**	**(4 868) $**	**1 327 955 $**	3 534 $	1 300 973 $	(4 783) $	1 299 724 $

		2018 T4			
		Valeur comptable brute des :			
		Expositions en défaut[3]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[4]	Valeurs nettes
Prêts	5	3 154 $	652 241 $	(3 531) $	651 864 $
Titres de créance	6	–	169 461	–	169 461
Expositions hors bilan	7	–	478 016	(1 029)	476 987
Total	8	3 154 $	1 299 718 $	(4 560) $	1 298 312 $

[1] Exclut les filiales d'assurance, les expositions de titrisation et les actifs à la juste valeur par le biais du résultat net.
[2] Au 30 avril 2019, les expositions restructurées s'établissaient à 1 129 millions de dollars (1 091 millions de dollars au 31 janvier 2019; 1 089 millions de dollars au 31 octobre 2018), dont 619 millions de dollars (868 millions de dollars au 31 janvier 2019; 879 millions de dollars au 31 octobre 2018) représentant des expositions à des actifs considérés comme dépréciés.
[3] Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 978 millions de dollars au 30 avril 2019 (1 656 millions de dollars au 31 janvier 2019; 1 590 millions de dollars au 31 octobre 2018) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 318 millions de dollars au 30 avril 2019 (1 878 millions de dollars au 31 janvier 2019; 1 564 millions de dollars au 31 octobre 2018) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.
[4] Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2					2019 T1				
		Expositions non garanties – valeur comptable	**Expositions garanties**	**Expositions garanties par des sûretés[2]**	**Expositions garanties par des garanties financières**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]**	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]
Prêts	1	**245 427 $**	**426 745 $**	**308 182 $**	**118 563 $**	**– $**	235 941 $	421 810 $	301 249 $	120 561 $	– $
Titres de créance	2	**167 173**	**1 747**	**–**	**65**	**1 682**	164 431	1 885	–	76	1 809
Total	3	**412 600 $**	**428 492 $**	**308 182 $**	**118 628 $**	**1 682 $**	400 372 $	423 695 $	301 249 $	120 637 $	1 809 $
Dont expositions en défaut	4	***1 755***	***1 541***	***1 292***	***249***	**–**	*2 007*	*1 527*	*1 286*	*241*	–

		2018 T4				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]
Prêts	5	233 061 $	422 334 $	299 846 $	122 488 $	– $
Titres de créance	6	167 768	1 693	–	91	1 602
Total	7	400 829 $	424 027 $	299 846 $	122 579 $	1 602 $
Dont expositions en défaut	8	*1 622*	*1 532*	*1 307*	*225*	–

[1] Tient compte des sûretés, des garanties financières et des dérivés de crédit seulement lorsqu'ils donnent lieu à une réduction des exigences de fonds propres.
[2] Pour les expositions de détail, reflètent la valeur des sûretés au moment de l'octroi des prêts. Pour les expositions autres que de détail, reflètent uniquement la valeur des actifs financiers affectés en garantie.
[3] Au 30 avril 2019, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques (RC7) correspond à une diminution de 1,4 milliard de dollars (une diminution de 1,3 milliard de dollars au 31 janvier 2019; une diminution de 1,3 milliard de dollars au 31 octobre 2018).

Expositions brutes au risque de crédit[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2						2019 T1					
Par catégorie de contreparties		**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
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	**326 839**	**$ 53 074**	**$ –**	**$ –**	**$ –**	**$ 379 913**	323 751	$ 52 451	$ –	$ –	$ –	$ 376 202
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	**36 060**	**94 279**	**–**	**–**	**–**	**130 339**	30 408	81 852	–	–	–	112 260
Autres expositions aux produits de détail	3	**82 351**	**6 891**	**–**	**–**	**41**	**89 283**	85 950	6 795	–	–	38	92 783
	4	**445 250**	**154 244**	**–**	**–**	**41**	**599 535**	440 109	141 098	–	–	38	581 245
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	**214 622**	**84 558**	**181 736**	**18 638**	**16 157**	**515 711**	209 135	81 639	160 675	15 899	16 441	483 789
Emprunteurs souverains	6	**186 351**	**1 304**	**35 073**	**14 837**	**2 760**	**240 325**	186 752	1 340	31 872	16 127	2 678	238 769
Banques	7	**24 830**	**5 108**	**80 509**	**16 093**	**4 606**	**131 146**	27 354	5 033	64 434	18 564	4 328	119 713
	8	**425 803**	**90 970**	**297 318**	**49 568**	**23 523**	**887 182**	423 241	88 012	256 981	50 590	23 447	842 271
Total	9	**871 053**	**$ 245 214**	**$ 297 318**	**$ 49 568**	**$ 23 564**	**$ 1 486 717**	863 350	$ 229 110	$ 256 981	$ 50 590	$ 23 485	$ 1 423 516
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	**481 966**	**$ 141 505**	**$ 117 722**	**$ 14 499**	**$ 9 312**	**$ 765 004**	474 051	$ 128 932	$ 99 799	$ 12 366	$ 9 683	$ 724 831
États-Unis	11	**330 155**	**100 028**	**99 442**	**14 429**	**13 285**	**557 339**	324 966	96 978	81 646	17 386	12 702	533 678
Autres pays													
Europe	12	**38 742**	**2 835**	**67 230**	**15 053**	**738**	**124 598**	42 489	2 354	60 535	15 620	729	121 727
Autres	13	**20 190**	**846**	**12 924**	**5 587**	**229**	**39 776**	21 844	846	15 001	5 218	371	43 280
	14	**58 932**	**3 681**	**80 154**	**20 640**	**967**	**164 374**	64 333	3 200	75 536	20 838	1 100	165 007
Total	15	**871 053**	**$ 245 214**	**$ 297 318**	**$ 49 568**	**$ 23 564**	**$ 1 486 717**	863 350	$ 229 110	$ 256 981	$ 50 590	$ 23 485	$ 1 423 516
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	**286 220**	**$ 171 894**	**$ 297 318**	**$ 25 959**	**$ 10 723**	**$ 792 114**	289 140	$ 158 058	$ 256 981	$ 27 207	$ 9 784	$ 741 170
De 1 an à 5 ans	17	**402 177**	**70 865**	**–**	**13 445**	**11 819**	**498 306**	397 921	68 605	–	13 240	12 811	492 577
Plus de 5 ans	18	**182 656**	**2 455**	**–**	**10 164**	**1 022**	**196 297**	176 289	2 447	–	10 143	890	189 769
Total	19	**871 053**	**$ 245 214**	**$ 297 318**	**$ 49 568**	**$ 23 564**	**$ 1 486 717**	863 350	$ 229 110	$ 256 981	$ 50 590	$ 23 485	$ 1 423 516
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	**25 597**	**$ 2 192**	**$ 1**	**$ 142**	**$ 1 443**	**$ 29 375**	25 080	$ 2 795	$ 1	$ 89	$ 1 426	$ 29 391
Non résidentiel	21	**39 599**	**5 655**	**10**	**748**	**414**	**46 426**	38 440	5 321	20	669	417	44 867
Total des prêts immobiliers	22	**65 196**	**7 847**	**11**	**890**	**1 857**	**75 801**	63 520	8 116	21	758	1 843	74 258
Agriculture	23	**7 426**	**335**	**5**	**36**	**21**	**7 823**	7 184	399	5	28	20	7 636
Automobile	24	**12 894**	**5 628**	**41**	**896**	**95**	**19 554**	11 976	5 103	2	965	89	18 135
Services financiers	25	**34 635**	**14 118**	**258 393**	**25 513**	**1 672**	**334 331**	37 446	13 363	208 454	26 164	1 686	287 113
Alimentation, boissons et tabac	26	**6 051**	**3 505**	**–**	**405**	**498**	**10 459**	5 659	3 120	–	373	497	9 649
Foresterie	27	**1 547**	**640**	**–**	**36**	**51**	**2 274**	1 363	755	–	25	49	2 192
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	**200 179**	**4 466**	**35 493**	**15 595**	**7 016**	**262 749**	200 045	4 288	32 351	16 780	6 386	259 850
Services de santé et services sociaux	29	**18 616**	**2 976**	**145**	**192**	**2 970**	**24 899**	18 163	2 165	286	169	2 081	22 864
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	**4 501**	**1 654**	**85**	**28**	**339**	**6 607**	4 543	1 416	59	21	395	6 434
Métaux et mines	31	**4 151**	**3 360**	**164**	**320**	**783**	**8 778**	4 000	3 461	90	427	754	8 732
Pipelines, pétrole et gaz	32	**7 816**	**12 609**	**674**	**1 534**	**1 461**	**24 094**	7 563	11 945	1 140	1 348	2 190	24 186
Énergie et services publics	33	**5 179**	**6 983**	**10**	**528**	**2 995**	**15 695**	5 440	7 586	22	501	3 730	17 279
Services professionnels et autres	34	**15 382**	**5 618**	**785**	**304**	**942**	**23 031**	15 181	5 200	782	291	909	22 363
Commerce de détail	35	**7 263**	**2 907**	**254**	**96**	**221**	**10 741**	6 764	2 999	307	91	230	10 391
Fabrication – divers et vente de gros	36	**10 639**	**7 364**	**65**	**500**	**442**	**19 010**	10 152	7 587	27	513	434	18 713
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	**6 837**	**6 484**	**–**	**906**	**563**	**14 790**	6 426	5 898	–	719	560	13 603
Transports	38	**12 573**	**2 071**	**36**	**728**	**1 149**	**16 557**	12 460	2 059	52	632	1 151	16 354
Autres	39	**4 918**	**2 405**	**1 157**	**1 061**	**448**	**9 989**	5 356	2 552	13 383	785	443	22 519
Total	40	**425 803**	**$ 90 970**	**$ 297 318**	**$ 49 568**	**$ 23 523**	**$ 887 182**	423 241	$ 88 012	$ 256 981	$ 50 590	$ 23 447	$ 842 271

[1] Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau ne tient pas compte des expositions de titrisation, des expositions sur actions, ni des autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit.
[2] Les expositions brutes sur le montant non utilisé correspondent aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

Expositions brutes au risque de crédit[1] (suite)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2018 T4						2018 T3					
Par catégorie de contreparties		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
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	322 384	$ 52 157	$ –	$ –	$ –	$ 374 541	$ 315 828	$ 51 315	$ –	$ –	$ –	$ 367 143
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	30 549	81 839	–	–	–	112 388	29 884	79 968	–	–	–	109 852
Autres expositions aux produits de détail	3	86 488	6 821	–	–	39	93 348	85 209	6 648	–	–	43	91 900
	4	439 421	140 817	–	–	39	580 277	430 921	137 931	–	–	43	568 895
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	206 808	81 706	160 300	12 995	16 972	478 781	201 554	80 248	166 020	11 040	16 186	475 048
Emprunteurs souverains	6	187 848	1 686	23 750	16 556	2 522	232 362	187 923	1 422	28 719	14 698	1 771	234 533
Banques	7	28 279	3 648	71 704	20 600	4 083	128 314	27 737	3 253	64 610	18 210	3 445	117 255
	8	422 935	87 040	255 754	50 151	23 577	839 457	417 214	84 923	259 349	43 948	21 402	826 836
Total	9	862 356	$ 227 857	$ 255 754	$ 50 151	$ 23 616	$ 1 419 734	$ 848 135	$ 222 854	$ 259 349	$ 43 948	$ 21 445	$ 1 395 731
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	475 068	$ 128 554	$ 105 967	$ 16 295	$ 10 005	$ 735 889	$ 464 056	$ 126 098	$ 102 418	$ 12 540	$ 9 244	$ 714 356
États-Unis	11	321 669	96 228	78 277	14 869	12 491	523 534	321 709	93 217	80 462	14 148	11 278	520 814
Autres pays													
Europe	12	42 309	2 410	59 569	15 731	772	120 791	42 928	2 900	60 758	14 082	741	121 409
Autres	13	23 310	665	11 941	3 256	348	39 520	19 442	639	15 711	3 178	182	39 152
	14	65 619	3 075	71 510	18 987	1 120	160 311	62 370	3 539	76 469	17 260	923	160 561
Total	15	862 356	$ 227 857	$ 255 754	$ 50 151	$ 23 616	$ 1 419 734	$ 848 135	$ 222 854	$ 259 349	$ 43 948	$ 21 445	$ 1 395 731
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	278 652	$ 157 706	$ 255 754	$ 24 528	$ 9 862	$ 726 502	$ 276 203	$ 155 494	$ 259 349	$ 19 808	$ 10 059	$ 720 913
De 1 an à 5 ans	17	398 292	67 372	–	17 671	12 856	496 191	398 881	64 869	–	16 996	10 463	491 209
Plus de 5 ans	18	185 412	2 779	–	7 952	898	197 041	173 051	2 491	–	7 144	923	183 609
Total	19	862 356	$ 227 857	$ 255 754	$ 50 151	$ 23 616	$ 1 419 734	$ 848 135	$ 222 854	$ 259 349	$ 43 948	$ 21 445	$ 1 395 731
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	24 953	$ 2 676	$ 1	$ 27	$ 1 510	$ 29 167	$ 24 487	$ 2 668	$ 1	$ 29	$ 1 548	$ 28 733
Non résidentiel	21	37 395	5 055	21	197	423	43 091	36 888	4 823	16	221	372	42 320
Total des prêts immobiliers	22	62 348	7 731	22	224	1 933	72 258	61 375	7 491	17	250	1 920	71 053
Agriculture	23	6 902	351	2	19	21	7 295	6 710	342	3	15	21	7 091
Automobile	24	11 824	4 865	8	758	94	17 549	11 360	5 353	2	661	90	17 466
Services financiers	25	40 526	12 214	217 998	27 685	1 626	300 049	38 293	11 624	217 480	23 503	1 537	292 437
Alimentation, boissons et tabac	26	5 635	3 334	–	435	506	9 910	5 653	3 283	–	336	523	9 795
Foresterie	27	1 234	852	–	12	46	2 144	1 232	798	–	8	49	2 087
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	201 188	4 268	24 164	17 338	6 443	253 401	201 063	3 653	29 279	15 588	5 077	254 660
Services de santé et services sociaux	29	18 010	1 956	312	52	2 075	22 405	17 439	1 570	316	58	1 979	21 362
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	4 163	1 478	63	5	540	6 249	4 052	1 498	44	5	778	6 377
Métaux et mines	31	3 988	3 363	102	279	969	8 701	3 865	3 248	98	313	1 003	8 527
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 914	11 490	85	1 084	2 115	21 688	6 693	11 368	27	1 231	1 662	20 981
Énergie et services publics	33	5 977	7 858	7	291	3 693	17 826	5 725	7 401	24	289	3 493	16 932
Services professionnels et autres	34	14 115	5 523	183	88	810	20 719	14 720	5 237	147	95	822	21 021
Commerce de détail	35	6 882	2 926	293	40	260	10 401	6 142	2 962	307	35	232	9 678
Fabrication – divers et vente de gros	36	10 160	6 678	21	354	643	17 856	9 749	6 481	14	294	603	17 141
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	6 302	7 622	–	700	424	15 048	6 776	8 290	–	658	425	16 149
Transports	38	11 459	2 181	66	508	1 107	15 321	11 467	2 073	64	331	1 017	14 952
Autres	39	5 308	2 350	12 428	279	272	20 637	4 900	2 251	11 527	278	171	19 127
Total	40	422 935	$ 87 040	$ 255 754	$ 50 151	$ 23 577	$ 839 457	$ 417 214	$ 84 923	$ 259 349	$ 43 948	$ 21 402	$ 826 836

[1] Les expositions brutes au risque de crédit sont présentées avant les éléments modérateurs du risque de crédit. Ce tableau ne tient pas compte des expositions de titrisation, des expositions sur actions, ni des autres actifs pondérés en fonction du risque de crédit.
[2] Les expositions brutes sur le montant non utilisé correspondent aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

Expositions brutes au risque de crédit[1] (suite)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2018 T2					
Par catégorie de contreparties		Montant utilisé	Montant inutilisé[2]	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Expositions aux produits de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	308 413 $	49 886 $	– $	– $	– $	358 299 $
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	23 637	68 246	–	–	–	91 883
Autres expositions aux produits de détail	3	89 553	6 476	–	–	43	96 072
	4	421 603	124 608	–	–	43	546 254
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	200 108	76 987	159 375	11 514	15 783	463 767
Emprunteurs souverains	6	190 424	1 456	29 721	15 100	1 696	238 397
Banques	7	26 912	3 006	62 912	19 720	3 638	116 188
	8	417 444	81 449	252 008	46 334	21 117	818 352
Total	9	839 047 $	206 057 $	252 008 $	46 334 $	21 160 $	1 364 606 $
Par pays où le risque est assumé							
Canada	10	461 084 $	127 685 $	91 852 $	13 233 $	9 038 $	702 892 $
États-Unis	11	315 556	74 958	81 751	13 520	11 136	496 921
Autres pays							
Europe	12	42 937	2 804	59 444	15 879	619	121 683
Autres	13	19 470	610	18 961	3 702	367	43 110
	14	62 407	3 414	78 405	19 581	986	164 793
Total	15	839 047 $	206 057 $	252 008 $	46 334 $	21 160 $	1 364 606 $
Par durée résiduelle des contrats							
Moins de 1 an	16	271 086 $	140 912 $	252 008 $	22 106 $	9 758 $	695 870 $
De 1 an à 5 ans	17	394 728	62 814	–	16 823	10 508	484 873
Plus de 5 ans	18	173 233	2 331	–	7 405	894	183 863
Total	19	839 047 $	206 057 $	252 008 $	46 334 $	21 160 $	1 364 606 $
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie							
Immobilier							
Résidentiel	20	23 833 $	2 648 $	1 $	29 $	1 556 $	28 067 $
Non résidentiel	21	36 437	4 967	13	227	390	42 034
Total des prêts immobiliers	22	60 270	7 615	14	256	1 946	70 101
Agriculture	23	6 584	226	7	12	23	6 852
Automobile	24	11 212	5 928	13	689	89	17 931
Services financiers	25	38 649	11 366	210 795	25 576	1 514	287 900
Alimentation, boissons et tabac	26	5 239	3 099	–	367	491	9 196
Foresterie	27	1 252	843	–	7	43	2 145
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	203 326	3 485	30 324	16 045	4 978	258 158
Services de santé et services sociaux	29	17 417	1 232	327	60	1 902	20 938
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	4 032	1 395	58	5	762	6 252
Métaux et mines	31	3 653	3 419	71	272	951	8 366
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 551	11 057	85	1 085	1 760	20 538
Énergie et services publics	33	4 766	7 203	22	266	3 538	15 795
Services professionnels et autres	34	14 366	4 735	154	82	772	20 109
Commerce de détail	35	6 128	2 205	412	43	242	9 030
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 593	6 642	44	345	619	17 243
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	8 033	6 947	–	618	294	15 892
Transports	38	11 749	2 083	41	284	1 066	15 223
Autres	39	4 624	1 969	9 641	322	127	16 683
Total	40	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 aux ECD, soit le montant qui n'est pas utilisé à l'heure actuelle mais qui serait susceptible de l'être en cas de défaillance sur l'engagement de prêt sous-jacent.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2							2019 T1						
		Expositions avant prise en compte des FCEC[2] et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques[3]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques[3]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan				Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			
Classes d'actifs															
Entreprises	1	**105 530**	**$ 60 357**	**$ 105 530**	**$ 29 880**	**$ 124 579**	**$ 92,00**	**%**	102 499	$ 59 982	$ 102 499	$ 29 777	$ 121 597	$ 91,93	%
Emprunteurs souverains	2	**96 952**	**320**	**96 952**	**161**	**7 506**	**7,73**		90 941	352	90 941	176	7 284	7,99	
Banques	3	**13 040**	**8 338**	**13 040**	**5 675**	**3 743**	**20,00**		13 545	8 361	13 545	5 699	3 849	20,00	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	**3 166**	**762**	**3 166**	**346**	**1 793**	**51,05**		2 920	768	2 920	354	1 671	51,04	
Autres produits de détail	5	**7 640**	**45 562**	**7 640**	**177**	**5 508**	**70,46**		12 728	58 268	12 728	165	9 385	72,79	
Capitaux propres	6	**4 548**	**2 811**	**4 548**	**1 406**	**4 078**	**68,49**		1 799	1 491	1 799	745	512	20,13	
Autres actifs[5]	7	**19 395**	**–**	**19 395**	**–**	**16 514**	**85,15**		23 734	–	23 734	–	18 020	75,92	
Total	8	**250 271**	**$ 118 150**	**$ 250 271**	**$ 37 645**	**$ 163 721**	**$ 56,86**	**%**	248 166	$ 129 222	$ 248 166	$ 36 916	$ 162 318	$ 56,94	%

	N° de ligne	2018 T4						
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques[3]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			
Classes d'actifs								
Entreprises	9	100 373	$ 60 366	$ 100 373	$ 30 189	$ 120 444	$ 92,25	%
Emprunteurs souverains	10	95 199	423	95 199	212	7 733	8,10	
Banques	11	13 367	6 229	13 367	4 648	3 603	20,00	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	2 716	818	2 716	375	1 630	52,73	
Autres produits de détail	13	12 576	60 932	12 576	170	9 330	73,20	
Capitaux propres	14	2 001	1 498	2 001	749	727	26,44	
Autres actifs[5]	15	22 203	–	22 203	–	17 265	77,76	
Total	16	248 435	$ 130 266	$ 248 435	$ 36 343	$ 160 732	$ 56,44	%

[1] Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.
[2] Facteurs de conversion en équivalent-crédit.
[3] Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.
[4] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.
[5] Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2							
		Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs									
Entreprises	1	**9 260**	**$ 2 283**	**$ –**	**$ –**	**$ 123 358**	**$ 509**	**$ –**	**$ 135 410**
Emprunteurs souverains	2	**59 582**	**37 531**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**97 113**
Banques	3	**–**	**18 715**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**18 715**
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	**–**	**9**	**2 104**	**1 381**	**18**	**–**	**–**	**3 512**
Autres produits de détail	5	**467**	**241**	**–**	**6 939**	**–**	**170**	**–**	**7 817**
Capitaux propres	6	**1 974**	**166**	**–**	**–**	**3 814**	**–**	**–**	**5 954**
Autres actifs[2]	7	**5 383**	**–**	**–**	**–**	**13 879**	**–**	**133**	**19 395**
Total	8	**76 666**	**$ 58 945**	**$ 2 104**	**$ 8 320**	**$ 141 069**	**$ 679**	**$ 133**	**$ 287 916**

		2019 T1							
		Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs									
Entreprises	9	9 016	$ 2 287	$ –	$ –	$ 120 637	$ 335	$ –	$ 132 275
Emprunteurs souverains	10	54 695	36 422	–	–	–	–	–	91 117
Banques	11	–	19 245	–	–	–	–	–	19 245
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	–	1	1 969	1 286	17	–	–	3 273
Autres produits de détail	13	423	225	–	12 036	–	209	–	12 893
Capitaux propres	14	1 936	158	–	–	451	–	–	2 545
Autres actifs[2]	15	7 541	–	–	–	16 117	–	76	23 734
Total	16	73 611	$ 58 338	$ 1 969	$ 13 322	$ 137 222	$ 544	$ 76	$ 285 082

		2018 T4							
		Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs									
Entreprises	17	8 966	$ 1 552	$ –	$ –	$ 119 861	$ 183	$ –	$ 130 562
Emprunteurs souverains	18	56 747	38 664	–	–	–	–	–	95 411
Banques	19	–	18 015	–	–	–	–	–	18 015
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	–	10	1 719	1 343	19	–	–	3 091
Autres produits de détail	21	427	212	–	11 830	–	277	–	12 746
Capitaux propres	22	1 940	155	–	–	655	–	–	2 750
Autres actifs[2]	23	6 715	–	–	–	15 414	–	74	22 203
Total	24	74 795	$ 58 608	$ 1 719	$ 13 173	$ 135 949	$ 460	$ 74	$ 284 778

[1] Ne tiennent compte ni des titrisations ni du RCC.
[2] Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises[1]

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

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
			2019 T2											
1	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	22 746 $	64 331 $	70,04 %	78 459 $	0,06 %	5 187	38,19 %	2,6	13 806 $	17,60 %	19 $	
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	30 358	20 189	69,20	38 240	0,18	5 863	26,75	2,9	11 131	29,11	18	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	26 901	9 479	68,58	30 139	0,37	8 554	28,85	2,5	12 665	42,02	32	
4	De 0,50 à <0,75	B+	7 635	2 808	70,09	9 134	0,72	2 442	32,03	2,2	5 502	60,24	21	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	18 658	4 018	69,96	20 821	1,78	29 742	33,21	2,3	17 608	84,57	122	
6	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	2 463	846	61,26	2 800	19,03	927	34,64	2,0	4 935	176,25	189	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	251	26	32,08	253	100,00	340	38,72	1,4	642	253,75	62	
9	Total		109 012 $	101 697 $	69,65 %	179 846 $	0,81 %	40 882	33,25 %	2,6	66 289 $	36,86 %	463 $	68 $
			2019 T1											
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	22 608 $	59 645 $	70,38 %	75 894 $	0,06 %	5 198	38,42 %	2,6	13 227 $	17,43 %	16 $	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	30 548	20 652	69,84	38 417	0,18	5 809	26,29	2,9	11 127	28,96	18	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	25 435	9 677	68,52	28 749	0,38	8 525	29,83	2,6	12 625	43,91	32	
13	De 0,50 à <0,75	B+	7 720	2 768	69,32	9 093	0,72	2 425	31,17	2,3	5 385	59,22	20	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	18 010	4 119	70,48	20 231	1,81	29 343	32,14	2,3	16 571	81,91	116	
15	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1 946	740	59,52	2 187	18,59	867	36,97	1,8	4 078	186,47	156	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	281	29	30,50	281	100,00	302	31,43	1,4	635	225,98	51	
18	Total		106 548 $	97 630 $	69,96 %	174 852 $	0,77 %	40 557	33,21 %	2,6	63 648 $	36,40 %	409 $	60 $
			2018 T4											
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	24 005 $	62 497 $	70,15 %	79 278 $	0,06 %	5 088	38,76 %	2,7	14 559 $	18,36 %	18 $	
20	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	29 869	18 157	71,24	36 253	0,18	5 745	25,59	2,9	10 046	27,71	16	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	25 063	9 425	69,29	28 258	0,38	8 451	29,35	2,7	12 402	43,89	31	
22	De 0,50 à <0,75	B+	7 076	2 596	69,75	8 260	0,72	2 387	30,61	2,3	4 802	58,14	18	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	18 229	4 098	71,45	20 451	1,83	29 054	31,63	2,3	16 553	80,94	116	
24	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1 906	716	60,36	2 125	18,74	862	39,80	1,9	4 212	198,21	159	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	244	33	34,79	254	100,00	276	31,84	1,5	555	218,50	56	
27	Total		106 392 $	97 522 $	70,23 %	174 879 $	0,75 %	40 170	33,29 %	2,6	63 129 $	36,10 %	414 $	61 $

[1] Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux prises en pension).
[2] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[3] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[4] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[5] Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Aucune notation de risque-emprunteur (NRE) ne correspond à cette fourchette de PD prescrite.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains[1]

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
							2019 T2								
	1	**De 0,00 à <0,15**	**De AAA à BBB**	**89 376**	**4 716**	**82,78**	**183 366[7]**	**0,01**	**145**	**11,53**	**1,7**	**588**	**0,32**	**1**	
	2	**De 0,15 à <0,25**	**De BBB- à BB+**	**22**	**–**	**–**	**22**	**0,22**	**2**	**13,00**	**1,0**	**2**	**9,09**	**–**	
	3	**De 0,25 à <0,50**	**De BB à BB-**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	
	4	**De 0,50 à <0,75**	**B+**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	
	5	**De 0,75 à <2,50**	**De B à B-**	**–**	**–**	**–**	**–**	**2,35**	**95**	**34,00**	**2,5**	**–**	**–**	**–**	
	6	**De 2,50 à <10,00[8]**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	**s. o.**	
	7	**De 10,00 à <100,00**	**De CCC+ à CC et moins**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	
	8	**100,00 (défaillance)**	**Défaillance**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	
	9	**Total**		**89 398**	**4 716**	**82,78**	**183 388**	**0,01**	**196**	**11,53**	**1,7**	**590**	**0,32**	**1**	**–**
							2019 T1								
	10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	95 550	4 673	82,22	190 583[7]	0,01	167	12,04	1,6	553	0,29	–	
	11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	262	–	–	262	0,16	7	2,66	3,7	7	2,67	–	
	12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	13	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,35	91	34,00	2,5	–	–	–	
	15	De 2,50 à <10,00[8]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	18	Total		95 812	4 673	82,22	190 845	0,01	218	12,03	1,6	560	0,29	–	–
							2018 T4								
	19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	92 425	4 963	80,53	189 744[7]	0,01	165	12,37	1,7	556	0,29	1	
	20	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	225	–	–	225	0,16	4	2,74	4,5	7	3,11	–	
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	22	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,35	92	34,00	2,5	–	–	–	
	24	De 2,50 à <10,00[8]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
	27	Total		92 650	4 963	80,53	189 969	0,01	215	12,36	1,7	563	0,30	1	–

[1] Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux prises en pension).
[2] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[3] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[4] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[5] Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Comprend les expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées par un gouvernement (SCHL). Pour établir l'exposition avant prise en compte des techniques ARC, ces expositions sont comprises dans la catégorie Garanties par l'immobilier résidentiel – assurées.
[8] Aucune NRE ne correspond à cette fourchette de PD prescrite.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques[1]

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

2019 T2

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB	10 894	$ 4 693	$ 75,93 %	14 914	$ 0,04 %	486	34,77 %	1,5	1 548	$ 10,38 %	2	$
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	299	738	63,03	680	0,16	33	11,04	2,2	64	9,41	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	523	5	97,00	160	0,47	17	14,01	1,0	34	21,25	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	30	8	67,34	32	0,72	11	84,46	2,8	55	171,88	–	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	42	8	23,59	43	2,35	392	10,94	4,7	16	37,21	–	
6	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1	–	–	1	19,81	1	55,00	0,3	3	300,00	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	1	–	–	–	–	–	
9	Total		11 789	$ 5 452	$ 74,11 %	15 830	$ 0,06 %	650	33,58 %	1,5	1 720	$ 10,87 %	2	$ – $

2019 T1

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB	12 832	$ 4 407	$ 74,30 %	16 545	$ 0,05 %	512	26,53 %	1,3	1 520	$ 9,19 %	2	$
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	366	597	63,93	655	0,16	35	9,51	2,4	62	9,47	–	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	488	5	100,00	151	0,46	18	14,21	1,0	32	21,19	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	5	–	50,00	3	0,72	11	17,82	1,8	1	33,33	–	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	118	1	64,72	116	2,35	387	6,69	5,0	27	23,28	–	
15	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1	–	–	1	19,81	1	55,00	0,2	2	200,00	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	1	–	–	–	–	–	
18	Total		13 810	$ 5 010	$ 73,09 %	17 471	$ 0,07 %	675	25,65 %	1,4	1 644	$ 9,41 %	2	$ – $

2018 T4

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB	13 691	$ 4 206	$ 72,26 %	17 321	$ 0,05 %	511	27,71 %	2,2	1 597	$ 9,22 %	3	$
20	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	574	83	44,25	440	0,17	42	14,22	2,1	58	13,18	–	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	568	7	93,78	157	0,46	19	14,36	1,0	33	21,02	–	
22	De 0,50 à <0,75	B+	6	1	36,77	3	0,72	8	16,03	2,2	1	33,33	–	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	72	1	74,72	73	2,35	388	4,05	4,9	10	13,70	–	
24	De 2,50 à <10,00[7]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	1	–	–	1	19,81	1	55,00	0,3	2	200,00	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	1	–	–	–	–	–	
27	Total		14 912	$ 4 298	$ 71,74 %	17 995	$ 0,06 %	683	27,17 %	2,2	1 701	$ 9,45 %	3	$ – $

[1] Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux prises en pension).
[2] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[3] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[4] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[5] Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Aucune NRE ne correspond à cette fourchette de PD prescrite.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2																					
		Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	**De 0,00 à <0,15**	%	56 247	$	19 410	$	50,94	%	6 963	$	0,07	%	407 415	6,98	%		91	$	1,31	%	–	$		$
	2	**De 0,15 à <0,25**		11 477		561		45,21		2 315		0,19		60 814	8,13			78		3,37		–			
	3	**De 0,25 à <0,50**		9 168		257		44,11		1 864		0,32		60 700	8,46			94		5,04		1			
	4	**De 0,50 à <0,75**		6 210		88		43,75		1 289		0,51		21 290	8,68			94		7,29		1			
	5	**De 0,75 à <2,50**		7 803		85		46,96		1 277		1,25		32 431	7,95			150		11,75		1			
	6	**De 2,50 à <10,00**		2 158		8		56,62		378		5,96		13 031	6,60			92		24,34		1			
	7	**De 10,00 à <100,00**		696		1		66,50		98		26,21		4 220	5,18			29		29,59		1			
	8	**100,00 (défaillance)**		195		–		–		24		100,00		1 103	6,61			21		87,50		–			
	9	**Total**		93 954		20 410		50,65		14 208		0,77		601 004	7,58			649		4,57		5		10	
Services de détail au Canada – non assurées[7]	10	**De 0,00 à <0,15**		115 095		60 606		50,09		145 448		0,06		668 228	20,88			4 836		3,32		17			
	11	**De 0,15 à <0,25**		28 994		3 256		44,53		30 444		0,19		114 729	24,29			3 045		10,00		14			
	12	**De 0,25 à <0,50**		17 860		1 568		43,51		18 543		0,31		90 209	26,13			2 870		15,48		15			
	13	**De 0,50 à <0,75**		10 870		612		42,68		11 131		0,51		30 045	26,99			2 531		22,74		15			
	14	**De 0,75 à <2,50**		11 743		419		44,25		11 929		1,24		39 291	26,15			4 617		38,70		38			
	15	**De 2,50 à <10,00**		2 478		29		54,73		2 494		5,58		12 140	21,85			1 936		77,63		30			
	16	**De 10,00 à <100,00**		714		3		59,81		716		29,64		3 637	17,25			667		93,16		38			
	17	**100,00 (défaillance)**		189		–		–		189		100,00		972	21,01			369		195,24		12			
	18	**Total**		187 943		66 493		49,56		220 894		0,43		959 251	22,39			20 871		9,45		179		22	
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	19	**De 0,00 à <0,15**		20 816		12 371		68,47		29 286		0,06		117 373	31,53			1 468		5,01		5			
	20	**De 0,15 à <0,25**		5 931		529		64,85		6 274		0,19		28 696	30,93			805		12,83		4			
	21	**De 0,25 à <0,50**		4 365		378		61,54		4 597		0,32		25 030	32,42			888		19,32		5			
	22	**De 0,50 à <0,75**		3 132		231		60,81		3 272		0,52		10 527	35,86			995		30,41		6			
	23	**De 0,75 à <2,50**		5 186		367		61,07		5 410		1,31		22 235	36,77			3 099		57,28		26			
	24	**De 2,50 à <10,00**		1 166		81		28,96		1 189		5,67		8 133	36,60			1 566		131,71		25			
	25	**De 10,00 à <100,00**		436		21		19,81		440		24,85		3 852	37,74			932		211,82		42			
	26	**100,00 (défaillance)**		745		–		–		745		100,00		4 201	29,86			715		95,97		168			
	27	**Total**		41 777		13 978		67,52		51 213		2,06		220 047	32,51			10 468		20,44		281		96	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28			323 674	$	100 881	$	52,27	%	286 315	$	0,72	%	1 780 302	23,06	%		31 988	$	11,17	%	465	$	128	$

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.
[8] Comprennent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T1																					
		Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	De 0,00 à <0,15	%	58 331	$	19 621	$	46,56	%	7 206	$	0,07	%	419 456	6,94	%		95	$	1,32	%	–	$		$
	2	De 0,15 à <0,25		10 987		408		42,20		2 153		0,20		58 417	8,06			73		3,39		–			
	3	De 0,25 à <0,50		9 143		256		45,47		1 986		0,32		61 306	8,43			100		5,04		1			
	4	De 0,50 à <0,75		6 337		119		51,11		1 201		0,52		21 548	8,48			86		7,16		1			
	5	De 0,75 à <2,50		8 088		65		63,59		1 312		1,28		33 683	7,88			156		11,89		1			
	6	De 2,50 à <10,00		2 230		6		86,11		371		6,18		13 641	6,56			91		24,53		1			
	7	De 10,00 à <100,00		719		2		77,13		111		24,91		4 372	5,20			32		28,83		1			
	8	100,00 (défaillance)		188		–		–		25		100,00		1 092	6,20			20		80,00		–			
	9	Total		96 023		20 477		46,56		14 365		0,79		613 515	7,51			653		4,55		5		10	
Services de détail au Canada – non assurées[7]	10	De 0,00 à <0,15		119 452		60 857		50,42		150 138		0,05		684 972	22,93			5 143		3,43		18			
	11	De 0,15 à <0,25		24 034		1 748		55,57		25 005		0,19		95 234	25,22			2 593		10,37		12			
	12	De 0,25 à <0,50		17 178		2 156		71,10		18 710		0,31		86 097	29,28			3 176		16,97		17			
	13	De 0,50 à <0,75		9 198		495		62,81		9 509		0,52		26 495	27,57			2 216		23,30		14			
	14	De 0,75 à <2,50		10 780		307		72,45		11 003		1,25		38 320	26,99			4 453		40,47		37			
	15	De 2,50 à <10,00		2 349		21		83,27		2 366		5,59		12 576	22,81			1 918		81,07		29			
	16	De 10,00 à <100,00		690		3		78,30		693		28,84		3 505	17,03			644		92,93		36			
	17	100,00 (défaillance)		181		–		–		181		100,00		900	18,70			322		177,90		10			
	18	Total		183 862		65 587		51,45		217 605		0,41		948 099	24,12			20 465		9,40		173		23	
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	19	De 0,00 à <0,15		15 809		10 953		67,74		23 229		0,06		104 554	22,84			795		3,42		3			
	20	De 0,15 à <0,25		5 769		542		55,12		6 068		0,19		21 462	18,58			469		7,73		2			
	21	De 0,25 à <0,50		5 364		376		51,52		5 558		0,32		27 453	21,16			704		12,67		4			
	22	De 0,50 à <0,75		3 918		294		48,40		4 060		0,52		16 451	23,50			814		20,05		5			
	23	De 0,75 à <2,50		6 899		1 123		50,72		7 468		1,36		29 190	28,25			3 455		46,26		30			
	24	De 2,50 à <10,00		1 868		345		47,10		2 031		5,72		13 394	35,93			2 625		129,25		41			
	25	De 10,00 à <100,00		579		73		46,81		613		23,46		5 671	34,73			1 197		195,27		50			
	26	100,00 (défaillance)		741		–		–		741		100,00		4 268	27,81			401		54,12		176			
	27	Total		40 947		13 706		64,35		49 768		2,35		222 443	23,75			10 460		21,02		311		96	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28			320 832	$	99 770	$	52,22	%	281 738	$	0,75	%	1 784 057	22,55	%		31 578	$	11,21	%	489	$	129	$

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.
[8] Comprennent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2018 T4																				
		Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	De 0,00 à <0,15	%	60 013	$	19 628	$	46,08	%	7 260	$	0,07	%	429 856		6,91	%		94	$	1,29	%	–	$		$
	2	De 0,15 à <0,25		10 966		404		40,30		2 301		0,19		59 106		8,02			76		3,30		–			
	3	De 0,25 à <0,50		9 801		256		44,55		2 085		0,32		63 202		8,44			105		5,04		1			
	4	De 0,50 à <0,75		6 192		121		48,28		1 120		0,51		23 422		8,23			77		6,88		–			
	5	De 0,75 à <2,50		8 551		57		61,95		1 431		1,21		33 693		7,90			164		11,46		1			
	6	De 2,50 à <10,00		2 197		4		85,72		366		6,25		13 470		6,49			89		24,32		1			
	7	De 10,00 à <100,00		683		1		83,83		103		25,16		4 264		5,03			29		28,16		1			
	8	100,00 (défaillance)		194		–		–		27		100,00		1 124		6,21			22		81,48		–			
	9	Total		98 597		20 471		46,01		14 693		0,78		628 137		7,47			656		4,46		4		7	
Services de détail au Canada – non assurées[7]	10	De 0,00 à <0,15		117 313		59 982		50,42		147 555		0,05		677 733		23,01			5 141		3,48		18			
	11	De 0,15 à <0,25		22 812		1 686		100,00		24 498		0,19		91 489		24,54			2 464		10,06		11			
	12	De 0,25 à <0,50		17 518		1 743		68,19		18 706		0,31		85 807		28,13			3 104		16,59		16			
	13	De 0,50 à <0,75		8 908		472		64,52		9 213		0,52		25 859		27,91			2 173		23,59		13			
	14	De 0,75 à <2,50		10 530		273		72,52		10 728		1,24		38 054		27,41			4 369		40,73		36			
	15	De 2,50 à <10,00		2 178		11		92,34		2 188		5,59		11 841		22,23			1 727		78,93		27			
	16	De 10,00 à <100,00		636		1		90,19		637		29,15		3 321		17,33			596		93,56		34			
	17	100,00 (défaillance)		168		–		–		168		100,00		898		19,60			306		182,14		10			
	18	Total		180 063		64 168		52,41		213 693		0,39		935 002		24,04			19 880		9,30		165		22	
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	19	De 0,00 à <0,15		15 009		10 850		67,63		22 347		0,06		102 531		23,42			788		3,53		3			
	20	De 0,15 à <0,25		5 790		556		55,66		6 100		0,19		21 658		19,10			485		7,95		2			
	21	De 0,25 à <0,50		5 350		383		52,21		5 550		0,32		28 118		20,92			695		12,52		4			
	22	De 0,50 à <0,75		4 062		294		48,48		4 205		0,52		15 909		23,41			837		19,90		5			
	23	De 0,75 à <2,50		7 452		1 045		51,90		7 995		1,31		32 024		27,84			3 585		44,84		31			
	24	De 2,50 à <10,00		1 928		351		45,83		2 089		5,81		13 501		35,73			2 714		129,92		43			
	25	De 10,00 à <100,00		635		80		47,61		673		23,14		5 868		36,17			1 367		203,12		56			
	26	100,00 (défaillance)		782		–		–		782		100,00		4 297		27,71			422		53,96		185			
	27	Total		41 008		13 559		64,40		49 741		2,47		223 906		24,08			10 893		21,90		329		106	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28			319 668	$	98 198	$	52,73	%	278 127	$	0,76	%	1 787 045		22,50	%		31 429	$	11,30	%	498	$	135	$

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[7] Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.
[8] Comprennent les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par des entreprises. Pour établir l'exposition après prise en compte des techniques ARC, les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

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

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

N° de ligne		2019 T2																							
	Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	%	4 614	$	100 232	$	63,05	%	67 809	$	0,05	%	8 000 221	88,12	%		1 945	$	2,87	%	28	$		
2	De 0,15 à <0,25		1 770		12 360		62,08		9 443		0,19		1 249 632	89,01			925		9,80		16			
3	De 0,25 à <0,50		2 251		10 706		61,23		8 807		0,33		1 457 413	89,04			1 325		15,04		26			
4	De 0,50 à <0,75		2 921		6 733		65,12		7 305		0,52		848 765	89,13			1 600		21,90		34			
5	De 0,75 à <2,50		12 179		14 744		62,28		21 361		1,50		2 587 773	89,20			10 300		48,22		286			
6	De 2,50 à <10,00		9 541		3 823		74,28		12 380		5,63		2 008 841	88,85			14 950		120,76		618			
7	De 10,00 à <100,00		2 611		515		87,01		3 060		26,01		692 926	84,65			6 952		227,19		681			
8	100,00 (défaillance)		174		–		–		174		100,00		64 938	74,93			57		32,76		126			
9	Total		36 061	$	149 113	$	63,23	%	130 339	$	1,61	%	16 910 509	88,45	%		38 054	$	29,20	%	1 815	$	326	$

		2019 T1																							
	Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	%	4 586	$	92 446	$	61,69	%	61 615	$	0,04	%	7 386 864	88,09	%		1 705	$	2,77	%	24	$		
11	De 0,15 à <0,25		1 528		9 858		60,50		7 492		0,19		997 367	89,58			739		9,86		13			
12	De 0,25 à <0,50		1 933		8 860		59,11		7 170		0,33		1 262 020	89,65			1 093		15,24		21			
13	De 0,50 à <0,75		2 407		5 416		62,44		5 789		0,53		729 254	89,59			1 277		22,06		27			
14	De 0,75 à <2,50		10 035		12 475		59,93		17 510		1,50		2 373 807	89,62			8 468		48,36		235			
15	De 2,50 à <10,00		7 631		3 282		73,18		10 034		5,60		1 684 012	89,37			12 155		121,14		502			
16	De 10,00 à <100,00		2 182		426		84,92		2 544		27,28		607 856	85,31			5 839		229,52		600			
17	100,00 (défaillance)		106		–		–		106		100,00		55 473	74,41			26		24,53		77			
18	Total		30 408	$	132 763	$	61,65	%	112 260	$	1,53	%	15 096 653	88,65	%		31 302	$	27,88	%	1 499	$	302	$

		2018 T4																							
	Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
19	De 0,00 à <0,15	%	4 777	$	91 661	$	62,48	%	62 045	$	0,04	%	7 549 790	88,06	%		1 716	$	2,77	%	24	$		
20	De 0,15 à <0,25		1 547		9 744		61,05		7 495		0,19		991 944	89,52			738		9,85		13			
21	De 0,25 à <0,50		1 946		7 630		61,60		6 646		0,32		1 179 209	89,55			983		14,79		19			
22	De 0,50 à <0,75		2 413		6 365		59,96		6 230		0,52		697 296	89,53			1 370		21,99		29			
23	De 0,75 à <2,50		10 022		12 262		60,04		17 384		1,49		2 098 211	89,65			8 403		48,34		233			
24	De 2,50 à <10,00		7 616		3 262		72,85		9 992		5,60		1 696 735	89,40			12 110		121,20		500			
25	De 10,00 à <100,00		2 118		433		84,98		2 486		26,71		618 537	85,20			5 688		228,80		572			
26	100,00 (défaillance)		110		–		–		110		100,00		51 104	72,69			25		22,73		78			
27	Total		30 549	$	131 357	$	62,30	%	112 388	$	1,50	%	14 882 826	88,61	%		31 033	$	27,61	%	1 468	$	273	$

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

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

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

N° de ligne	Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors-bilan avant prise en compte des FCEC		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
	2019 T2																							
1	**De 0,00 à <0,15**	%	**9 036**	$	**4 346**	$	**61,33**	%	**11 701**	$	**0,08**	%	**743 551**	**45,17**	%		**1 120**	$	**9,57**	%	**4**	$		
2	**De 0,15 à <0,25**		**5 555**		**2 516**		**42,37**		**6 621**		**0,20**		**355 487**	**46,12**			**1 295**		**19,56**		**6**			
3	**De 0,25 à <0,50**		**11 692**		**1 874**		**60,66**		**12 829**		**0,35**		**499 765**	**39,15**			**3 073**		**23,95**		**17**			
4	**De 0,50 à <0,75**		**6 433**		**705**		**75,80**		**6 968**		**0,53**		**261 516**	**48,03**			**2 631**		**37,76**		**18**			
5	**De 0,75 à <2,50**		**23 245**		**1 729**		**61,27**		**24 303**		**1,53**		**802 568**	**50,34**			**14 933**		**61,45**		**188**			
6	**De 2,50 à <10,00**		**13 990**		**484**		**52,58**		**14 245**		**5,69**		**615 049**	**50,88**			**11 549**		**81,07**		**412**			
7	**De 10,00 à <100,00**		**4 256**		**64**		**53,19**		**4 290**		**25,78**		**183 267**	**49,10**			**4 817**		**112,28**		**542**			
8	**100,00 (défaillance)**		**427**		**4**		**100,00**		**431**		**100,00**		**13 538**	**48,70**			**265**		**61,48**		**187**			
9	**Total**		**74 634**	$	**11 722**	$	**57,62**	%	**81 388**	$	**3,47**	%	**3 474 741**	**47,31**	%		**39 683**	$	**48,76**	%	**1 374**	$	**110**	$
	2019 T1																							
10	De 0,00 à <0,15	%	9 491	$	4 144	$	64,57	%	12 169	$	0,08	%	732 709	44,42	%		1 133	$	9,31	%	4	$		
11	De 0,15 à <0,25		5 684		2 514		42,01		6 740		0,20		358 071	45,37			1 296		19,23		6			
12	De 0,25 à <0,50		11 768		1 821		60,73		12 873		0,35		504 919	38,62			3 041		23,62		17			
13	De 0,50 à <0,75		6 415		689		76,49		6 942		0,53		260 097	47,44			2 589		37,29		17			
14	De 0,75 à <2,50		22 462		1 666		61,14		23 479		1,51		847 490	49,83			14 244		60,67		178			
15	De 2,50 à <10,00		12 913		470		52,23		13 159		5,67		534 544	50,60			10 603		80,58		377			
16	De 10,00 à <100,00		3 941		66		52,91		3 976		26,65		180 305	48,35			4 396		110,56		511			
17	100,00 (défaillance)		440		4		100,00		444		100,00		13 802	47,46			273		61,49		190			
18	Total		73 114	$	11 374	$	58,62	%	79 782	$	3,40	%	3 431 937	46,65	%		37 575	$	47,10	%	1 300	$	111	$
	2018 T4																							
19	De 0,00 à <0,15	%	10 335	$	4 168	$	64,75	%	13 034	$	0,07	%	756 080	45,16	%		1 203	$	9,23	%	4	$		
20	De 0,15 à <0,25		5 723		2 525		41,91		6 781		0,20		362 403	46,67			1 341		19,78		6			
21	De 0,25 à <0,50		12 122		1 778		60,58		13 199		0,35		505 388	38,62			3 122		23,65		18			
22	De 0,50 à <0,75		6 321		695		77,09		6 857		0,53		255 005	47,71			2 573		37,52		17			
23	De 0,75 à <2,50		22 316		1 678		61,16		23 342		1,49		843 607	49,86			14 090		60,36		174			
24	De 2,50 à <10,00		12 735		498		51,24		12 990		5,70		500 255	50,35			10 420		80,22		372			
25	De 10,00 à <100,00		3 847		64		53,92		3 882		26,41		180 379	48,78			4 328		111,49		498			
26	100,00 (défaillance)		425		4		100,00		428		100,00		16 454	47,39			272		63,55		183			
27	Total		73 824	$	11 410	$	58,63	%	80 513	$	3,29	%	3 419 571	46,82	%		37 349	$	46,39	%	1 272	$	103	$

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

Analyse de l'exposition au RCC par approche (RCC1)[1]

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2											
		Coût de remplacement		Exposition future potentielle		Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires		ECD après prise en compte des techniques ARC[2]		Actifs pondérés en fonction des risques		
AS-RCC (pour les dérivés)	1	**9 204**	$	**26 206**	$		$	**1,4**	**49 568**	$	**7 358**	$	
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	**–**		**–**				**–**	**–**		**–**		
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3					**–**		**–**	**–**		**–**		
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4								**983**		**9**		
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5								**296 335**		**2 044**		
VaR pour les cessions temporaires de titres	6								**–**		**–**		
Total	7								**346 886**	$	**9 411**	$	

		2019 T1											
		Coût de remplacement		Exposition future potentielle		Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires		ECD après prise en compte des techniques ARC[2]		Actifs pondérés en fonction des risques		
AS-RCC (pour les dérivés)	8	11 215	$	24 926	$		$	1,4	50 590	$	6 974	$	
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	–		–				–	–		–		
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10					–		–	–		–		
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11								1 248		12		
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12								255 733		1 822		
VaR pour les cessions temporaires de titres	13								–		–		
Total	14								307 571	$	8 808	$	

		2018 T4											
		Coût de remplacement		Exposition future potentielle		Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires		ECD après prise en compte des techniques ARC[2]		Actifs pondérés en fonction des risques		
AS-RCC (pour les dérivés)	15	–	$	–	$		$	1,4	–	$	–	$	
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	21 986		28 171				–	50 151		5 209		
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17					–		–	–		–		
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18								1 345		13		
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19								254 409		1 750		
VaR pour les cessions temporaires de titres	20								–		–		
Total	21								305 905	$	6 972	$	

[1] Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.
[2] Les sûretés pour les transactions assimilables aux prises en pension sont reflétées dans les PCD, et non dans les ECD.

Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2		2019 T1		2018 T4	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	**Actifs pondérés en fonction des risques**	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée							
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	1	**– $**	**– $**	– $	– $	– $	– $
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	2		**–**		–		–
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	3	**32 751**	**4 625**	33 460	4 815	38 358	4 916
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC[1]	4	**32 751 $**	**4 625 $**	33 460 $	4 815 $	38 358 $	4 916 $

[1] Pour l'exercice 2019, le RVC était entièrement intégré. 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 sont respectivement de 80 %, 83 % et 86 %.

Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2								
									Pondération des risques	
		0 %	**10 %**	**20 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**150 %**	**Autres**	**Total du risque de crédit**
Portefeuille réglementaires[1]										
Entreprises	1	**973 $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**193 $**	**– $**	**– $**	**1 666 $**
Emprunteurs souverains	2	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Banques	3	**–**	**–**	**3**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**3**
Total	4	**973 $**	**– $**	**3 $**	**– $**	**– $**	**193 $**	**– $**	**– $**	**1 169 $**

		2019 T1								
									Pondération des risques	
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaires[1]										
Entreprises	5	1 236 $	– $	– $	– $	– $	196 $	– $	– $	1 432 $
Emprunteurs souverains	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	7	–	–	2	–	–	–	–	–	2
Total	8	1 236 $	– $	2 $	– $	– $	196 $	– $	– $	1 434 $

		2018 T4								
									Pondération des risques	
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuille réglementaires[1]										
Entreprises	9	1 331 $	– $	– $	– $	– $	93 $	– $	– $	1 424 $
Emprunteurs souverains	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	11	–	–	4	–	–	–	–	–	4
Total	12	1 331 $	– $	4 $	– $	– $	93 $	– $	– $	1 428 $

[1] Exclut toute exposition compensée par une CC admissible.

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises[1]

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

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
		2019 T2						
1	De 0,00 à <0,15 %	159 264 $	0,05 %	2 832	3,25 %	0,4	2 009 $	1,26 %
2	De 0,15 à <0,25	24 554	0,19	1 586	5,93	0,4	1 056	4,30
3	De 0,25 à <0,50	6 542	0,38	824	5,53	0,5	478	7,31
4	De 0,50 à <0,75	1 120	0,72	245	9,51	1,3	214	19,11
5	De 0,75 à <2,50	7 700	1,70	444	6,36	0,4	1 234	16,03
6	De 2,50 à <10,00[5]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
7	De 10,00 à <100,00	28	22,44	32	23,63	2,8	37	132,14
8	100,00 (défaillance)	1	100,00	2	32,54	1,0	3	300,00
9	Total	199 209 $	0,15 %	5 965	3,81 %	0,4	5 031 $	2,53 %
		2019 T1						
10	De 0,00 à <0,15 %	128 347 $	0,05 %	2 776	3,46 %	0,4	1 821 $	1,42 %
11	De 0,15 à <0,25	23 178	0,19	1 517	5,47	0,4	1 014	4,37
12	De 0,25 à <0,50	7 237	0,37	814	4,13	0,4	393	5,43
13	De 0,50 à <0,75	609	0,72	233	14,58	1,8	185	30,38
14	De 0,75 à <2,50	15 744	2,24	473	1,95	0,5	793	5,04
15	De 2,50 à <10,00[5]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
16	De 10,00 à <100,00	28	21,03	30	22,27	2,1	32	114,29
17	100,00 (défaillance)	1	100,00	3	32,12	1,0	4	400,00
18	Total	175 144 $	0,29 %	5 846	3,66 %	0,4	4 242 $	2,42 %
		2018 T4						
19	De 0,00 à <0,15 %	128 548 $	0,05 %	3 034	2,97 %	0,4	1 541 $	1,20 %
20	De 0,15 à <0,25	23 996	0,19	1 601	2,11	0,3	380	1,58
21	De 0,25 à <0,50	3 418	0,41	825	6,20	0,3	232	6,79
22	De 0,50 à <0,75	832	0,72	246	5,42	0,8	89	10,70
23	De 0,75 à <2,50	15 056	2,18	478	1,35	0,5	484	3,21
24	De 2,50 à <10,00[5]	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
25	De 10,00 à <100,00	22	24,07	34	17,51	1,9	20	90,91
26	100,00 (défaillance)	–	–	2	–	–	–	–
27	Total	171 872 $	0,27 %	6 220	2,79 %	0,4	2 746 $	1,60 %

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains[1]

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

N° de ligne		2019 T2											
	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
1	**De 0,00 à <0,15**	**48 675**	**$**	**0,02**	**%**	**178**	**2,35**	**%**	**0,8**	**128**	**$**	**0,26**	**%**
2	**De 0,15 à <0,25**	**1 182**		**0,16**		**19**	**1,63**		**0,1**	**11**		**0,93**	
3	**De 0,25 à <0,50**	**44**		**0,47**		**5**	**4,04**		**0,7**	**3**		**6,82**	
4	**De 0,50 à <0,75**	**–**		**–**		**–**	**–**		**–**	**–**		**–**	
5	**De 0,75 à <2,50**	**9**		**2,16**		**7**	**13,00**		**1,0**	**3**		**33,33**	
6	**De 2,50 à <10,00[5]**	**s. o.**		**s. o.**		**s. o.**	**s. o.**		**s. o.**	**s. o.**		**s. o.**	
7	**De 10,00 à <100,00**	**–**		**–**		**–**	**–**		**–**	**–**		**–**	
8	**100,00 (défaillance)**	**–**		**–**		**–**	**–**		**–**	**–**		**–**	
9	**Total**	**49 910**	**$**	**0,02**	**%**	**209**	**2,34**	**%**	**0,8**	**145**	**$**	**0,29**	**%**

		2019 T1											
	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
10	De 0,00 à <0,15	47 053	$	0,02	%	167	2,74	%	0,9	136	$	0,29	%
11	De 0,15 à <0,25	810		0,16		20	1,44		0,1	6		0,74	
12	De 0,25 à <0,50	124		0,47		4	3,65		–	4		3,23	
13	De 0,50 à <0,75	3		0,72		1	13,00		1,0	1		33,33	
14	De 0,75 à <2,50	8		2,02		7	24,10		1,0	4		50,00	
15	De 2,50 à <10,00[5]	s. o.		s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	
16	De 10,00 à <100,00	–		–		–	–		–	–		–	
17	100,00 (défaillance)	–		–		–	–		–	–		–	
18	Total	47 998	$	0,02	%	199	2,72	%	0,8	151	$	0,31	%

		2018 T4											
	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
19	De 0,00 à <0,15	39 576	$	0,02	%	179	4,47	%	1,2	107	$	0,27	%
20	De 0,15 à <0,25	645		0,16		15	1,29		0,1	4		0,62	
21	De 0,25 à <0,50	83		0,47		5	1,23		–	1		1,20	
22	De 0,50 à <0,75	–		0,72		1	55,00		1,0	–		–	
23	De 0,75 à <2,50	1		2,16		4	11,57		1,0	–		–	
24	De 2,50 à <10,00[5]	s. o.		s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	
25	De 10,00 à <100,00	–		–		–	–		–	–		–	
26	100,00 (défaillance)	–		–		–	–		–	–		–	
27	Total	40 305	$	0,02	%	204	4,41	%	1,2	112	$	0,28	%

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques[1]

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

N° de ligne	Fourchette de PD[2]		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
	2019 T2													
1	**De 0,00 à <0,15**	**%**	**93 754**	**$**	**0,05**	**%**	**321**	**13,30**	**%**	**0,5**	**3 829**	**$**	**4,08**	**%**
2	**De 0,15 à <0,25**		**2 716**		**0,17**		**52**	**10,25**		**0,5**	**191**		**7,03**	
3	**De 0,25 à <0,50**		**109**		**0,32**		**16**	**11,21**		**0,8**	**15**		**13,76**	
4	**De 0,50 à <0,75**		**1**		**0,72**		**2**	**16,11**		**5,0**	**–**		**–**	
5	**De 0,75 à <2,50**		**17**		**1,19**		**7**	**7,10**		**0,3**	**3**		**17,65**	
6	**De 2,50 à <10,00[5]**		**s. o.**		**s. o.**		**s. o.**	**s. o.**		**s. o.**	**s. o.**		**s. o.**	
7	**De 10,00 à <100,00**		**1**		**10,63**		**1**	**55,00**		**3,8**	**3**		**300,00**	
8	**100,00 (défaillance)**		**–**		**–**		**–**	**–**		**–**	**–**		**–**	
9	**Total**		**96 598**	**$**	**0,05**	**%**	**399**	**13,21**	**%**	**0,5**	**4 041**	**$**	**4,18**	**%**
	2019 T1													
10	De 0,00 à <0,15	%	81 105	$	0,05	%	322	16,42	%	0,5	3 806	$	4,69	%
11	De 0,15 à <0,25		1 479		0,18		54	11,39		0,5	114		7,71	
12	De 0,25 à <0,50		128		0,34		17	13,37		0,7	21		16,41	
13	De 0,50 à <0,75		–		0,72		1	10,50		5,0	–		–	
14	De 0,75 à <2,50		282		2,27		8	46,23		0,1	275		97,52	
15	De 2,50 à <10,00[5]		s. o.		s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	
16	De 10,00 à <100,00		1		10,63		1	55,00		4,1	3		300,00	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	Total		82 995	$	0,06	%	403	16,43	%	0,5	4 219	$	5,08	%
	2018 T4													
19	De 0,00 à <0,15	%	90 392	$	0,05	%	364	12,87	%	0,5	3 603	$	3,99	%
20	De 0,15 à <0,25		1 544		0,16		66	9,66		0,7	119		7,71	
21	De 0,25 à <0,50		89		0,35		17	12,54		0,8	13		14,61	
22	De 0,50 à <0,75		–		0,72		8	21,44		4,0	–		–	
23	De 0,75 à <2,50		275		2,32		11	49,13		0,1	284		103,27	
24	De 2,50 à <10,00[5]		s. o.		s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	s. o.		s. o.	
25	De 10,00 à <100,00		–		10,63		1	55,00		4,3	1		–	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	Total		92 300	$	0,06	%	467	12,92	%	0,5	4 020	$	4,36	%

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2						2019 T1					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées			Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	1	**124**	**$ 2 975**	**$ –**	**$ 757**	**$ 40 647**	**$ 67 651**	$ –	$ 2 395	$ –	$ 927	$ 31 962	$ 48 235
Encaisse – autres monnaies	2	**309**	**4 053**	**3**	**5 989**	**51 754**	**86 359**	50	4 091	–	6 136	48 758	93 861
Dette souveraine locale	3	**–**	**1 067**	**1**	**794**	**76 487**	**48 852**	–	214	28	739	52 073	33 971
Autres dettes souveraines	4	**973**	**244**	**1 512**	**4 154**	**71 189**	**67 838**	1 004	611	1 058	3 623	67 434	57 992
Obligations de sociétés	5	**139**	**374**	**–**	**35**	**5 280**	**5 643**	274	203	–	–	6 718	7 634
Titres de capitaux propres	6	**5**	**3**	**–**	**–**	**23 940**	**52 421**	–	7	–	–	26 802	43 797
Autres sûretés	7	**35**	**43**	**488**	**841**	**27 889**	**43 951**	4	51	181	143	24 230	36 363
Total	8	**1 585**	**$ 8 759**	**$ 2 004**	**$ 12 570**	**$ 297 186**	**$ 372 715**	1 332	$ 7 572	$ 1 267	$ 11 568	$ 257 977	$ 321 853

		2018 T4					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	9	373	$ 2 543	$ –	$ 448	$ 32 184	$ 47 566
Encaisse – autres monnaies	10	320	6 708	3	6 165	64 131	102 988
Dette souveraine locale	11	–	393	18	421	60 390	41 941
Autres dettes souveraines	12	466	569	761	4 077	72 186	68 111
Obligations de sociétés	13	39	334	–	–	5 188	7 113
Titres de capitaux propres	14	30	5	–	–	27 819	47 777
Autres sûretés	15	1	482	–	76	22 569	36 869
Total	16	1 229	$ 11 034	$ 782	$ 11 187	$ 284 467	$ 352 365

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2		2019 T1		2018 T4	
		Protection achetée	**Protection vendue**	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Notionnels							
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	**5 423 $**	**827 $**	5 597 $	677 $	5 316 $	698 $
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	**6 248**	**33**	7 274	1 159	6 723	423
Swaps sur le rendement total	3	**–**	**–**	–	–	–	–
Options sur crédit	4	**–**	**–**	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	**6 187**	**–**	4 998	–	3 179	–
Total des notionnels	6	**17 858**	**860**	17 869	1 836	15 218	1 121
Justes valeurs							
Juste valeur positive (actif)	7	**7**	**44**	12	55	12	35
Juste valeur négative (passif)	8	**(484)**	**(2)**	(427)	(2)	(408)	(1)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2		2019 T1		2018 T4	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	**Actifs pondérés en fonction des risques**	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
(Expositions sur les CC admissibles (total)	1		**619 $**		765 $		3 362 $
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2	**17 545**	**351**	21 201	424	19 029	1 490
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	***11 415***	***228***	*15 555*	*311*	*12 181*	*608*
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	***1 599***	***32***	*1 730*	*35*	*2 151*	*102*
iii) Cessions temporaires de titres	5	***4 531***	***91***	*3 916*	*78*	*4 697*	*780*
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	**–**	**–**	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	**–**		–		–	
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	**3 067**	**–**	3 163	–	3 540	441
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	**768**	**268**	720	341	781	1 431
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	**–**	**–**	–	–	–	–

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

Dérivés – Notionel

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2						2019 T1					
		Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négociés hors Bourse[1]						Négociés hors Bourse[1]					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[2]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[2]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt													
Contrats à terme standardisés	1	–	–	882 220	882 220	–	882 220	–	–	996 714	996 714	–	996 714
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 311 666	42 687	–	1 354 353	462	1 354 815	1 228 118	53 332	–	1 281 450	163	1 281 613
Swaps	3	8 157 205	448 310	–	8 605 515	1 556 437	10 161 952	7 877 245	432 609	–	8 309 854	1 421 591	9 731 445
Options vendues	4	–	86 636	95 986	182 622	389	183 011	–	72 375	86 178	158 553	210	158 763
Options achetées	5	–	77 860	118 050	195 910	5 798	201 708	–	63 987	113 291	177 278	2 570	179 848
	6	9 468 871	655 493	1 096 256	11 220 620	1 563 086	12 783 706	9 105 363	622 303	1 196 183	10 923 849	1 424 534	12 348 383
Contrats de change													
Contrats à terme standardisés	7	–	–	24	24	–	24	–	–	24	24	–	24
Contrats à terme de gré à gré	8	–	1 946 804	–	1 946 804	22 354	1 969 158	–	1 846 690	–	1 846 690	26 794	1 873 484
Swaps	9	–	6	–	6	–	6	–	6	–	6	–	6
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	728 013	–	728 013	99 313	827 326	–	707 497	–	707 497	96 900	804 397
Options vendues	11	–	29 369	–	29 369	–	29 369	–	35 325	–	35 325	–	35 325
Options achetées	12	–	29 416	–	29 416	–	29 416	–	34 856	–	34 856	–	34 856
	13	–	2 733 608	24	2 733 632	121 667	2 855 299	–	2 624 374	24	2 624 398	123 694	2 748 092
Contrats dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection acquise	14	9 188	215	–	9 403	2 953	12 356	10 230	183	–	10 413	2 974	13 387
Protection vendue	15	753	107	–	860	–	860	1 716	120	–	1 836	–	1 836
	16	9 941	322	–	10 263	2 953	13 216	11 946	303	–	12 249	2 974	15 223
Autres contrats													
Dérivés d'actions	17	–	66 898	58 972	125 870	29 466	155 336	–	62 314	49 811	112 125	29 841	141 966
Contrats de marchandises	18	114	39 910	35 873	75 897	–	75 897	186	37 488	27 429	65 103	–	65 103
	19	114	106 808	94 845	201 767	29 466	231 233	186	99 802	77 240	177 228	29 841	207 069
Total	20	9 478 926	3 496 231	1 191 125	14 166 282	1 717 172	15 883 454	9 117 495	3 346 782	1 273 447	13 737 724	1 581 043	15 318 767

		2018 T4						2018 T3					
		Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négociés hors Bourse[1]						Négociés hors Bourse[1]					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[2]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[2]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt													
Contrats à terme standardisés	21	–	–	575 825	575 825	–	575 825	–	–	965 006	965 006	–	965 006
Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	919 623	51 056	–	970 679	225	970 904	828 170	89 694	–	917 864	201	918 065
Swaps	23	7 580 152	444 065	–	8 024 217	1 418 487	9 442 704	7 248 333	450 204	–	7 698 537	1 399 687	9 098 224
Options vendues	24	–	79 649	121 246	200 895	53	200 948	–	60 547	109 636	170 183	242	170 425
Options achetées	25	–	70 201	154 683	224 884	2 891	227 775	–	58 626	121 267	179 893	3 507	183 400
	26	8 499 775	644 971	851 754	9 996 500	1 421 656	11 418 156	8 076 503	659 071	1 195 909	9 931 483	1 403 637	11 335 120
Contrats de change													
Contrats à terme standardisés	27	–	–	24	24	–	24	–	–	9	9	–	9
Contrats à terme de gré à gré	28	–	1 796 542	–	1 796 542	29 140	1 825 682	–	1 672 277	–	1 672 277	31 235	1 703 512
Swaps	29	–	6	–	6	–	6	–	–	–	–	–	–
Swaps combinés de taux d'intérêt	30	–	688 980	–	688 980	96 966	785 946	–	650 760	–	650 760	88 161	738 921
Options vendues	31	–	34 090	–	34 090	–	34 090	–	32 623	–	32 623	–	32 623
Options achetées	32	–	32 655	–	32 655	–	32 655	–	31 298	–	31 298	–	31 298
	33	–	2 552 273	24	2 552 297	126 106	2 678 403	–	2 386 958	9	2 386 967	119 396	2 506 363
Contrats dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection acquise	34	9 665	202	–	9 867	2 745	12 612	10 054	255	–	10 309	2 657	12 966
Protection vendue	35	987	135	–	1 122	–	1 122	1 739	135	–	1 874	–	1 874
	36	10 652	337	–	10 989	2 745	13 734	11 793	390	–	12 183	2 657	14 840
Autres contrats													
Dérivés d'actions	37	–	57 736	57 161	114 897	30 430	145 327	–	49 368	39 454	88 822	31 206	120 028
Contrats de marchandises	38	150	33 161	39 882	73 193	–	73 193	101	33 138	27 059	60 298	–	60 298
	39	150	90 897	97 043	188 090	30 430	218 520	101	82 506	66 513	149 120	31 206	180 326
Total	40	8 510 577	3 288 478	948 821	12 747 876	1 580 937	14 328 813	8 088 397	3 128 925	1 262 431	12 479 753	1 556 896	14 036 649

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

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

Dérivés – Notionel (suite)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2018 T2					
		Activités de négociation					
		Négociés hors Bourse[1]					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[2]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats à terme standardisés	1	–	$ –	$ 1 240 242	$ 1 240 242	$ –	$ 1 240 242 $
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	817 677	90 218	–	907 895	182	908 077
Swaps	3	7 186 042	476 198	–	7 662 240	1 371 796	9 034 036
Options vendues	4	–	47 537	49 175	96 712	223	96 935
Options achetées	5	–	42 055	59 169	101 224	3 739	104 963
	6	8 003 719	656 008	1 348 586	10 008 313	1 375 940	11 384 253
Contrats de change							
Contrats à terme standardisés	7	–	–	28	28	–	28
Contrats à terme de gré à gré	8	–	1 662 841	–	1 662 841	32 658	1 695 499
Swaps	9	–	–	–	–	–	–
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	623 101	–	623 101	74 965	698 066
Options vendues	11	–	27 227	–	27 227	–	27 227
Options achetées	12	–	26 515	–	26 515	–	26 515
	13	–	2 339 684	28	2 339 712	107 623	2 447 335
Contrats dérivés de crédit							
Swaps sur défaillance de crédit							
Protection acquise	14	8 776	323	–	9 099	2 867	11 966
Protection vendue	15	763	140	–	903	–	903
	16	9 539	463	–	10 002	2 867	12 869
Autres contrats							
Dérivés d'actions	17	–	44 431	30 120	74 551	31 468	106 019
Contrats de marchandises	18	83	33 167	32 680	65 930	–	65 930
	19	83	77 598	62 800	140 481	31 468	171 949
Total	20	8 013 341	$ 3 073 753	$ 1 411 414	$ 12 498 508	$ 1 517 898	$ 14 016 406 $

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

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

Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2[1]			2019 T1[1]		
		Coût de remplacement courant[2]	**Montant de l'équivalent-crédit**	**Montant pondéré en fonction des risques**	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1	**19**	**489**	**423**	34	292	195
Swaps	2	**4 284**	**9 267**	**1 735**	4 616	9 257	1 653
Options achetées	3	**113**	**252**	**70**	109	307	99
	4	**4 416**	**10 008**	**2 228**	4 759	9 856	1 947
Contrats de change							
Contrats à terme de gré à gré	5	**2 193**	**18 799**	**2 404**	3 845	20 130	2 357
Swaps	6	**1**	**48**	**10**	–	53	10
Swaps combinés de taux d'intérêt	7	**1 815**	**13 159**	**1 457**	1 989	13 537	1 466
Options achetées	8	**83**	**281**	**62**	71	384	78
	9	**4 092**	**32 287**	**3 933**	5 905	34 104	3 911
Autres contrats							
Dérivés de crédit	10	**7**	**387**	**123**	5	361	114
Dérivés d'actions	11	**316**	**4 213**	**468**	205	3 759	458
Contrats de marchandises	12	**373**	**2 673**	**606**	341	2 510	544
	13	**696**	**7 273**	**1 197**	551	6 630	1 116
Total des dérivés nets	14	**9 204**	**49 568**	**7 358**	11 215	50 590	6 974
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles)[3]	15	**3 664**	**13 014**	**383**	4 216	17 302	545
Total	16	**12 868**	**62 582**	**7 741**	15 431	67 892	7 519

		2018 T4			2018 T3			2018 T2		
		Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt										
Contrats de garantie de taux d'intérêt	17	21	56	15	34	119	41	56	122	40
Swaps	18	11 630	15 557	4 193	12 114	16 065	4 613	12 742	16 749	5 188
Options achetées	19	508	776	299	490	723	313	426	625	272
	20	12 159	16 389	4 507	12 638	16 907	4 967	13 224	17 496	5 500
Contrats de change										
Contrats à terme de gré à gré	21	17 605	35 543	4 247	12 350	30 025	3 818	17 560	34 640	4 291
Swaps	22	–	–	–	63	–	–	49	–	–
Swaps combinés de taux d'intérêt	23	21 218	40 942	7 012	18 861	37 380	6 503	20 504	38 120	6 989
Options achetées	24	486	1 029	212	381	925	202	359	846	200
	25	39 309	77 514	11 471	31 655	68 330	10 523	38 472	73 606	11 480
Autres contrats										
Dérivés de crédit	26	3	358	145	4	345	136	5	308	119
Dérivés d'actions	27	3 043	7 383	920	1 093	4 979	761	1 243	4 944	829
Contrats de marchandises	28	1 101	2 546	514	1 184	2 752	588	1 156	2 714	511
	29	4 147	10 287	1 579	2 281	8 076	1 485	2 404	7 966	1 459
Total des dérivés	30	55 615	104 190	17 557	46 574	93 313	16 975	54 100	99 068	18 439
Moins l'incidence des conventions-cadres de compensation	31	34 205	54 039	11 464	29 622	49 365	11 199	34 276	52 734	12 407
Total après compensation	32	21 410	50 151	6 093	16 952	43 948	5 776	19 824	46 334	6 032
Moins l'incidence des garanties	33	8 884	9 602	1 173	6 757	7 342	912	8 604	9 391	1 122
Net	34	12 526	40 549	4 920	10 195	36 606	4 864	11 220	36 943	4 910
Contrats conclus avec des CC admissibles[3]	35	155	14 332	2 058	3 170	16 704	1 871	3 409	17 062	2 688
Total	36	12 681	54 881	6 978	13 365	53 310	6 735	14 629	54 005	7 598

[1] Au premier trimestre de 2019, l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC) a été mise en œuvre pour déterminer le calcul des coûts de remplacement, le montant de l'équivalent-crédit et le montant des actifs pondérés en fonction des risques ce qui comprend l'incidence des conventions-cadres de compensation et des garanties. Selon la méthode précédente, les incidences étaient présentées séparément.

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

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

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2			2019 T1			2018 T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	**Banque agissant comme investisseur traditionnel**	**Total**	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	**23 424**	**$ 39 988**	**$ 63 412**	$ 22 843	$ 39 155	$ 61 998	$ 22 858	$ 41 927	$ 64 785
Prêts hypothécaires résidentiels	2	**9 663**	**494**	**10 157**	9 655	610	10 265	9 775	889	10 664
Cartes de crédit	3	**1 726**	**17 758**	**19 484**	1 477	18 102	19 579	1 524	18 212	19 736
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	**12 035**	**21 736**	**33 771**	11 711	20 443	32 154	11 559	22 819	34 378
Retitrisations	5	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	7	7
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	**7 123**	**24 849**	**31 972**	6 863	23 833	30 696	6 979	21 576	28 555
Prêts aux entreprises	7	**–**	**3 418**	**3 418**	–	3 036	3 036	–	2 785	2 785
Prêts hypothécaires commerciaux	8	**–**	**16 351**	**16 351**	–	15 941	15 941	–	17 265	17 265
Contrats de location et montants à recevoir	9	**7 123**	**5 080**	**12 203**	6 863	4 856	11 719	6 979	1 526	8 505
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–
Retitrisations	11	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2			2019 T1			2018 T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	**Banque agissant comme investisseur traditionnel**	**Total**	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	**–**	**$ 786**	**$ 786**	–	$ 625	$ 625	–	$ 636	$ 636
Prêts hypothécaires résidentiels	2	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	3	**–**	**115**	**115**	–	142	142	–	53	53
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	**–**	**671**	**671**	–	483	483	–	583	583
Retitrisations	5	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	**–**	**52**	**52**	–	28	28	–	146	146
Prêts aux entreprises	7	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	8	**–**	**1**	**1**	–	1	1	–	1	1
Contrats de location et montants à recevoir	9	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	**–**	**51**	**51**	–	27	27	–	145	145
Retitrisations	11	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2																															
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[3]				Exigence de fonds propre après plafonnement																			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %																	
Total des expositions																																	
Titrisation classique	1	**29 278**	**$ 745**	**$ 332**	**$ 184**	**$ 9**	**$ –**	**$ 30 539**	**$ –**	**$ 9**	**$ –**	**$ 4 046**	**$ –**	**$ 111**	**$ –**	**$ 297**	**$ –**	**$ 9**	**$**																
dont la titrisation	2	***29 278***	***745***	***332***	***184***	***9***	**–**	***30 539***	**–**	***9***	**–**	***4 046***	**–**	***111***	**–**	***297***	**–**	***9***																	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	***22 348***	***685***	***199***	***184***	***9***	**–**	***23 416***	**–**	***9***	**–**	***3 153***	**–**	***111***	**–**	***226***	**–**	***9***																	
dont le produit sous-jacent est de gros	4	***6 930***	***60***	***133***	**–**	**–**	**–**	***7 123***	**–**	**–**	**–**	***893***	**–**	**–**	**–**	***71***	**–**	**–**																	
dont la retitrisation	5	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**																	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**																	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**																	
Total	8	**29 278**	**$ 745**	**$ 332**	**$ 184**	**$ 9**	**$ –**	**$ 30 539**	**$ –**	**$ 9**	**$ –**	**$ 4 046**	**$ –**	**$ 111**	**$ –**	**$ 297**	**$ –**	**$ 9**	**$**																

		2019 T1[2]																															
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[3]				Exigence de fonds propre après plafonnement																			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %																	
Total des expositions																																	
Titrisation classique	9	28 032	$ 1 061	$ 447	$ 156	$ 10	$ –	$ 29 696	$ –	$ 10	$ –	$ 3 940	$ –	$ 125	$ –	$ 286	$ –	$ 10	$																
dont la titrisation	10	*28 032*	*1 061*	*447*	*156*	*10*	–	*29 696*	–	*10*	–	*3 940*	–	*125*	–	*286*	–	*10*																	
dont le produit sous-jacent est de détail	11	*21 405*	*979*	*293*	*156*	*10*	–	*22 833*	–	*10*	–	*3 052*	–	*125*	–	*215*	–	*10*																	
dont le produit sous-jacent est de gros	12	*6 627*	*82*	*154*	–	–	–	*6 863*	–	–	–	*888*	–	–	–	*71*	–	–																	
dont la retitrisation	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
Total	16	28 032	$ 1 061	$ 447	$ 156	$ 10	$ –	$ 29 696	$ –	$ 10	$ –	$ 3 940	$ –	$ 125	$ –	$ 286	$ –	$ 10	$																

		2018 T4																															
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propre après plafonnement																			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %																	
Total des expositions																																	
Titrisation classique	17	29 725	$ –	$ 103	$ –	$ 9	$ 29 837	$ –	$ –	$ –	$ 2 313	$ –	$ –	$ –	$ 185	$ –	$ –	$ –	$																
dont la titrisation	18	*29 725*	–	*103*	–	*9*	*29 837*	–	–	–	*2 313*	–	–	–	*185*	–	–	–																	
dont le produit sous-jacent est de détail	19	*22 746*	–	*103*	–	*9*	*22 858*	–	–	–	*1 735*	–	–	–	*139*	–	–	–																	
dont le produit sous-jacent est de gros	20	*6 979*	–	–	–	–	*6 979*	–	–	–	*578*	–	–	–	*46*	–	–	–																	
dont la retitrisation	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–																	
Total	24	29 725	$ –	$ 103	$ –	$ 9	$ 29 837	$ –	$ –	$ –	$ 2 313	$ –	$ –	$ –	$ 185	$ –	$ –	$ –	$																

[1] La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] Au premier trimestre de 2019, les approches réglementaires ont été mises à jours pour refléter la mise en œuvre du nouveau cadre de titrisation.
[3] Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2019 T2																					
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[3]				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	**63 610**	**1 226**	**–**	**–**	**–**	**–**	**64 473**	**363**	**–**	**–**	**9 659**	**52**	**–**	**–**	**730**	**4**	**–**
dont la titrisation	2	***63 610***	***1 226***	-	-	-	-	***64 473***	***363***	-	-	***9 659***	***52***	-	-	***730***	***4***	-
dont le produit sous-jacent est de détail	3	***38 761***	***1 226***	-	-	-	-	***39 942***	***45***	-	-	***4 965***	***10***	-	-	***355***	***1***	-
dont le produit sous-jacent est de gros	4	***24 849***	-	-	-	-	-	***24 531***	***318***	-	-	***4 694***	***42***	-	-	***375***	***3***	-
dont la retitrisation	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	8	**63 610**	**1 226**	**–**	**–**	**–**	**–**	**64 473**	**363**	**–**	**–**	**9 659**	**52**	**–**	**–**	**730**	**4**	**–**

		2019 T1[2]																					
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[3]				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %	NI avancée	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	9	62 266	722	–	–	–	–	62 988	–	–	–	9 335	–	–	–	703	–	–
dont la titrisation	10	*62 266*	*722*	-	-	-	-	*62 988*	-	-	-	*9 335*	-	-	-	*703*	-	-
dont le produit sous-jacent est de détail	11	*38 433*	*722*	-	-	-	-	*39 155*	-	-	-	*4 794*	-	-	-	*340*	-	-
dont le produit sous-jacent est de gros	12	*23 833*	-	-	-	-	-	*23 833*	-	-	-	*4 541*	-	-	-	*363*	-	-
dont la retitrisation	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	16	62 266	722	–	–	–	–	62 988	–	–	–	9 335	–	–	–	703	–	–

		2018 T4																					
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propre après plafonnement			
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %	AFN NI (y compris approche EI)	AP NI	AS/APS	1 250 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	17	62 465	-	694	151	193	41 927	-	21 576	-	6 892	-	4 315	-	551	-	345	-
dont la titrisation	18	*62 465*	-	*694*	*144*	*193*	*41 920*	-	*21 576*	-	*6 841*	-	*4 315*	-	*547*	-	*345*	-
dont le produit sous-jacent est de détail	19	*40 889*	-	*694*	*144*	*193*	*41 920*	-	-	-	*6 841*	-	-	-	*547*	-	-	-
dont le produit sous-jacent est de gros	20	*21 576*	-	-	-	-	-	-	*21 576*	-	-	-	*4 315*	-	-	-	*345*	-
dont la retitrisation	21	-	-	-	*7*	-	*7*	-	-	-	*51*	-	-	-	*4*	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	22	-	-	-	*7*	-	*7*	-	-	-	*51*	-	-	-	*4*	-	-	-
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	24	62 465	-	694	151	193	41 927	-	21 576	-	6 892	-	4 315	-	551	-	345	-

[1] La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] Au premier trimestre de 2019, les approches réglementaires ont été mises à jours pour refléter la mise en œuvre du nouveau cadre de titrisation.
[3] Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(En pourcentage)
À la date du bilan

	N° de ligne	2019 T2 PD moyenne estimée[1]	2019 T2 Taux de défaillance réel	2019 T2 PCD moyenne estimée[2]	2019 T2 PCD réelle[3]	2019 T2 ECD moyenne estimée	2019 T2 ECD réelle	2019 T1 PD moyenne estimée[1]	2019 T1 Taux de défaillance réel	2019 T1 PCD moyenne estimée[2]	2019 T1 PCD réelle[3]	2019 T1 ECD moyenne estimée	2019 T1 ECD réelle
Expositions de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	1	**0,46 %**	**0,30 %**	**29,96 %**	**9,73 %**	**96,05 %**	**100,27 %**	0,56 %	0,32 %	28,45 %	11,22 %	96,19 %	100,68 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	2	**0,45**	**0,30**	**s. o.**	**s. o.**	**98,98**	**99,07**	0,44	0,27	s. o.	s. o.	99,40	99,29
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	**2,44**	**2,77**	**88,38**	**81,34**	**97,90**	**94,74**	2,49	2,91	88,77	80,48	98,18	94,99
Autres expositions aux produits de détail	4	**2,62**	**1,99**	**55,64**	**46,25**	**99,32**	**92,10**	2,57	1,99	54,88	45,23	99,34	91,42
Expositions autres que de détail													
Entreprises	5	**1,24**	**0,38**	**17,78**	**18,84**	**90,67**	**72,01**	1,25	0,31	18,42	19,46	90,84	59,89
Emprunteurs souverains	6	**0,07**	**–**	**9,56**	**s. o.**	**99,72**	**s. o.**	0,07	–	10,16	s. o.	99,71	s. o.
Banques	7	**0,21**	**–**	**16,08**	**s. o.**	**95,93**	**s. o.**	0,21	–	18,03	s. o.	96,33	s. o.

	N° de ligne	2018 T4 PD moyenne estimée[1]	2018 T4 Taux de défaillance réel	2018 T4 PCD moyenne estimée[2]	2018 T4 PCD réelle[3]	2018 T4 ECD moyenne estimée	2018 T4 ECD réelle	2018 T3 PD moyenne estimée[1]	2018 T3 Taux de défaillance réel	2018 T3 PCD moyenne estimée[2]	2018 T3 PCD réelle[3]	2018 T3 ECD moyenne estimée	2018 T3 ECD réelle
Expositions de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	8	0,60 %	0,35 %	28,94 %	11,82 %	95,95 %	100,95 %	0,62 %	0,38 %	28,83 %	12,73 %	95,94 %	100,68 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	9	0,43	0,26	s. o.	s. o.	99,33	99,36	0,43	0,26	s. o.	s. o.	99,34	99,36
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	10	2,50	3,02	88,70	80,14	97,91	94,79	2,51	3,02	88,53	80,33	97,95	94,68
Autres expositions aux produits de détail	11	2,52	1,99	54,87	46,10	99,32	91,44	2,47	1,98	53,39	45,08	99,30	91,35
Expositions autres que de détail													
Entreprises	12	1,27	0,32	18,17	24,36	90,76	57,40	1,21	0,31	17,91	24,35	90,65	56,36
Emprunteurs souverains	13	0,09	–	10,95	s. o.	99,63	s. o.	0,09	–	10,88	s. o.	99,71	s. o.
Banques	14	0,23	–	15,25	s. o.	96,87	s. o.	0,21	–	16,00	s. o.	96,94	s. o.

	N° de ligne	2018 T2 PD moyenne estimée[1]	2018 T2 Taux de défaillance réel	2018 T2 PCD moyenne estimée[2]	2018 T2 PCD réelle[3]	2018 T2 ECD moyenne estimée	2018 T2 ECD réelle
Expositions de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	15	0,64 %	0,39 %	29,47 %	14,29 %	96,28 %	98,38 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	16	0,45	0,26	s. o.	s. o.	99,40	99,34
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	17	1,54	1,47	87,17	79,89	92,53	90,09
Autres expositions aux produits de détail	18	2,47	2,01	53,21	45,38	99,28	91,01
Expositions autres que de détail							
Entreprises	19	1,24	0,32	17,64	24,06	91,27	53,33
Emprunteurs souverains	20	0,11	–	10,86	s. o.	99,72	s. o.
Banques	21	0,19	–	16,05	s. o.	97,49	s. o.

[1] La PD estimée reflète tout le cycle d'un an et est fondée sur la situation économique à long terme.
[2] La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.
[3] Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.
[4] La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

Glossaire – Bâle

Actifs pondérés en fonction des risques

- 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. Pour les exercices 2014 à 2018, l'utilisation de différents facteurs scalaires pour le rajustement progressif de la valeur du crédit a résulté en trois expressions de la composante actifs pondérés en fonction des risques de chaque ratio de fonds propres. 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 2019, le RVC a été entièrement intégré.

Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :

Pour le risque de crédit

Approche standard

- 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.

Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)

- 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.

Pour le risque opérationnel

Approche de mesure avancée (AMA)

- 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.

Approche standard

- 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).

Pour le risque de marché

Approche standard

- 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.

Approche des modèles internes (AMI)

- 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

- 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

- Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.

Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

- 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»).

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.

Expositions aux produits autres que de détail

Entreprises

- Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.

Emprunteurs souverains

- Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.

Banques

- Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.

Catégories d'expositions :

Montant utilisé

- Le montant des fonds avancés à un emprunteur.

Montant non utilisé (engagement)

- 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).

Transactions assimilables aux pensions

- Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.

Dérivés négociés hors Bourse

- Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.

Divers – hors bilan

- Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).

Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :

Probabilité de défaillance (PD)

- La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.

Exposition en cas de défaillance (ECD)

- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.

Perte en cas de défaillance (PCD)

- 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)

- 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 a été entièrement intégré en 2019.

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

- 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

- 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

- 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)

- 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

- 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
AEI	Approche fondée sur les évaluation internes	**FPUNV**	Fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité
ARC	Atténuation du risque de crédit	**IFRS**	Normes internationales d'information financière
ASC	Annexe de soutien au crédit	**LCD**	Ligne de crédit domiciliaire
AS-RCC	Approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie	**MMI**	Méthode des modèles internes
BISI	Banque d'importance systémique intérieure	**Négl.**	Négligeable
BISM	Banque d'importance systémique mondiale	**NHB**	Négocié hors Bourse
BSIF	Bureau du surintendant des institutions financières Canada	**NI**	Notations internes
CAERG	Cumul des autres éléments du résultat global	**NRE**	Notation de risque-emprunteur
CBCB	Comité de Bâle sur le contrôle bancaire	**OCC**	Office of the Comptroller of the Currency
CC	Contrepartie centrale	**RCC**	Risque de crédit de contrepartie
CCA	Contrepartie centrale admissible	**s. o.**	Sans objet
CSF	Conseil de stabilité financière	**SCHL**	Société canadienne d'hypothèque et de logement
CTT	Cession temporaire de titres	**SDC**	Swap sur défaillance de crédit
EPF	Exposition potentielle future	**TLAC**	Capacité totale d'absorption des pertes
FCEC	Facteur de conversion en équivalent-crédit	**VaR**	Valeur à risque