



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le premier trimestre clos le 31 janvier 2021

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

Gillian Manning, chef, Relations avec les investisseurs ([gillian.manning@td.com](mailto:gillian.manning@td.com))  
Chris Bury, vice-président associé, Relations avec les investisseurs ([chris.bury@td.com](mailto: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, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du premier trimestre de 2021 de la Banque, ainsi que du rapport annuel de 2020 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées «Glossaire – Bâle» et «Acronymes» du présent document.

### **Présentation de l'information financière de la Banque**

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

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 note 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 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 Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF).

## Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3		
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4		35 - 36
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	37 - 38
Ratio de levier	6	NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)	39
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	40 - 41
Composition de la TLAC (TLAC1)	8	Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	42a
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9	Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)	42b
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	43 - 44
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	11	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	45 - 46
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	12	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	47 - 48
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	12	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	49
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	13	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	50
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	14	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	50
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15 - 16	Dérivés – Notionnel	51 - 52
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	17	Dérivés – Exposition au risque de crédit	53
Expositions brutes au risque de crédit	18 - 20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	54
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	55
Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	22	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	56 - 57
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	23 - 25	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)	58 - 59
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	26 - 27	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	60
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	28 - 29	Glossaire – Bâle	61
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	30 - 34	Acronymes	62

**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 premier trimestre de 2021. 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 2020.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T1 2021	IFS T1 2021	IRS T1 2021	Rapport annuel 2020
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				66, 73-85, 92, 108, 220
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APF)	Trimestrielle			10	
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'écart 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	
Composition des fonds propres et TLAC <sup>1</sup>	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles <sup>2</sup>	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			8	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s. o. <sup>3</sup>			Ne s'applique pas à la TD.	
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			9	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				81-83, 85-87
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			15-16	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut <sup>4</sup>	Trimestrielle				
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle				88, 141, 147, 171

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page				
			Rapport aux actionnaires T1 2021	IFS T1 2021	IRS T1 2021	Rapport annuel 2020	
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle <sup>4</sup>	Trimestrielle			18-20		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		25-27, 29-31			
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance <sup>4</sup>	Trimestrielle	74			140-141, 171	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées <sup>5</sup>	Annuelle					
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				88	
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			17		
	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				87	
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			21		
	RC5 – AS – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			22		
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				81-83, 86-89, 96	
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			23-38		
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.		Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			11		
RC9 – NI – Contrôle ex post de la PD par portefeuille <sup>5</sup>	Annuelle						
RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle			39			

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T1 2021	IFS T1 2021	IRS T1 2021	Rapport annuel 2020
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				88, 102
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle			40-41	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle			42a	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle			42b	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle			43-48	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			49	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			50	
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	s. o.		La TD n'emploie pas la MMI.		
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle			50	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				69-71, 89, 144, 173-175
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			54	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			55	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			56-57	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			58-59	
Risque de marché <sup>4</sup>	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 <sup>6</sup> par rapport aux gains ou pertes					

<sup>1</sup> Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

<sup>2</sup> L'information satisfaisant à l'exigence CCA est disponible à l'adresse suivante : <https://www.td.com/francais/investisseurs/accueil/divulgation-reglementaire/principaux-elements-du-capital/principaux-elements-du-capital.jsp>.

<sup>3</sup> Sans objet.

<sup>4</sup> Le document IFS et le rapport annuel ne traitent 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.

<sup>5</sup> Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2020 pour les informations annuelles.

<sup>6</sup> Valeur à risque.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

### Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires<sup>2</sup>

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)

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

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

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

Montant dépassant le seuil de 15 %

*Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers*

*Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires*

*Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires*

Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, tel que déterminés par le BSIF

Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 1 et des fonds propres complémentaires de catégorie 2 pour couvrir les déductions

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

#### Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

*Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*

#### Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

*Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables*

*Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables*

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

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

*Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés*

#### Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles

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

*Dont hypothèques inversées*

Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 2 pour couvrir les déductions

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

#### Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

#### Fonds propres de catégorie 1

*Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues n'ont pas été appliquées*

N° de ligne	2021		2020				Renvois <sup>1</sup>
	T1	T4	T3	T2	T1		
1	22 594	\$ 22 570	\$ 22 429	\$ 21 864	\$ 21 801	\$	A1+A2+B
2	56 032	53 845	49 934	49 702	50 119		C
3	11 152	13 437	14 307	15 970	11 087		D
4	–	–	–	–	–		
5	–	–	–	–	–		
6	89 778	89 852	86 670	87 536	83 007		
7	–	–	–	–	–		
8	(16 413)	(17 019)	(20 001)	(20 707)	(19 793)		E1-E2
9	(1 899)	(2 030)	(2 138)	(2 267)	(2 312)		F1-F2
10	(158)	(177)	(207)	(286)	(192)		G
11	(3 368)	(3 720)	(4 276)	(4 237)	(1 704)		H
12	–	–	–	(273)	(1 158)		I
13	–	–	–	–	–		
14	(59)	(57)	(62)	(200)	(61)		J
15	(9)	(9)	(13)	(13)	(13)		K
16	(4)	(36)	(87)	(75)	(53)		
17	–	–	–	–	–		
18	(5 873)	(6 321)	–	–	–		L1+L2
19	–	–	(2 197)	(2 292)	(2 032)		
20	–	–	–	–	–		
21	–	–	–	–	–		
22	–	–	–	–	–		
23	–	–	–	–	–		
24	–	–	–	–	–		
25	–	–	–	–	–		
26	1 398	2 133	1 857	511	–		M
27	–	–	–	–	–		
28	(26 385)	(27 236)	(27 124)	(29 839)	(27 318)		
29	63 393	62 616	59 546	57 697	55 689		
29a	61 995	60 483	57 689	57 135	s. o.		
30	5 647	5 647	5 796	5 798	5 795		N+O+P
31	5 647	5 647	5 796	5 798	5 795		
32	–	–	–	–	–		
33	615	1 190	1 193	1 173	1 195		Q+R+S
34	61	–	–	–	–		T
35	61	–	–	–	–		
36	6 323	6 837	6 989	6 971	6 990		
37	–	–	–	–	–		
38	–	–	–	–	–		
39	(12)	(12)	–	–	–		U
40	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)		V
41	–	–	–	–	–		
41a	–	–	–	–	–		
42	–	–	–	–	–		
43	(362)	(362)	(350)	(350)	(350)		
44	5 961	6 475	6 639	6 621	6 640		
45	69 354	69 091	66 185	64 318	62 329		
45a	67 956	\$ 66 958	\$ 64 328	\$ 63 756	\$ s. o.	\$	

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

<sup>2</sup> Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

### Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

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

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

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

*Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés*

Provisions collectives

### Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

### Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre

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

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

et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance

système intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions

ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)

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

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

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

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

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

consolidation réglementaire

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2

### Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

### Fonds propres de catégorie 2

### Total des fonds propres

*Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*

### Total des actifs pondérés en fonction des risques

### Ratios de fonds propres

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

*Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement*

*des pertes de crédit attendues*

Ratio de fonds propres de catégorie 1

*Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*

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

*Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*

Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des

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

en fonction des risques<sup>2,3</sup>

*Dont la réserve de conservation des fonds propres*

*Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque<sup>4</sup>*

*Dont la réserve applicable aux BISM<sup>5</sup>*

*Dont la réserve applicable aux BISI*

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

(en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

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

aux BISI (le cas échéant))<sup>6</sup>

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

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible du total des fonds propres

N° de ligne	2021		2020				Renvois <sup>1</sup>				
	T1	T4	T3	T2	T1						
46	11 183	\$	11 277	\$	12 276	\$	13 825	\$	10 511	\$	W
47	160		160		160		200		200		X
48	-		-		-		-		-		
49	-		-		-		-		-		
50	1 172		509		646		1 875		1 893		Y
51	12 515		11 946		13 082		15 900		12 604		
52	-		-		-		(1)		-		
53	-		-		-		-		-		
54	(406)		(856)		-		-		-		Z
54a	-		-		-		-		-		
55	(160)		(160)		(160)		(160)		(160)		Z1
56	-		-		-		-		-		
57	(566)		(1 016)		(160)		(161)		(160)		
58	11 949		10 930		12 922		15 739		12 444		
59	81 303		80 021		79 107		80 057		74 773		
59a	81 303		80 021		79 107		80 006		s. o.		
60	467 227	\$	478 909	\$	478 117	\$	523 979	\$	476 012	\$	
61	13,6	%	13,1	%	12,5	%	11,0	%	11,7	%	
61a	13,3		12,6		12,1		10,9		s. o.		
62	14,8		14,4		13,8		12,3		13,1		
62a	14,5		14,0		13,5		12,2		s. o.		
63	17,4		16,7		16,5		15,3		15,7		
63a	17,4		16,7		16,5		15,3		s. o.		
64	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
65	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		
66	-		-		-		-		-		
67	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0		
67a	-		-		-		-		-		
68	13,6		13,1		12,5		11,0		11,7		
69	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
70	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		
71	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		

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

<sup>2</sup> 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 %.

<sup>3</sup> Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2020 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2019. Au 22 novembre 2019, la Banque faisait partie des BISM.

<sup>4</sup> Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.

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

<sup>6</sup> Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du deuxième trimestre de 2020, la réserve s'établit à 1 %.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1<sup>er</sup> janvier 2013 et le 1<sup>er</sup> janvier 2022)

Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement

Montants exclus 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)

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

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

Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 qui seront éliminés progressivement

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

### Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

#### TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)<sup>7</sup>

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

#### La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2021		2020							
	T1		T4	T3	T2	T1				
72	6 927	\$	6 894	\$	1 816	\$	2 101	\$	1 996	\$
73	1 582		1 411		6 174		5 999		5 772	
74	66		61		56		57		57	
75	944		748		663		444		1 020	
76	285		316		331		2 885		1 893	
77	180		196		207		2 386		2 187	
78	3 268		3 262		2 813		–		–	
79	2 390		2 446		2 296		–		–	
80	–		–		–		–		–	
81	–		–		–		–		–	
82	675		1 350		1 350		1 350		1 350	
83	515		–		–		–		–	
84	876		1 753		1 753		1 753		1 753	
85	–		–		–		–		–	
86	15,3	%	15,0	%	14,6	%	14,5	%	14,8	%
87	15,3		15,0		14,6		14,5		14,8	
88	16,6		16,2		15,9		15,6		15,6	
89	38,9		38,9		39,0		38,8		40,1	
90	38,9		38,9		39,0		38,8		40,1	
91	39,1		39,3		39,4		39,2		40,5	

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

# État de rapprochement des fonds propres réglementaires<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

## Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

## Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

## Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2021		2020							
	T1		T4	T3	T2	T1				
1	62 616	\$	59 546	\$	57 697	\$	55 689	\$	55 042	\$
2	46		14		12		12		41	
3	–		(6)		–		(541)		(306)	
4	(1 498)		(1 495)		(1 491)		(1 489)		(1 406)	
5	112		112		583		74		69	
6	3 277		5 143		2 248		1 515		2 989	
7	(2)		5		138		(139)		71	
8	(2 286)		(301)		(2 248)		2 912		201	
9	s. o.									
10	318		(27)		448		(469)		5	
11	35		14		98		(93)		(15)	
12	737		3 090		835		(869)		(4)	
13	19		30		79		(94)		53	
14	–		–		–		–		–	
15	19		(3 509)		1 147		1 189		(1 051)	
16	63 393		62 616		59 546		57 697		55 689	
17	6 475		6 639		6 621		6 640		6 641	
18	–		–		–		–		–	
19	–		(150)		–		–		–	
20	(514)		(14)		18		(19)		(1)	
21	5 961		6 475		6 639		6 621		6 640	
22	69 354		69 091		66 185		64 318		62 329	
23	10 930		12 922		15 739		12 444		12 439	
24	–		–		–		3 000		–	
25	–		(1 000)		(1 500)		–		–	
26	–		–		(41)		–		–	
27	663		(137)		(1 229)		(18)		19	
28	356		(855)		(47)		313		(14)	
29	11 949		10 930		12 922		15 739		12 444	
30	81 303	\$	80 021	\$	79 107	\$	80 057	\$	74 773	\$

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

<sup>2</sup> Représentent l'incidence des actions rachetées aux fins d'annulation.

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques  
 Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques  
 Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction  
 Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net  
 Dérivés

Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net

Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global

Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)

Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 2

Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires

Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances

Valeurs mobilières prises en pension

Prêts

Provision pour pertes sur prêts

Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues

Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires

Autres

Participation dans Schwab

Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires

Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires

Goodwill

Autres immobilisations incorporelles

Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)

Actifs d'impôt différé

Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires

Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospécifs de pertes nettes d'exploitation

Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospécifs de pertes nettes d'exploitation

Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup>

Participations significatives dans des institutions financières

Participations significatives dépassant les seuils réglementaires

Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires

Prestations des régimes de retraite à prestations définies

Autres actifs

**TOTAL DE L'ACTIF**

**PASSIF ET CAPITAUX PROPRES<sup>5</sup>**

Dépôts détenus à des fins de transaction

Dérivés

Passifs de titrisation à la juste valeur

Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net

Dépôts

Autres

Passifs d'impôt différé

Goodwill

Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)

Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)

Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé<sup>4</sup>

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

Autres passifs

Billets et débiteures subordonnés

Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement

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

Amortissement des débiteures venant à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires

**Passif**

Actions ordinaires

Actions privilégiées

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement

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

Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires

Actions autodétenues – ordinaires

Actions autodétenues – privilégiées

Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)

Surplus d'apport

Surplus d'apport – actions ordinaires

Surplus d'apport – actions privilégiées

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation

Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres

Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales

Partie incluse dans les fonds propres réglementaires (émission directement)

Partie incluse dans les fonds propres réglementaires (émission par des filiales et détenue par des tiers) qui sera progressivement éliminée des autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Partie exclue des fonds propres réglementaires qui sera progressivement éliminée

**TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES**

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 13 du document *Information financière supplémentaire*.

<sup>2</sup> 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 9,1 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,0 milliards de dollars, desquels 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 (V, Z1) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

<sup>5</sup> Le plafond en vigueur des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,2 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). La partie incluse dans les fonds propres s'élève à 175 millions de dollars (renvoi S se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III

(page 1)).

N° de ligne	2021			Renvois <sup>3</sup>
	T1			
	Bilan <sup>1</sup>	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		
		\$	\$	\$
1	6 250		6 250	
2	217 106		216 927	
3	156 351		156 351	
4	7 690		7 101	
5	53 596		53 596	
6	4 257		1 035	
7	98 290		96 022	
8				
9		285		L1
10		12		U
11		406		Z
12		774		
13	210 206		210 015	
14	156 176		156 176	
15	713 928		713 928	
16	(7 932)		(7 932)	
17		(1 172)		Y
18		–		I
19		(1 398)		M
20		(5 362)		
21	119 677		117 047	
22				
23		5 588		L2
24		6 152		
25		16 540		E1
26		1 933		F1
27		66		
28				
29		158		G
30		944		
31		2 323		
32		(1 286)		
33				
34		–		
35		81		
36		9		K
37		84 539		
38	1 735 595		1 726 516	
39				
40	47 154		47 154	
41	56 727		56 727	
42	13 619		13 619	
43	49 087		49 087	
44	1 139 196		1 139 196	
45	323 004		313 925	
46				
47		127		E2
48		34		F2
49		1 396		
50		(1 286)		
51		59		J
52		313 595		
53	11 383		11 383	
54		11 183		W
55		160		X
56		40		
57	1 640 170		1 631 091	
58	22 645		22 645	A1
59	5 650		5 650	
60		5 650		N
61		340		Q
62		(340)		
63	(171)		(171)	A2
64	(4)		(4)	
65		(4)		O
66	121		121	
67		120		B
68		1		P
69	56 032		56 032	C
70	11 152		11 152	D
71		3 368		H
72		7 784		
73	–		–	
74		100		R
75		61		T
76		(161)		
77	1 735 595	\$	1 726 516	\$

## Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	1 735 595	\$	1 715 865	\$	1 697 305	\$	1 673 745	\$	1 457 429	\$	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	(7 419)		(7 668)		(7 339)		(6 619)		(6 596)		2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	(1 266)		(4 118)		(4 117)		(5 105)		(5 177)		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	1 459		1 497		(24 350)		(19 145)		10 866		5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	(19 632)		(22 701)		(17 621)		(24 025)		(17 283)		6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	178 865		178 989		173 810		163 216		164 919		7
Autres ajustements	8	(340 409)		(325 191)		(312 297)		(252 900)		(26 991)		8
<b>Exposition du ratio de levier</b>	9	<b>1 547 193</b>	<b>\$</b>	<b>1 536 673</b>	<b>\$</b>	<b>1 505 391</b>	<b>\$</b>	<b>1 529 167</b>	<b>\$</b>	<b>1 577 167</b>	<b>\$</b>	9

### Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

#### Expositions au bilan

Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)	10	1 204 814	\$	1 185 157	\$	1 165 828	\$	1 197 995	\$	1 234 874	\$	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	(12 537)		(9 551)		(16 282)		(12 808)		(8 409)		3
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	13	(28 086)		(29 674)		(29 270)		(30 502)		(27 608)		4
<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)</b>	14	<b>1 164 191</b>		<b>1 145 932</b>		<b>1 120 276</b>		<b>1 154 685</b>		<b>1 198 857</b>		5

#### Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	15	18 180		18 971		23 260		22 762		17 204		6
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	16	48 520		45 544		45 141		43 294		46 997		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	2 077		1 543		1 970		1 538		1 213		9
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	19	(1 184)		(767)		(1 117)		(95)		(535)		10
<b>Total des expositions sur dérivés</b>	20	<b>67 593</b>		<b>65 291</b>		<b>69 254</b>		<b>67 499</b>		<b>64 879</b>		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	156 176		169 162		159 672		167 791		165 795		12
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	22	(23 782)		(26 197)		(22 307)		(27 912)		(19 911)		13
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	23	4 150		3 496		4 686		3 888		2 628		14
Exposition sur opérations à titre de mandataire	24	–		–		–		–		–		15
<b>Total des expositions sur cessions temporaires de titres</b>	25	<b>136 544</b>		<b>146 461</b>		<b>142 051</b>		<b>143 767</b>		<b>148 512</b>		16

#### Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	26	627 795		632 676		631 527		612 153		596 851		17
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	27	(448 930)		(453 687)		(457 717)		(448 937)		(431 932)		18
Postes hors bilan	28	178 865		178 989		173 810		163 216		164 919		19

#### Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 45 à la page 1)	29	69 354		69 091		66 185		64 318		62 329		20
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	30	67 956		66 958		64 328		63 756		s. o.		20a
<b>Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode «tout compris»</b>	31	<b>1 547 193</b>	<b>\$</b>	<b>1 536 673</b>	<b>\$</b>	<b>1 505 391</b>	<b>\$</b>	<b>1 529 167</b>	<b>\$</b>	<b>1 577 167</b>	<b>\$</b>	21

#### Ratio de levier

Ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues

N° de ligne	2021		2020					Modèle du BSIF			
	T1		T4	T3	T2	T1					
1	1 735 595	\$	1 715 865	\$	1 697 305	\$	1 673 745	\$	1 457 429	\$	1
2	(7 419)		(7 668)		(7 339)		(6 619)		(6 596)		2
3	(1 266)		(4 118)		(4 117)		(5 105)		(5 177)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	1 459		1 497		(24 350)		(19 145)		10 866		5
6	(19 632)		(22 701)		(17 621)		(24 025)		(17 283)		6
7	178 865		178 989		173 810		163 216		164 919		7
8	(340 409)		(325 191)		(312 297)		(252 900)		(26 991)		8
9	<b>1 547 193</b>	<b>\$</b>	<b>1 536 673</b>	<b>\$</b>	<b>1 505 391</b>	<b>\$</b>	<b>1 529 167</b>	<b>\$</b>	<b>1 577 167</b>	<b>\$</b>	9
10	1 204 814	\$	1 185 157	\$	1 165 828	\$	1 197 995	\$	1 234 874	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(12 537)		(9 551)		(16 282)		(12 808)		(8 409)		3
13	(28 086)		(29 674)		(29 270)		(30 502)		(27 608)		4
14	<b>1 164 191</b>		<b>1 145 932</b>		<b>1 120 276</b>		<b>1 154 685</b>		<b>1 198 857</b>		5
15	18 180		18 971		23 260		22 762		17 204		6
16	48 520		45 544		45 141		43 294		46 997		7
17	–		–		–		–		–		8
18	2 077		1 543		1 970		1 538		1 213		9
19	(1 184)		(767)		(1 117)		(95)		(535)		10
20	<b>67 593</b>		<b>65 291</b>		<b>69 254</b>		<b>67 499</b>		<b>64 879</b>		11
21	156 176		169 162		159 672		167 791		165 795		12
22	(23 782)		(26 197)		(22 307)		(27 912)		(19 911)		13
23	4 150		3 496		4 686		3 888		2 628		14
24	–		–		–		–		–		15
25	<b>136 544</b>		<b>146 461</b>		<b>142 051</b>		<b>143 767</b>		<b>148 512</b>		16
26	627 795		632 676		631 527		612 153		596 851		17
27	(448 930)		(453 687)		(457 717)		(448 937)		(431 932)		18
28	178 865		178 989		173 810		163 216		164 919		19
29	69 354		69 091		66 185		64 318		62 329		20
30	67 956		66 958		64 328		63 756		s. o.		20a
31	<b>1 547 193</b>	<b>\$</b>	<b>1 536 673</b>	<b>\$</b>	<b>1 505 391</b>	<b>\$</b>	<b>1 529 167</b>	<b>\$</b>	<b>1 577 167</b>	<b>\$</b>	21
32	4,5	%	4,5	%	4,4	%	4,2	%	4,0	%	22
33	<b>4,4</b>		<b>4,4</b>		<b>4,3</b>		<b>4,2</b>		<b>s. o.</b>		22a

## Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2021	2020			
		T1	T4	T3	T2	T1
<b>Groupe de résolution 1</b>						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	110 980 \$	104 933 \$	100 624 \$	98 924 \$	92 657 \$
TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues <sup>1</sup>	1a	110 980	104 933	100 624	98 872	s. o.
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	467 227	478 909	478 117	523 979	476 012
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	23,8 %	21,9 %	21,0 %	18,9 %	19,5 %
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 2) (%) <sup>1</sup>	3a	23,8	21,9	21,0	18,9	s. o.
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	1 547 193 \$	1 536 673 \$	1 505 391 \$	1 529 167 \$	1 577 167 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier	5	7,2 %	6,8 %	6,7 %	6,5 %	5,9 %
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 4) (%) <sup>1</sup>	5a	7,2	6,8	6,7	6,5	s. o.
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?	6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
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?	6b	Non	Non	Non	Non	Non
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 (%)	6c	s. o.				

<sup>1</sup> Comprend les dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues prévues par le BSIF comme il a été annoncé le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a tiennent compte de la TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues.

## Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

### Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	1	63 393	\$	62 616	\$	59 546	\$	57 697	\$	55 689	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	5 961		6 475		6 639		6 621		6 640	
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	5 961		6 475		6 639		6 621		6 640	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	11 949		10 930		12 922		15 739		12 444	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	40		40		41		–		–	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	–		–		–		–		–	
Autres ajustements	9	–		–		–		–		–	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	11 989		10 970		12 963		15 739		12 444	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	81 343		80 061		79 148		80 057		74 773	

### 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.									
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	29 756		24 962		21 618		19 050		17 900	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	15	–		–		–		–		–	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.									
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	29 756		24 962		21 618		19 050		17 900	

### Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	111 099		105 023		100 766		99 107		92 673	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à SPE) <sup>1</sup>	19	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.	
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(119)		(90)		(142)		(183)		(16)	
Autres ajustements de TLAC	21	–		–		–		–		–	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	110 980		104 933		100 624		98 924		92 657	

### 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	467 227		478 909		478 117		523 979		476 012	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	1 547 193		1 536 673		1 505 391		1 529 167		1 577 167	

### 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	23,8	%	21,9	%	21,0	%	18,9	%	19,5	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	7,2		6,8		6,7		6,5		5,9	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution <sup>2</sup>	27	s. o.									
Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contractuelle + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
<i>Dont la réserve contractuelle spécifique à la banque</i>	30	–		–		–		–		–	
<i>Dont la réserve applicable aux BISI/BISM</i>	31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

<sup>1</sup> Points d'entrée multiples (MPE), point d'entrée unique (SPE).

<sup>2</sup> Ne s'applique qu'à compter du premier trimestre de 2022.

N° de ligne	2021		2020							
	T1		T4	T3	T2	T1				
1	63 393	\$	62 616	\$	59 546	\$	57 697	\$	55 689	\$
2	5 961		6 475		6 639		6 621		6 640	
3	–		–		–		–		–	
4	–		–		–		–		–	
5	5 961		6 475		6 639		6 621		6 640	
6	11 949		10 930		12 922		15 739		12 444	
7	40		40		41		–		–	
8	–		–		–		–		–	
9	–		–		–		–		–	
10	11 989		10 970		12 963		15 739		12 444	
11	81 343		80 061		79 148		80 057		74 773	
12	s. o.									
13	29 756		24 962		21 618		19 050		17 900	
14	s. o.									
15	–		–		–		–		–	
16	s. o.									
17	29 756		24 962		21 618		19 050		17 900	
18	111 099		105 023		100 766		99 107		92 673	
19	s. o.									
20	(119)		(90)		(142)		(183)		(16)	
21	–		–		–		–		–	
22	110 980		104 933		100 624		98 924		92 657	
23	467 227		478 909		478 117		523 979		476 012	
24	1 547 193		1 536 673		1 505 391		1 529 167		1 577 167	
25	23,8	%	21,9	%	21,0	%	18,9	%	19,5	%
26	7,2		6,8		6,7		6,5		5,9	
27	s. o.									
28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
30	–		–		–		–		–	
31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2021 T1						2020 T4					
	Rang de créancier						Rang de créancier					
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 645	5 650	11 366	32 358	–	72 019	22 487	5 650	11 446	27 530	–	67 113
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	175	4	90	2 885	–	3 154	73	4	92	2 862	–	3 031
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	5 894	–	5 894	–	–	–	678	–	678
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	22 750	–	22 910	–	–	160	23 078	–	23 238
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	6 213	816	–	7 029	–	–	6 198	845	–	7 043
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	4 903	13	–	4 916	–	–	4 996	67	–	5 063
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	22 470	5 646	–	–	–	28 116	22 414	5 646	–	–	–	28 060
	2020 T3						2020 T2					
	Rang de créancier						Rang de créancier					
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 361	5 800	12 456	24 128	–	64 745	21 766	5 800	14 035	20 863	–	62 464
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	146	5	124	2 748	–	3 023	100	3	91	2 099	–	2 293
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	863	–	863	–	–	–	1 327	–	1 327
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	20 320	–	20 480	–	–	–	17 215	–	17 215
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	7 176	130	–	7 306	–	–	8 859	134	–	8 993
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	4 996	67	–	5 063	–	–	5 085	88	–	5 173
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	22 215	5 795	–	–	–	28 010	21 666	5 797	–	–	–	27 463
	2020 T1											
	Rang de créancier											
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5						
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)								
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme						
Description du rang du créancier (texte libre)												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	21 773	5 800	10 932	17 885	–	56 390						
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	184	7	86	105	–	382						
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	21 589	5 793	10 846	17 780	–	56 008						
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	21 589	5 793	10 846	17 780	–	56 008						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	2 896	–	2 896						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	–	14 661	–	14 661						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	5 886	140	–	6 026						
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	4 960	83	–	5 043						
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	21 589	5 793	–	–	–	27 382						

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques <sup>1</sup>					Exigences de fonds propres minimums <sup>2</sup>					Modèle du BSIF
			2021		2020			2021		2020			
			T1	T4	T3	T2	T1	T1	T4	T3	T2	T1	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	<b>328 283</b>	\$ 341 143	\$ 347 237	\$ 396 674	\$ 356 669	<b>26 263</b>	\$ 27 291	\$ 27 779	\$ 31 734	\$ 28 534	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> <sup>3</sup>	2	<b>29 909</b>	30 022	30 250	186 165	169 464	<b>2 393</b>	2 402	2 420	14 893	13 557	2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)</i>	3	<b>298 374</b>	311 121	316 987	210 509	187 205	<b>23 870</b>	24 889	25 359	16 841	14 977	3	
Risque de crédit de contrepartie	4	<b>19 592</b>	19 598	20 703	20 952	18 631	<b>1 567</b>	1 568	1 656	1 676	1 490	4	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	5	<b>8 785</b>	8 698	9 134	9 536	8 691	<b>703</b>	696	731	763	695	5	
<i>Dont la méthode d'exposition courante</i>	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	s. o.	
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6	
<i>Dont les autres RCC</i> <sup>4</sup>	8	<b>10 807</b>	10 900	11 569	11 416	9 940	<b>864</b>	872	925	913	795	s. o.	
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	<b>26 440</b>	22 246	–	–	–	<b>2 115</b>	1 780	–	–	–	7	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	<b>1 372</b>	1 423	348	341	348	<b>110</b>	114	28	27	28	8	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	<b>76</b>	85	53	46	51	<b>6</b>	7	4	4	4	9	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	<b>915</b>	826	666	601	598	<b>73</b>	66	53	48	48	10	
Risque de règlement	13	<b>86</b>	36	66	27	31	<b>7</b>	3	5	2	2	11	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	<b>11 720</b>	12 527	12 889	13 917	13 555	<b>938</b>	1 002	1 031	1 113	1 084	12	
<i>Dont celles faisant l'objet de droit acquis</i>	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12a	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)</i>	17	<b>11 690</b>	12 496	12 831	13 866	13 514	<b>936</b>	1 000	1 026	1 109	1 081	14	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	18	<b>30</b>	31	58	51	41	<b>2</b>	2	5	4	3	15	
Risque de marché	19	<b>12 810</b>	16 758	20 810	17 741	12 765	<b>1 025</b>	1 341	1 665	1 419	1 021	16	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	20	<b>1 706</b>	3 401	1 783	1 628	1 226	<b>137</b>	272	143	130	98	17	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	21	<b>11 104</b>	13 357	19 027	16 113	11 539	<b>888</b>	1 069	1 522	1 289	923	18	
Risque opérationnel	22	<b>59 454</b>	58 715	58 112	57 429	56 242	<b>4 756</b>	4 697	4 649	4 594	4 499	19	
<i>Dont l'approche indicateur de base</i>	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20	
<i>Dont l'approche standard</i>	24	<b>59 454</b>	58 715	58 112	57 429	56 242	<b>4 756</b>	4 697	4 649	4 594	4 499	21	
<i>Dont l'approche de mesure avancée</i>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	<b>6 479</b>	5 552	17 233	16 251	17 122	<b>518</b>	444	1 379	1 300	1 370	23	
Ajustement du plancher	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24	
<b>Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)</b>	28	<b>467 227</b>	\$ 478 909	\$ 478 117	\$ 523 979	\$ 476 012	<b>37 378</b>	\$ 38 313	\$ 38 249	\$ 41 917	\$ 38 080	25	

<sup>1</sup> Le cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques tiennent compte d'un facteur scalaire de 6 %.

<sup>2</sup> L'exigence minimale correspond à 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>3</sup> Tient compte d'autres actifs et de titres de capitaux propres assujettis à la pondération en fonction des risques prescrite par la réglementation.

<sup>4</sup> Tiennent compte des contreparties centrales admissibles (CC admissibles), du RVC et des transactions assimilables aux pensions.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1				2020 T4			
	N° de ligne	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	383 838	\$ 311 121	\$ 19 598	\$ 10 767	378 492	\$ 316 987	\$ 20 703	\$ 10 956
Montant des actifs <sup>4</sup>	2	4 404	(180)	117	355	(2 978)	(2 620)	(1 453)	(400)
Qualité des actifs <sup>5</sup>	3	(3 450)	(3 450)	285	168	(1 750)	(1 750)	487	279
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	4	(1 440)	(1 440)	–	–	3 378	(409)	–	–
Méthode et politique <sup>7</sup>	5	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	6	–	–	–	–	6 407	–	–	–
Variations des taux de change <sup>8</sup>	7	(9 640)	(7 677)	(408)	(220)	(1 307)	(1 087)	(139)	(68)
Autres <sup>9</sup>	8	1 659	–	–	–	1 596	–	–	–
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	9	<b>375 371</b>	<b>\$ 298 374</b>	<b>\$ 19 592</b>	<b>\$ 11 070</b>	<b>383 838</b>	<b>\$ 311 121</b>	<b>\$ 19 598</b>	<b>\$ 10 767</b>
		2020 T3				2020 T2			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	10	427 857	\$ 210 509	\$ 20 952	\$ 11 073	388 374	\$ 187 205	\$ 18 631	\$ 10 477
Montant des actifs <sup>4</sup>	11	(4 297)	(4 815)	256	(185)	14 173	3 844	786	(237)
Qualité des actifs <sup>5</sup>	12	(4 924)	(4 924)	(141)	(77)	7 894	7 894	910	513
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	13	(30 353)	119 436	–	347	4 000	7 909	–	–
Méthode et politique <sup>7</sup>	14	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	15	–	–	–	–	–	–	–	–
Variations des taux de change <sup>8</sup>	16	(10 694)	(3 219)	(364)	(202)	13 045	3 657	625	320
Autres <sup>9</sup>	17	903	–	–	–	371	–	–	–
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	18	<b>378 492</b>	<b>\$ 316 987</b>	<b>\$ 20 703</b>	<b>\$ 10 956</b>	<b>427 857</b>	<b>\$ 210 509</b>	<b>\$ 20 952</b>	<b>\$ 11 073</b>
		2020 T1							
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI				
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	19	373 661	\$ 181 664	\$ 14 510	\$ 8 703				
Montant des actifs <sup>4</sup>	20	7 000	4 344	3 148	994				
Qualité des actifs <sup>5</sup>	21	842	842	50	30				
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	22	(352)	144	–	–				
Méthode et politique <sup>7</sup>	23	5 977	–	894	740				
Acquisitions et cessions	24	–	–	–	–				
Variations des taux de change <sup>8</sup>	25	1 152	211	29	10				
Autres <sup>9</sup>	26	94	–	–	–				
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	27	<b>388 374</b>	<b>\$ 187 205</b>	<b>\$ 18 631</b>	<b>\$ 10 477</b>				

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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 (RCB), qui ne tient compte ni des titrisations ni des titres de capitaux propres.

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

<sup>4</sup> 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 premier trimestre de 2021, a augmenté dans différents portefeuilles du secteur Services bancaires de gros.

<sup>5</sup> 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, et, pour le premier trimestre de 2021, la diminution reflétant essentiellement différents portefeuilles de secteurs Services de détail au Canada et Services de détail aux États-Unis.

<sup>6</sup> 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.

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

<sup>8</sup> La catégorie Variations des taux de change reflète principalement les fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

<sup>9</sup> 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	2021		2020							
		T1		T4	T3	T2	T1				
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	16 758	\$	20 810	\$	17 741	\$	12 765	\$	12 200	\$
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(3 207)		(4 052)		3 069		12 297		632	
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–		–		–		–		(67)	
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	(741)		–		–		(7 321)		–	
Acquisitions et cessions	5	–		–		–		–		–	
Variations des taux de change et autres <sup>4</sup>	6	négl. <sup>5</sup>		négl.		négl.		négl.		négl.	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	7	12 810	\$	16 758	\$	20 810	\$	17 741	\$	12 765	\$

<sup>1</sup> 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. La réduction des actifs pondérés en fonction des risques découle d'expositions plus faibles aux obligations de sociétés et de gouvernements.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire. Des changements récents apportés aux méthodes de calcul du risque propre à des titres de créance ont entraîné une réduction des actifs pondérés en fonction des risques.

<sup>4</sup> 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.

<sup>5</sup> 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	2021		2020							
		T1		T4	T3	T2	T1				
<b>Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé</b>											
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	58 715	\$	58 112	\$	57 429	\$	56 242	\$	55 606	\$
Revenus générés <sup>1</sup>	2	739		603		683		1 187		636	
Acquisitions et cessions	3	–		–		–		–		–	
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	4	59 454	\$	58 715	\$	58 112	\$	57 429	\$	56 242	\$

<sup>1</sup> La variation touchant la catégorie Revenus générés est attribuable à une variation de la moyenne sur trois ans des produits annuels bruts selon l'AS.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T1							
		Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>				Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup>				
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	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			
<b>Actif</b>										
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	6 250	\$ 6 250	\$ 6 415	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(165)
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	217 106	216 927	216 193	-	-	860	-	-	(126)
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	156 351	156 351	-	-	-	151 578	-	-	4 773
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	7 690	7 101	1 757	-	5 763	-	-	-	(419)
Dérivés	5	53 596	53 596	-	53 596	-	51 099	-	-	-
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 257	1 035	1 035	-	-	-	-	-	-
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	98 290	96 022	86 227	-	7 662	-	-	-	2 133
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	210 206	210 015	168 337	-	41 492	-	-	-	186
Valeurs mobilières prises en pension	9	156 176	156 176	-	156 176	-	7 035	-	-	-
Prêts hypothécaires résidentiels	10	253 868	253 868	253 418	-	-	-	-	-	450
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	184 950	184 950	184 689	-	-	-	-	-	261
Cartes de crédit	12	30 740	30 740	29 540	-	-	-	-	-	1 200
Entreprises et gouvernements	13	244 370	244 370	235 872	-	8 332	-	-	-	166
Provision pour pertes sur créances	14	(7 932)	(7 932)	-	-	-	-	-	-	(7 932)
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	18 760	18 760	18 760	-	-	-	-	-	-
Participation dans Schwab et TD Ameritrade	16	11 740	11 740	11 740	-	-	-	-	-	-
Goodwill	17	16 540	16 540	-	-	-	-	-	-	16 540
Autres immobilisations incorporelles	18	1 999	1 999	-	-	-	-	-	-	1 999
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 740	9 633	9 633	-	-	-	-	-	-
Actifs d'impôt différé	20	2 229	2 139	2 944	-	-	-	-	-	(805)
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	41 251	41 251	2 163	-	-	-	-	-	39 088
Autres actifs	22	17 418	14 985	2 410	12 501	72	-	-	-	2
<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>	<b>1 735 595</b>	<b>\$ 1 726 516</b>	<b>\$ 1 231 133</b>	<b>\$ 222 273</b>	<b>\$ 63 321</b>	<b>\$ 210 572</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 57 351</b>	<b>\$ -</b>
<b>Passif</b>										
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	47 154	\$ 47 154	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46 896	\$ -	\$ 258	\$ -
Dérivés	25	56 727	56 727	-	56 727	-	52 330	-	-	-
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 619	13 619	-	-	-	13 619	-	-	-
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	49 087	49 087	-	-	-	11	-	-	49 076
Dépôts	28	1 139 196	1 139 196	-	-	-	-	-	-	1 139 196
Acceptations	29	18 760	18 760	-	-	-	-	-	-	18 760
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	41 768	41 768	-	-	-	40 976	-	-	792
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	175 672	175 672	-	175 672	-	2 687	-	-	-
Passifs de titrisation au coût amorti	32	15 216	15 216	-	-	-	-	-	-	15 216
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	37 105	37 105	-	-	-	-	-	-	37 105
Passifs liés aux assurances	34	7 604	31	-	-	-	-	-	-	31
Autres passifs	35	26 879	25 373	-	-	-	-	-	-	25 373
Billets et débiteures subordonnés	36	11 383	11 383	-	-	-	-	-	-	11 383
<b>Total du passif</b>	<b>37</b>	<b>1 640 170</b>	<b>\$ 1 631 091</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 232 399</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 156 519</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1 297 190</b>	<b>\$ -</b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Exclut 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	2021				
		T1				
		Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie <sup>1</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché
<b>Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire</b>	1	1 727 299	\$ 1 231 133	\$ 222 273	\$ 63 321	\$ 210 572
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	388 918	–	232 399	–	156 519
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 338 381	1 231 133	(10 126)	63 321	54 053
Éléments hors bilan	4	343 155	319 423		23 732	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	64 057	–	64 057	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	59 844	–	59 844	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	351 345	–	351 345	–	–
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	<b>2 156 782</b>	<b>\$ 1 550 556</b>	<b>\$ 465 120</b>	<b>\$ 87 053</b>	<b>\$ 54 053</b>

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

## Qualité de crédit des actifs (RC1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2021 T1						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		
1	Prêts	3 057	\$ 722 279	\$ (7 925)	\$ –	\$ (2)	\$ (7 923)	\$ 717 411
2	Titres de créance	–	251 363	(2)	–	–	(2)	251 361
3	Expositions hors bilan	205	530 739	(1 004)	–	–	(1 004)	529 940
4	<b>Total</b>	<b>3 262</b>	<b>\$ 1 504 381</b>	<b>\$ (8 931)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8 929)</b>	<b>\$ 1 498 712</b>
		2020 T4						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		
5	Prêts	3 157	\$ 726 815	\$ (8 279)	\$ (1)	\$ (2)	\$ (8 276)	\$ 721 693
6	Titres de créance	–	270 449	(2)	–	–	(2)	270 447
7	Expositions hors bilan	144	537 033	(1 087)	–	–	(1 087)	536 090
8	<b>Total</b>	<b>3 301</b>	<b>\$ 1 534 297</b>	<b>\$ (9 368)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (9 365)</b>	<b>\$ 1 528 230</b>
		2020 T3						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		
9	Prêts	3 821	\$ 727 536	\$ (8 123)	\$ (1)	\$ –	\$ (8 122)	\$ 723 234
10	Titres de créance	–	253 513	(2)	–	–	(2)	253 511
11	Expositions hors bilan	241	538 652	(1 087)	–	–	(1 087)	537 806
12	<b>Total</b>	<b>4 062</b>	<b>\$ 1 519 701</b>	<b>\$ (9 212)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (9 211)</b>	<b>\$ 1 514 551</b>
		2020 T2						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		
13	Prêts	3 606	\$ 749 926	\$ (6 915)	\$ (57)	\$ (1 321)	\$ (5 537)	\$ 746 617
14	Titres de créance	–	211 416	(2)	–	(2)	–	211 414
15	Expositions hors bilan	282	524 535	(991)	(13)	(137)	(841)	523 826
16	<b>Total</b>	<b>3 888</b>	<b>\$ 1 485 877</b>	<b>\$ (7 908)</b>	<b>\$ (70)</b>	<b>\$ (1 460)</b>	<b>\$ (6 378)</b>	<b>\$ 1 481 857</b>

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

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 997 millions de dollars (1 750 millions de dollars au 31 octobre 2020; 2 525 millions de dollars au 31 juillet 2020; 2 200 millions de dollars au 30 avril 2020) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 060 millions de dollars au 31 janvier 2021 (1 047 millions de dollars au 31 octobre 2020; 1 296 millions de dollars au 31 juillet 2020; 1 406 millions de dollars au 30 avril 2020) est classée dans les catégories à d'actifs surveillés ou à risque élevé.

<sup>3</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

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

## Qualité de crédit des actifs (RC1) (suite)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2020							
		T1							
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>			Valeurs nettes		
Prêts	1	3 207	\$ 695 018	\$ (4 673)	\$ (151)	\$ (1 186)	\$ (3 336)	\$ 693 552	\$
Titres de créance	2	–	174 775	(1)	–	(1)	–	174 774	
Expositions hors bilan	3	297	511 621	(613)	(12)	(166)	(435)	511 305	
<b>Total</b>	4	<b>3 504</b>	<b>\$ 1 381 414</b>	<b>\$ (5 287)</b>	<b>\$ (163)</b>	<b>\$ (1 353)</b>	<b>\$ (3 771)</b>	<b>\$ 1 379 631</b>	<b>\$</b>

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

<sup>2</sup> Au 31 janvier 2020, les expositions restructurées s'établissaient à 1 070 millions de dollars, dont une tranche de 532 millions de dollars représente des expositions à des actifs considérés comme dépréciés.

<sup>3</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 864 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 343 millions de dollars est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 31 janvier 2020.

<sup>4</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>5</sup> La catégorie réglementaire particulière consiste en provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 3. La catégorie réglementaire générale consiste en provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 1 et à l'étape 2.

## Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T1					2020 T4				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		1	246 276	\$ 479 060	\$ 361 667	\$ 117 355	\$ 38	251 313	\$ 478 659	\$ 357 227	\$ 121 411	\$ 21
Titres de créance		2	249 119	2 244	–	12	2 232	267 957	2 492	–	16	2 476
<b>Total</b>		3	<b>495 395</b>	<b>\$ 481 304</b>	<b>\$ 361 667</b>	<b>\$ 117 367</b>	<b>\$ 2 270</b>	<b>519 270</b>	<b>\$ 481 151</b>	<b>\$ 357 227</b>	<b>\$ 121 427</b>	<b>\$ 2 497</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	1 501	1 556	1 261	295	–	1 545	1 612	1 323	289	–
			2020 T3					2020 T2				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		5	264 898	\$ 466 459	\$ 344 510	\$ 121 944	\$ 5	287 592	\$ 465 940	\$ 345 162	\$ 120 778	\$ –
Titres de créance		6	251 142	2 371	–	20	2 351	209 256	2 160	–	27	2 133
<b>Total</b>		7	<b>516 040</b>	<b>\$ 468 830</b>	<b>\$ 344 510</b>	<b>\$ 121 964</b>	<b>\$ 2 356</b>	<b>496 848</b>	<b>\$ 468 100</b>	<b>\$ 345 162</b>	<b>\$ 120 805</b>	<b>\$ 2 133</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	2 125	1 696	1 408	288	–	1 990	1 616	1 368	248	–
			2020 T1									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>					
Prêts		9	254 362	\$ 443 863	\$ 331 722	\$ 112 141	–					
Titres de créance		10	172 944	1 831	–	29	1 802					
<b>Total</b>		11	<b>427 306</b>	<b>\$ 445 694</b>	<b>\$ 331 722</b>	<b>\$ 112 170</b>	<b>\$ 1 802</b>					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	1 607	1 600	1 352	248	–					

<sup>1</sup> 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.

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

<sup>3</sup> Au 31 janvier 2021, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 1,8 milliard de dollars (une diminution de 1,9 milliard de dollars au 31 octobre 2020, une diminution de 1,8 milliard de dollars au 31 juillet 2020; une diminution de 1,7 milliard de dollars au 30 avril 2020; une diminution de 1,5 milliard de dollars au 31 janvier 2020) (RC7).

## Expositions brutes au risque de crédit<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1						2020 T4					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	359 046	\$ 56 297	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 415 343	\$ 357 842	\$ 55 316	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 413 158
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	37 820	113 114	–	–	–	150 934	37 095	116 725	–	–	–	153 820
3	Autres expositions aux produits de détail	83 414	7 962	–	–	31	91 407	83 227	8 061	–	–	32	91 320
4	<b>Total</b>	<b>480 280</b>	<b>177 373</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>31</b>	<b>657 684</b>	<b>478 164</b>	<b>180 102</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>32</b>	<b>658 298</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	231 239	104 981	199 473	22 115	19 849	577 657	240 061	106 674	209 869	23 516	19 985	600 105
6	Emprunteurs souverains	443 835	1 151	80 659	12 322	1 687	539 654	416 986	1 211	95 996	12 741	1 665	528 599
7	Banques	28 329	7 081	105 776	18 797	5 847	165 830	27 885	6 965	93 318	16 173	5 222	149 563
8	<b>Total</b>	<b>703 403</b>	<b>113 213</b>	<b>385 908</b>	<b>53 234</b>	<b>27 383</b>	<b>1 283 141</b>	<b>684 932</b>	<b>114 850</b>	<b>399 183</b>	<b>52 430</b>	<b>26 872</b>	<b>1 278 267</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 183 683</b>	<b>\$ 290 586</b>	<b>\$ 385 908</b>	<b>\$ 53 234</b>	<b>\$ 27 414</b>	<b>\$ 1 940 825</b>	<b>\$ 1 163 096</b>	<b>\$ 294 952</b>	<b>\$ 399 183</b>	<b>\$ 52 430</b>	<b>\$ 26 904</b>	<b>\$ 1 936 565</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	649 958	\$ 154 216	\$ 169 125	\$ 17 864	\$ 9 489	\$ 1 000 652	632 064	\$ 152 474	\$ 171 558	\$ 18 170	\$ 9 147	\$ 983 413
11	États-Unis	462 858	129 939	99 772	14 840	16 696	724 105	464 608	136 104	111 395	13 866	16 474	742 447
<b>Autres pays</b>													
12	Europe	49 023	5 603	90 997	14 742	937	161 302	44 453	5 488	86 813	15 349	704	152 807
13	Autres	21 844	828	26 014	5 788	292	54 766	21 971	886	29 417	5 045	579	57 898
14	<b>Total</b>	<b>70 867</b>	<b>6 431</b>	<b>117 011</b>	<b>20 530</b>	<b>1 229</b>	<b>216 068</b>	<b>66 424</b>	<b>6 374</b>	<b>116 230</b>	<b>20 394</b>	<b>1 283</b>	<b>210 705</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 183 683</b>	<b>\$ 290 586</b>	<b>\$ 385 908</b>	<b>\$ 53 234</b>	<b>\$ 27 414</b>	<b>\$ 1 940 825</b>	<b>\$ 1 163 096</b>	<b>\$ 294 952</b>	<b>\$ 399 183</b>	<b>\$ 52 430</b>	<b>\$ 26 904</b>	<b>\$ 1 936 565</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	423 079	\$ 209 364	\$ 381 207	\$ 33 876	\$ 13 052	\$ 1 060 578	433 044	\$ 209 459	\$ 394 041	\$ 31 989	\$ 12 068	\$ 1 080 601
17	De 1 an à 5 ans	529 456	80 146	4 701	11 681	13 211	639 195	487 807	84 000	5 142	11 768	14 259	602 976
18	Plus de 5 ans	231 148	1 076	–	7 677	1 151	241 052	242 245	1 493	–	8 673	577	252 988
19	<b>Total</b>	<b>1 183 683</b>	<b>\$ 290 586</b>	<b>\$ 385 908</b>	<b>\$ 53 234</b>	<b>\$ 27 414</b>	<b>\$ 1 940 825</b>	<b>\$ 1 163 096</b>	<b>\$ 294 952</b>	<b>\$ 399 183</b>	<b>\$ 52 430</b>	<b>\$ 26 904</b>	<b>\$ 1 936 565</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
<b>Immobilier</b>													
20	Résidentiel	31 137	\$ 2 809	\$ 5	\$ 464	\$ 1 717	\$ 36 132	30 719	\$ 2 756	\$ 1	\$ 550	\$ 1 704	\$ 35 730
21	Non résidentiel	43 177	6 667	13	1 754	532	52 143	44 475	6 920	11	2 011	517	53 934
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>74 314</b>	<b>9 476</b>	<b>18</b>	<b>2 218</b>	<b>2 249</b>	<b>88 275</b>	<b>75 194</b>	<b>9 676</b>	<b>12</b>	<b>2 561</b>	<b>2 221</b>	<b>89 664</b>
23	Agriculture	8 721	392	10	68	32	9 223	8 448	381	11	89	30	8 959
24	Automobile	9 856	7 488	15	572	199	18 130	10 415	7 536	20	676	188	18 835
25	Services financiers	40 542	16 580	300 687	28 997	2 928	389 734	41 769	15 905	298 864	26 619	2 878	386 035
26	Alimentation, boissons et tabac	5 461	4 654	8	955	513	11 591	5 665	4 685	4	1 019	521	11 894
27	Foresterie	1 090	989	–	25	57	2 161	1 021	1 042	–	24	65	2 152
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	461 830	6 805	80 975	12 922	6 110	568 642	435 300	6 834	96 179	13 369	6 173	557 855
29	Services de santé et services sociaux	21 545	4 814	301	332	2 844	29 836	22 486	4 988	380	369	2 979	31 202
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	5 785	1 959	11	67	883	8 705	6 011	1 976	5	69	965	9 026
31	Métaux et mines	3 699	3 847	271	332	858	9 007	3 914	3 810	307	359	840	9 230
32	Pipelines, pétrole et gaz	8 409	13 366	1 440	1 504	1 371	26 090	9 710	13 484	1 711	1 789	1 683	28 377
33	Énergie et services publics	4 996	9 293	2	833	4 932	20 056	5 199	9 960	2	1 056	4 275	20 492
34	Services professionnels et autres	18 283	7 867	273	686	1 007	28 116	18 369	8 379	281	573	784	28 386
35	Commerce de détail	8 852	3 723	75	283	217	13 150	9 284	3 840	83	216	213	13 636
36	Fabrication – divers et vente de gros	8 768	8 857	488	495	520	19 128	9 423	9 517	570	443	481	20 434
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 629	7 100	563	760	346	14 398	5 412	7 380	590	881	295	14 558
38	Transports	10 365	2 650	90	746	1 687	15 538	11 506	2 368	79	858	1 677	16 488
39	Autres	5 258	3 353	681	1 439	630	11 361	5 806	3 089	85	1 460	604	11 044
40	<b>Total</b>	<b>703 403</b>	<b>\$ 113 213</b>	<b>\$ 385 908</b>	<b>\$ 53 234</b>	<b>\$ 27 383</b>	<b>\$ 1 283 141</b>	<b>684 932</b>	<b>\$ 114 850</b>	<b>\$ 399 183</b>	<b>\$ 52 430</b>	<b>\$ 26 872</b>	<b>\$ 1 278 267</b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)		2020						2020					
À la date du bilan		T3						T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	349 355	\$ 55 578	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 404 933	\$ 346 845	\$ 55 044	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 401 889
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	37 432	120 280	–	–	–	157 712	38 641	125 125	–	–	–	163 766
3	Autres expositions aux produits de détail	81 940	8 202	–	–	33	90 175	81 550	7 809	–	–	36	89 395
4	<b>Total</b>	<b>468 727</b>	<b>184 060</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>33</b>	<b>652 820</b>	<b>467 036</b>	<b>187 978</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>36</b>	<b>655 050</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	244 627	106 947	211 150	25 214	19 564	607 502	268 520	88 496	220 112	25 025	19 180	621 333
6	Emprunteurs souverains	397 892	1 263	86 977	13 416	1 698	501 246	341 906	1 354	81 894	12 458	1 562	439 174
7	Banques	24 820	6 391	82 919	17 029	4 999	136 158	25 984	5 978	72 672	15 999	4 701	125 334
8	<b>Total</b>	<b>667 339</b>	<b>114 601</b>	<b>381 046</b>	<b>55 659</b>	<b>26 261</b>	<b>1 244 906</b>	<b>636 410</b>	<b>95 828</b>	<b>374 678</b>	<b>53 482</b>	<b>25 443</b>	<b>1 185 841</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 136 066</b>	<b>\$ 298 661</b>	<b>\$ 381 046</b>	<b>\$ 55 659</b>	<b>\$ 26 294</b>	<b>\$ 1 897 726</b>	<b>\$ 1 103 446</b>	<b>\$ 283 806</b>	<b>\$ 374 678</b>	<b>\$ 53 482</b>	<b>\$ 25 479</b>	<b>\$ 1 840 891</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	607 003	\$ 151 901	\$ 180 313	\$ 17 067	\$ 9 001	\$ 965 285	\$ 567 874	\$ 149 954	\$ 156 402	\$ 18 214	\$ 9 032	\$ 901 476
11	États-Unis	458 276	140 816	105 465	16 546	15 999	737 102	472 114	129 211	117 135	15 830	15 205	749 495
<b>Autres pays</b>													
12	Europe	48 907	5 241	73 335	15 756	742	143 981	40 886	4 158	73 324	14 387	714	133 469
13	Autres	21 880	703	21 933	6 290	552	51 358	22 572	483	27 817	5 051	528	56 451
14	<b>Total</b>	<b>70 787</b>	<b>5 944</b>	<b>95 268</b>	<b>22 046</b>	<b>1 294</b>	<b>195 339</b>	<b>63 458</b>	<b>4 641</b>	<b>101 141</b>	<b>19 438</b>	<b>1 242</b>	<b>189 920</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 136 066</b>	<b>\$ 298 661</b>	<b>\$ 381 046</b>	<b>\$ 55 659</b>	<b>\$ 26 294</b>	<b>\$ 1 897 726</b>	<b>\$ 1 103 446</b>	<b>\$ 283 806</b>	<b>\$ 374 678</b>	<b>\$ 53 482</b>	<b>\$ 25 479</b>	<b>\$ 1 840 891</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	406 337	\$ 216 890	\$ 370 903	\$ 34 250	\$ 13 346	\$ 1 041 726	\$ 382 619	\$ 211 520	\$ 374 370	\$ 30 798	\$ 12 548	\$ 1 011 855
17	De 1 an à 5 ans	492 233	79 732	10 143	12 487	12 515	607 110	491 828	69 241	308	13 166	11 769	586 312
18	Plus de 5 ans	237 496	2 039	–	8 922	433	248 890	228 999	3 045	–	9 518	1 162	242 724
19	<b>Total</b>	<b>1 136 066</b>	<b>\$ 298 661</b>	<b>\$ 381 046</b>	<b>\$ 55 659</b>	<b>\$ 26 294</b>	<b>\$ 1 897 726</b>	<b>\$ 1 103 446</b>	<b>\$ 283 806</b>	<b>\$ 374 678</b>	<b>\$ 53 482</b>	<b>\$ 25 479</b>	<b>\$ 1 840 891</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
<b>Immobilier</b>													
20	Résidentiel	30 118	\$ 2 813	\$ 2	\$ 641	\$ 1 713	\$ 35 287	\$ 29 552	\$ 2 636	\$ 2	\$ 627	\$ 1 617	\$ 34 434
21	Non résidentiel	44 610	6 835	176	2 348	484	54 453	47 220	5 599	22	2 354	504	55 699
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>74 728</b>	<b>9 648</b>	<b>178</b>	<b>2 989</b>	<b>2 197</b>	<b>89 740</b>	<b>76 772</b>	<b>8 235</b>	<b>24</b>	<b>2 981</b>	<b>2 121</b>	<b>90 133</b>
23	Agriculture	8 339	415	12	57	28	8 851	8 433	343	8	96	28	8 908
24	Automobile	11 824	6 816	40	842	187	19 709	14 834	5 496	15	1 172	149	21 666
25	Services financiers	34 908	17 140	290 429	27 752	2 780	373 009	41 145	14 943	288 790	25 169	2 614	372 661
26	Alimentation, boissons et tabac	6 301	4 550	–	1 111	511	12 473	7 294	3 700	–	1 203	529	12 726
27	Foresterie	1 192	944	–	32	63	2 231	1 597	748	–	63	57	2 465
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	416 145	6 842	87 129	14 144	6 114	530 374	358 593	5 346	82 240	13 271	5 880	465 330
29	Services de santé et services sociaux	22 770	6 134	361	423	2 857	32 545	22 021	2 064	263	392	2 395	27 135
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 097	2 022	23	78	975	9 195	5 913	1 798	9	78	998	8 796
31	Métaux et mines	4 608	3 400	275	493	843	9 619	5 244	3 121	204	653	894	10 116
32	Pipelines, pétrole et gaz	10 567	13 796	1 071	1 680	1 567	28 681	12 173	12 460	1 907	1 732	1 702	29 974
33	Énergie et services publics	5 446	10 099	–	1 270	4 192	21 007	6 747	8 606	–	1 012	4 030	20 395
34	Services professionnels et autres	19 723	7 751	224	647	816	29 161	21 611	6 229	208	534	811	29 393
35	Commerce de détail	9 894	3 601	80	215	231	14 021	10 436	2 767	302	172	225	13 902
36	Fabrication – divers et vente de gros	11 281	9 003	347	450	502	21 583	13 988	7 761	111	517	481	22 858
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 793	7 405	543	993	301	15 035	7 695	7 523	442	1 248	517	17 425
38	Transports	12 209	2 291	96	896	1 570	17 062	13 462	2 061	2	1 137	1 534	18 196
39	Autres	5 514	2 744	238	1 587	527	10 610	8 452	2 627	153	2 052	478	13 762
40	<b>Total</b>	<b>667 339</b>	<b>\$ 114 601</b>	<b>\$ 381 046</b>	<b>\$ 55 659</b>	<b>\$ 26 261</b>	<b>\$ 1 244 906</b>	<b>\$ 636 410</b>	<b>\$ 95 828</b>	<b>\$ 374 678</b>	<b>\$ 53 482</b>	<b>\$ 25 443</b>	<b>\$ 1 185 841</b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2020 T1					
			Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>								
<b>Expositions aux produits de détail</b>								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1		340 808	\$ 54 009	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 394 817
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2		36 839	98 292	–	–	–	135 131
Autres expositions aux produits de détail	3		86 250	7 279	–	–	37	93 566
	4		463 897	159 580	–	–	37	623 514
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>								
Entreprises	5		220 829	89 982	227 549	22 807	17 832	578 999
Emprunteurs souverains	6		194 812	1 565	37 275	12 831	1 570	248 053
Banques	7		25 667	5 690	77 353	17 891	4 721	131 322
	8		441 308	97 237	342 177	53 529	24 123	958 374
<b>Total</b>	9		905 205	\$ 256 817	\$ 342 177	\$ 53 529	\$ 24 160	\$ 1 581 888
<b>Par pays où le risque est assumé</b>								
Canada	10		502 420	\$ 145 833	\$ 128 751	\$ 18 650	\$ 8 709	\$ 804 363
États-Unis	11		347 916	106 431	122 358	13 870	13 980	604 555
Autres pays								
Europe	12		37 791	3 757	70 492	15 966	891	128 897
Autres	13		17 078	796	20 576	5 043	580	44 073
	14		54 869	4 553	91 068	21 009	1 471	172 970
<b>Total</b>	15		905 205	\$ 256 817	\$ 342 177	\$ 53 529	\$ 24 160	\$ 1 581 888
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>								
Moins de 1 an	16		284 324	\$ 179 215	\$ 341 877	\$ 34 025	\$ 10 259	\$ 849 700
De 1 an à 5 ans	17		416 104	74 649	300	11 887	12 874	515 814
Plus de 5 ans	18		204 777	2 953	–	7 617	1 027	216 374
<b>Total</b>	19		905 205	\$ 256 817	\$ 342 177	\$ 53 529	\$ 24 160	\$ 1 581 888
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>								
<b>Immobilier</b>								
Résidentiel	20		27 872	\$ 2 702	\$ 1	\$ 336	\$ 1 586	\$ 32 497
Non résidentiel	21		41 878	6 108	11	1 412	462	49 871
Total des prêts immobiliers	22		69 750	8 810	12	1 748	2 048	82 368
Agriculture	23		8 024	269	6	48	29	8 376
Automobile	24		11 775	6 366	4	921	91	19 157
Services financiers	25		36 413	14 977	301 700	28 557	2 491	384 138
Alimentation, boissons et tabac	26		6 068	3 725	–	955	517	11 265
Foresterie	27		1 434	771	–	27	59	2 291
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28		209 103	5 345	37 443	13 651	5 710	271 252
Services de santé et services sociaux	29		18 406	2 169	131	257	2 073	23 036
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30		4 580	1 829	1	44	982	7 436
Métaux et mines	31		4 141	3 438	280	488	851	9 198
Pipelines, pétrole et gaz	32		9 504	12 340	56	1 479	1 529	24 908
Énergie et services publics	33		5 466	8 033	–	639	3 869	18 007
Services professionnels et autres	34		15 315	7 003	135	383	810	23 646
Commerce de détail	35		7 639	2 983	189	174	218	11 203
Fabrication – divers et vente de gros	36		10 656	8 109	117	420	448	19 750
Télécommunications, câblodistribution et médias	37		5 294	6 049	351	807	407	12 908
Transports	38		11 871	2 308	3	898	1 547	16 627
Autres	39		5 869	2 713	1 749	2 033	444	12 808
<b>Total</b>	40		441 308	\$ 97 237	\$ 342 177	\$ 53 529	\$ 24 123	\$ 958 374

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021										2020													
N° de ligne		T1										T4													
		Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup> et des techniques ARC				Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC				Actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>	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 <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>				
		Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan				Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan							
<b>Classes d'actifs</b>																									
1	Entreprises	10 373	\$	353	\$	10 373	\$	–	\$	349	\$	3,36	%	11 774	\$	364	\$	11 774	\$	–	\$	389	\$	3,30	%
2	Emprunteurs souverains	1		–		1		–		–		–		1		–		1		–		–		–	
3	Banques	423		–		423		–		85		20,09		446		–		446		–		89		19,96	
4	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 789		1 075		2 789		475		2 022		61,95		3 168		978		3 168		426		2 269		63,13	
5	Autres produits de détail	3 565		4 699		3 565		147		1 820		49,03		2 978		4 911		2 978		157		1 883		60,06	
6	Capitaux propres	4 416		2 552		4 416		1 276		3 876		68,10		4 599		2 597		4 599		1 299		4 009		67,97	
7	Autres actifs <sup>6</sup>	28 819		–		28 819		–		21 757		75,50		27 204		–		27 204		–		21 383		78,60	
8	<b>Total</b>	<b>50 386</b>	<b>\$</b>	<b>8 679</b>	<b>\$</b>	<b>50 386</b>	<b>\$</b>	<b>1 898</b>	<b>\$</b>	<b>29 909</b>	<b>\$</b>	<b>57,20</b>	<b>%</b>	<b>50 170</b>	<b>\$</b>	<b>8 850</b>	<b>\$</b>	<b>50 170</b>	<b>\$</b>	<b>1 882</b>	<b>\$</b>	<b>30 022</b>	<b>\$</b>	<b>57,68</b>	<b>%</b>
		2020										2020													
		T3										T2													
		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 <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>	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 <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>				
		Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan				Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan							
<b>Classes d'actifs</b>																									
9	Entreprises	11 796	\$	399	\$	11 796	\$	–	\$	420	\$	3,56	%	130 324	\$	60 350	\$	130 324	\$	29 961	\$	141 109	\$	88,04	%
10	Emprunteurs souverains	1		–		1		–		–		–		170 947		190		170 947		96		10 417		6,09	
11	Banques	424		–		424		–		85		20,05		12 821		9 379		12 821		6 139		3 792		20,00	
12	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 861		994		2 861		423		2 014		61,33		2 697		1 132		2 697		468		1 914		60,47	
13	Autres produits de détail	2 927		4 289		2 927		160		1 793		58,08		3 337		5 082		3 337		205		1 906		53,81	
14	Capitaux propres	5 497		2 959		5 497		1 480		5 160		73,96		5 715		3 079		5 715		1 539		5 362		73,92	
15	Autres actifs <sup>6</sup>	27 120		–		27 120		–		20 778		76,62		29 462		–		29 462		–		21 665		73,54	
16	<b>Total</b>	<b>50 626</b>	<b>\$</b>	<b>8 641</b>	<b>\$</b>	<b>50 626</b>	<b>\$</b>	<b>2 063</b>	<b>\$</b>	<b>30 250</b>	<b>\$</b>	<b>57,41</b>	<b>%</b>	<b>355 303</b>	<b>\$</b>	<b>79 212</b>	<b>\$</b>	<b>355 303</b>	<b>\$</b>	<b>38 408</b>	<b>\$</b>	<b>186 165</b>	<b>\$</b>	<b>47,28</b>	<b>%</b>
		2020										2020													
		T1										T2													
		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 <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>	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 <sup>4</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>5</sup>				
		Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan				Montants au bilan		Montants hors bilan		Montants au bilan		Montants hors bilan							
<b>Classes d'actifs</b>																									
17	Entreprises	104 184	\$	60 298	\$	104 184	\$	30 701	\$	124 609	\$	92,38	%												
18	Emprunteurs souverains	115 148		486		115 148		243		9 007		7,81													
19	Banques	12 141		8 813		12 141		5 851		3 599		20,00													
20	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 446		927		2 446		421		1 697		59,19													
21	Autres produits de détail	8 100		43 560		8 100		170		5 773		69,81													
22	Capitaux propres	5 646		3 008		5 646		1 504		5 371		75,12													
23	Autres actifs <sup>6</sup>	23 211		–		23 211		–		19 408		83,62													
24	<b>Total</b>	<b>270 876</b>	<b>\$</b>	<b>117 092</b>	<b>\$</b>	<b>270 876</b>	<b>\$</b>	<b>38 890</b>	<b>\$</b>	<b>169 464</b>	<b>\$</b>	<b>54,71</b>	<b>%</b>												

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

<sup>2</sup> Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

<sup>3</sup> Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

<sup>4</sup> Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>5</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>6</sup> Exclut 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)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1										2020 T4									
Classes d'actifs	N° de ligne	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres				
Entreprises	1	10 024	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 349	\$ -	\$ -	\$ -	10 373	\$ 11 385	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 389	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11 774		
Emprunteurs souverains	2	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1		
Banques	3	-	423	-	-	-	-	-	-	423	-	446	-	-	-	-	-	-	446		
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	-	-	1 076	2 171	17	-	-	-	3 264	-	-	1 079	2 497	18	-	-	-	3 594		
Autres produits de détail	5	1 277	241	-	2 027	-	167	-	-	3 712	615	258	-	2 080	-	182	-	-	3 135		
Capitaux propres	6	1 884	189	-	-	3 619	-	-	-	5 692	1 963	191	-	-	3 744	-	-	-	5 898		
Autres actifs <sup>3</sup>	7	8 350	-	-	-	20 357	-	112	-	28 819	7 154	-	-	-	19 934	-	116	-	27 204		
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>21 535</b>	<b>\$ 854</b>	<b>\$ 1 076</b>	<b>\$ 4 198</b>	<b>\$ 24 342</b>	<b>\$ 167</b>	<b>\$ 112</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 52 284</b>	<b>\$ 21 117</b>	<b>\$ 896</b>	<b>\$ 1 079</b>	<b>\$ 4 577</b>	<b>\$ 24 085</b>	<b>\$ 182</b>	<b>\$ 116</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 52 052</b>		
		<b>2020 T3</b>										<b>2020 T2</b>									
Classes d'actifs	N° de ligne	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres				
Entreprises	9	11 376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 420	\$ -	\$ -	\$ -	11 796	\$ 17 358	\$ 2 422	\$ -	\$ -	\$ 140 268	\$ 237	\$ -	\$ -	\$ 160 285		
Emprunteurs souverains	10	-	1	-	-	-	-	-	-	1	118 957	52 086	-	-	-	-	-	-	171 043		
Banques	11	-	424	-	-	-	-	-	-	424	-	18 960	-	-	-	-	-	-	18 960		
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	-	-	1 134	2 133	17	-	-	-	3 284	-	7	1 150	1 992	16	-	-	-	3 165		
Autres produits de détail	13	677	254	-	1 989	-	167	-	-	3 087	871	282	-	2 310	-	79	-	-	3 542		
Capitaux propres	14	1 974	169	-	-	4 834	-	-	-	6 977	2 051	181	-	-	5 022	-	-	-	7 254		
Autres actifs <sup>3</sup>	15	7 606	-	-	-	19 404	-	110	-	27 120	7 995	1 333	-	-	20 024	-	110	-	29 462		
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>21 633</b>	<b>\$ 848</b>	<b>\$ 1 134</b>	<b>\$ 4 122</b>	<b>\$ 24 675</b>	<b>\$ 167</b>	<b>\$ 110</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 52 689</b>	<b>\$ 147 232</b>	<b>\$ 75 271</b>	<b>\$ 1 150</b>	<b>\$ 4 302</b>	<b>\$ 165 330</b>	<b>\$ 316</b>	<b>\$ 110</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 393 711</b>		
		<b>2020 T1</b>																			
Classes d'actifs	N° de ligne	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)											
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres													
Entreprises	17	8 476	\$ 2 393	\$ -	\$ -	\$ 123 787	\$ 229	\$ -	\$ -	134 885									\$ -		
Emprunteurs souverains	18	70 356	45 035	-	-	-	-	-	-	115 391									-		
Banques	19	-	17 992	-	-	-	-	-	-	17 992									-		
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	-	7	1 132	1 713	15	-	-	-	2 867									-		
Autres produits de détail	21	467	255	-	7 469	-	79	-	-	8 270									-		
Capitaux propres	22	1 950	166	-	-	5 034	-	-	-	7 150									-		
Autres actifs <sup>3</sup>	23	5 337	-	-	-	17 741	-	133	-	23 211									-		
<b>Total</b>	<b>24</b>	<b>86 586</b>	<b>\$ 65 848</b>	<b>\$ 1 132</b>	<b>\$ 9 182</b>	<b>\$ 146 577</b>	<b>\$ 308</b>	<b>\$ 133</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 309 766</b>									<b>\$ -</b>		

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

<sup>2</sup> Ne tiennent compte ni des titrisations ni du RCC.

<sup>3</sup> 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<sup>1, 2</sup>

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

N° de  
ligne

2021  
T1

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
Canada <sup>8</sup>	1	De 0,00 à <0,15	32 945	87 655	70,48	108 048	0,07	5 830	34,82	2,4	17 002	15,74	27	
	2	De 0,15 à <0,25	18 221	9 401	67,97	19 699	0,20	1 934	21,61	2,0	4 552	23,11	9	
	3	De 0,25 à <0,50	31 125	12 288	68,18	33 907	0,36	6 542	26,45	2,2	12 644	37,29	33	
	4	De 0,50 à <0,75	11 013	4 034	70,33	12 388	0,69	2 433	29,80	2,3	6 838	55,20	25	
	5	De 0,75 à <2,50	24 121	5 208	70,18	26 549	1,66	11 888	32,50	2,1	21 517	81,05	142	
	6	De 2,50 à <10,00	2 347	1 933	46,05	3 183	9,82	429	34,50	2,1	4 851	152,40	108	
	7	De 10,00 à <100,00	2 595	674	45,95	2 848	24,57	752	40,68	1,9	6 341	222,65	281	
	8	100,00 (défaillance)				445	100,00	267	56,27	1,7	1 192	267,87	221	
	9	<b>Total</b>	<b>122 801</b>	<b>121 254</b>	<b>69,50</b>	<b>207 067</b>	<b>1,08</b>	<b>29 322</b>	<b>31,72</b>	<b>2,3</b>	<b>74 937</b>	<b>36,19</b>	<b>846</b>	<b>238</b>
États-Unis <sup>1</sup>	10	De 0,00 à <0,15	18 647	19 652	65,35	39 833	0,05	465	42,49	3,2	7 362	16,48	7	
	11	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	12	De 0,25 à <0,50	4 213	5 871	58,85	7 674	0,29	167	32,89	2,9	3 576	46,60	7	
	13	De 0,50 à <0,75	14 359	14 510	59,43	22 984	0,71	1 357	35,99	2,9	16 924	73,63	59	
	14	De 0,75 à <2,50	42 343	23 226	58,47	55 223	1,30	11 198	36,79	3,2	51 814	93,83	265	
	15	De 2,50 à <10,00	12 331	2 050	58,34	6 017	4,70	1 937	38,40	3,1	8 421	139,95	109	
	16	De 10,00 à <100,00	5 800	1 905	44,47	6 459	27,88	920	42,22	3,0	15 609	241,66	771	
	17	100,00 (défaillance)				439	100,00	222	71,02	2,8	3 414	777,68	55	
	18	<b>Total</b>	<b>98 064</b>	<b>67 174</b>	<b>60,39</b>	<b>138 629</b>	<b>2,49</b>	<b>16 258</b>	<b>38,51</b>	<b>3,1</b>	<b>107 120</b>	<b>77,27</b>	<b>1 273</b>	<b>69</b>

2020  
T4

	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
Canada <sup>8</sup>	19	De 0,00 à <0,15	34 855	87 811	70,19	108 465	0,08	5 962	34,71	2,5	17 773	16,39	26	
	20	De 0,15 à <0,25	17 053	9 290	68,09	19 096	0,20	1 993	23,45	2,3	4 825	25,27	9	
	21	De 0,25 à <0,50	31 761	13 176	68,16	35 378	0,36	6 570	25,68	2,3	12 933	36,56	33	
	22	De 0,50 à <0,75	10 215	4 006	70,61	11 851	0,69	2 400	29,94	2,4	6 674	56,32	24	
	23	De 0,75 à <2,50	23 246	5 361	70,70	26 168	1,65	11 648	32,90	2,2	21 404	81,79	142	
	24	De 2,50 à <10,00	2 672	2 056	46,66	3 418	9,82	482	35,88	2,2	5 491	160,65	120	
	25	De 10,00 à <100,00	2 397	794	55,09	2 790	24,37	752	38,17	2,0	5 844	209,46	260	
	26	100,00 (défaillance)				562	100,00	270	57,50	1,8	1 308	232,74	311	
	27	<b>Total</b>	<b>122 737</b>	<b>122 571</b>	<b>69,34</b>	<b>207 728</b>	<b>1,13</b>	<b>29 251</b>	<b>31,76</b>	<b>2,4</b>	<b>76 252</b>	<b>36,71</b>	<b>925</b>	<b>326</b>
États-Unis <sup>1</sup>	28	De 0,00 à <0,15	22 339	20 409	65,63	44 757	0,05	483	43,59	3,2	8 535	19,07	8	
	29	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	30	De 0,25 à <0,50	4 399	5 896	58,76	7 870	0,29	165	33,94	2,9	3 765	47,84	8	
	31	De 0,50 à <0,75	16 320	15 340	59,39	25 432	0,72	1 437	36,81	3,0	19 482	76,60	67	
	32	De 0,75 à <2,50	43 502	23 591	58,49	56 480	1,30	11 175	37,06	3,2	53 755	95,18	274	
	33	De 2,50 à <10,00	13 044	2 168	59,04	6 119	4,70	1 773	37,88	3,1	8 448	138,06	109	
	34	De 10,00 à <100,00	5 622	1 221	45,48	6 171	27,46	842	42,07	3,0	14 851	240,66	700	
	35	100,00 (défaillance)				390	100,00	200	70,88	2,6	2 931	751,54	60	
	36	<b>Total</b>	<b>105 550</b>	<b>68 780</b>	<b>60,58</b>	<b>147 219</b>	<b>2,26</b>	<b>16 067</b>	<b>39,17</b>	<b>3,1</b>	<b>111 767</b>	<b>75,92</b>	<b>1 226</b>	<b>69</b>

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> 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.

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

<sup>8</sup> Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1,2</sup> (suite)

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

		2020																									
		T3																									
		Fourchette de PD <sup>3</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>6</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>		PA		Provisions	
<b>Canada<sup>8</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	36 672	\$	85 833	\$	70,24	%	108 180	\$	0,08	%	6 034		34,82	%	2,5		18 493	\$	17,09	%	26	\$		
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	17 718		8 750		68,02		19 207		0,20		2 025		24,10		2,5		5 149		26,81		9			
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	32 713		12 965		68,44		36 454		0,36		6 799		27,25		2,4		14 302		39,23		36			
	4	De 0,50 à <0,75	B+	9 357		3 193		69,02		10 725		0,69		2 296		28,79		2,4		5 797		54,05		21			
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	21 748		5 610		70,57		25 182		1,67		11 469		33,99		2,2		21 474		85,28		142			
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 300		987		46,09		2 575		9,82		432		40,62		2,4		4 706		182,76		103			
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 427		787		58,86		2 827		25,15		720		37,07		1,9		5 742		203,11		265			
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	782		161		42,63		835		100,00		262		55,27		1,8		1 414		169,34		495			
	9	Total		123 717	\$	118 286	\$	69,55	%	205 985	\$	1,24	%	29 225		32,25	%	2,4		77 077	\$	37,42	%	1 097	\$	509	\$
<b>États-Unis<sup>1</sup></b>	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	21 384	\$	25 237	\$	64,63	%	47 249	\$	0,05	%	507		44,58	%	3,2		9 307	\$	19,70	%	9	\$		
	11	De 0,15 à <0,25	s. o.			s. o.																					
	12	De 0,25 à <0,50	BBB+	4 628		6 971		59,66		8 793		0,29		174		34,32		2,8		4 227		48,07		9			
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	19 671		14 103		58,57		27 934		0,72		1 596		36,52		3,0		21 372		76,51		73			
	14	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	46 174		23 577		58,63		59 168		1,28		11 125		37,49		3,3		56 867		96,11		286			
	15	De 2,50 à <10,00	B-	11 625		2 037		58,20		5 517		4,70		1 645		37,13		3,2		7 559		137,01		96			
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	5 289		1 010		45,60		4 310		29,60		638		43,07		3,0		10 347		240,07		532			
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	341		109		41,28		386		100,00		195		71,42		2,8		2 850		738,34		61			
	18	Total		109 112	\$	73 044	\$	60,57	%	153 357	\$	1,91	%	15 871		39,54	%	3,2		112 529	\$	73,38	%	1 066	\$	66	\$

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> 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.

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

<sup>8</sup> Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

		2020														
		T2														
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
		de PD <sup>2</sup>	Notation externe													
1	2	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	28 835	\$ 67 212	\$ 70,53	% 86 727	\$ 0,06	% 3 793	36,41	% 2,5	14 207	\$ 16,38	% 18	\$	
3	4	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	35 111	21 098	68,87	43 316	0,19	4 343	27,11	2,6	12 704	29,33	21		
5	6	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	36 184	12 548	68,99	40 242	0,37	6 895	26,65	2,3	15 748	39,13	40		
7	8	De 0,50 à <0,75	B+	9 475	3 497	68,75	11 167	0,71	2 267	28,82	2,4	6 183	55,37	23		
9	10	De 0,75 à <2,50	De B à B-	24 685	4 999	69,82	27 598	1,77	11 834	31,21	2,3	21 989	79,68	150		
11	12	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 787	1 293	47,43	3 254	9,97	340	35,77	2,5	5 303	162,97	116		
13	14	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 321	917	59,28	2 750	23,02	672	31,38	1,8	4 703	171,02	200		
15	16	100,00 (défaillance)	Défaillance	743	158	34,93	788	100,00	251	52,29	1,7	1 880	238,58	404		
17	18	<b>Total</b>		<b>138 141</b>	<b>\$ 111 722</b>	<b>\$ 69,55</b>	<b>% 215 842</b>	<b>\$ 1,20</b>	<b>% 29 584</b>	<b>31,65</b>	<b>% 2,5</b>	<b>82 717</b>	<b>\$ 38,32</b>	<b>% 972</b>	<b>\$ 426</b>	<b>\$</b>

  

		2020														
		T1														
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
		de PD <sup>2</sup>	Notation externe													
10	11	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	23 162	\$ 70 558	\$ 70,12	% 84 464	\$ 0,06	% 3 868	35,69	% 2,7	13 923	\$ 16,48	% 17	\$	
12	13	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	29 879	20 882	69,30	37 967	0,18	4 517	26,89	2,9	11 223	29,56	19		
14	15	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	30 962	11 073	68,87	34 314	0,37	7 076	26,76	2,6	13 633	39,73	35		
16	17	De 0,50 à <0,75	B+	9 196	2 725	70,08	10 567	0,71	2 247	27,82	2,4	5 620	53,18	21		
18	19	De 0,75 à <2,50	De B à B-	20 331	4 563	69,63	22 956	1,70	11 808	33,73	2,3	19 445	84,71	131		
20	21	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 165	166	47,83	1 220	9,97	306	38,89	2,0	2 124	174,10	47		
22	23	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	1 449	497	67,79	1 740	24,79	610	31,47	1,7	2 978	171,15	137		
24	25	100,00 (défaillance)	Défaillance	450	65	35,10	463	100,00	223	50,99	2,0	1 171	252,92	172		
26	27	<b>Total</b>		<b>116 594</b>	<b>\$ 110 529</b>	<b>\$ 69,75</b>	<b>% 193 691</b>	<b>\$ 0,89</b>	<b>% 29 805</b>	<b>31,74</b>	<b>% 2,6</b>	<b>70 117</b>	<b>\$ 36,20</b>	<b>% 579</b>	<b>\$ 196</b>	<b>\$</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> 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.

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

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains<sup>1, 2</sup>

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

		2021													
		T1													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions	
	Notation externe														
1	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	442 465	\$ 3 611	\$ 78,60	% 522 678 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 1 076	9,52	% 2,1	3 585	\$ 0,69	% 2	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	28	–	–	8	0,20	1	13,60	1,0	1	12,50	–	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	310	–	–	310	0,29	1	11,12	1,0	31	10,00	–	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 031	1	100,00	1	4,70	1	–	3,1	–	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	<b>Total</b>		<b>443 834</b>	<b>\$ 3 612</b>	<b>\$ 78,60</b>	<b>% 522 997</b>	<b>\$ 0,01</b>	<b>% 1 080</b>	<b>9,53</b>	<b>% 2,1</b>	<b>3 617</b>	<b>\$ 0,69</b>	<b>% 2</b>	<b>\$ –</b>	
		2020													
		T4													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions	
	Notation externe														
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	415 201	\$ 3 720	\$ 77,25	% 500 052 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 1 068	9,84	% 2,1	3 432	\$ 0,69	% 2	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	47	–	–	25	0,20	2	13,69	1,0	2	8,00	–	–	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	660	–	–	660	0,29	1	11,12	1,0	66	10,00	–	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 077	1	100,00	1	4,70	1	–	3,3	–	–	–	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	<b>Total</b>		<b>416 985</b>	<b>\$ 3 721</b>	<b>\$ 77,26</b>	<b>% 500 738</b>	<b>\$ 0,01</b>	<b>% 1 071</b>	<b>9,84</b>	<b>% 2,0</b>	<b>3 500</b>	<b>\$ 0,70</b>	<b>% 2</b>	<b>\$ –</b>	
		2020													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions	
	Notation externe														
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB	396 723	\$ 3 858	\$ 76,74	% 482 527 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 1 063	9,82	% 2,1	3 322	\$ 0,69	% 2	\$	
20	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	69	–	–	32	0,20	1	13,60	1,0	3	9,38	–	–	
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-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	–	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 099	1	100,00	1	4,70	1	–	3,6	–	–	–	–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	<b>Total</b>		<b>397 891</b>	<b>\$ 3 859</b>	<b>\$ 76,75</b>	<b>% 482 560</b>	<b>\$ 0,01</b>	<b>% 1 064</b>	<b>9,82</b>	<b>% 2,1</b>	<b>3 325</b>	<b>\$ 0,69</b>	<b>% 2</b>	<b>\$ –</b>	

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> 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.

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

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

## NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup> (suite)

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

N° de ligne		2020														
		T2														
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1		De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	170 892	\$ 3 648	\$ 77,31	% 256 622 <sup>7</sup>	\$ 0,01	% 114	8,80	% 1,5	750	\$ 0,29	% 1	\$	
2		De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	67	–	–	42	0,22	1	12,80	1,0	4	9,52	–	–	
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-	–	–	–	–	2,27	2	34,00	2,5	–	–	–	–	
6		De 2,50 à <10,00	CCC+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
7		De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9		Total		170 959	\$ 3 648	\$ 77,31	% 256 664	\$ 0,01	% 114	8,80	% 1,5	754	\$ 0,29	% 1	\$ –	

  

N° de ligne		2020														
		T1														
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10		De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	79 596	\$ 3 805	\$ 75,98	% 166 751 <sup>7</sup>	\$ 0,01	% 114	12,13	% 1,8	640	\$ 0,38	% 1	\$	
11		De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	68	–	–	39	0,22	1	12,80	1,0	4	10,26	–	–	
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-	–	–	–	–	2,27	3	34,00	2,5	–	–	–	–	
15		De 2,50 à <10,00	CCC+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
16		De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18		Total		79 664	\$ 3 805	\$ 75,98	% 166 790	\$ 0,01	% 116	12,13	% 1,8	644	\$ 0,39	% 1	\$ –	

<sup>1</sup> Exclut les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> 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.

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

<sup>7</sup> Comprend les expositions garanties par l'immobilier résidentiel assurées par un gouvernement (SCHL). Pour établir l'exposition avant prise en compte des techniques ARC, ces expositions sont comprises dans la catégorie Garanties par l'immobilier résidentiel – assurées.

# NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques<sup>1, 2</sup>

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

N° de  
ligne

2021														
T1														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	26 097	16 634	71,97	38 628	0,04	1 079	28,64	2,4	4 397	11,38	4	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	135	504	68,52	480	0,20	8	7,69	1,2	33	6,88		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 002	674	87,25	1 051	0,31	53	18,59	1,6	236	22,45	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	387	4	57,04	385	0,70	41	35,59	4,5	329	85,45	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	230	13	62,83	227	1,32	44	56,36	4,2	351	154,63	2	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10	1	4,70	3	64,75	2,3	3	300,00	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	49	13	100,00	62	30,25	2	55,61	4,8	217	350,00	11	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	<b>Total</b>		<b>27 906</b>	<b>17 842</b>	<b>72,46</b>	<b>40 834</b>	<b>0,11</b>	<b>1 215</b>	<b>28,40</b>	<b>2,4</b>	<b>5 566</b>	<b>13,63</b>	<b>19</b>	<b>–</b>

2020														
T4														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	25 774	15 750	71,17	37 520	0,04	1 063	28,61	2,5	4 375	11,66	5	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	139	510	68,33	487	0,20	7	7,02	1,3	29	5,95		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 025	690	87,94	1 107	0,31	47	18,85	1,7	254	22,94	1	
13	De 0,50 à <0,75	B+	268	3	57,03	268	0,72	34	40,50	4,4	259	96,64	1	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	182	12	62,20	180	1,14	40	56,64	4,1	270	150,00	1	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	–	57,10	1	4,70	3	66,10	2,6	3	300,00	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	50	13	100,00	63	17,75	2	23,77	4,9	91	144,44	3	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	<b>Total</b>		<b>27 439</b>	<b>16 978</b>	<b>71,78</b>	<b>39 626</b>	<b>0,09</b>	<b>1 185</b>	<b>28,28</b>	<b>2,5</b>	<b>5 281</b>	<b>13,33</b>	<b>11</b>	<b>–</b>

2020														
T3														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	22 802	14 528	71,84	33 812	0,04	1 055	27,47	2,6	4 059	12,00	4	
20	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	189	512	68,24	484	0,20	8	6,57	1,4	28	5,79		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	781	509	92,94	741	0,32	37	17,73	2,0	182	24,56		
22	De 0,50 à <0,75	B+	480	198	57,08	590	0,70	30	35,36	3,2	432	73,22	1	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	143	8	65,62	147	1,35	45	60,70	3,8	235	159,86	1	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	14	99,03	13	4,70	2	14,97	4,7	8	61,54	–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	<b>Total</b>		<b>24 395</b>	<b>15 769</b>	<b>72,24</b>	<b>35 787</b>	<b>0,07</b>	<b>1 165</b>	<b>27,24</b>	<b>2,6</b>	<b>4 944</b>	<b>13,82</b>	<b>6</b>	<b>–</b>

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

<sup>2</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

<sup>3</sup> Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCF.

<sup>4</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>5</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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) – Banques<sup>1</sup> (suite)

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

N° de ligne		2020																						
		T2																						
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
1		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB	11 976	\$	5 402	\$	74,96	%	16 675	\$	0,04	%	356	31,00	%	1 634	\$	9,80	%	2	\$	
2		De 0,15 à <0,25		De BBB- à BB+	578		763		63,89		841		0,17		36	9,57		69		8,20				
3		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	565		–		–		144		0,46		5	12,82		20,14		–				
4		De 0,50 à <0,75		B+	3		–		–		–		0,71		2	12,80		–		–				
5		De 0,75 à <2,50		De B à B-	42		6		67,02		44		1,48		23	79,42		76		172,73				
6		De 2,50 à <10,00		CCC+	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
7		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
8		100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
9		<b>Total</b>			<b>13 164</b>	<b>\$</b>	<b>6 171</b>	<b>\$</b>	<b>73,58</b>	<b>%</b>	<b>17 704</b>	<b>\$</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>405</b>	<b>29,95</b>	<b>%</b>	<b>1 808</b>	<b>\$</b>	<b>10,21</b>	<b>%</b>	<b>2</b>	<b>\$</b>	<b>–</b>

  

N° de ligne		2020																						
		T1																						
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions							
10		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB	12 596	\$	5 366	\$	76,05	%	17 139	\$	0,04	%	353	34,68	%	1 614	\$	9,42	%	2	\$	
11		De 0,15 à <0,25		De BBB- à BB+	338		715		66,38		764		0,16		35	9,87		65		8,51				
12		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	562		1		23,76		149		0,46		7	12,85		29		19,46				
13		De 0,50 à <0,75		B+	26		5		68,30		29		0,71		3	93,18		49		168,97				
14		De 0,75 à <2,50		De B à B-	5		1		60,29		5		2,01		19	25,32		3		60,00				
15		De 2,50 à <10,00		CCC+	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
16		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
17		100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–	–		–		–				
18		<b>Total</b>			<b>13 527</b>	<b>\$</b>	<b>6 088</b>	<b>\$</b>	<b>74,89</b>	<b>%</b>	<b>18 086</b>	<b>\$</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>403</b>	<b>33,55</b>	<b>%</b>	<b>1 760</b>	<b>\$</b>	<b>9,73</b>	<b>%</b>	<b>2</b>	<b>\$</b>	<b>–</b>

<sup>1</sup> Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> 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.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		N° de ligne	2021 T1													
			Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Services de détail au Canada – assurés<sup>7,8</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15	49 993	18 039	51,61	7 558	0,07	358 069	7,40		103	1,36			
		2	De 0,15 à <0,25	10 617	425	46,69	3 038	0,20	52 509	8,49		110	3,62	1		
		3	De 0,25 à <0,50	7 599	179	46,30	2 090	0,32	45 905	8,63		108	5,17	1		
		4	De 0,50 à <0,75	5 334	374	52,02	1 352	0,52	21 847	8,50		97	7,17	1		
		5	De 0,75 à <2,50	6 187	72	48,80	1 356	1,23	24 778	8,36		167	12,32	1		
		6	De 2,50 à <10,00	1 926	18	39,69	390	5,54	11 054	7,27		101	25,90	2		
		7	De 10,00 à <100,00	487	–	94,58	86	25,89	3 037	6,14		29	33,72	1		
		8	100,00 (défaillance)	248	–	–	26	100,00	1 377	7,17		25	96,15	–		
		9	<b>Total</b>	<b>82 391</b>	<b>19 107</b>	<b>51,43</b>	<b>15 896</b>	<b>0,70</b>	<b>518 576</b>	<b>7,94</b>		<b>740</b>	<b>4,66</b>	<b>7</b>	<b>22</b>	
<b>Services de détail au Canada – non assurés<sup>7</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	149 925	67 588	49,51	183 388	0,06	751 094	19,61		5 715	3,12	21		
		11	De 0,15 à <0,25	33 001	3 926	46,32	34 819	0,19	122 979	23,44		3 378	9,70	16		
		12	De 0,25 à <0,50	21 194	1 741	46,33	22 001	0,30	87 477	24,47		3 129	14,22	16		
		13	De 0,50 à <0,75	9 624	1 246	50,87	10 258	0,52	31 332	25,15		2 179	21,24	13		
		14	De 0,75 à <2,50	10 700	758	51,07	11 087	1,24	35 020	24,15		3 955	35,67	32		
		15	De 2,50 à <10,00	2 617	68	45,50	2 648	5,85	11 676	18,62		1 765	66,65	27		
		16	De 10,00 à <100,00	760	7	64,39	765	28,40	3 840	15,50		665	86,93	33		
		17	100,00 (défaillance)	307	–	–	307	100,00	1 311	20,45		599	195,11	18		
		18	<b>Total</b>	<b>228 128</b>	<b>75 334</b>	<b>49,31</b>	<b>265 273</b>	<b>0,42</b>	<b>1 044 729</b>	<b>20,90</b>		<b>21 385</b>	<b>8,06</b>	<b>176</b>	<b>38</b>	
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurés<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	25 854	12 663	65,64	34 166	0,06	125 376	29,41		1 557	4,56	6		
		20	De 0,15 à <0,25	5 763	532	39,19	5 972	0,19	24 472	28,95		713	11,94	3		
		21	De 0,25 à <0,50	4 138	395	36,94	4 284	0,31	21 052	30,53		778	18,16	4		
		22	De 0,50 à <0,75	2 796	220	36,82	2 877	0,52	8 687	32,96		803	27,91	5		
		23	De 0,75 à <2,50	4 985	246	35,39	5 072	1,26	17 509	33,01		2 536	50,00	21		
		24	De 2,50 à <10,00	1 116	77	14,16	1 126	5,81	6 367	32,43		1 321	117,32	21		
		25	De 10,00 à <100,00	435	14	13,49	437	27,13	2 924	30,87		754	172,54	35		
		26	100,00 (défaillance)	651	–	–	651	100,00	3 572	27,18		432	66,36	145		
		27	<b>Total</b>	<b>45 738</b>	<b>14 147</b>	<b>62,53</b>	<b>54 585</b>	<b>1,76</b>	<b>209 959</b>	<b>30,02</b>		<b>8 894</b>	<b>16,29</b>	<b>240</b>	<b>52</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28		<b>356 257</b>	<b>108 588</b>	<b>51,41</b>	<b>335 754</b>	<b>0,66</b>	<b>1 773 264</b>	<b>21,56</b>		<b>31 019</b>	<b>9,24</b>	<b>423</b>	<b>112</b>	

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2020 T4																							
À la date du bilan																									
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions											
<b>Services de détail au Canada – assurées<sup>7,8</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15 %	50 985	18 067	\$ 51,38	%	6 310	\$ 0,07	%	363 477	7,72		89	\$ 1,41	%	–	\$							
		2	De 0,15 à <0,25	10 335	415	45,26		2 333	0,20		52 440	8,67		87	3,73		–								
		3	De 0,25 à <0,50	7 887	180	45,86		1 852	0,32		48 964	8,94		99	5,35		1								
		4	De 0,50 à <0,75	5 819	361	51,67		1 289	0,52		22 547	8,75		95	7,37		1								
		5	De 0,75 à <2,50	6 514	74	47,10		1 137	1,29		26 478	8,56		148	13,02		1								
		6	De 2,50 à <10,00	2 070	15	43,99		351	5,90		11 883	7,50		97	27,64		2								
		7	De 10,00 à <100,00	613	–	–		89	23,43		3 808	6,52		33	37,08		1								
		8	100,00 (défaillance)	266	–	–		31	100,00		1 430	7,04		29	93,55		–								
		9	<b>Total</b>	<b>84 489</b>	<b>19 112</b>	<b>51,18</b>		<b>13 392</b>	<b>0,81</b>		<b>531 027</b>	<b>8,21</b>		<b>677</b>	<b>5,06</b>		<b>6</b>	<b>23</b>							
<b>Services de détail au Canada – non assurées<sup>7</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	144 156	66 043	49,32		176 726	0,06		736 546	20,50		5 739	3,25		21								
		11	De 0,15 à <0,25	32 403	3 642	44,50		34 024	0,19		120 121	24,59		3 472	10,20		16								
		12	De 0,25 à <0,50	20 546	1 568	44,53		21 244	0,31		88 827	24,61		3 058	14,39		16								
		13	De 0,50 à <0,75	9 706	1 157	50,03		10 285	0,52		32 018	25,64		2 226	21,64		14								
		14	De 0,75 à <2,50	10 908	710	49,61		11 260	1,25		35 969	25,21		4 224	37,51		35								
		15	De 2,50 à <10,00	2 775	65	46,59		2 805	5,90		12 518	19,91		2 018	71,94		32								
		16	De 10,00 à <100,00	947	8	70,99		952	26,70		4 483	15,90		840	88,24		41								
		17	100,00 (défaillance)	351	–	–		351	100,00		1 457	21,93		743	211,68		21								
		18	<b>Total</b>	<b>221 792</b>	<b>73 193</b>	<b>48,99</b>		<b>257 647</b>	<b>0,46</b>		<b>1 031 939</b>	<b>21,77</b>		<b>22 320</b>	<b>8,66</b>		<b>196</b>	<b>42</b>							
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	26 178	12 271	65,80		34 252	0,06		122 011	29,38		1 622	4,74		6								
		20	De 0,15 à <0,25	6 430	568	41,45		6 666	0,19		24 669	29,50		814	12,21		4								
		21	De 0,25 à <0,50	4 940	986	55,24		5 485	0,32		26 865	31,93		1 058	19,29		6								
		22	De 0,50 à <0,75	3 139	384	49,24		3 328	0,52		9 544	33,06		935	28,09		6								
		23	De 0,75 à <2,50	5 439	411	46,77		5 631	1,25		18 552	34,47		2 949	52,37		25								
		24	De 2,50 à <10,00	1 123	79	19,59		1 139	5,74		6 515	33,49		1 370	120,28		21								
		25	De 10,00 à <100,00	450	18	12,49		452	26,59		2 928	32,44		824	182,30		38								
		26	100,00 (défaillance)	694	–	–		694	100,00		3 616	28,59		400	57,64		167								
		27	<b>Total</b>	<b>48 393</b>	<b>14 717</b>	<b>62,87</b>		<b>57 647</b>	<b>1,77</b>		<b>214 700</b>	<b>30,44</b>		<b>9 972</b>	<b>17,30</b>		<b>273</b>	<b>71</b>							
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28		<b>354 674</b>	<b>\$</b>	<b>107 022</b>	<b>\$</b>	<b>51,29</b>	<b>%</b>		<b>328 686</b>	<b>\$</b>	<b>0,72</b>	<b>%</b>	<b>1 777 666</b>	<b>22,48</b>	<b>%</b>	<b>32 969</b>	<b>\$</b>	<b>10,03</b>	<b>%</b>	<b>475</b>	<b>\$</b>	<b>136</b>	<b>\$</b>

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2020 T3													
À la date du bilan															
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Services de détail au Canada – assurés<sup>7,8</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15 %	51 535 \$	18 623 \$	51,51 %	6 629 \$	0,07 %	373 039	7,77 %		94 \$	1,42 %		\$
		2	De 0,15 à <0,25	9 985	449	46,16	2 052	0,20	50 762	8,71		75	3,65		
		3	De 0,25 à <0,50	8 365	191	45,13	1 771	0,32	52 722	8,83		93	5,25		
		4	De 0,50 à <0,75	5 432	64	44,01	1 048	0,52	19 282	8,69		77	7,35		
		5	De 0,75 à <2,50	6 736	49	45,04	1 143	1,26	26 859	8,49		146	12,77	1	
		6	De 2,50 à <10,00	1 929	1	65,15	341	5,78	11 179	7,39		91	26,69	1	
		7	De 10,00 à <100,00	642	–	–	97	24,55	3 866	6,27		35	36,08	1	
		8	100,00 (défaillance)	257	–	–	28	100,00	1 407	6,72		25	89,29	–	
		9	<b>Total</b>	<b>84 881</b>	<b>19 377</b>	<b>51,28</b>	<b>13 109</b>	<b>0,81</b>	<b>539 116</b>	<b>8,18</b>		<b>636</b>	<b>4,85</b>	<b>3</b>	<b>24</b>
<b>Services de détail au Canada – non assurés<sup>7</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	137 972	66 318	49,82	171 015	0,06	734 330	21,02		5 632	3,29	20	
		11	De 0,15 à <0,25	28 121	3 466	44,64	29 668	0,19	108 214	25,11		3 076	10,37	14	
		12	De 0,25 à <0,50	22 632	1 679	44,38	23 377	0,31	100 706	24,63		3 350	14,33	18	
		13	De 0,50 à <0,75	9 942	662	44,60	10 238	0,51	25 814	26,48		2 286	22,33	14	
		14	De 0,75 à <2,50	11 006	414	49,15	11 210	1,24	35 656	25,99		4 327	38,60	36	
		15	De 2,50 à <10,00	2 570	37	58,28	2 591	5,91	11 528	21,02		1 966	75,88	31	
		16	De 10,00 à <100,00	793	4	73,29	796	27,66	3 947	17,24		767	96,36	42	
		17	100,00 (défaillance)	373	–	–	373	100,00	1 586	22,08		809	216,89	21	
		18	<b>Total</b>	<b>213 409</b>	<b>72 580</b>	<b>49,41</b>	<b>249 268</b>	<b>0,47</b>	<b>1 021 781</b>	<b>22,28</b>		<b>22 213</b>	<b>8,91</b>	<b>196</b>	<b>48</b>
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurés<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	24 881	12 134	66,02	32 891	0,07	118 258	30,71		1 699	5,17	6	
		20	De 0,15 à <0,25	6 711	563	42,96	6 953	0,19	27 277	30,51		876	12,60	4	
		21	De 0,25 à <0,50	5 159	1 166	57,34	5 828	0,32	29 373	34,52		1 220	20,93	7	
		22	De 0,50 à <0,75	3 217	253	39,92	3 318	0,52	9 543	34,07		961	28,96	6	
		23	De 0,75 à <2,50	5 799	462	49,33	6 027	1,24	18 689	35,21		3 183	52,81	26	
		24	De 2,50 à <10,00	1 268	216	49,60	1 375	5,35	7 364	34,50		1 653	120,22	25	
		25	De 10,00 à <100,00	455	15	13,77	457	30,78	3 215	33,99		828	181,18	48	
		26	100,00 (défaillance)	714	–	–	714	100,00	3 651	26,95		679	95,10	141	
		27	<b>Total</b>	<b>48 204</b>	<b>14 809</b>	<b>63,20</b>	<b>57 563</b>	<b>1,87</b>	<b>217 370</b>	<b>31,81</b>		<b>11 099</b>	<b>19,28</b>	<b>263</b>	<b>70</b>
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28		<b>346 494 \$</b>	<b>106 766 \$</b>	<b>51,66 %</b>	<b>319 940 \$</b>	<b>0,74 %</b>	<b>1 778 267</b>	<b>23,15 %</b>		<b>33 948 \$</b>	<b>10,61 %</b>	<b>462 \$</b>	<b>142 \$</b>

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2020 T2													
À la date du bilan		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Services de détail au Canada – assurées<sup>7, 8</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15 %	50 377 \$	18 590 \$	51,32 %	6 382 \$	0,07 %	369 418	7,09 %	84	1,32 %	–	\$	
		2	De 0,15 à <0,25	11 030	475	45,34	2 207	0,20	58 753	7,83	72	3,26	–	\$	
		3	De 0,25 à <0,50	8 780	202	45,14	1 769	0,32	55 228	8,17	86	4,86	–	\$	
		4	De 0,50 à <0,75	5 819	62	44,43	1 174	0,51	19 741	8,36	83	7,07	1	\$	
		5	De 0,75 à <2,50	7 268	54	44,63	1 191	1,29	29 494	8,00	145	12,17	1	\$	
		6	De 2,50 à <10,00	2 037	1	53,94	353	5,87	12 130	6,97	90	25,50	1	\$	
		7	De 10,00 à <100,00	676	–	–	101	26,82	3 970	5,64	32	31,68	2	\$	
		8	100,00 (défaillance)	198	–	–	24	100,00	1 091	6,68	21	87,50	–	\$	
		9	<b>Total</b>	<b>86 185</b>	<b>19 384</b>	<b>51,07</b>	<b>13 201</b>	<b>0,81</b>	<b>549 825</b>	<b>7,54</b>	<b>613</b>	<b>4,64</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	
<b>Services de détail au Canada – non assurées<sup>7</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	127 689	64 264	49,96	159 796	0,06	700 931	20,96	5 373	3,36	19	\$	
		11	De 0,15 à <0,25	33 409	3 550	44,92	35 004	0,19	127 355	23,57	3 392	9,89	16	\$	
		12	De 0,25 à <0,50	19 849	1 793	45,42	20 663	0,31	95 118	26,32	3 216	15,56	17	\$	
		13	De 0,50 à <0,75	11 609	767	45,31	11 956	0,51	30 147	26,94	2 713	22,69	17	\$	
		14	De 0,75 à <2,50	12 324	482	49,92	12 564	1,24	39 820	26,78	5 017	39,93	41	\$	
		15	De 2,50 à <10,00	2 643	42	56,81	2 667	5,62	12 533	22,06	2 092	78,44	32	\$	
		16	De 10,00 à <100,00	839	8	74,05	846	28,72	3 946	17,86	840	99,29	44	\$	
		17	100,00 (défaillance)	256	–	–	256	100,00	1 111	22,33	552	215,63	16	\$	
		18	<b>Total</b>	<b>208 618</b>	<b>70 906</b>	<b>49,55</b>	<b>243 752</b>	<b>0,45</b>	<b>1 010 961</b>	<b>22,39</b>	<b>23 195</b>	<b>9,52</b>	<b>202</b>	<b>35</b>	
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	24 932	12 648	66,07	33 288	0,07	119 863	31,25	1 732	5,20	6	\$	
		20	De 0,15 à <0,25	7 179	751	47,97	7 539	0,19	26 744	31,29	979	12,99	5	\$	
		21	De 0,25 à <0,50	5 245	766	52,00	5 644	0,32	27 639	32,91	1 114	19,74	6	\$	
		22	De 0,50 à <0,75	3 525	260	38,83	3 626	0,52	9 934	34,36	1 060	29,23	6	\$	
		23	De 0,75 à <2,50	6 010	594	51,97	6 319	1,26	19 853	35,30	3 381	53,51	28	\$	
		24	De 2,50 à <10,00	1 259	101	13,70	1 273	5,61	7 172	35,59	1 619	127,18	25	\$	
		25	De 10,00 à <100,00	474	23	9,03	476	25,20	3 171	33,02	890	186,97	39	\$	
		26	100,00 (défaillance)	721	–	–	721	100,00	3 813	27,40	698	96,81	145	\$	
		27	<b>Total</b>	<b>49 345</b>	<b>15 143</b>	<b>63,00</b>	<b>58 886</b>	<b>1,81</b>	<b>218 189</b>	<b>32,30</b>	<b>11 473</b>	<b>19,48</b>	<b>260</b>	<b>72</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28		<b>344 148 \$</b>	<b>105 433 \$</b>	<b>51,76 %</b>	<b>315 839 \$</b>	<b>0,72 %</b>	<b>1 778 975</b>	<b>23,31 %</b>	<b>35 281 \$</b>	<b>11,17 %</b>	<b>467 \$</b>	<b>123 \$</b>	

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2020													
		T1													
À la date du bilan		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Services de détail au Canada – assurées<sup>7,8</sup></b>		1	De 0,00 à <0,15 %	\$ 51 681	\$ 18 959	\$ 51,19 %	6 610	0,07 %	380 428	7,09 %		\$ 87	1,32 %	– \$	\$
	2	De 0,15 à <0,25	11 279	515	45,31	2 228	0,19	60 658	7,90		73	3,28	–		
	3	De 0,25 à <0,50	8 745	236	44,71	1 824	0,32	56 048	8,17		88	4,82	–		
	4	De 0,50 à <0,75	5 767	84	42,68	1 163	0,51	19 599	8,22		80	6,88	–		
	5	De 0,75 à <2,50	7 196	80	43,06	1 166	1,27	29 247	7,99		141	12,09	1		
	6	De 2,50 à <10,00	2 055	8	51,73	360	5,97	12 083	6,80		90	25,00	1		
	7	De 10,00 à <100,00	677	2	76,61	101	25,95	4 116	5,74		33	32,67	1		
	8	100,00 (défaillance)	193	–	–	28	100,00	1 108	6,51		24	85,71	–		
	9	<b>Total</b>	<b>87 593</b>	<b>19 884</b>	<b>50,90</b>	<b>13 480</b>	<b>0,82</b>	<b>563 287</b>	<b>7,52</b>		<b>616</b>	<b>4,57</b>	<b>3</b>	<b>16</b>	
<b>Services de détail au Canada – non assurées<sup>7</sup></b>		10	De 0,00 à <0,15	126 384	63 153	49,97	157 940	0,06	696 107	21,13		5 318	3,37	20	
	11	De 0,15 à <0,25	32 876	3 516	46,24	34 502	0,19	125 036	24,27		3 447	9,99	17		
	12	De 0,25 à <0,50	18 985	1 642	45,62	19 734	0,31	90 108	26,56		3 111	15,76	16		
	13	De 0,50 à <0,75	10 773	647	45,97	11 070	0,52	29 198	26,70		2 494	22,53	15		
	14	De 0,75 à <2,50	11 881	454	47,96	12 099	1,24	38 240	26,61		4 779	39,50	40		
	15	De 2,50 à <10,00	2 565	38	54,19	2 585	5,67	12 066	21,81		2 013	77,87	32		
	16	De 10,00 à <100,00	827	5	68,69	831	28,92	3 934	17,73		818	98,44	44		
	17	100,00 (défaillance)	220	–	–	220	100,00	1 023	21,41		437	198,64	14		
	18	<b>Total</b>	<b>204 511</b>	<b>69 455</b>	<b>49,63</b>	<b>238 981</b>	<b>0,43</b>	<b>995 712</b>	<b>22,56</b>		<b>22 417</b>	<b>9,38</b>	<b>198</b>	<b>28</b>	
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>		19	De 0,00 à <0,15	24 628	12 699	66,13	33 026	0,06	124 202	31,53		1 688	5,11	6	
	20	De 0,15 à <0,25	6 065	570	42,65	6 308	0,19	27 686	30,82		804	12,75	4		
	21	De 0,25 à <0,50	4 349	409	38,72	4 507	0,32	23 538	32,76		880	19,53	5		
	22	De 0,50 à <0,75	3 080	243	37,93	3 173	0,52	10 637	34,94		944	29,75	6		
	23	De 0,75 à <2,50	5 908	264	34,53	5 999	1,22	18 729	35,94		3 205	53,43	27		
	24	De 2,50 à <10,00	1 104	77	15,79	1 116	5,56	6 972	36,15		1 437	128,76	22		
	25	De 10,00 à <100,00	423	22	8,72	425	26,34	3 291	34,21		816	192,00	37		
	26	100,00 (défaillance)	701	–	–	701	100,00	3 891	28,34		703	100,29	144		
	27	<b>Total</b>	<b>46 258</b>	<b>14 284</b>	<b>62,99</b>	<b>55 255</b>	<b>1,83</b>	<b>218 946</b>	<b>32,30</b>		<b>10 477</b>	<b>18,96</b>	<b>251</b>	<b>71</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		28	<b>338 362</b>	<b>\$ 103 623</b>	<b>\$ 51,71 %</b>	<b>307 716</b>	<b>\$ 0,70 %</b>	<b>1 777 945</b>	<b>23,37 %</b>		<b>33 510</b>	<b>\$ 10,89 %</b>	<b>452</b>	<b>\$ 115</b>	

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

# NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles<sup>1</sup>

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

N° de  
ligne

2021  
T1

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>6</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	5 392	133 356	58,78	83 774	0,05	15 738 567	85,87		2 488	2,97	36	
2	De 0,15 à <0,25	2 107	15 619	61,01	11 636	0,19	2 414 808	87,08		1 110	9,54	19	
3	De 0,25 à <0,50	2 657	12 170	60,44	10 013	0,32	2 837 211	87,85		1 449	14,47	28	
4	De 0,50 à <0,75	3 258	9 035	58,63	8 555	0,53	1 570 802	88,48		1 861	21,75	40	
5	De 0,75 à <2,50	13 267	16 583	58,63	22 988	1,49	4 379 998	89,77		11 136	48,44	309	
6	De 2,50 à <10,00	9 141	3 826	67,16	11 711	5,48	3 628 799	89,94		14 095	120,36	577	
7	De 10,00 à <100,00	1 897	351	73,26	2 155	25,62	1 350 578	88,35		5 077	235,59	493	
8	100,00 (défaillance)	102	–	–	102	100,00	14 233	83,58		44	43,14	82	
9	<b>Total</b>	<b>37 821</b>	<b>190 940</b>	<b>59,24</b>	<b>150 934</b>	<b>1,18</b>	<b>31 934 996</b>	<b>87,19</b>		<b>37 260</b>	<b>24,69</b>	<b>1 584</b>	<b>242</b>

2020  
T4

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>6</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	4 869	136 217	58,33	84 330	0,05	15 377 849	85,91		2 495	2,96	36	
11	De 0,15 à <0,25	2 003	15 791	60,91	11 622	0,19	2 391 577	87,10		1 112	9,57	20	
12	De 0,25 à <0,50	2 538	13 178	62,78	10 811	0,32	2 935 794	87,86		1 570	14,52	30	
13	De 0,50 à <0,75	3 146	9 542	60,76	8 943	0,53	1 626 772	88,44		1 948	21,78	42	
14	De 0,75 à <2,50	13 081	17 393	60,78	23 653	1,48	4 444 741	89,69		11 404	48,21	316	
15	De 2,50 à <10,00	9 268	3 982	67,99	11 975	5,50	3 662 418	89,86		14 419	120,41	590	
16	De 10,00 à <100,00	2 081	392	75,58	2 377	25,34	1 454 300	88,16		5 640	237,27	535	
17	100,00 (défaillance)	109	–	–	109	100,00	15 938	83,75		47	43,12	88	
18	<b>Total</b>	<b>37 095</b>	<b>196 495</b>	<b>59,40</b>	<b>153 820</b>	<b>1,21</b>	<b>31 909 389</b>	<b>87,21</b>		<b>38 635</b>	<b>25,12</b>	<b>1 657</b>	<b>228</b>

2020  
T3

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>6</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15 %	4 283	139 681	59,50	87 398	0,05	15 799 726	85,57		2 530	2,89	36	
20	De 0,15 à <0,25	1 821	15 364	61,11	11 210	0,19	2 299 155	87,39		1 076	9,60	19	
21	De 0,25 à <0,50	2 379	11 879	61,30	9 661	0,32	2 672 497	87,95		1 399	14,48	27	
22	De 0,50 à <0,75	3 051	9 535	60,13	8 785	0,53	1 528 039	88,46		1 916	21,81	41	
23	De 0,75 à <2,50	13 081	17 354	62,05	23 850	1,50	4 344 300	89,28		11 532	48,35	320	
24	De 2,50 à <10,00	10 078	4 894	70,67	13 536	5,56	3 882 274	89,37		16 314	120,52	672	
25	De 10,00 à <100,00	2 571	644	82,96	3 105	25,44	1 809 330	85,71		7 164	230,72	682	
26	100,00 (défaillance)	167	–	–	167	100,00	45 806	80,39		59	35,33	130	
27	<b>Total</b>	<b>37 431</b>	<b>199 351</b>	<b>60,34</b>	<b>157 712</b>	<b>1,40</b>	<b>32 381 127</b>	<b>86,89</b>		<b>41 990</b>	<b>26,62</b>	<b>1 927</b>	<b>367</b>

<sup>1</sup> Certains montants comparatifs ont été reclassés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

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

<sup>3</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>4</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>5</sup> Nombre de comptes de détail.

<sup>6</sup> L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.

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

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

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

N° de  
ligne

		2020 T2													
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15 %	3 961 \$	139 498 \$	60,08 %	87 772 \$	0,05 %	15 359 017	86,32 %		2 611 \$	2,97 %	37 \$			
2	De 0,15 à <0,25	1 878	16 579	61,07	12 003	0,19	2 277 416	87,59		1 154	9,61	20			
3	De 0,25 à <0,50	2 473	12 978	60,95	10 383	0,32	2 748 350	88,15		1 508	14,52	29			
4	De 0,50 à <0,75	3 103	10 217	60,12	9 246	0,52	1 431 368	88,73		2 015	21,79	43			
5	De 0,75 à <2,50	13 317	20 002	61,23	25 565	1,50	4 621 394	89,27		12 354	48,32	343			
6	De 2,50 à <10,00	10 722	5 706	73,64	14 923	5,64	4 183 822	89,39		18 162	121,70	752			
7	De 10,00 à <100,00	3 035	832	82,57	3 722	25,79	2 009 161	86,22		8 661	232,70	835			
8	100,00 (défaillance)	152	–	–	152	100,00	61 978	78,06		54	35,53	115			
9	Total	38 641 \$	205 812 \$	60,80 %	163 766 \$	1,52 %	32 692 506	87,39 %		46 519 \$	28,41 %	2 174 \$	369 \$		

		2020 T1													
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
10	De 0,00 à <0,15 %	4 638 \$	104 781 \$	61,90 %	69 495 \$	0,05 %	12 003 251	85,10 %		2 012 \$	2,90 %	29 \$			
11	De 0,15 à <0,25	1 904	13 552	60,84	10 148	0,19	1 921 667	86,99		971	9,57	17			
12	De 0,25 à <0,50	2 387	10 540	61,62	8 882	0,32	2 383 212	87,73		1 286	14,48	25			
13	De 0,50 à <0,75	3 043	8 555	60,42	8 212	0,52	1 301 747	88,47		1 782	21,70	38			
14	De 0,75 à <2,50	12 534	16 402	60,27	22 419	1,50	4 148 345	89,03		10 809	48,21	300			
15	De 2,50 à <10,00	9 628	4 291	73,38	12 777	5,62	3 590 978	89,11		15 478	121,14	640			
16	De 10,00 à <100,00	2 542	566	87,07	3 035	26,13	1 627 845	85,19		6 896	227,22	683			
17	100,00 (défaillance)	163	–	–	163	100,00	64 654	76,41		55	33,74	120			
18	Total	36 839 \$	158 687 \$	61,94 %	135 131 \$	1,58 %	27 041 699	86,64 %		39 289 \$	29,07 %	1 852 \$	295 \$		

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de ligne		2021 T1													
		Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	initiales <sup>2</sup>	compte des FCEC <sup>2</sup>	moyen (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	(en années) <sup>5</sup>	en fonction des risques	en fonction des risques <sup>6</sup>				
1		De 0,00 à <0,15 %	9 364	4 598	72,55	12 700	0,08	695 019	41,18	1 123	8,84	4			
2		De 0,15 à <0,25	6 673	3 293	44,80	8 148	0,20	381 657	40,99	1 417	17,39	7			
3		De 0,25 à <0,50	14 607	1 215	66,75	15 418	0,35	531 926	33,92	3 171	20,57	18			
4		De 0,50 à <0,75	7 999	1 055	70,68	8 745	0,53	276 361	42,86	2 952	33,76	20			
5		De 0,75 à <2,50	26 348	1 750	62,57	27 443	1,53	942 876	48,45	16 217	59,09	204			
6		De 2,50 à <10,00	11 293	550	58,32	11 614	5,54	536 084	53,11	9 795	84,34	342			
7		De 10,00 à <100,00	3 130	94	60,07	3 186	26,21	179 619	51,47	3 798	119,21	427			
8		100,00 (défaillance)	436	5	100,00	441	100,00	14 166	46,59	382	86,62	177			
9		<b>Total</b>	<b>79 850</b>	<b>12 560</b>	<b>62,46</b>	<b>87 695</b>	<b>2,81</b>	<b>3 557 708</b>	<b>44,31</b>	<b>38 855</b>	<b>44,31</b>	<b>1 199</b>	<b>137</b>		
2020 T4															
10		De 0,00 à <0,15 %	7 938	4 598	75,23	11 398	0,08	680 929	47,30	1 154	10,12	4			
11		De 0,15 à <0,25	6 067	3 284	45,38	7 558	0,20	372 513	46,19	1 490	19,71	7			
12		De 0,25 à <0,50	13 184	1 170	67,12	13 970	0,34	513 687	37,03	3 127	22,38	18			
13		De 0,50 à <0,75	7 602	914	68,97	8 232	0,53	274 707	46,01	2 978	36,18	20			
14		De 0,75 à <2,50	25 620	1 808	63,93	26 774	1,51	976 150	49,93	16 283	60,82	204			
15		De 2,50 à <10,00	14 502	592	58,55	14 849	5,77	538 579	50,02	11 852	79,82	427			
16		De 10,00 à <100,00	4 944	97	65,02	5 007	26,32	188 001	48,15	5 505	109,95	628			
17		100,00 (défaillance)	392	5	100,00	397	100,00	12 911	46,61	328	82,62	160			
18		<b>Total</b>	<b>80 249</b>	<b>12 468</b>	<b>63,65</b>	<b>88 185</b>	<b>3,51</b>	<b>3 557 477</b>	<b>46,76</b>	<b>42 717</b>	<b>48,44</b>	<b>1 468</b>	<b>125</b>		
2020 T3															
19		De 0,00 à <0,15 %	9 050	4 876	65,56	12 247	0,08	714 446	46,48	1 219	9,95	4			
20		De 0,15 à <0,25	5 800	3 140	45,69	7 235	0,20	363 253	47,12	1 451	20,06	7			
21		De 0,25 à <0,50	12 097	1 205	66,68	12 900	0,34	512 738	38,00	2 959	22,94	17			
22		De 0,50 à <0,75	7 186	961	70,58	7 865	0,53	265 277	47,71	2 951	37,52	20			
23		De 0,75 à <2,50	25 450	2 120	65,58	26 840	1,53	945 243	50,53	16 552	61,67	208			
24		De 2,50 à <10,00	14 430	742	64,23	14 906	5,74	555 194	51,81	12 316	82,62	442			
25		De 10,00 à <100,00	4 549	129	69,19	4 638	25,00	187 900	50,45	5 372	115,83	585			
26		100,00 (défaillance)	452	5	100,00	457	100,00	14 350	48,16	354	77,46	194			
27		<b>Total</b>	<b>79 014</b>	<b>13 178</b>	<b>61,27</b>	<b>87 088</b>	<b>3,44</b>	<b>3 558 401</b>	<b>47,77</b>	<b>43 174</b>	<b>49,58</b>	<b>1 477</b>	<b>166</b>		

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de ligne		2020													
		T2													
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1		De 0,00 à <0,15	8 634	4 329	66,40	11 509	0,08	700 741	45,86		1 132	9,84	4		
2		De 0,15 à <0,25	5 769	2 833	43,91	7 013	0,20	365 592	46,07		1 373	19,58	6		
3		De 0,25 à <0,50	11 505	2 000	61,30	12 731	0,35	510 235	39,38		3 055	24,00	17		
4		De 0,50 à <0,75	7 051	774	75,45	7 635	0,53	264 836	47,52		2 854	37,38	19		
5		De 0,75 à <2,50	25 223	1 991	61,70	26 450	1,53	857 899	50,88		16 448	62,19	207		
6		De 2,50 à <10,00	14 604	775	53,49	15 018	5,74	655 961	52,60		12 590	83,83	450		
7		De 10,00 à <100,00	4 913	113	56,94	4 978	26,70	201 153	49,72		5 658	113,66	658		
8		100,00 (défaillance)	515	4	100,00	519	100,00	15 681	48,76		320	61,66	229		
9		Total	78 214	12 819	59,60	85 853	3,75	3 572 098	48,03		43 430	50,59	1 590	161	
		2020													
		T1													
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10		De 0,00 à <0,15	9 033	4 159	65,72	11 766	0,08	717 356	45,20		1 143	9,71	4		
11		De 0,15 à <0,25	5 877	2 798	43,15	7 085	0,20	367 697	45,64		1 373	19,38	6		
12		De 0,25 à <0,50	11 983	1 936	61,27	13 169	0,35	508 254	39,12		3 147	23,90	18		
13		De 0,50 à <0,75	7 076	711	76,39	7 620	0,53	266 508	47,18		2 827	37,10	19		
14		De 0,75 à <2,50	24 894	1 781	62,13	26 001	1,52	899 836	50,34		15 961	61,39	200		
15		De 2,50 à <10,00	14 199	645	52,47	14 537	5,71	579 365	52,02		12 044	82,85	429		
16		De 10,00 à <100,00	4 479	60	44,93	4 506	26,80	192 193	49,19		5 055	112,18	590		
17		100,00 (défaillance)	511	4	100,00	515	100,00	15 718	47,72		335	65,05	220		
18		Total	78 052	12 094	59,09	85 199	3,59	3 546 927	47,43		41 885	49,16	1 486	129	

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

<sup>2</sup> Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

<sup>3</sup> Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

<sup>4</sup> Nombre de comptes de détail.

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

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

## NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

À la date du bilan

### Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées

Autres expositions sur actions

**Total**

		2021	
		T1	

		Montant au bilan	Montant hors bilan <sup>2</sup>	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions <sup>3</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	Expositions sur actions de sociétés cotées	13 607 \$	– \$	300 %	13 607 \$	25 419 \$
2	Autres expositions sur actions	94	295	400	241	1 021
3	<b>Total</b>	<b>13 701 \$</b>	<b>295 \$</b>		<b>13 848 \$</b>	<b>26 440 \$</b>

		2020	
		T4	

### Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées

Autres expositions sur actions

**Total**

		Montant au bilan	Montant hors bilan <sup>2</sup>	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions <sup>3</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
4	Expositions sur actions de sociétés cotées	12 922 \$	– \$	300 %	12 922 \$	21 249 \$
5	Autres expositions sur actions	90	290	400	235	997
6	<b>Total</b>	<b>13 012 \$</b>	<b>290 \$</b>		<b>13 157 \$</b>	<b>22 246 \$</b>

<sup>1</sup> En raison de la participation dans Schwab, les expositions sur actions sont maintenant pondérées en fonction des risques selon l'approche de la pondération simple des risques.

<sup>2</sup> Les montants hors bilan sont présentés compte non tenu des FCEC et de l'ARC.

<sup>3</sup> Les montants des expositions sont présentés compte tenu des FCEC et des ARC.

<sup>4</sup> Les actions pondérées en fonction des risques reflètent la réduction liée à la portion des positions dans des actions déduites des fonds propres.

# Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2021					
		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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	8 882	\$ 29 143	\$	\$ 1,4	53 234	\$ 8 785
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5	-	-	-	-	385 908	2 285
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	7					439 142	\$ 11 070
		2020					
		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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	10 399	\$ 27 050	\$	\$ 1,4	52 430	\$ 8 698
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12	-	-	-	-	399 183	2 069
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	14					451 613	\$ 10 767
		2020					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	13 231	\$ 26 526	\$	\$ 1,4	55 659	\$ 9 134
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19	-	-	-	-	381 046	1 822
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	21					436 705	\$ 10 956
		2020					
		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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	13 233	\$ 24 977	\$	\$ 1,4	53 482	\$ 9 536
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	23	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	24	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	25	-	-	-	-	1 322	13
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	373 356	1 769
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	28					428 160	\$ 11 318

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

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

## Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne	2020					
	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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
1	9 497	\$ 28 742	\$	1,4	53 529	\$ 8 691
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	722	7
5	-	-	-	-	341 455	1 969
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	395 706	\$ 10 667

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

<sup>2</sup> Les sûretés pour les transactions assimilables aux pensions 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	2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2	
	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée								
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)								
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	35 273	7 805	34 591	8 188	36 728	9 107	35 173	8 995
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	35 273	7 805	34 591	8 188	36 728	9 107	35 173	8 995

2020 T1
------------

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée

i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)

ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC

N° de ligne	2020 T1	
	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)	-	-
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)		
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	35 422	7 323
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	35 422	7 323

## Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2021 T1											2020 T4																														
		Pondération des risques										Pondération des risques																															
		Total du risque de crédit										Total du risque de crédit																															
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres																								
<b>Portefeuilles réglementaires<sup>2</sup></b>																																											
Entreprises	1	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$		
Emprunteurs souverains	2	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-					
Banques	3	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-					
<b>Total</b>	4	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$		
		2020 T3										2020 T2																															
		Pondération des risques										Pondération des risques																															
		Total du risque de crédit										Total du risque de crédit																															
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres																								
<b>Portefeuilles réglementaires<sup>2</sup></b>																																											
Entreprises	5	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 309	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 554	\$
Emprunteurs souverains	6	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-			
Banques	7	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		1		-		-		-		-			
<b>Total</b>	8	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 309	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 555	\$
		2020 T1																																									
		Pondération des risques																																									
		Total du risque de crédit																																									
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres																																		
<b>Portefeuilles réglementaires<sup>2</sup></b>																																											
Entreprises	9	715	\$	-	\$	-	\$	-	\$	190	\$	-	\$	-	\$	905	\$																										
Emprunteurs souverains	10	-		-		-		-		-		-		-		-																											
Banques	11	-		-		1		-		-		-		-		1																											
<b>Total</b>	12	715	\$	-	\$	1	\$	-	\$	190	\$	-	\$	-	\$	906	\$																										

<sup>1</sup> À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

<sup>2</sup> Exclut toute exposition compensée par une CC admissible.

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises<sup>1</sup>

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

N° de ligne	2021 T1													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		181 844		0,06		3 947	4,21		0,4	2 706		1,49	
2	De 0,15 à <0,25		16 034		0,20		712	6,85		0,4	793		4,95	
3	De 0,25 à <0,50		14 688		0,34		914	5,32		0,5	1 076		7,33	
4	De 0,50 à <0,75		5 338		0,69		325	5,70		0,4	482		9,03	
5	De 0,75 à <2,50		2 804		1,92		801	14,99		1,3	1 085		38,69	
6	De 2,50 à <10,00		652		6,65		174	11,35		0,8	298		45,71	
7	De 10,00 à <100,00		224		25,84		99	17,79		1,8	226		100,89	
8	100,00 (défaillance)		4		100,00		4	31,69		4,7	15		375,00	
9	<b>Total</b>		<b>221 588</b>	<b>\$</b>	<b>0,17</b>	<b>%</b>	<b>6 976</b>	<b>4,68</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>6 681</b>	<b>\$</b>	<b>3,02</b>	<b>%</b>
2020 T4														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		190 018		0,06		3 951	4,18		0,5	2 980		1,57	
11	De 0,15 à <0,25		12 783		0,20		704	7,06		0,5	708		5,54	
12	De 0,25 à <0,50		20 563		0,34		931	3,97		0,4	1 180		5,74	
13	De 0,50 à <0,75		5 958		0,69		326	4,49		0,4	459		7,70	
14	De 0,75 à <2,50		3 110		1,91		847	12,07		1,1	976		31,38	
15	De 2,50 à <10,00		758		6,70		157	13,29		0,9	425		56,07	
16	De 10,00 à <100,00		191		26,22		98	19,74		1,9	215		112,57	
17	100,00 (défaillance)		3		100,00		2	29,08		4,9	12		400,00	
18	<b>Total</b>		<b>233 384</b>	<b>\$</b>	<b>0,18</b>	<b>%</b>	<b>7 016</b>	<b>4,47</b>	<b>%</b>	<b>0,5</b>	<b>6 955</b>	<b>\$</b>	<b>2,98</b>	<b>%</b>
2020 T3														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
19	De 0,00 à <0,15		200 437		0,06		3 983	4,01		0,5	3 126		1,56	
20	De 0,15 à <0,25		11 098		0,20		702	7,58		0,7	685		6,17	
21	De 0,25 à <0,50		15 513		0,32		944	4,97		0,6	1 102		7,10	
22	De 0,50 à <0,75		6 385		0,69		341	4,54		0,4	529		8,29	
23	De 0,75 à <2,50		2 254		1,80		811	17,51		1,6	1 034		45,87	
24	De 2,50 à <10,00		443		7,07		151	16,75		1,2	318		71,78	
25	De 10,00 à <100,00		230		31,37		77	18,39		1,8	240		104,35	
26	100,00 (défaillance)		4		100,00		4	32,14		4,5	17		425,00	
27	<b>Total</b>		<b>236 364</b>	<b>\$</b>	<b>0,16</b>	<b>%</b>	<b>7 013</b>	<b>4,42</b>	<b>%</b>	<b>0,5</b>	<b>7 051</b>	<b>\$</b>	<b>2,98</b>	<b>%</b>

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises<sup>1</sup> (suite)

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

N° de ligne		2020									
		T2									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
1		De 0,00 à <0,15 %	190 527 \$	0,05 %	2 734	4,11 %	0,4	2 856 \$	1,50 %		
2		De 0,15 à <0,25	22 629	0,19	1 717	6,47	0,8	1 358	6,00		
3		De 0,25 à <0,50	19 609	0,40	940	3,94	0,4	1 082	5,52		
4		De 0,50 à <0,75	7 770	0,71	257	2,92	0,5	429	5,52		
5		De 0,75 à <2,50	2 730	2,06	496	18,99	1,7	1 383	50,66		
6		De 2,50 à <10,00	190	9,97	40	29,16	2,4	253	133,16		
7		De 10,00 à <100,00	125	30,96	46	19,47	3,0	139	111,20		
8		100,00 (défaillance)	4	100,00	2	35,01	4,0	20	500,00		
9		Total	243 584 \$	0,16 %	6 232	4,47 %	0,5	7 520 \$	3,09 %		
		2020									
		T1									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
10		De 0,00 à <0,15 %	191 165 \$	0,05 %	3 132	3,51 %	0,4	2 535 \$	1,33 %		
11		De 0,15 à <0,25	28 997	0,19	1 726	4,59	0,4	1 068	3,68		
12		De 0,25 à <0,50	16 726	0,40	897	3,45	0,3	773	4,62		
13		De 0,50 à <0,75	8 517	0,71	267	3,32	0,3	486	5,71		
14		De 0,75 à <2,50	3 953	2,19	477	12,42	1,2	1 324	33,49		
15		De 2,50 à <10,00	63	9,97	25	25,25	2,7	74	117,46		
16		De 10,00 à <100,00	28	22,96	30	23,82	3,3	38	135,71		
17		100,00 (défaillance)	2	100,00	1	27,33	5,0	7	350,00		
18		Total	249 451 \$	0,15 %	6 555	3,77 %	0,4	6 305 \$	2,53 %		

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup>

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

N° de ligne	2021 T1													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		92 932		0,01		186	3,52		0,5	112		0,12	
2	De 0,15 à <0,25		–		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
3	De 0,25 à <0,50		–		0,44		1	13,60		1,0	–		–	
4	De 0,50 à <0,75		35		0,72		2	38,76		3,2	26		74,29	
5	De 0,75 à <2,50		2		2,23		5	13,60		1,0	1		50,00	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		12		19,03		1	60,50		5,0	43		358,33	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	<b>Total</b>		<b>92 981</b>	<b>\$</b>	<b>0,01</b>	<b>%</b>	<b>196</b>	<b>3,54</b>	<b>%</b>	<b>0,5</b>	<b>182</b>	<b>\$</b>	<b>0,20</b>	<b>%</b>
<b>2020 T4</b>														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		108 708		0,01		164	3,04		0,5	112		0,10	
11	De 0,15 à <0,25		1		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
12	De 0,25 à <0,50		26		0,43		6	27,80		3,0	10		38,46	
13	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
14	De 0,75 à <2,50		3		2,23		5	13,60		1,0	1		33,33	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	<b>Total</b>		<b>108 738</b>	<b>\$</b>	<b>0,01</b>	<b>%</b>	<b>177</b>	<b>3,05</b>	<b>%</b>	<b>0,5</b>	<b>123</b>	<b>\$</b>	<b>0,11</b>	<b>%</b>
<b>2020 T3</b>														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
19	De 0,00 à <0,15		100 288		0,01		181	3,04		0,7	151		0,15	
20	De 0,15 à <0,25		1		0,20		2	10,37		1,9	–		–	
21	De 0,25 à <0,50		44		0,44		5	37,86		2,3	21		47,73	
22	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
23	De 0,75 à <2,50		61		2,23		6	13,60		1,0	19		31,15	
24	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	<b>Total</b>		<b>100 394</b>	<b>\$</b>	<b>0,02</b>	<b>%</b>	<b>195</b>	<b>3,06</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>191</b>	<b>\$</b>	<b>0,19</b>	<b>%</b>

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains<sup>1</sup> (suite)

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

N° de ligne		2020									
		T2									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
1		De 0,00 à <0,15	%	93 680	\$ 0,01	% 159	3,05	0,6	110	\$ 0,12	
2		De 0,15 à <0,25		644	0,16	11	2,26	0,2	8	1,24	
3		De 0,25 à <0,50		23	0,44	6	20,73	3,5	8	34,78	
4		De 0,50 à <0,75		–	–	–	–	–	–	–	
5		De 0,75 à <2,50		5	2,24	6	12,80	1,0	1	20,00	
6		De 2,50 à <10,00		–	–	–	–	–	–	–	
7		De 10,00 à <100,00		–	–	–	–	–	–	–	
8		100,00 (défaillance)		–	–	–	–	–	–	–	
9		Total		94 352	\$ 0,01	% 182	3,05	0,6	127	\$ 0,13	
		2020									
		T1									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
10		De 0,00 à <0,15	%	48 932	\$ 0,02	% 166	3,06	0,6	104	\$ 0,21	
11		De 0,15 à <0,25		957	0,16	17	1,97	0,3	11	1,15	
12		De 0,25 à <0,50		202	0,45	7	2,79	0,3	8	3,96	
13		De 0,50 à <0,75		–	–	–	–	–	–	–	
14		De 0,75 à <2,50		15	1,61	8	35,87	1,0	10	66,67	
15		De 2,50 à <10,00		–	–	–	–	–	–	–	
16		De 10,00 à <100,00		–	–	–	–	–	–	–	
17		100,00 (défaillance)		–	–	–	–	–	–	–	
18		Total		50 106	\$ 0,02	% 198	3,05	0,6	133	\$ 0,27	

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

# Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques<sup>1</sup>

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

N° de  
ligne

		2021 T1										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
1	De 0,00 à <0,15	%	124 120	\$ 0,05	%	327	13,17	%	0,4	4 176	\$ 3,36	%
2	De 0,15 à <0,25		220	0,20		10	3,91		0,3	9	4,09	
3	De 0,25 à <0,50		183	0,32		23	6,86		0,3	17	9,29	
4	De 0,50 à <0,75		3	0,69		4	25,27		4,5	2	66,67	
5	De 0,75 à <2,50		47	2,23		2	3,61		–	3	6,38	
6	De 2,50 à <10,00		–	4,70		2	1,54		–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00		–	19,03		1	15,00		4,2	–	–	
8	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–	–	
9	<b>Total</b>		<b>124 573</b>	<b>\$ 0,05</b>	<b>%</b>	<b>369</b>	<b>13,14</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 207</b>	<b>\$ 3,38</b>	<b>%</b>
		2020 T4										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
10	De 0,00 à <0,15	%	109 115	\$ 0,05	%	327	12,40	%	0,5	3 659	\$ 3,35	%
11	De 0,15 à <0,25		266	0,20		13	4,61		0,5	12	4,51	
12	De 0,25 à <0,50		48	0,36		19	24,68		1,0	15	31,25	
13	De 0,50 à <0,75		37	0,69		4	1,64		0,5	1	2,70	
14	De 0,75 à <2,50		24	2,23		6	3,77		–	2	8,33	
15	De 2,50 à <10,00		1	4,70		2	4,40		–	–	–	
16	De 10,00 à <100,00		–	19,03		1	15,00		4,4	–	–	
17	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–	–	
18	<b>Total</b>		<b>109 491</b>	<b>\$ 0,05</b>	<b>%</b>	<b>372</b>	<b>12,38</b>	<b>%</b>	<b>0,5</b>	<b>3 689</b>	<b>\$ 3,37</b>	<b>%</b>
		2020 T3										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
19	De 0,00 à <0,15	%	99 526	\$ 0,05	%	326	13,71	%	0,4	3 682	\$ 3,70	%
20	De 0,15 à <0,25		261	0,20		14	5,68		0,4	15	5,75	
21	De 0,25 à <0,50		75	0,39		18	14,31		0,6	11	14,67	
22	De 0,50 à <0,75		2	0,69		2	6,50		5,0	–	–	
23	De 0,75 à <2,50		82	2,23		7	3,64		–	6	7,32	
24	De 2,50 à <10,00		1	4,70		2	4,40		–	–	–	
25	De 10,00 à <100,00		–	19,03		1	15,00		4,7	–	–	
26	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–	–	
27	<b>Total</b>		<b>99 947</b>	<b>\$ 0,05</b>	<b>%</b>	<b>370</b>	<b>13,69</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>3 714</b>	<b>\$ 3,72</b>	<b>%</b>

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

## Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques<sup>1</sup> (suite)

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

N° de ligne		2020									
		T2									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
1		De 0,00 à <0,15 %	85 704 \$	0,05 %	274	13,27 %	0,4	3 291 \$	3,84	%	
2		De 0,15 à <0,25	2 834	0,17	53	5,60	0,3	122	4,30		
3		De 0,25 à <0,50	80	0,37	13	10,35	0,4	9	11,25		
4		De 0,50 à <0,75	2	0,71	3	6,16	5,0	–	–		
5		De 0,75 à <2,50	49	2,26	5	4,30	0,1	4	8,16		
6		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
7		De 10,00 à <100,00	–	19,26	1	14,20	4,9	–	–		
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9		Total	88 669 \$	0,05 %	349	13,02 %	0,4	3 426 \$	3,86	%	

  

		2020									
		T1									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
10		De 0,00 à <0,15 %	93 316 \$	0,05 %	272	14,85 %	0,5	3 896 \$	4,18	%	
11		De 0,15 à <0,25	1 771	0,18	56	8,85	0,4	132	7,45		
12		De 0,25 à <0,50	150	0,36	15	6,24	0,4	11	7,33		
13		De 0,50 à <0,75	1	0,71	2	6,01	5,0	–	–		
14		De 0,75 à <2,50	5	2,13	5	3,23	0,1	–	–		
15		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
16		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–		
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18		Total	95 243 \$	0,05 %	350	14,72 %	0,5	4 039 \$	4,24	%	

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

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

<sup>3</sup> 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.

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1								2020 T4													
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres									
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies							
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées						
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 2 020	\$	–	\$ 2 909	\$	85 082	\$	88 822	\$	–	\$ 2 276	\$	–	\$ 1 924	\$	99 308	\$	66 294	\$		
2	Encaisse – autres monnaies	4	5 930	18	11 569	66 879	92 632	4	5 353	75	8 446	4	5 353	75	8 446	52 530	96 150	52 530	96 150	52 530	96 150	52 530	
3	Dettes souveraines locales	1	788	1 464	847	110 473	111 490	183	680	1 634	1 505	102 969	114 199	102 969	114 199	102 969	114 199	102 969	114 199	102 969	114 199	102 969	
4	Autres dettes souveraines	1 512	291	348	3 209	96 089	98 770	1 267	346	286	2 404	94 196	103 814	94 196	103 814	94 196	103 814	94 196	103 814	94 196	103 814	94 196	
5	Dettes publiques	341	118	245	47	14 456	28 709	105	182	446	–	13 795	28 892	105	182	446	–	13 795	28 892	105	182	446	
6	Obligations de sociétés	382	242	729	–	25 583	46 632	211	239	286	3	6 330	42 085	211	239	286	3	6 330	42 085	211	239	286	
7	Titres de capitaux propres	16	–	–	–	29 995	53 314	–	–	–	–	30 433	54 813	–	–	–	–	30 433	54 813	–	–	–	
8	Autres sûretés	–	–	–	–	21	67	–	–	–	–	5	48	–	–	–	–	5	48	–	–	–	
9	<b>Total</b>	<b>2 256</b>	<b>\$ 9 389</b>	<b>\$ 2 804</b>	<b>\$ 18 581</b>	<b>\$ 428 578</b>	<b>\$ 520 436</b>	<b>\$ 1 770</b>	<b>\$ 9 076</b>	<b>\$ 2 272</b>	<b>\$ 14 282</b>	<b>\$ 399 566</b>	<b>\$ 506 295</b>	<b>\$ 1 770</b>	<b>\$ 9 076</b>	<b>\$ 2 272</b>	<b>\$ 14 282</b>	<b>\$ 399 566</b>	<b>\$ 506 295</b>	<b>\$ 1 770</b>	<b>\$ 9 076</b>	<b>\$ 2 272</b>	<b>\$ 14 282</b>

  

		2020 T3								2020 T2													
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres									
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies							
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées						
10	Encaisse – monnaie locale	201	\$ 2 611	\$ 11	\$ 2 564	\$ 93 042	\$ 56 632	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214	\$ 82 360	\$ 65 563	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214	\$ 82 360	\$ 65 563	\$ 151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214
11	Encaisse – autres monnaies	24	6 160	77	14 890	39 046	82 437	5	6 773	43	10 747	35 911	86 551	5	6 773	43	10 747	35 911	86 551	5	6 773	43	10 747
12	Dettes souveraines locales	31	910	1 640	2 329	101 366	103 046	133	1 656	1 098	2 971	107 553	91 633	133	1 656	1 098	2 971	107 553	91 633	133	1 656	1 098	2 971
13	Autres dettes souveraines	2 726	368	801	2 441	85 118	91 533	1 830	421	467	2 030	84 951	85 123	1 830	421	467	2 030	84 951	85 123	1 830	421	467	2 030
14	Dettes publiques	370	258	373	–	11 918	24 203	182	831	188	–	9 811	27 623	182	831	188	–	9 811	27 623	182	831	188	–
15	Obligations de sociétés	161	275	772	47	4 647	45 189	311	402	467	–	5 453	43 522	311	402	467	–	5 453	43 522	311	402	467	–
16	Titres de capitaux propres	3	–	–	–	27 983	52 167	2	–	–	–	24 969	47 519	2	–	–	–	24 969	47 519	2	–	–	–
17	Autres sûretés	–	7	–	–	64	38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
18	<b>Total</b>	<b>3 516</b>	<b>\$ 10 589</b>	<b>\$ 3 674</b>	<b>\$ 22 271</b>	<b>\$ 363 184</b>	<b>\$ 455 245</b>	<b>\$ 2 614</b>	<b>\$ 14 127</b>	<b>\$ 2 271</b>	<b>\$ 18 962</b>	<b>\$ 351 008</b>	<b>\$ 447 534</b>	<b>\$ 2 614</b>	<b>\$ 14 127</b>	<b>\$ 2 271</b>	<b>\$ 18 962</b>	<b>\$ 351 008</b>	<b>\$ 447 534</b>	<b>\$ 2 614</b>	<b>\$ 14 127</b>	<b>\$ 2 271</b>	<b>\$ 18 962</b>

  

		2020 T1							
		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	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
19	Encaisse – monnaie locale	427	\$ 2 231	\$ 15	\$ 1 184	\$ 50 995	\$ 60 433	427	\$ 2 231
20	Encaisse – autres monnaies	38	4 058	393	7 783	40 404	88 677	38	4 058
21	Dettes souveraines locales	12	587	1 292	2 038	108 391	90 329	12	587
22	Autres dettes souveraines	1 635	439	1 720	1 445	93 931	79 372	1 635	439
23	Dettes publiques	184	279	27	–	13 908	22 528	184	279
24	Obligations de sociétés	575	257	498	–	5 760	7 887	575	257
25	Titres de capitaux propres	48	–	–	–	31 134	69 599	48	–
26	Autres sûretés	–	–	–	–	–	–	–	–
27	<b>Total</b>	<b>2 919</b>	<b>\$ 7 851</b>	<b>\$ 3 945</b>	<b>\$ 12 450</b>	<b>\$ 344 523</b>	<b>\$ 418 825</b>	<b>\$ 2 919</b>	<b>\$ 7 851</b>

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2		2020 T1	
		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 426	\$ 1 338	\$ 5 174	\$ 1 251	\$ 5 038	\$ 1 299	\$ 5 336	\$ 1 158	\$ 5 149	\$ 861
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	6 203	739	6 464	292	6 066	671	6 592	380	6 288	352
Swaps sur le rendement total	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	352	4 381	379	4 277	383	4 494	400	4 758	379	4 821
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>10 981</b>	<b>6 458</b>	<b>12 017</b>	<b>5 820</b>	<b>11 487</b>	<b>6 464</b>	<b>12 328</b>	<b>6 296</b>	<b>11 816</b>	<b>6 034</b>
<b>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	17	46	33	29	45	38	150	27	8	31
Juste valeur négative (passif)	8	(354)	(17)	(344)	(24)	(297)	(34)	(209)	(53)	(331)	(16)

## Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2		2020 T1	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>	1		\$ 717	\$	643	\$	640	\$	639	\$	641
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2										
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	19 679	394	18 823	377	18 691	374	18 005	360	17 657	353
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	14 279	286	12 841	258	13 230	264	12 198	244	11 333	226
iii) Cessions temporaires de titres	5	1 609	32	1 309	26	1 385	28	2 071	41	1 736	35
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	3 791	76	4 673	93	4 076	82	3 736	75	4 588	92
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	92		92		92		92		92	
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	5 422	-	5 078	-	4 465	-	4 855	-	3 388	-
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	785	323	733	266	763	266	978	279	799	288
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune contrepartie centrale non admissible.

## Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2021 T1								2020 T4							
	Activités de négociation								Activités de négociation							
	Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>			
	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																
Contrats à terme standardisés	–	–	192 009	192 009	–	–	192 009	–	–	546 112	546 112	–	–	546 112	546 112	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1 547 802	22 190	–	1 569 992	1 238	–	1 571 230	–	–	1 477 252	–	1 497	–	1 478 749	–	
Swaps	8 723 501	383 894	–	9 107 395	1 484 509	2 110	10 591 904	8 659 568	350 193	9 009 761	1 338 113	10 347 874	364 659	–	1 649	
Options vendues	–	81 045	51	81 096	–	–	83 206	–	89 499	275 160	–	–	–	–	–	
Options achetées	–	82 941	77	83 018	4 446	–	87 464	–	82 712	366 412	449 124	3 914	–	–	–	
	10 271 303	570 070	192 137	11 033 510	1 492 303	–	12 525 813	10 127 785	531 439	1 187 684	11 846 908	1 345 173	–	13 192 081	–	
<b>Contrats de change</b>																
Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	–	149 269	–	149 269	32 302	–	181 571	–	116 537	–	116 537	31 717	–	148 254	–	
Swaps	–	2 022 843	–	2 022 843	1 783	–	2 024 626	–	2 035 231	–	2 035 231	1 263	–	2 036 494	–	
Swaps combinés de taux d'intérêt	–	937 977	–	937 977	92 280	–	1 030 257	–	896 278	–	896 278	97 182	–	993 460	–	
Options vendues	–	15 029	42	15 071	–	–	15 071	–	17 863	40	17 903	–	–	17 903	–	
Options achetées	–	15 311	9	15 320	–	–	15 320	–	17 894	26	17 920	–	–	17 920	–	
	–	3 140 429	51	3 140 480	126 365	–	3 266 845	–	3 083 803	66	3 083 869	130 182	–	3 214 031	–	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>																
Swaps sur défaillance de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Protection acquise	7 788	37	–	7 825	3 902	–	11 727	8 444	102	–	8 546	4 196	–	12 742	–	
Protection vendue	1 830	247	–	2 077	–	–	2 077	1 336	207	–	1 543	1	–	1 544	–	
	9 618	284	–	9 902	3 902	–	13 804	9 780	309	–	10 089	4 197	–	14 286	–	
<b>Autres contrats</b>																
Dérivés d'actions	–	77 782	78 310	156 092	27 391	–	183 483	–	76 337	71 960	148 297	27 767	–	176 064	–	
Contrats de marchandises	76	50 373	43 777	94 226	–	–	94 226	66	46 370	56 835	103 271	–	–	103 271	–	
	76	128 155	122 087	250 318	27 391	–	277 709	66	122 707	128 795	251 568	27 767	–	279 335	–	
<b>Total</b>	10 280 997	3 838 938	314 275	14 434 210	1 649 961	–	16 084 171	10 137 631	3 738 258	1 316 545	15 192 434	1 507 299	–	16 699 733	–	

  

N° de ligne	2020 T3								2020 T2							
	Activités de négociation								Activités de négociation							
	Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>			
	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																
Contrats à terme standardisés	–	–	672 258	672 258	–	–	672 258	–	–	997 301	997 301	–	–	997 301	997 301	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1 920 512	12 135	–	1 932 647	1 189	–	1 933 836	1 948 696	25 220	–	1 973 916	914	–	1 974 730	–	
Swaps	8 950 084	381 802	–	9 331 886	1 334 387	–	10 666 273	9 624 918	494 393	–	10 119 311	1 254 718	–	11 374 029	–	
Options vendues	–	96 154	163 683	259 837	1 935	–	261 772	–	49 499	156 294	205 793	1 196	–	206 989	–	
Options achetées	–	95 129	287 588	382 717	4 698	–	387 415	–	55 274	191 031	246 305	3 953	–	250 258	–	
	10 870 596	585 220	1 123 529	12 579 345	1 342 209	–	13 921 554	11 573 614	624 386	1 344 626	13 542 626	1 260 681	–	14 803 307	–	
<b>Contrats de change</b>																
Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	–	160 205	–	160 205	23 942	–	184 147	–	164 084	–	164 084	24 356	–	188 440	–	
Swaps	–	1 873 805	–	1 873 805	2 171	–	1 875 976	–	1 489 307	–	1 489 307	1 930	–	1 491 237	–	
Swaps combinés de taux d'intérêt	–	856 385	–	856 385	98 269	–	954 654	–	790 657	–	790 657	103 222	–	893 879	–	
Options vendues	–	22 313	21	22 334	–	–	22 334	–	23 592	53	23 645	–	–	23 645	–	
Options achetées	–	22 290	8	22 298	–	–	22 298	–	22 939	7	22 946	–	–	22 946	–	
	–	2 934 998	29	2 935 027	124 382	–	3 059 409	–	2 490 579	60	2 490 639	129 508	–	2 620 147	–	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>																
Swaps sur défaillance de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Protection acquise	8 061	121	–	8 182	3 952	–	12 134	8 937	156	–	9 093	3 760	–	12 853	–	
Protection vendue	1 762	208	–	1 970	–	–	1 970	1 393	145	–	1 538	–	–	1 538	–	
	9 823	329	–	10 152	3 952	–	14 104	10 330	301	–	10 631	3 760	–	14 391	–	
<b>Autres contrats</b>																
Dérivés d'actions	–	74 983	60 503	135 486	28 192	–	163 678	–	70 392	68 408	138 800	28 648	–	167 448	–	
Contrats de marchandises	63	52 991	55 351	108 405	–	–	108 405	79	50 442	62 848	113 369	–	–	113 369	–	
	63	127 974	115 854	243 891	28 192	–	272 083	79	120 834	131 256	252 169	28 648	–	280 817	–	
<b>Total</b>	10 880 482	3 648 321	1 239 412	15 768 415	1 498 735	–	17 267 150	11 584 023	3 236 100	1 475 942	16 296 065	1 422 597	–	17 718 662	–	

<sup>1</sup> 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.

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

## Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2020					
		T1					
		Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>					
		Régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>		Non régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Activités autres que de négociation	
				Négoiés en Bourse		Total	
						Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>							
Contrats à terme standardisés	1	–	–	1 118 824	1 118 824	–	1 118 824
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 789 342	52 647	–	1 841 989	490	1 842 479
Swaps <sup>3</sup>	3	9 305 320	356 743	–	9 662 063	1 363 525	11 025 588
Options vendues	4	–	102 563	188 369	290 932	439	291 371
Options achetées	5	–	114 093	234 261	348 354	4 165	352 519
	6	11 094 662	626 046	1 541 454	13 262 162	1 368 619	14 630 781
<b>Contrats de change</b>							
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	170 985	–	170 985	19 573	190 558
Swaps	9	–	1 803 948	–	1 803 948	1 674	1 805 622
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	748 919	–	748 919	93 294	842 213
Options vendues	11	–	21 631	11	21 642	–	21 642
Options achetées	12	–	20 922	4	20 926	–	20 926
	13	–	2 766 405	15	2 766 420	114 541	2 880 961
<b>Contrats dérivés de crédit</b>							
Swaps sur défaut de crédit							
Protection acquise	14	8 717	217	–	8 934	3 419	12 353
Protection vendue	15	1 051	163	–	1 214	–	1 214
	16	9 768	380	–	10 148	3 419	13 567
<b>Autres contrats</b>							
Dérivés d'actions	17	–	91 125	41 542	132 667	29 334	162 001
Contrats de marchandises	18	75	53 291	57 488	110 854	–	110 854
	19	75	144 416	99 030	243 521	29 334	272 855
<b>Total</b>	20	11 104 505	3 537 247	1 640 499	16 282 251	1 515 913	17 798 164

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Les instruments dérivés régles 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 régles par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

<sup>3</sup> Certains swaps de taux d'intérêt conclus à des fins autres que de négociation ayant fait l'objet d'une novation au profit d'une chambre de compensation ont été résiliés au cours de la période close le 31 janvier 2020.

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars)		2021			2020			2020		
À la date du bilan		T1			T4			T3		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	37	\$ 569	\$ 314	20	\$ 325	\$ 229	183	\$ 611	\$ 279
2	Swaps	3 552	9 844	2 360	4 347	10 607	2 641	5 249	11 939	2 885
3	Options vendues	7	79	21	33	129	36	48	175	43
4	Options achetées	42	160	41	5	75	23	5	87	25
5		3 638	10 652	2 736	4 405	11 136	2 929	5 485	12 812	3 232
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	562	2 539	396	465	2 364	353	598	2 527	383
7	Swaps	1 726	15 677	1 582	1 999	15 638	1 370	3 571	17 133	1 453
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	1 773	10 546	1 388	2 087	10 422	1 500	2 178	10 333	1 410
9	Options vendues	26	126	29	29	135	44			
10	Options achetées	24	118	41	8	104	28	50	310	82
11		4 111	29 006	3 436	4 588	28 663	3 295	6 397	30 303	3 328
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	4	603	131	3	508	123	3	522	137
13	Dérivés d'actions	624	8 992	1 464	689	8 513	1 376	380	7 813	1 375
14	Contrats de marchandises	505	3 981	1 018	714	3 610	975	966	4 209	1 062
15		1 133	13 576	2 613	1 406	12 631	2 474	1 349	12 544	2 574
16	<b>Total des dérivés nets</b>	<b>8 882</b>	<b>53 234</b>	<b>8 785</b>	<b>10 399</b>	<b>52 430</b>	<b>8 698</b>	<b>13 231</b>	<b>55 659</b>	<b>9 134</b>
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	4 236	15 888	485	3 274	14 150	410	3 512	14 615	402
18	<b>Total</b>	<b>13 118</b>	<b>\$ 69 122</b>	<b>\$ 9 270</b>	<b>13 673</b>	<b>\$ 66 580</b>	<b>\$ 9 108</b>	<b>\$ 16 743</b>	<b>\$ 70 274</b>	<b>\$ 9 536</b>

		2020			2020		
		T2			T1		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	180	\$ 939	\$ 668	81	\$ 1 055	\$ 905
20	Swaps	5 229	12 122	2 815	3 169	9 242	1 869
21	Options vendues	111	253	98	35	147	41
22	Options achetées	2	34	9	5	99	23
23		5 522	13 348	3 590	3 290	10 543	2 838
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 058	3 410	545	623	2 947	414
25	Swaps	2 603	14 297	1 483	2 213	15 777	1 623
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	2 511	10 802	1 467	2 204	10 380	1 270
27	Options vendues	89	246	77	24	142	33
28	Options achetées	7	132	35	7	107	26
29		6 268	28 887	3 607	5 071	29 353	3 366
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	4	662	167	3	571	142
31	Dérivés d'actions	614	6 890	1 223	430	9 258	1 545
32	Contrats de marchandises	825	3 695	949	703	3 804	800
33		1 443	11 247	2 339	1 136	13 633	2 487
34	<b>Total des dérivés nets</b>	<b>13 233</b>	<b>53 482</b>	<b>9 536</b>	<b>9 497</b>	<b>53 529</b>	<b>8 691</b>
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	3 244	14 269	398	2 853	13 069	371
36	<b>Total</b>	<b>16 477</b>	<b>\$ 67 751</b>	<b>\$ 9 934</b>	<b>12 350</b>	<b>\$ 66 598</b>	<b>\$ 9 062</b>

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T1			2020 T4			2020 T3			2020 T2									
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel			Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel									
				Total			Total			Total			Total							
1	Services bancaires de détail (total) – dont :	26 221	\$	28 565	\$	54 786	\$	26 717	\$	33 133	\$	59 850	\$	26 042	\$	37 334	\$	63 376	\$	
2	Prêts hypothécaires résidentiels	9 306		122		9 428		9 117		127		9 244		8 600		8 728		8 834		9 165
3	Cartes de crédit	1 317		9 973		11 290		1 602		13 034		14 636		1 602		1 722		14 816		16 538
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 598		18 470		34 068		16 515		19 971		36 486		15 486		22 187		37 673		
5	Retritrisations	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–
6	Services bancaires de gros (total) – dont :	8 075		24 192		32 267		7 801		25 973		33 774		7 212		29 760		36 972		
7	Prêts aux entreprises	–		4 573		4 573		–		4 487		4 487		–		4 818		4 818		
8	Prêts hypothécaires commerciaux	–		15 818		15 818		–		16 909		16 909		–		18 626		18 626		
9	Contrats de location et montants à recevoir	8 011		3 801		11 812		7 734		4 577		12 311		7 051		6 316		13 458		
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	64		–		64		67		–		67		70		–		70		
11	Retritrisations	–		–		–		–		–		–		–		–		–		
		2020 T1																		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel															
12	Services bancaires de détail (total) – dont :	23 767	\$	38 036	\$	61 803	\$													
13	Prêts hypothécaires résidentiels	9 606		358		9 964														
14	Cartes de crédit	1 658		15 843		17 501														
15	Autres expositions sur la clientèle de détail	12 503		21 835		34 338														
16	Retritrisations	–		–		–														
17	Services bancaires de gros (total) – dont :	8 967		27 730		36 697														
18	Prêts aux entreprises	–		4 653		4 653														
19	Prêts hypothécaires commerciaux	–		17 400		17 400														
20	Contrats de location et montants à recevoir	8 901		5 677		14 578														
21	Autres expositions sur la clientèle de gros	66		–		66														
22	Retritrisations	–		–		–														

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

## Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T1			2020 T4			2020 T3			2020 T2		
			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	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :		1	–	\$ 406	\$ 406	–	\$ 1 142	\$ 1 142	–	\$ 1 653	\$ 1 653	–	\$ 1 873	\$ 1 873
Prêts hypothécaires résidentiels		2	–	79	79	–	454	454	–	706	706	–	685	685
Cartes de crédit		3	–	34	34	–	61	61	–	27	27	–	45	45
Autres expositions sur la clientèle de détail		4	–	293	293	–	627	627	–	920	920	–	1 143	1 143
Retritrisations		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :		6	–	25	25	–	168	168	–	151	151	–	187	187
Prêts aux entreprises		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux		8	–	1	1	–	1	1	–	1	1	–	1	1
Contrats de location et montants à recevoir		9	–	12	12	–	63	63	–	109	109	–	117	117
Autres expositions sur la clientèle de gros		10	–	12	12	–	104	104	–	41	41	–	69	69
Retritrisations		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
			<b>2020</b>											
			<b>T1</b>											
			Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total									
Services bancaires de détail (total) – dont :		12	–	\$ 611	\$ 611									
Prêts hypothécaires résidentiels		13	–	–	–									
Cartes de crédit		14	–	94	94									
Autres expositions sur la clientèle de détail		15	–	517	517									
Retritrisations		16	–	–	–									
Services bancaires de gros (total) – dont :		17	–	69	69									
Prêts aux entreprises		18	–	–	–									
Prêts hypothécaires commerciaux		19	–	1	1									
Contrats de location et montants à recevoir		20	–	–	–									
Autres expositions sur la clientèle de gros		21	–	68	68									
Retritrisations		22	–	–	–									

<sup>1</sup> 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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T1																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	–	\$ 34 230	\$ 64	\$ 2	–	\$ 3 990	\$ 17	\$ 26	–	\$ 300	\$ 1	\$ 2
Titrisation classique		1	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	–	\$ 34 230	\$ 64	\$ 2	–	\$ 3 990	\$ 17	\$ 26	–	\$ 300	\$ 1	\$ 2
dont la titrisation		2	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	–	\$ 34 230	\$ 64	\$ 2	–	\$ 3 990	\$ 17	\$ 26	–	\$ 300	\$ 1	\$ 2
dont le produit sous-jacent est de détail		3	25 875	\$ 315	\$ 29	\$ 2	–	–	26 219	–	2	–	2 921	–	26	–	214	–	2
dont le produit sous-jacent est de gros		4	7 779	\$ 104	\$ 66	\$ 126	–	–	8 011	64	–	–	1 069	17	–	–	86	1	–
dont la retritrisation		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		8	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	–	\$ 34 230	\$ 64	\$ 2	–	\$ 3 990	\$ 17	\$ 26	–	\$ 300	\$ 1	\$ 2
			2020 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) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	–	\$ 34 583	\$ 67	\$ 5	–	\$ 4 178	\$ 18	\$ 68	–	\$ 316	\$ 1	\$ 5
Titrisation classique		9	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	–	\$ 34 583	\$ 67	\$ 5	–	\$ 4 178	\$ 18	\$ 68	–	\$ 316	\$ 1	\$ 5
dont la titrisation		10	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	–	\$ 34 583	\$ 67	\$ 5	–	\$ 4 178	\$ 18	\$ 68	–	\$ 316	\$ 1	\$ 5
dont le produit sous-jacent est de détail		11	25 843	\$ 877	\$ 63	\$ 66	\$ 5	–	26 849	–	5	–	3 191	–	68	–	237	–	5
dont le produit sous-jacent est de gros		12	7 568	\$ 70	\$ 136	\$ 27	–	–	7 734	67	–	–	987	18	–	–	79	1	–
dont la retritrisation		13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		16	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	–	\$ 34 583	\$ 67	\$ 5	–	\$ 4 178	\$ 18	\$ 68	–	\$ 316	\$ 1	\$ 5
			2020 T3																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	–	\$ 33 762	\$ 67	\$ 6	–	\$ 4 082	\$ 18	\$ 75	–	\$ 306	\$ 1	\$ 6
Titrisation classique		17	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	–	\$ 33 762	\$ 67	\$ 6	–	\$ 4 082	\$ 18	\$ 75	–	\$ 306	\$ 1	\$ 6
dont la titrisation		18	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	–	\$ 33 762	\$ 67	\$ 6	–	\$ 4 082	\$ 18	\$ 75	–	\$ 306	\$ 1	\$ 6
dont le produit sous-jacent est de détail		19	25 692	\$ 909	\$ 44	\$ 66	\$ 6	–	26 711	–	6	–	3 172	–	75	–	233	–	6
dont le produit sous-jacent est de gros		20	6 881	\$ 77	\$ 133	\$ 27	–	–	7 051	67	–	–	910	18	–	–	73	1	–
dont la retritrisation		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		24	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	–	\$ 33 762	\$ 67	\$ 6	–	\$ 4 082	\$ 18	\$ 75	–	\$ 306	\$ 1	\$ 6
			2020 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) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	–	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	–	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	–	\$ 319	\$ 1	\$ 7
Titrisation classique		25	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	–	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	–	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	–	\$ 319	\$ 1	\$ 7
dont la titrisation		26	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	–	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	–	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	–	\$ 319	\$ 1	\$ 7
dont le produit sous-jacent est de détail		27	24 791	\$ 1 076	\$ 75	\$ 93	\$ 7	–	26 035	–	7	–	3 317	–	89	–	245	–	7
dont le produit sous-jacent est de gros		28	7 040	\$ 4	\$ 141	\$ 27	–	–	7 142	70	–	–	931	10	–	–	74	1	–
dont la retritrisation		29	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		31	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		32	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	–	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	–	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	–	\$ 319	\$ 1	\$ 7

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2020																
			T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
	Titrisation classique	1	31 398	\$ 939	\$ 238	\$ 150	\$ 9	\$ –	\$ 32 659	\$ 66	\$ 9	\$ –	\$ 4 236	\$ 10	\$ 107	\$ –	\$ 316	\$ 1	\$ 9
	dont la titrisation	2	31 398	939	238	150	9	–	32 659	66	9	–	4 236	10	107	–	316	1	9
	dont le produit sous-jacent est de détail	3	23 051	486	98	123	9	–	23 758	–	9	–	3 032	–	107	–	220	–	9
	dont le produit sous-jacent est de gros	4	8 347	453	140	27	–	–	8 901	66	–	–	1 204	10	–	–	96	1	–
	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<b>Total</b>	8	31 398	\$ 939	\$ 238	\$ 150	\$ 9	\$ –	\$ 32 659	\$ 66	\$ 9	\$ –	\$ 4 236	\$ 10	\$ 107	\$ –	\$ 316	\$ 1	\$ 9

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> 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)<sup>1</sup>**

(en millions de dollars)		2021																	
À la date du bilan		T1																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>		51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	\$ –	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 634	\$ 1	\$ –	\$ –
Titrisation classique	1	51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	\$ –	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 634	\$ 1	\$ –	\$ –
dont la titrisation	2	51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	\$ –	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 634	\$ 1	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de détail	3	27 364	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 28 565	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5 222	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 263	\$ –	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de gros	4	24 192	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 24 064	\$ 128	\$ –	\$ –	\$ 4 644	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 371	\$ 1	\$ –	\$ –
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	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	8	51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	\$ –	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 634	\$ 1	\$ –	\$ –

  

		2020																	
		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) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>		55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	\$ –	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 679	\$ 1	\$ –	\$ –
Titrisation classique	9	55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	\$ –	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 679	\$ 1	\$ –	\$ –
dont la titrisation	10	55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	\$ –	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 679	\$ 1	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de détail	11	29 769	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 31 290	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5 600	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 282	\$ –	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de gros	12	25 973	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 25 840	\$ 133	\$ –	\$ –	\$ 4 964	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 397	\$ 1	\$ –	\$ –
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	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	16	55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	\$ –	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	\$ –	\$ 679	\$ 1	\$ –	\$ –

  

		2020																	
		T3																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>		59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	\$ –	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	\$ –	\$ 714	\$ 4	\$ –	\$ –
Titrisation classique	17	59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	\$ –	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	\$ –	\$ 714	\$ 4	\$ –	\$ –
dont la titrisation	18	59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	\$ –	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	\$ –	\$ 714	\$ 4	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de détail	19	31 766	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 33 133	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5 691	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 295	\$ –	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de gros	20	27 661	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 27 389	\$ 272	\$ –	\$ –	\$ 5 241	\$ 40	\$ –	\$ –	\$ 419	\$ 4	\$ –	\$ –
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	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	24	59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	\$ –	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	\$ –	\$ 714	\$ 4	\$ –	\$ –

  

		2020																	
		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) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>		65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –	\$ –
Titrisation classique	25	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –	\$ –
dont la titrisation	26	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de détail	27	35 659	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 37 334	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 5 524	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 334	\$ –	\$ –	\$ –
dont le produit sous-jacent est de gros	28	29 760	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 29 477	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 5 615	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 449	\$ 3	\$ –	\$ –
dont la retitrisation	29	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	30	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	31	–	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	32	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –	\$ –

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> 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)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2020 T1																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																				
	Titrisation classique	1	64 324	\$ 1 442	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 65 452	\$ 314	\$ –	\$ –	\$ 10 824	\$ 31	\$ –	\$ –	\$ 755	\$ 3	\$ –	\$ –
	dont la titrisation	2	64 324	1 442	–	–	–	–	65 452	314	–	–	10 824	31	–	–	755	3	–	–
	dont le produit sous-jacent est de détail	3	36 594	1 442	–	–	–	–	38 036	–	–	–	5 595	–	–	–	338	–	–	–
	dont le produit sous-jacent est de gros	4	27 730	–	–	–	–	–	27 416	314	–	–	5 229	31	–	–	417	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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<b>Total</b>	8	64 324	\$ 1 442	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 65 452	\$ 314	\$ –	\$ –	\$ 10 824	\$ 31	\$ –	\$ –	\$ 755	\$ 3	\$ –	\$ –

<sup>1</sup> La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

<sup>2</sup> 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	2021 T1						2020 T4					
		PD moyenne estimée <sup>1</sup>	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée <sup>2</sup>	PCD réelle <sup>3</sup>	ECD moyenne estimée	ECD réelle	PD moyenne estimée <sup>1</sup>	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée <sup>2</sup>	PCD réelle <sup>3</sup>	ECD moyenne estimée	ECD réelle
<b>Expositions de détail</b>													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	1	0,36	%	0,42	%	28,57	%	10,10	%	96,30	%	96,89	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>4</sup>	2	0,37	0,29	s. o.	s. o.	98,22	97,61	0,41	0,33	s. o.	s. o.	98,39	97,95
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	1,54	2,00	89,55	82,84	92,57	91,66	1,63	2,23	89,44	82,45	93,16	92,49
Autres expositions aux produits de détail	4	2,36	2,01	53,91	45,80	98,97	92,52	2,90	2,11	54,98	46,53	99,24	92,32
<b>Expositions autres que de détail</b>													
Entreprises	5	1,50	0,49	22,82	38,93	84,81	64,81	1,47	0,48	22,79	31,14	84,99	63,90
Emprunteurs souverains	6	0,08	–	8,63	s. o.	99,88	s. o.	0,08	–	8,63	s. o.	99,86	s. o.
Banques	7	0,18	–	16,91	s. o.	88,58	s. o.	0,17	–	16,61	s. o.	88,63	s. o.
<b>2020 T3</b>													
<b>2020 T2</b>													
		PD moyenne estimée <sup>1</sup>	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée <sup>2</sup>	PCD réelle <sup>3</sup>	ECD moyenne estimée	ECD réelle	PD moyenne estimée <sup>1</sup>	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée <sup>2</sup>	PCD réelle <sup>3</sup>	ECD moyenne estimée	ECD réelle
<b>Expositions de détail</b>													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	8	0,36	%	0,31	%	30,46	%	11,17	%	95,52	%	95,23	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>4</sup>	9	0,41	0,35	s. o.	s. o.	98,53	98,32	0,44	0,31	s. o.	s. o.	98,59	98,72
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	10	1,91	2,30	89,08	82,26	94,31	92,85	2,21	2,32	88,67	82,17	95,29	93,04
Autres expositions aux produits de détail	11	2,65	2,34	56,17	46,92	99,35	91,63	2,84	2,26	56,86	47,17	99,25	91,53
<b>Expositions autres que de détail</b>													
Entreprises	12	1,45	0,46	23,09	13,34	85,11	62,80	1,16	0,44	17,24	22,87	91,50	70,62
Emprunteurs souverains	13	0,09	–	8,66	s. o.	99,84	s. o.	0,08	–	7,25	s. o.	99,83	s. o.
Banques	14	0,17	–	17,26	s. o.	88,54	s. o.	0,18	–	15,83	s. o.	95,72	s. o.
<b>2020 T1</b>													
		PD moyenne estimée <sup>1</sup>	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée <sup>2</sup>	PCD réelle <sup>3</sup>	ECD moyenne estimée	ECD réelle						
<b>Expositions de détail</b>													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	15	0,41	%	0,28	%	29,99	%	10,29	%	95,75	%	99,20	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>4</sup>	16	0,44	0,30	s. o.	s. o.	98,70	99,34						
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	17	2,36	2,64	88,53	81,19	97,12	94,45						
Autres expositions aux produits de détail	18	2,72	2,17	56,54	46,96	99,28	91,46						
<b>Expositions autres que de détail</b>													
Entreprises	19	1,18	0,49	16,00	17,21	90,33	70,52						
Emprunteurs souverains	20	0,08	–	10,03	s. o.	99,69	s. o.						
Banques	21	0,21	–	17,73	s. o.	95,68	s. o.						

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

<sup>2</sup> La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.

<sup>3</sup> Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.

<sup>4</sup> 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.

<p><b>Actifs pondérés en fonction des risques</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :</b></p>	
<p><b>Pour le risque de crédit</b> Approche standard (AS)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Pour le risque opérationnel</b> Approche de mesure avancée (AMA)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> </ul>
<p><b>Pour le risque de marché</b> Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Approche des modèles internes (AMI)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Terminologie du risque de crédit</b> Expositions brutes au risque de crédit</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</b></p>	
<p><b>Expositions aux produits de détail</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.</li> </ul>
<p>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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»).</li> </ul>
<p>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p>Autres expositions aux produits de détail</p>	
<p><b>Expositions aux produits autres que de détail</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.</li> </ul>
<p>Entreprises</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.</li> </ul>
<p>Emprunteurs souverains</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.</li> </ul>
<p>Banques</p>	
<p><b>Catégories d'expositions :</b></p>	
<p>Montant utilisé</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant des fonds avancés à un emprunteur.</li> </ul>
<p>Montant non utilisé (engagement)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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).</li> </ul>
<p>Transactions assimilables aux pensions</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.</li> </ul>
<p>Dérivés négociés hors Bourse</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.</li> </ul>
<p>Divers – hors bilan</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).</li> </ul>
<p><b>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :</b></p>	
<p>Probabilité de défaillance (PD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.</li> </ul>
<p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.</li> </ul>
<p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.</li> </ul>
<p><b>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>
<p><b>Réserve de fonds propres anticyclique</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>

## Acronymes

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