



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le deuxième trimestre clos le 30 avril 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))  
Derrick Wong, directeur principal, Relations avec les investisseurs ([derrick.wong@td.com](mailto:derrick.wong@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 deuxième 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 deuxième 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 T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 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'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle			14	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle			14	
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 T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 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	78			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 T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 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

	N° de ligne	2021		2020		Renvois <sup>1</sup>
		T2	T1	T4	T3	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>						
Actions ordinaires majorées du surplus d'apport	1	22 791	22 594	22 570	22 429	A1+A2+B
Résultats non distribués	2	59 035	56 032	53 845	49 934	C
Cumul des autres éléments du résultat global	3	7 742	11 152	13 437	14 307	D
Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires <sup>2</sup>	4	–	–	–	–	
Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	5	–	–	–	–	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires</b>	6	89 568	89 778	89 852	86 670	
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>						
Ajustements de valorisation prudentiels	7	–	–	–	–	
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	8	(15 854)	(16 413)	(17 019)	(20 001)	E1-E2
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)	9	(1 803)	(1 899)	(2 030)	(2 138)	F1-F2
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires	10	(156)	(158)	(177)	(207)	G
Réserve de couverture des flux de trésorerie	11	(2 813)	(3 368)	(3 720)	(4 276)	H
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	12	–	–	–	–	I
Plus-values de cessions sur opérations de titrisation	13	–	–	–	–	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	14	(68)	(59)	(57)	(62)	J
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)	15	(267)	(9)	(9)	(13)	K
Actions détenues en propre	16	(11)	(4)	(36)	(87)	
Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées	17	–	–	–	–	
Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	18	(5 011)	(5 873)	(6 321)	–	L1+L2
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	19	–	–	–	(2 197)	
Charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires (montant supérieur au seuil de 10 %)	20	–	–	–	–	
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt correspondant)	21	–	–	–	–	
Montant dépassant le seuil de 15 %	22	–	–	–	–	
<i>Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers</i>	23	–	–	–	–	
<i>Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires</i>	24	–	–	–	–	
<i>Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires</i>	25	–	–	–	–	
Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, tels que déterminés par le BSIF	26	1 043	1 398	2 133	1 857	M
Ajustements réglementaires appliqués aux actions ordinaires et assimilées de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 1 et des fonds propres complémentaires de catégorie 2 pour couvrir les déductions	27	–	–	–	–	
<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>	28	(24 940)	(26 385)	(27 236)	(27 124)	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>	29	64 628	63 393	62 616	59 546	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</b>	29a	63 585	61 995	60 483	57 689	
<b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>						
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	30	4 947	5 647	5 647	5 796	N+O+P
<i>Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables</i>	31	4 947	5 647	5 647	5 796	
<i>Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables</i>	32	–	–	–	–	
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de la catégorie 1	33	615	615	1 190	1 193	Q+R+S
Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales et détenus par des tiers	34	61	61	–	–	T
<i>Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés</i>	35	61	61	–	–	
<b>Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires</b>	36	5 623	6 323	6 837	6 989	
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>						
Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre	37	–	–	–	–	
Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1	38	–	–	–	–	
Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)	39	(14)	(12)	(12)	–	U
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	40	(350)	(350)	(350)	(350)	V
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 1, tels que déterminés par le BSIF	41	–	–	–	–	
<i>Dont hypothèques inversées</i>	41a	–	–	–	–	
Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 2 pour couvrir les déductions	42	–	–	–	–	
<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1</b>	43	(364)	(362)	(362)	(350)	
<b>Autres éléments de fonds propres de catégorie 1</b>	44	5 259	5 961	6 475	6 639	
<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	45	69 887	69 354	69 091	66 185	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues n'ont pas été appliquées</b>	45a	68 844	67 956	66 958	64 328	

<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		2021		2020		Renvois <sup>1</sup>	
		T2	T1	T4	T3		T2
<b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	46	11 069 \$	11 183 \$	11 277 \$	12 276 \$	13 825 \$	W
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	47	160	160	160	160	200	X
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	48	–	–	–	–	–	
<i>Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés</i>	49	–	–	–	–	–	
Provisions collectives	50	1 433	1 172	509	646	1 875	Y
<b>Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires</b>	51	<b>12 662</b>	<b>12 515</b>	<b>11 946</b>	<b>13 082</b>	<b>15 900</b>	
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	52	–	–	–	–	(1)	
Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC	53	–	–	–	–	–	
Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance systémique 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 %)	54	(404)	(406)	(856)	–	–	Z
Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions	54a	(61)	–	–	–	–	Z1
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	55	(160)	(160)	(160)	(160)	(160)	Z2
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	56	–	–	–	–	–	
<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>	57	<b>(625)</b>	<b>(566)</b>	<b>(1 016)</b>	<b>(160)</b>	<b>(161)</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2</b>	58	<b>12 037</b>	<b>11 949</b>	<b>10 930</b>	<b>12 922</b>	<b>15 739</b>	
<b>Total des fonds propres</b>	59	<b>81 924</b>	<b>81 303</b>	<b>80 021</b>	<b>79 107</b>	<b>80 057</b>	
<b>Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</b>	59a	<b>81 924</b>	<b>81 303</b>	<b>80 021</b>	<b>79 107</b>	<b>80 006</b>	
<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	60	<b>455 010 \$</b>	<b>467 227 \$</b>	<b>478 909 \$</b>	<b>478 117 \$</b>	<b>523 979 \$</b>	
<b>Ratios de fonds propres</b>							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	61	14,2 %	13,6 %	13,1 %	12,5 %	11,0 %	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	61a	14,0	13,3	12,6	12,1	10,9	
Ratio de fonds propres de catégorie 1	62	15,4	14,8	14,4	13,8	12,3	
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	62a	15,1	14,5	14,0	13,5	12,2	
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	18,0	17,4	16,7	16,5	15,3	
Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	63a	18,0	17,4	16,7	16,5	15,3	
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> )	64	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque<sup>4</sup></i>	66	–	–	–	–	–	
<i>Dont la réserve applicable aux BISM<sup>5</sup></i>	67	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	
<i>Dont la réserve applicable aux BISI</i>	67a	–	–	–	–	–	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	68	14,2	13,6	13,1	12,5	11,0	
<b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))<sup>6</sup></b>							
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	70	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	
Ratio cible du total des fonds propres	71	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	

<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. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme 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			
	T2	T1	T4	T3	T2	
72	6 963	6 927	6 894	1 816	2 101	
	\$	\$	\$	\$	\$	\$
73	1 763	1 582	1 411	6 174	5 999	
74	80	66	61	56	57	
75	589	944	748	663	444	
76	255	285	316	331	2 885	
77	175	180	196	207	2 386	
78	2 511	3 268	3 262	2 813	–	
79	2 301	2 390	2 446	2 296	–	
80	–	–	–	–	–	
81	–	–	–	–	–	
82	675	675	1 350	1 350	1 350	
83	515	515	–	–	–	
84	876	876	1 753	1 753	1 753	
85	–	–	–	–	–	
86	17,4	15,3	15,0	14,6	14,5	
	%	%	%	%	%	%
87	17,4	15,3	15,0	14,6	14,5	
88	18,7	16,6	16,2	15,9	15,6	
89	39,4	38,9	38,9	39,0	38,8	
90	39,4	38,9	38,9	39,0	38,8	
91	39,5	39,1	39,3	39,4	39,2	

<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		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	63 393	62 616	59 546	57 697	55 689
2	44	46	14	12	12
3	-	-	(6)	-	(541)
4	(1 500)	(1 498)	(1 495)	(1 491)	(1 489)
5	101	112	112	583	74
6	3 695	3 277	5 143	2 248	1 515
7	(9)	(2)	5	138	(139)
8	(2 211)	(2 286)	(301)	(2 248)	2 912
9	s. o.				
10	61	318	(27)	448	(469)
11	(705)	35	14	98	(93)
12	655	737	3 090	835	(869)
13	2	19	30	79	(94)
14	-	-	-	-	-
15	1 102	19	(3 509)	1 147	1 189
16	64 628	63 393	62 616	59 546	57 697
17	5 961	6 475	6 639	6 621	6 640
18	-	-	-	-	-
19	(700)	-	(150)	-	-
20	(2)	(514)	(14)	18	(19)
21	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
22	69 887	69 354	69 091	66 185	64 318
23	11 949	10 930	12 922	15 739	12 444
24	-	-	-	-	3 000
25	-	-	(1 000)	(1 500)	-
26	-	-	-	(41)	-
27	261	663	(137)	(1 229)	(18)
28	(173)	356	(855)	(47)	313
29	12 037	11 949	10 930	12 922	15 739
30	81 924	81 303	80 021	79 107	80 057

<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

N° de ligne	2021		T2		Renvois <sup>2</sup>
	Bilan <sup>1</sup>		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 718	\$	5 718	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	188 409	\$	188 300	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	141 490		141 490	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 215		8 635	
Dérivés	5	53 621		53 620	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 832		1 594	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	89 599		87 031	
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	8				
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	9			326	L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - autres éléments de fonds propres de catégorie 1	10			14	U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 2	11			404	Z
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	12			61	Z1
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	13			889	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	14	215 905		215 716	
Valeurs mobilières prises en pension	15	155 375		155 375	
Prêts	16	715 434		715 434	
Provision pour pertes sur prêts	17	(6 998)		(6 998)	
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	18			(1 433)	Y
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	19			-	I
Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	20			(1 043)	M
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21			(4 522)	
Autres	22	96 458		93 987	
Participation dans Schwab	23				
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24			4 685	L2
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25			6 012	
Goodwill	26			16 979	E1
Autres immobilisations incorporelles	27			1 835	F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28			80	
Actifs d'impôt différé	29				
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30			156	G
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	31			589	
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	32			2 197	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	33			(1 092)	
Participations significatives dans des institutions financières	34				
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35			-	
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	36			75	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	37			267	K
Autres actifs	38			63 204	
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	39	<b>1 669 058</b>		<b>1 659 902</b>	
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES<sup>5</sup></b>	40				
Dépôts détenus à des fins de transaction	41	33 679		33 679	
Dérivés	42	58 019		58 019	
Passifs de titrisation à la juste valeur	43	13 622		13 622	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	44	66 253		66 253	
Dépôts	45	1 118 488		1 118 488	
Autres	46	273 213		264 057	
Passifs d'impôt différé	47				
Goodwill	48			125	E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	49			32	F2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	50			1 200	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	51			(1 092)	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	52			68	J
Autres passifs	53			263 724	
Billets et débetures subordonnés	54	11 269		11 269	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	55			11 069	W
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	56			160	X
Amortissement des débetures venant à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	57			-40	
<b>Passif</b>	58	<b>1 574 643</b>		<b>1 565 387</b>	
Actions ordinaires	59	22 790		22 790	A1
Actions privilégiées	60	4 950		4 950	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	61			4 950	N
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de catégorie 1	62			340	Q
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	63			(340)	
Actions autodétenues – ordinaires	64	(123)		(123)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	65	(5)		(5)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	66			(5)	O
Surplus d'apport	67	126		126	
Surplus d'apport – actions ordinaires	68			124	B
Surplus d'apport – actions privilégiées	69			2	P
Résultats non distribués	70	59 035		59 035	C
Cumul des autres éléments du résultat global	71	7 742		7 742	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	72			2 813	H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	73			4 929	
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	74	-		-	
Partie incluse dans les fonds propres réglementaires (émission directement)	75			99	R
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	76			61	T
Partie exclue des fonds propres réglementaires qui sera progressivement éliminée	77			(160)	
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>	78	<b>1 669 058</b>	\$	<b>1 659 902</b>	\$

<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 9,2 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,2 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, Z2) 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 176 millions de dollars (renvoi S se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III (page 1)).

## Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

### 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	
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	
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	
Ajustements pour instruments financiers dérivés	
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	
Autres ajustements	
<b>Exposition du ratio de levier</b>	

### 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)	
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	
<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)</b>	

#### Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	
<b>Total des expositions sur dérivés</b>	

#### Expositions sur cessions temporaires de titres

Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	
Exposition sur opérations à titre de mandataire	
<b>Total des expositions sur cessions temporaires de titres</b>	

#### Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	
Postes hors bilan	

#### Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 45 à la page 1)	
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	
<b>Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode «tout compris»</b>	

#### Ratio de levier

<b>Ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</b>	
--	--

N° de ligne	2021		2020			Modèle du BSIF
	T2	T1	T4	T3	T2	
1	1 669 058	\$ 1 735 595	\$ 1 715 865	\$ 1 697 305	\$ 1 673 745	1
2	(7 308)	(7 419)	(7 668)	(7 339)	(6 619)	2
3	(1 266)	(1 266)	(4 118)	(4 117)	(5 105)	3
4	–	–	–	–	–	4
5	1 440	1 459	1 497	(24 350)	(19 145)	5
6	(25 602)	(19 632)	(22 701)	(17 621)	(24 025)	6
7	178 003	178 865	178 989	173 810	163 216	7
8	(305 873)	(340 409)	(325 191)	(312 297)	(252 900)	8
9	1 508 452	\$ 1 547 193	\$ 1 536 673	\$ 1 505 391	\$ 1 529 167	9
10	1 171 894	\$ 1 204 814	\$ 1 185 157	\$ 1 165 828	\$ 1 197 995	1
11	–	–	–	–	–	2
12	(12 315)	(12 537)	(9 551)	(16 282)	(12 808)	3
13	(26 278)	(28 086)	(29 674)	(29 270)	(30 502)	4
14	1 133 301	1 164 191	1 145 932	1 120 276	1 154 685	5
15	19 699	18 180	18 971	23 260	22 762	6
16	46 687	48 520	45 544	45 141	43 294	7
17	–	–	–	–	–	8
18	1 672	2 077	1 543	1 970	1 538	9
19	(683)	(1 184)	(767)	(1 117)	(95)	10
20	67 375	67 593	65 291	69 254	67 499	11
21	155 375	156 176	169 162	159 672	167 791	12
22	(28 885)	(23 782)	(26 197)	(22 307)	(27 912)	13
23	3 283	4 150	3 496	4 686	3 888	14
24	–	–	–	–	–	15
25	129 773	136 544	146 461	142 051	143 767	16
26	625 570	627 795	632 676	631 527	612 153	17
27	(447 567)	(448 930)	(453 687)	(457 717)	(448 937)	18
28	178 003	178 865	178 989	173 810	163 216	19
29	69 887	69 354	69 091	66 185	64 318	20
30	68 844	67 956	66 958	64 328	63 756	20a
31	1 508 452	\$ 1 547 193	\$ 1 536 673	\$ 1 505 391	\$ 1 529 167	21
32	4,6	% 4,5	% 4,5	% 4,4	% 4,2	22
33	4,6	4,4	4,4	4,3	4,2	22a

## Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2021		2020		
		T2	T1	T4	T3	T2
<b>Groupe de résolution 1</b>						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	114 229 \$	110 980 \$	104 933 \$	100 624 \$	98 924 \$
TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues <sup>1</sup>	1a	114 229	110 980	104 933	100 624	98 872
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	455 010	467 227	478 909	478 117	523 979
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %	18,9 %
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	25,1	23,8	21,9	21,0	18,9
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	1 508 452 \$	1 547 193 \$	1 536 673 \$	1 505 391 \$	1 529 167 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	7,6 %	7,2 %	6,8 %	6,7 %	6,5 %
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	7,6	7,2	6,8	6,7	6,5
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
L'exemption de subordination indiquée au pénultième 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

Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC

AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers

Autres ajustements

Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)

Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC

Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an

Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers

Autres ajustements

Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)

TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)

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

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus

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

*Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements*

Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1<sup>er</sup> janvier 2022

Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution

TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)

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

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)

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>

Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC

Autres ajustements de TLAC

TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)

### 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

Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

### 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)

Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)

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>

Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve

contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés

en fonction des risques)

*Dont la réserve de conservation des fonds propres*

*Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque*

*Dont la réserve applicable aux BISI/BISM*

N° de ligne	2021		2020		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	64 628	63 393	62 616	59 546	57 697
2	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
3	–	–	–	–	–
4	–	–	–	–	–
5	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
6	12 037	11 949	10 930	12 922	15 739
7	40	40	40	41	–
8	–	–	–	–	–
9	–	–	–	–	–
10	12 077	11 989	10 970	12 963	15 739
11	81 964	81 343	80 061	79 148	80 057
12	s. o.				
13	32 383	29 756	24 962	21 618	19 050
14	s. o.				
15	–	–	–	–	–
16	s. o.				
17	32 383	29 756	24 962	21 618	19 050
18	114 347	111 099	105 023	100 766	99 107
19	s. o.				
20	(118)	(119)	(90)	(142)	(183)
21	–	–	–	–	–
22	114 229	110 980	104 933	100 624	98 924
23	455 010	467 227	478 909	478 117	523 979
24	1 508 452	1 547 193	1 536 673	1 505 391	1 529 167
25	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %	18,9 %
26	7,6	7,2	6,8	6,7	6,5
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

<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.

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2021 T2						2021 T1								
	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 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 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)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 790	4 950	11 291	33 429	–	72 460	22 645	5 650	11 366	32 358	–	72 019	3 154	–	–
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	134	5	82	1 234	–	1 455	175	4	90	2 885	–	3 154	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	5 776	–	5 776	–	–	–	5 894	–	5 894	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	24 083	–	24 243	–	–	160	22 750	–	22 910	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	7 500	2 305	–	9 805	–	–	6 213	816	–	7 029	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	3 649	31	–	3 580	–	–	4 903	13	–	4 916	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	22 656	4 945	–	–	–	27 601	22 470	5 646	–	–	–	28 116	–	–	–
	2020 T4						2020 T3								
	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 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 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)	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 487	5 650	11 446	27 530	–	67 113	22 361	5 800	12 456	24 128	–	64 745	3 023	–	–
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	73	4	92	2 862	–	3 031	146	5	124	2 748	–	3 023	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	678	–	678	–	–	–	863	–	863	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	23 078	–	23 238	–	–	160	20 320	–	20 480	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	6 198	845	–	7 043	–	–	7 176	130	–	7 306	–	–	–
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	–	–	4 996	67	–	5 063	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	22 414	5 646	–	–	–	28 060	22 215	5 795	–	–	–	28 010	–	–	–
	2020 T2														
	Rang de créancier														
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5									
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)											
	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)	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30					
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	21 766	5 800	14 035	20 863	–	62 464	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	100	3	91	2 099	–	2 293	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	1 327	–	1 327	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	–	17 215	–	17 215	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	8 859	134	–	8 993	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	5 085	88	–	5 173	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	21 666	5 797	–	–	–	27 463	21 666	5 797	–	–	–	27 463	–	–	–

<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		T4	T3	T2	
			T2	T1	T4	T3	T2	T2	T1	T3				
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	<b>318 541</b>	\$ 328 283	\$ 341 143	\$ 347 237	\$ 396 674	<b>25 483</b>	\$ 26 263	\$ 27 291	\$ 27 779	\$ 31 734	\$	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> <sup>3</sup>	2	<b>28 595</b>	29 909	30 022	30 250	186 165	<b>2 287</b>	2 393	2 402	2 420	14 893		2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)</i>	3	<b>289 946</b>	298 374	311 121	316 987	210 509	<b>23 196</b>	23 870	24 889	25 359	16 841		3	
Risque de crédit de contrepartie	4	<b>17 079</b>	19 592	19 598	20 703	20 952	<b>1 366</b>	1 567	1 568	1 656	1 676		4	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	5	<b>8 041</b>	8 785	8 698	9 134	9 536	<b>643</b>	703	696	731	763		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>9 038</b>	10 807	10 900	11 569	11 416	<b>723</b>	864	872	925	913		s. o.	
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	<b>26 628</b>	26 440	22 246	–	–	<b>2 130</b>	2 115	1 780	–	–		7	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	<b>1 325</b>	1 372	1 423	348	341	<b>106</b>	110	114	28	27		8	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	<b>81</b>	76	85	53	46	<b>6</b>	6	7	4	4		9	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	<b>1 337</b>	915	826	666	601	<b>107</b>	73	66	53	48		10	
Risque de règlement	13	<b>59</b>	86	36	66	27	<b>5</b>	7	3	5	2		11	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	<b>11 404</b>	11 720	12 527	12 889	13 917	<b>912</b>	938	1 002	1 031	1 113		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	<b>690</b>	–	–	–	–	<b>55</b>	–	–	–	–		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>10 686</b>	11 690	12 496	12 831	13 866	<b>855</b>	936	1 000	1 026	1 109		14	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	18	<b>28</b>	30	31	58	51	<b>2</b>	2	2	5	4		15	
Risque de marché	19	<b>12 572</b>	12 810	16 758	20 810	17 741	<b>1 006</b>	1 025	1 341	1 665	1 419		16	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	20	<b>1 041</b>	1 706	3 401	1 783	1 628	<b>83</b>	137	272	143	130		17	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	21	<b>11 531</b>	11 104	13 357	19 027	16 113	<b>923</b>	888	1 069	1 522	1 289		18	
Risque opérationnel	22	<b>59 905</b>	59 454	58 715	58 112	57 429	<b>4 792</b>	4 756	4 697	4 649	4 594		19	
<i>Dont l'approche indicateur de base</i>	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		20	
<i>Dont l'approche standard</i>	24	<b>59 905</b>	59 454	58 715	58 112	57 429	<b>4 792</b>	4 756	4 697	4 649	4 594		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>6 079</b>	6 479	5 552	17 233	16 251	<b>486</b>	518	444	1 379	1 300		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>455 010</b>	\$ 467 227	\$ 478 909	\$ 478 117	\$ 523 979	<b>36 399</b>	\$ 37 378	\$ 38 313	\$ 38 249	\$ 41 917	\$	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				2021			
	N° de ligne	T2		T1		T1		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	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	375 371	\$ 298 374	\$ 19 592	\$ 11 070	383 838	\$ 311 121	\$ 19 598	\$ 10 767
Montant des actifs <sup>4</sup>	2	1 830	(939)	(2 334)	(994)	4 404	(180)	117	355
Qualité des actifs <sup>5</sup>	3	(422)	(422)	372	229	(3 450)	(3 450)	285	168
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	4	(524)	-	-	-	(1 440)	(1 440)	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>8</sup>	7	(8 980)	(7 067)	(551)	(298)	(9 640)	(7 677)	(408)	(220)
Autres <sup>9</sup>	8	(1 821)	-	-	-	1 659	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	9	<b>365 454</b>	<b>\$ 289 946</b>	<b>\$ 17 079</b>	<b>\$ 10 007</b>	<b>375 371</b>	<b>\$ 298 374</b>	<b>\$ 19 592</b>	<b>\$ 11 070</b>
		<b>2020</b>				<b>2020</b>			
		<b>T4</b>		<b>T3</b>		<b>T3</b>		<b>T3</b>	
		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	378 492	\$ 316 987	\$ 20 703	\$ 10 956	427 857	\$ 210 509	\$ 20 952	\$ 11 073
Montant des actifs <sup>4</sup>	11	(2 978)	(2 620)	(1 453)	(400)	(4 297)	(4 815)	256	(185)
Qualité des actifs <sup>5</sup>	12	(1 750)	(1 750)	487	279	(4 924)	(4 924)	(141)	(77)
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	13	3 378	(409)	-	-	(30 353)	119 436	-	347
Méthode et politique <sup>7</sup>	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	15	6 407	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>8</sup>	16	(1 307)	(1 087)	(139)	(68)	(10 694)	(3 219)	(364)	(202)
Autres <sup>9</sup>	17	1 596	-	-	-	903	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	18	<b>383 838</b>	<b>\$ 311 121</b>	<b>\$ 19 598</b>	<b>\$ 10 767</b>	<b>378 492</b>	<b>\$ 316 987</b>	<b>\$ 20 703</b>	<b>\$ 10 956</b>
		<b>2020</b>				<b>2020</b>			
		<b>T2</b>		<b>T2</b>		<b>T2</b>		<b>T2</b>	
		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>	19	388 374	\$ 187 205	\$ 18 631	\$ 10 477	-	-	-	-
Montant des actifs <sup>4</sup>	20	14 173	3 844	786	(237)	-	-	-	-
Qualité des actifs <sup>5</sup>	21	7 894	7 894	910	513	-	-	-	-
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	22	4 000	7 909	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>8</sup>	25	13 045	3 657	625	320	-	-	-	-
Autres <sup>9</sup>	26	371	-	-	-	-	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	27	<b>427 857</b>	<b>\$ 210 509</b>	<b>\$ 20 952</b>	<b>\$ 11 073</b>	<b>427 857</b>	<b>\$ 210 509</b>	<b>\$ 20 952</b>	<b>\$ 11 073</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 (RC8), 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 deuxième trimestre de 2021, la diminution du risque de crédit de contrepartie est attribuable aux 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 échantillonnage/remaniement de modèles.

<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		
		T2	T1	T4	T3	T2
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	12 810	\$ 16 758	\$ 20 810	\$ 17 741	\$ 12 765
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(238)	(3 207)	(4 052)	3 069	12 297
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
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	<b>12 572</b>	<b>\$ 12 810</b>	<b>\$ 16 758</b>	<b>\$ 20 810</b>	<b>\$ 17 741</b>

<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 du secteur financier.

<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		
		T2	T1	T4	T3	T2
<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	59 454	\$ 58 715	\$ 58 112	\$ 57 429	\$ 56 242
Revenus générés <sup>1</sup>	2	451	739	603	683	1 187
Acquisitions et cessions	3	–	–	–	–	–
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	4	<b>59 905</b>	<b>\$ 59 454</b>	<b>\$ 58 715</b>	<b>\$ 58 112</b>	<b>\$ 57 429</b>

<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 T2							
			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	5 718	\$ 5 718	\$ 5 988	-	-	-	-	(270)
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	188 409	188 300	187 891	-	-	492	-	(83)
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	141 490	141 490	-	-	-	133 815	-	7 675
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 215	8 635	2 040	-	7 074	-	-	(479)
	Dérivés	5	53 621	53 620	-	53 620	-	51 388	-	-
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 832	1 594	1 607	-	-	-	-	(13)
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	89 599	87 031	78 842	-	6 402	-	-	1 787
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	215 905	215 716	172 507	-	43 252	-	-	(43)
	Valeurs mobilières prises en pension	9	155 375	155 375	-	155 375	-	8 255	-	-
	Prêts hypothécaires résidentiels	10	256 277	256 277	256 151	-	-	-	-	126
	Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	184 466	184 466	184 345	-	-	-	-	121
	Cartes de crédit	12	29 281	29 281	28 080	-	-	-	-	1 201
	Entreprises et gouvernements	13	245 410	245 410	236 678	-	9 407	-	-	(675)
	Provision pour pertes sur créances	14	(6 998)	(6 998)	-	-	-	-	-	(6 998)
	Engagements de clients au titre d'acceptations	15	19 070	19 070	19 070	-	-	-	-	-
	Participation dans Schwab et TD Ameritrade	16	10 697	10 697	10 697	-	-	-	-	-
	Goodwill	17	15 979	15 979	-	-	-	-	-	15 979
	Autres immobilisations incorporelles	18	1 915	1 915	-	-	-	-	-	1 915
	Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 261	9 161	9 160	-	-	-	-	1
	Actifs d'impôt différé	20	1 938	1 850	2 863	-	-	-	-	(1 013)
	Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	21 535	21 535	3 032	-	-	-	-	18 503
	Autres actifs	22	16 063	13 780	871	12 434	74	-	-	401
	<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>	<b>1 669 058</b>	<b>\$ 1 659 902</b>	<b>\$ 1 199 822</b>	<b>\$ 221 429</b>	<b>\$ 66 209</b>	<b>\$ 193 950</b>	<b>\$</b>	<b>38 135</b>
<b>Passif</b>										
	Dépôts détenus à des fins de transaction	24	33 679	\$ 33 679	-	-	-	33 568	\$	111
	Dérivés	25	58 019	58 019	-	58 019	-	52 503	-	-
	Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 622	13 622	-	-	-	13 622	-	-
	Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	66 253	66 253	-	-	-	8	-	66 245
	Dépôts	28	1 118 488	1 118 488	-	-	-	-	-	1 118 488
	Acceptations	29	19 070	19 070	-	-	-	-	-	19 070
	Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	39 080	39 080	-	-	-	37 356	-	1 724
	Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	148 326	148 326	-	148 326	-	5 674	-	-
	Passifs de titrisation au coût amorti	32	15 346	15 346	-	-	-	-	-	15 346
	Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	20 514	20 514	-	-	-	-	-	20 514
	Passifs liés aux assurances	34	7 334	24	-	-	-	-	-	24
	Autres passifs	35	23 543	21 697	-	-	-	-	-	21 697
	Billets et débiteures subordonnés	36	11 269	11 269	-	-	-	-	-	11 269
	<b>Total du passif</b>	<b>37</b>	<b>1 574 543</b>	<b>\$ 1 565 387</b>	<b>\$</b>	<b>206 345</b>	<b>\$</b>	<b>142 731</b>	<b>\$</b>	<b>1 274 488</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				
		T2				
		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	1 681 410	\$ 1 199 822	\$ 221 429	\$ 66 209	\$ 193 950
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	349 076	–	206 345	–	142 731
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 332 334	1 199 822	15 084	66 209	51 219
Éléments hors bilan	4	338 836	315 660	–	23 176	–
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	65 732	–	65 732	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	61 346	–	61 346	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	296 651	–	296 651	–	–
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	<b>2 094 899</b>	<b>\$ 1 515 482</b>	<b>\$ 438 813</b>	<b>\$ 89 385</b>	<b>\$ 51 219</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

	N° de ligne	2021						
		T2						
		Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		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>	Valeurs nettes	
Prêts	1	2 803	\$ 723 160	\$ (6 993)	\$ –	\$ (2)	\$ 718 970	
Titres de créance	2	–	247 869	(2)	–	–	247 867	
Expositions hors bilan	3	210	522 032	(970)	–	–	521 272	
<b>Total</b>	4	<b>3 013</b>	<b>\$ 1 493 061</b>	<b>\$ (7 965)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ 1 488 109</b>	
		2021						
		T1						
		Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		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>	Valeurs nettes	
Prêts	5	3 057	\$ 722 279	\$ (7 925)	\$ –	\$ (2)	\$ 717 411	
Titres de créance	6	–	251 363	(2)	–	–	251 361	
Expositions hors bilan	7	205	530 739	(1 004)	–	–	529 940	
<b>Total</b>	8	<b>3 262</b>	<b>\$ 1 504 381</b>	<b>\$ (8 931)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2)</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'IAS :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		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>	Valeurs nettes	
Prêts	9	3 157	\$ 726 815	\$ (8 279)	\$ (1)	\$ (2)	\$ 721 693	
Titres de créance	10	–	270 449	(2)	–	–	270 447	
Expositions hors bilan	11	144	537 033	(1 087)	–	–	536 090	
<b>Total</b>	12	<b>3 301</b>	<b>\$ 1 534 297</b>	<b>\$ (9 368)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (2)</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'IAS :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		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>	Valeurs nettes	
Prêts	13	3 821	\$ 727 536	\$ (8 123)	\$ (1)	\$ –	\$ 723 234	
Titres de créance	14	–	253 513	(2)	–	–	253 511	
Expositions hors bilan	15	241	538 652	(1 087)	–	–	537 806	
<b>Total</b>	16	<b>4 062</b>	<b>\$ 1 519 701</b>	<b>\$ (9 212)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 1 514 551</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 1 855 millions de dollars (1 997 millions de dollars au 31 janvier 2021; 1 750 millions de dollars au 31 octobre 2020; 2 525 millions de dollars au 31 juillet 2020) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 948 millions de dollars au 30 avril 2021 (1 060 millions de dollars au 31 janvier 2021; 1 407 millions de dollars au 31 octobre 2020; 1 296 millions de dollars au 31 juillet 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)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		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	
		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>	Valeurs nettes	
Prêts	1	3 606	\$ 749 926	\$ (6 915)	\$ (57)	\$ (1 321)	\$ (5 537)	\$ 746 617
Titres de créance	2	–	211 416	(2)	–	(2)	–	211 414
Expositions hors bilan	3	282	524 535	(991)	(13)	(137)	(841)	523 826
<b>Total</b>	4	<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 2 200 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 406 millions de dollars est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 30 avril 2020.

<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 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 T2					2021 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>	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	237 348	\$ 488 615	\$ 370 671	\$ 117 908	\$ 36	246 276	\$ 479 060	\$ 361 667	\$ 117 355	\$ 38
Titres de créance		2	246 068	1 801	–	6	1 795	249 119	2 244	–	12	2 232
<b>Total</b>		3	<b>483 416</b>	<b>\$ 490 416</b>	<b>\$ 370 671</b>	<b>\$ 117 914</b>	<b>\$ 1 831</b>	<b>495 395</b>	<b>\$ 481 304</b>	<b>\$ 361 667</b>	<b>\$ 117 367</b>	<b>\$ 2 270</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<b>1 404</b>	<b>1 399</b>	<b>1 138</b>	<b>261</b>	<b>–</b>	<b>1 501</b>	<b>1 556</b>	<b>1 261</b>	<b>295</b>	<b>–</b>
			2020 T4					2020 T3				
			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	251 313	\$ 478 659	\$ 357 227	\$ 121 411	\$ 21	264 898	\$ 466 459	\$ 344 510	\$ 121 944	\$ 5
Titres de créance		6	267 957	2 492	–	16	2 476	251 142	2 371	–	20	2 351
<b>Total</b>		7	<b>519 270</b>	<b>\$ 481 151</b>	<b>\$ 357 227</b>	<b>\$ 121 427</b>	<b>\$ 2 497</b>	<b>516 040</b>	<b>\$ 468 830</b>	<b>\$ 344 510</b>	<b>\$ 121 964</b>	<b>\$ 2 356</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<b>1 545</b>	<b>1 612</b>	<b>1 323</b>	<b>289</b>	<b>–</b>	<b>2 125</b>	<b>1 696</b>	<b>1 408</b>	<b>288</b>	<b>–</b>
			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>					
Prêts		9	287 592	\$ 465 940	\$ 345 162	\$ 120 778	–					
Titres de créance		10	209 256	2 160	–	27	2 133					
<b>Total</b>		11	<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>		12	<b>1 990</b>	<b>1 616</b>	<b>1 368</b>	<b>248</b>	<b>–</b>					

<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 30 avril 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 1,4 milliard de dollars (une diminution de 1,8 milliard de dollars au 31 janvier 2021, 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) (RC7).

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2						2021 T1					
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	363 608	\$ 56 527	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 420 135	\$ 359 046	\$ 56 297	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 415 343
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	36 242	112 092	–	–	–	148 334	37 820	113 114	–	–	–	150 934
3	Autres expositions aux produits de détail	81 554	7 868	–	–	29	89 451	83 414	7 962	–	–	31	91 407
4	<b>Total</b>	<b>481 404</b>	<b>176 487</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>29</b>	<b>657 920</b>	<b>480 280</b>	<b>177 373</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>31</b>	<b>657 684</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	234 644	103 371	226 341	20 376	19 345	604 077	231 239	104 981	199 473	22 115	19 849	577 657
6	Emprunteurs souverains	413 509	1 170	56 369	12 012	1 631	484 691	443 835	1 151	80 659	12 322	1 687	539 654
7	Banques	27 602	6 615	79 014	17 335	5 655	136 221	28 329	7 081	105 776	18 797	5 847	165 830
8	<b>Total</b>	<b>675 755</b>	<b>111 156</b>	<b>361 724</b>	<b>49 723</b>	<b>26 631</b>	<b>1 224 989</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>
9	<b>Total</b>	<b>1 157 159</b>	<b>\$ 287 643</b>	<b>\$ 361 724</b>	<b>\$ 49 723</b>	<b>\$ 26 660</b>	<b>\$ 1 882 909</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>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	630 258	\$ 154 490	\$ 142 186	\$ 16 119	\$ 9 528	\$ 952 581	649 958	\$ 154 216	\$ 169 125	\$ 17 864	\$ 9 489	\$ 1 000 652
11	États-Unis	459 355	127 810	106 551	13 830	15 872	723 418	462 858	129 939	99 772	14 840	16 696	724 105
Autres pays													
12	Europe	47 991	4 581	86 254	13 414	969	153 209	49 023	5 603	90 997	14 742	937	161 302
13	Autres	19 555	762	26 733	6 360	291	53 701	21 844	828	26 014	5 788	292	54 766
14	<b>Total</b>	<b>67 546</b>	<b>5 343</b>	<b>112 987</b>	<b>19 774</b>	<b>1 260</b>	<b>206 910</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>
15	<b>Total</b>	<b>1 157 159</b>	<b>\$ 287 643</b>	<b>\$ 361 724</b>	<b>\$ 49 723</b>	<b>\$ 26 660</b>	<b>\$ 1 882 909</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>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	393 653	\$ 206 340	\$ 359 954	\$ 32 108	\$ 14 006	\$ 1 006 061	423 079	\$ 209 364	\$ 381 207	\$ 33 876	\$ 13 052	\$ 1 060 578
17	De 1 an à 5 ans	524 787	80 185	1 770	10 740	11 562	629 044	529 456	80 146	4 701	11 681	13 211	639 195
18	Plus de 5 ans	238 719	1 118	–	6 875	1 092	247 804	231 148	1 076	–	7 677	1 151	241 052
19	<b>Total</b>	<b>1 157 159</b>	<b>\$ 287 643</b>	<b>\$ 361 724</b>	<b>\$ 49 723</b>	<b>\$ 26 660</b>	<b>\$ 1 882 909</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>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
Immobilier													
20	Résidentiel	31 226	\$ 3 161	\$ 4	\$ 376	\$ 1 759	\$ 36 526	31 137	\$ 2 809	\$ 5	\$ 464	\$ 1 717	\$ 36 132
21	Non résidentiel	42 445	6 461	12	1 328	526	50 772	43 177	6 667	13	1 754	532	52 143
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>73 671</b>	<b>9 622</b>	<b>16</b>	<b>1 704</b>	<b>2 285</b>	<b>87 298</b>	<b>74 314</b>	<b>9 476</b>	<b>18</b>	<b>2 218</b>	<b>2 249</b>	<b>88 275</b>
23	Agriculture	8 833	461	6	34	29	9 363	8 721	392	10	68	32	9 223
24	Automobile	9 144	7 331	9	491	173	17 148	9 856	7 488	15	572	199	18 130
25	Services financiers	45 856	16 062	300 187	27 135	2 862	392 102	40 542	16 580	300 687	28 997	2 928	389 734
26	Alimentation, boissons et tabac	5 458	4 430	8	905	495	11 296	5 461	4 654	8	955	513	11 591
27	Foresterie	1 118	1 085	–	20	89	2 312	1 090	989	–	25	57	2 161
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	431 814	6 250	56 616	12 457	5 852	512 989	461 830	6 805	80 975	12 922	6 110	568 642
29	Services de santé et services sociaux	21 232	4 863	304	251	2 648	29 298	21 545	4 814	301	332	2 844	29 836
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 256	1 901	14	55	886	9 112	5 785	1 959	11	67	883	8 705
31	Métaux et mines	3 420	3 749	349	357	860	8 735	3 699	3 847	271	332	858	9 007
32	Pipelines, pétrole et gaz	7 735	11 994	3 319	1 752	1 357	26 157	8 409	13 366	1 440	1 504	1 371	26 090
33	Énergie et services publics	4 790	9 713	2	630	4 690	19 825	4 996	9 293	2	833	4 932	20 056
34	Services professionnels et autres	17 740	7 538	157	630	1 006	27 071	18 283	7 867	273	686	1 007	28 116
35	Commerce de détail	9 289	3 723	68	309	219	13 608	8 852	3 723	75	283	217	13 150
36	Fabrication – divers et vente de gros	8 514	8 782	429	472	581	18 778	8 768	8 857	488	495	520	19 128
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 488	8 106	88	798	332	14 812	5 629	7 100	563	760	346	14 398
38	Transports	10 138	2 609	56	694	1 611	15 108	10 365	2 650	90	746	1 687	15 538
39	Autres	5 259	2 937	96	1 029	656	9 977	5 258	3 353	681	1 439	630	11 361
40	<b>Total</b>	<b>675 755</b>	<b>\$ 111 156</b>	<b>\$ 361 724</b>	<b>\$ 49 723</b>	<b>\$ 26 631</b>	<b>\$ 1 224 989</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>

<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		T4						T3						
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>														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	357 842	\$ 55 316	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 413 158	\$	349 355	\$ 55 578	\$ –	\$ –	\$ 404 933	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	37 095	116 725	–	–	–	153 820	–	37 432	120 280	–	–	157 712	
Autres expositions aux produits de détail	3	83 227	8 061	–	–	32	91 320	–	81 940	8 202	–	33	90 175	
	4	478 164	180 102	–	–	32	658 298	–	468 727	184 060	–	33	652 820	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>														
Entreprises	5	240 061	106 674	209 869	23 516	19 985	600 105	244 627	106 947	211 150	25 214	19 564	607 502	
Emprunteurs souverains	6	416 986	1 211	95 996	12 741	1 665	528 599	397 892	1 263	86 977	13 416	1 698	501 246	
Banques	7	27 885	6 965	93 318	16 173	5 222	149 563	24 820	6 391	82 919	17 029	4 999	136 158	
	8	684 932	114 850	399 183	52 430	26 872	1 278 267	667 339	114 601	381 046	55 659	26 261	1 244 906	
<b>Total</b>	9	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
<b>Par pays où le risque est assumé</b>														
Canada	10	632 064	\$ 152 474	\$ 171 558	\$ 18 170	\$ 9 147	\$ 983 413	\$	607 003	\$ 151 901	\$ 180 313	\$ 17 067	\$ 9 001	\$ 965 285
États-Unis	11	464 608	136 104	111 395	13 866	16 474	742 447	458 276	140 816	105 465	16 546	15 999	737 102	
Autres pays														
Europe	12	44 453	5 488	86 813	15 349	704	152 807	48 907	5 241	73 335	15 756	742	143 981	
Autres	13	21 971	886	29 417	5 045	579	57 898	21 880	703	21 933	6 290	552	51 358	
	14	66 424	6 374	116 230	20 394	1 283	210 705	70 787	5 944	95 268	22 046	1 294	195 339	
<b>Total</b>	15	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>														
Moins de 1 an	16	433 044	\$ 209 459	\$ 394 041	\$ 31 989	\$ 12 068	\$ 1 080 601	\$	406 337	\$ 216 890	\$ 370 903	\$ 34 250	\$ 13 346	\$ 1 041 726
De 1 an à 5 ans	17	487 807	84 000	5 142	11 768	14 259	602 976	492 233	79 732	10 143	12 487	12 515	607 110	
Plus de 5 ans	18	242 245	1 493	–	8 673	577	252 988	237 496	2 039	–	8 922	433	248 890	
<b>Total</b>	19	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>														
<b>Immobilier</b>														
Résidentiel	20	30 719	\$ 2 756	\$ 1	\$ 550	\$ 1 704	\$ 35 730	\$	30 118	\$ 2 813	\$ 2	\$ 641	\$ 1 713	\$ 35 287
Non résidentiel	21	44 475	6 920	11	2 011	517	53 934	44 610	6 835	176	2 348	484	54 453	
Total des prêts immobiliers	22	75 194	9 676	12	2 561	2 221	89 664	74 728	9 648	178	2 989	2 197	89 740	
Agriculture	23	8 448	381	11	89	30	8 959	8 339	415	12	57	28	8 851	
Automobile	24	10 415	7 536	20	676	188	18 835	11 824	6 816	40	842	187	19 709	
Services financiers	25	41 769	15 905	298 864	26 619	2 878	386 035	34 908	17 140	290 429	27 752	2 780	373 009	
Alimentation, boissons et tabac	26	5 665	4 685	4	1 019	521	11 894	6 301	4 550	–	1 111	511	12 473	
Foresterie	27	1 021	1 042	–	24	65	2 152	1 192	944	–	32	63	2 231	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	435 300	6 834	96 179	13 369	6 173	557 855	416 145	6 842	87 129	14 144	6 114	530 374	
Services de santé et services sociaux	29	22 486	4 988	380	369	2 979	31 202	22 770	6 134	361	423	2 857	32 545	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	6 011	1 976	5	69	965	9 026	6 097	2 022	23	78	975	9 195	
Métaux et mines	31	3 914	3 810	307	359	840	9 230	4 608	3 400	275	493	843	9 619	
Pipelines, pétrole et gaz	32	9 710	13 484	1 711	1 789	1 683	28 377	10 567	13 796	1 071	1 680	1 567	28 681	
Énergie et services publics	33	5 199	9 960	2	1 056	4 275	20 492	5 446	10 099	–	1 270	4 192	21 007	
Services professionnels et autres	34	18 369	8 379	281	573	784	28 386	19 723	7 751	224	647	816	29 161	
Commerce de détail	35	9 284	3 840	83	216	213	13 636	9 894	3 601	80	215	231	14 021	
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 423	9 517	570	443	481	20 434	11 281	9 003	347	450	502	21 583	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 412	7 380	590	881	295	14 558	5 793	7 405	543	993	301	15 035	
Transports	38	11 506	2 368	79	858	1 677	16 488	12 209	2 291	96	896	1 570	17 062	
Autres	39	5 806	3 089	85	1 460	604	11 044	5 514	2 744	238	1 587	527	10 610	
<b>Total</b>	40	684 932	\$ 114 850	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 872	\$ 1 278 267	\$	667 339	\$ 114 601	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 261	\$ 1 244 906

<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						
		T2						
		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	346 845	\$ 55 044	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 401 889	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	38 641	125 125	–	–	–	163 766	
Autres expositions aux produits de détail	3	81 550	7 809	–	–	36	89 395	
	4	467 036	187 978	–	–	36	655 050	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>								
Entreprises	5	268 520	88 496	220 112	25 025	19 180	621 333	
Emprunteurs souverains	6	341 906	1 354	81 894	12 458	1 562	439 174	
Banques	7	25 984	5 978	72 672	15 999	4 701	125 334	
	8	636 410	95 828	374 678	53 482	25 443	1 185 841	
<b>Total</b>	9	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891	\$
<b>Par pays où le risque est assumé</b>								
Canada	10	567 874	\$ 149 954	\$ 156 402	\$ 18 214	\$ 9 032	\$ 901 476	\$
États-Unis	11	472 114	129 211	117 135	15 830	15 205	749 495	
Autres pays								
Europe	12	40 886	4 158	73 324	14 387	714	133 469	
Autres	13	22 572	483	27 817	5 051	528	56 451	
	14	63 458	4 641	101 141	19 438	1 242	189 920	
<b>Total</b>	15	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891	\$
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>								
Moins de 1 an	16	382 619	\$ 211 520	\$ 374 370	\$ 30 798	\$ 12 548	\$ 1 011 855	\$
De 1 an à 5 ans	17	491 828	69 241	308	13 166	11 769	586 312	
Plus de 5 ans	18	228 999	3 045	–	9 518	1 162	242 724	
<b>Total</b>	19	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891	\$
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>								
<b>Immobilier</b>								
Résidentiel	20	29 552	\$ 2 636	\$ 2	\$ 627	\$ 1 617	\$ 34 434	\$
Non résidentiel	21	47 220	5 599	22	2 354	504	55 699	
Total des prêts immobiliers	22	76 772	8 235	24	2 981	2 121	90 133	
Agriculture	23	8 433	343	8	96	28	8 908	
Automobile	24	14 834	5 496	15	1 172	149	21 666	
Services financiers	25	41 145	14 943	288 790	25 169	2 614	372 661	
Alimentation, boissons et tabac	26	7 294	3 700	–	1 203	529	12 726	
Foresterie	27	1 597	748	–	63	57	2 465	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	358 593	5 346	82 240	13 271	5 880	465 330	
Services de santé et services sociaux	29	22 021	2 064	263	392	2 395	27 135	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 913	1 798	9	78	998	8 796	
Métaux et mines	31	5 244	3 121	204	653	894	10 116	
Pipelines, pétrole et gaz	32	12 173	12 460	1 907	1 732	1 702	29 974	
Énergie et services publics	33	6 747	8 606	–	1 012	4 030	20 395	
Services professionnels et autres	34	21 611	6 229	208	534	811	29 393	
Commerce de détail	35	10 436	2 767	302	172	225	13 902	
Fabrication – divers et vente de gros	36	13 988	7 761	111	517	481	22 858	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 695	7 523	442	1 248	517	17 425	
Transports	38	13 462	2 061	2	1 137	1 534	18 196	
Autres	39	8 452	2 627	153	2 052	478	13 762	
<b>Total</b>	40	636 410	\$ 95 828	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 443	\$ 1 185 841	\$

<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 T2								2021 T1							
N° de ligne	Classes d'actifs	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						
1	Entreprises	13 510	\$ 336	\$ 13 510	\$ –	\$ 889	\$ 6,58	%	10 373	\$ 353	\$ 10 373	\$ –	\$ 349	\$ 3,36	%		
2	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–	–	1	–	1	–	–	–	–		
3	Banques	520	–	520	–	104	20,00		423	–	423	–	85	20,09			
4	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 997	1 239	2 997	560	2 257	63,45		2 789	1 075	2 789	475	2 022	61,95			
5	Autres produits de détail	2 912	4 715	2 912	143	1 692	55,38		3 565	4 699	3 565	147	1 820	49,03			
6	Capitaux propres	4 273	2 408	4 273	1 204	3 738	68,25		4 416	2 552	4 416	1 276	3 876	68,10			
7	Autres actifs <sup>6</sup>	24 992	–	24 992	–	19 915	79,69		28 819	–	28 819	–	21 757	75,50			
8	<b>Total</b>	<b>49 205</b>	<b>\$ 8 698</b>	<b>\$ 49 205</b>	<b>\$ 1 907</b>	<b>\$ 28 595</b>	<b>\$ 55,95</b>	<b>%</b>	<b>50 386</b>	<b>\$ 8 679</b>	<b>\$ 50 386</b>	<b>\$ 1 898</b>	<b>\$ 29 909</b>	<b>\$ 57,20</b>	<b>%</b>		
<b>2020</b>																	
<b>T4</b>																	
<b>2020</b>																	
<b>T3</b>																	
<b>2020</b>																	
<b>T2</b>																	
<b>2020</b>																	
<b>T2</b>																	
<b>2020</b>																	
<b>T2</b>																	
17	Entreprises	130 324	\$ 60 350	\$ 130 324	\$ 29 961	\$ 141 109	\$ 88,04	%									
18	Emprunteurs souverains	170 947	190	170 947	96	10 417	6,09										
19	Banques	12 821	9 379	12 821	6 139	3 792	20,00										
20	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 697	1 132	2 697	468	1 914	60,47										
21	Autres produits de détail	3 337	5 082	3 337	205	1 906	53,81										
22	Capitaux propres	5 715	3 079	5 715	1 539	5 362	73,92										
23	Autres actifs <sup>6</sup>	29 462	–	29 462	–	21 665	73,54										
24	<b>Total</b>	<b>355 303</b>	<b>\$ 79 212</b>	<b>\$ 355 303</b>	<b>\$ 38 408</b>	<b>\$ 186 165</b>	<b>\$ 47,28</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 T2								2021 T1							
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	12 620	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 890	\$ -	\$ -	\$ 13 510	10 024	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 349	\$ -	\$ -	\$ 10 373
Emprunteurs souverains	2	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	1	
Banques	3	-	520	-	-	-	-	520	-	423	-	-	-	-	-	423	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	-	-	1 037	2 505	15	-	3 557	-	-	1 076	2 171	17	-	-	3 264	
Autres produits de détail	5	772	240	-	1 896	-	147	3 055	1 277	241	-	2 027	-	167	-	3 712	
Capitaux propres	6	1 811	175	-	-	3 491	-	5 477	1 884	189	-	-	3 619	-	-	5 692	
Autres actifs <sup>3</sup>	7	6 371	-	-	-	18 508	-	24 992	8 350	-	-	-	20 357	-	112	28 819	
<b>Total</b>	<b>8</b>	<b>21 574</b>	<b>\$ 936</b>	<b>\$ 1 037</b>	<b>\$ 4 401</b>	<b>\$ 22 904</b>	<b>\$ 147</b>	<b>\$ 113</b>	<b>\$ 51 112</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>\$ 52 284</b>
		2020 T4								2020 T3							
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	11 385	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 389	\$ -	\$ -	\$ 11 774	11 376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 420	\$ -	\$ -	\$ 11 796
Emprunteurs souverains	10	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	1	
Banques	11	-	446	-	-	-	-	446	-	424	-	-	-	-	-	424	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	-	-	1 079	2 497	18	-	3 594	-	-	1 134	2 133	17	-	-	3 284	
Autres produits de détail	13	615	258	-	2 080	-	182	3 135	677	254	-	1 989	-	167	-	3 087	
Capitaux propres	14	1 963	191	-	-	3 744	-	5 898	1 974	169	-	-	4 834	-	-	6 977	
Autres actifs <sup>3</sup>	15	7 154	-	-	-	19 934	-	27 204	7 606	-	-	-	19 404	-	110	27 120	
<b>Total</b>	<b>16</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>\$ 52 052</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>\$ 52 689</b>
		2020 T2															
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		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	
Entreprises	17	17 358	\$ 2 422	\$ -	\$ -	\$ 140 268	\$ 237	\$ -	\$ 160 285								
Emprunteurs souverains	18	118 957	52 086	-	-	-	-	-	171 043								
Banques	19	-	18 960	-	-	-	-	-	18 960								
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	-	7	1 150	1 992	16	-	-	3 165								
Autres produits de détail	21	871	282	-	2 310	-	79	-	3 542								
Capitaux propres	22	2 051	181	-	-	5 022	-	-	7 254								
Autres actifs <sup>3</sup>	23	7 995	1 333	-	-	20 024	-	110	29 462								
<b>Total</b>	<b>24</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>\$ 393 711</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 seul.

## 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																											
			T2																											
			Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan		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	%	De AAA à BBB-	32 765	\$	86 366	\$	70,42	%	107 677	\$	0,07	%	5 657		35,33	%	2,5		17 752	\$	16,49	%	26	\$			
	2		De 0,15 à <0,25		BB+	20 284		8 689		67,45		20 783		0,20		1 841		19,31		1,7		4 219		20,30		8				
	3		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	32 826		13 033		68,42		36 321		0,37		6 541		25,40		2,1		12 991		35,77		34				
	4		De 0,50 à <0,75		B+	11 662		2 993		71,08		11 991		0,69		2 448		28,97		2,2		6 405		53,42		24				
	5		De 0,75 à <2,50		De B à B-	25 551		5 350		70,26		27 978		1,64		12 362		31,49		2,1		21 937		78,41		143				
	6		De 2,50 à <10,00		CCC+	2 042		2 100		44,58		2 911		9,82		429		33,93		2,1		4 381		150,50		97				
	7		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 611		742		45,98		2 856		23,84		740		43,31		1,9		6 746		236,20		292				
	8		100,00 (défaillance)		Défaillance	517		51		53,02		532		100,00		255		54,82		2,0		1 322		248,50		265				
	9		<b>Total</b>			<b>128 258</b>	<b>\$</b>	<b>119 324</b>	<b>\$</b>	<b>69,38</b>	<b>%</b>	<b>211 049</b>	<b>\$</b>	<b>1,09</b>	<b>%</b>	<b>29 535</b>		<b>31,31</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>		<b>75 753</b>	<b>\$</b>	<b>35,89</b>	<b>%</b>	<b>889</b>	<b>\$</b>	<b>277</b>	<b>\$</b>	
États-Unis <sup>1</sup>	10		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	17 887	\$	17 962	\$	65,92	%	37 371	\$	0,05	%	475		40,45	%	3,2		6 416	\$	17,17	%	6	\$			
	11		De 0,15 à <0,25		s. o.			s. o.		s. o.				s. o.				s. o.		s. o.				s. o.						
	12		De 0,25 à <0,50		BBB+	4 986		5 957		58,36		8 463		0,29		176		30,05		2,8		3 561		42,08		7				
	13		De 0,50 à <0,75		De BBB à BBB-	12 595		14 612		58,98		21 243		0,71		1 301		35,57		2,9		15 396		72,48		54				
	14		De 0,75 à <2,50		De BB+ à B	39 115		23 205		58,41		52 275		1,30		11 326		36,30		3,2		48 477		92,73		250				
	15		De 2,50 à <10,00		B-	11 769		2 392		57,66		6 171		4,70		2 069		37,21		3,1		8 396		136,06		108				
	16		De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	6 201		1 636		43,57		6 905		28,95		972		42,02		3,0		16 619		240,68		839				
	17		100,00 (défaillance)		Défaillance	323		118		42,89		373		100,00		217		69,27		2,9		2 683		719,30		58				
	18		<b>Total</b>			<b>92 876</b>	<b>\$</b>	<b>66 382</b>	<b>\$</b>	<b>60,14</b>	<b>%</b>	<b>132 801</b>	<b>\$</b>	<b>2,66</b>	<b>%</b>	<b>16 528</b>		<b>37,39</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>		<b>101 548</b>	<b>\$</b>	<b>76,47</b>	<b>%</b>	<b>1 322</b>	<b>\$</b>	<b>63</b>	<b>\$</b>	
			2021																											
			T1																											
Canada <sup>8</sup>	19		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	32 945	\$	87 655	\$	70,48	%	108 048	\$	0,07	%	5 830		34,82	%	2,4		17 002	\$	15,74	%	27	\$			
	20		De 0,15 à <0,25		BB+	18 221		9 401		67,97		19 699		0,20		1 934		21,61		2,0		4 552		23,11		9				
	21		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 125		12 288		68,18		33 907		0,36		6 542		26,45		2,2		12 644		37,29		33				
	22		De 0,50 à <0,75		B+	11 013		4 034		70,33		12 388		0,69		2 433		29,80		2,3		6 838		55,20		25				
	23		De 0,75 à <2,50		De B à B-	24 121		5 208		70,18		26 549		1,66		11 888		32,50		2,1		21 517		81,05		142				
	24		De 2,50 à <10,00		CCC+	2 347		1 933		46,05		3 183		9,82		429		34,50		2,1		4 851		152,40		108				
	25		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 595		674		45,95		2 848		24,57		752		40,68		1,9		6 341		222,65		281				
	26		100,00 (défaillance)		Défaillance	434		61		48,09		445		100,00		267		56,27		1,7		1 192		267,87		221				
	27		<b>Total</b>			<b>122 801</b>	<b>\$</b>	<b>121 254</b>	<b>\$</b>	<b>69,50</b>	<b>%</b>	<b>207 067</b>	<b>\$</b>	<b>1,08</b>	<b>%</b>	<b>29 322</b>		<b>31,72</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>		<b>74 937</b>	<b>\$</b>	<b>36,19</b>	<b>%</b>	<b>846</b>	<b>\$</b>	<b>238</b>	<b>\$</b>	
États-Unis <sup>1</sup>	28		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	18 647	\$	19 852	\$	65,35	%	39 833	\$	0,05	%	465		42,49	%	3,2		7 362	\$	18,48	%	7	\$			
	29		De 0,15 à <0,25		s. o.			s. o.		s. o.				s. o.				s. o.		s. o.				s. o.						
	30		De 0,25 à <0,50		BBB+	4 213		5 871		58,85		7 674		0,29		167		32,89		2,9		3 576		46,60		7				
	31		De 0,50 à <0,75		De BBB à BBB-	14 359		14 510		59,43		22 984		0,71		1 357		35,99		2,9		16 924		73,63		59				
	32		De 0,75 à <2,50		De BB+ à B	42 343		23 226		58,47		55 223		1,30		11 198		36,79		3,2		51 814		93,83		265				
	33		De 2,50 à <10,00		B-	12 331		2 050		58,34		6 017		4,70		1 937		38,40		3,1		8 421		139,95		109				
	34		De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 800		1 505		44,47		6 459		27,88		920		42,22		3,0		15 609		241,66		771				
	35		100,00 (défaillance)		Défaillance	371		160		42,40		439		100,00		222		71,02		2,8		3 414		777,68		55				
	36		<b>Total</b>			<b>98 064</b>	<b>\$</b>	<b>67 174</b>	<b>\$</b>	<b>60,39</b>	<b>%</b>	<b>138 629</b>	<b>\$</b>	<b>2,49</b>	<b>%</b>	<b>16 258</b>		<b>38,51</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>		<b>107 120</b>	<b>\$</b>	<b>77,27</b>	<b>%</b>	<b>1 273</b>	<b>\$</b>	<b>69</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 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																						
		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>	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	34 855	\$	87 811	\$	70,19	%	108 465	\$	0,08	%	5 962	34,71	2,5	17 773	\$	16,39	%	26	\$	
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	17 053		9 290		68,09		19 096		0,20		1 993	23,45	2,3	4 825		25,27		9		
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 761		13 176		68,16		35 378		0,36		6 570	25,68	2,3	12 933		36,56		33		
	4	De 0,50 à <0,75		B+	10 215		4 006		70,61		11 851		0,69		2 400	29,94	2,4	6 674		56,32		24		
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	23 246		5 361		70,70		26 168		1,65		11 648	32,90	2,2	21 404		81,79		142		
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 672		2 056		46,66		3 418		9,82		482	35,88	2,2	5 491		160,65		120		
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 397		794		55,09		2 790		24,37		752	38,17	2,0	5 844		209,46		260		
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	538		77		47,68		562		100,00		270	57,50	1,8	1 308		232,74		311		
	9	Total			122 737	\$	122 571	\$	69,34	%	207 728	\$	1,13	%	29 251	31,76	2,4	76 252	\$	36,71	%	925	\$	326
États-Unis <sup>1</sup>	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	22 339	\$	20 409	\$	65,63	%	44 757	\$	0,05	%	483	43,59	3,2	8 535	\$	19,07	%	8	\$	
	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.		8	
	12	De 0,25 à <0,50		BBB+	4 399		5 896		58,76		7 870		0,29		165	33,94	2,9	3 765		47,84		8		
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BBB-	16 320		15 340		59,39		25 432		0,72		1 437	36,81	3,0	19 482		76,60		67		
	14	De 0,75 à <2,50		De BB+ à B	43 502		23 591		58,49		56 480		1,30		11 175	37,06	3,2	53 755		95,18		274		
	15	De 2,50 à <10,00		B-	13 044		2 168		59,04		6 119		4,70		1 773	37,88	3,1	8 448		138,06		109		
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 622		1 221		45,48		6 171		27,46		842	42,07	3,0	14 851		240,66		700		
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	324		155		42,84		390		100,00		200	70,88	2,6	2 931		751,54		60		
	18	Total			105 550	\$	68 780	\$	60,58	%	147 219	\$	2,26	%	16 067	39,17	3,1	111 767	\$	75,92	%	1 226	\$	69
		2020																						
		T3																						
		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	%	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	\$	
	20	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		
	21	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		
	22	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		
	23	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		
	24	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		
	25	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		
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	782		161		42,63		835		100,00		262	55,27	1,8	1 414		169,34		495		
	27	Total			123 717	\$	118 286	\$	69,55	%	205 985	\$	1,24	%	29 225	32,25	2,4	77 077	\$	37,42	%	1 097	\$	509
États-Unis <sup>1</sup>	28	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	\$	
	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.		9	
	30	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		
	31	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		
	32	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		
	33	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		
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 289		1 010		45,80		4 310		29,60		638	43,07	3,0	10 347		240,07		532		
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	341		109		41,28		386		100,00		195	71,42	2,8	2 850		738,34		61		
	36	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>		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	28 835	\$	67 212	\$	70,53	%	86 727	\$	0,06	%	3 793	36,41	%	2,5	14 207	\$	16,38	%	18	\$						
2	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							
3	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							
4	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							
5	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							
6	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							
7	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							
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	743		158		34,93		788		100,00		251	52,29		1,7	1 880		238,58		404							
9	Total			138 141	\$	111 722	\$	69,55	%	215 842	\$	1,20	%	29 584	31,65	%	2,5	82 717	\$	38,32	%	972	\$					426	\$

<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													
		T2													
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-	412 228	3 581	78,17	489 823 <sup>8</sup>	0,01	1 070	9,76	2,4	3 527	0,72	2		
2	De 0,15 à <0,25	BB+	11	–	–	3	0,20	1	13,60	1,0	–	–	–		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	296	–	–	296	0,29	1	11,12	1,0	30	10,14	–		
4	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	12	–	–	–	2,23	2	33,75	3,9	13	108,33	–		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	962	1	100,00	1	4,70	1	–	2,8	–	–	–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
9	<b>Total</b>		<b>413 509</b>	<b>3 582</b>	<b>78,18</b>	<b>490 135</b>	<b>0,01</b>	<b>1 074</b>	<b>9,77</b>	<b>2,3</b>	<b>3 570</b>	<b>0,73</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	
		2021													
		T1													
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	442 465	3 611	78,60	522 676 <sup>8</sup>	0,01	1 076	9,52	2,1	3 585	0,69	2		
11	De 0,15 à <0,25	BB+	28	–	–	8	0,20	1	13,60	1,0	1	12,50	–		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	310	–	–	310	0,29	1	11,12	1,0	31	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+	1 031	1	100,00	1	4,70	1	–	3,1	–	–	–		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
18	<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													
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	415 201	3 720	77,25	500 052 <sup>8</sup>	0,01	1 066	9,84	2,1	3 432	0,69	2		
20	De 0,15 à <0,25	BB+	47	–	–	25	0,20	2	13,69	1,0	2	8,00	–		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	660	–	–	660	0,29	1	11,12	1,0	66	10,00	–		
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+	1 077	1	100,00	1	4,70	1	–	3,3	–	–	–		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
27	<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>	

<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, 2</sup> (suite)

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

		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	
															\$
1	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	\$	
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	69	–	–	32	0,20	1	13,60	1,0	3	9,38	–	\$	
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-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	\$	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 099	1	100,00	1	4,70	1	–	3,6	–	–	–	\$	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
9	Total		397 891	3 859	76,75	482 560	0,01	1 064	9,82	2,1	3 325	0,69	2	\$	

		2020													
		T2													
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	170 892	3 648	77,31	256 622 <sup>8</sup>	0,01	114	8,80	1,5	750	0,29	1	\$	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	67	–	–	42	0,22	1	12,80	1,0	4	9,52	–	\$	
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	2	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		170 959	3 648	77,31	256 664	0,01	114	8,80	1,5	754	0,29	1	\$	

<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) – Banques<sup>1, 2</sup>

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

N° de  
ligne

2021																		
T2																		
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-	25 161	15 674	72,23	%	37 033	0,04	%	1 075	28,37	2,5	4 219	11,39	%	5	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	182	507	68,71		475	0,20		6,42	1,2		25	5,26				
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	862	260	67,75		563	0,33		56	23,76	1,7	164	29,13				
4	De 0,50 à <0,75	B+	597	413	98,22		1 001	0,69		39	33,78	3,0	677	67,63		2		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	226	12	58,72		219	1,24		45	64,90	4,3	398	181,74		2		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10		1	4,70		2	72,44	2,3	3	300,00		–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	48	12	100,00		60	30,28		2	55,74	5,0	209	348,33		11		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–	–	–	–		–		
9	<b>Total</b>		<b>27 082</b>	<b>\$ 16 878</b>	<b>\$ 72,70</b>	<b>%</b>	<b>39 352</b>	<b>\$ 0,12</b>	<b>%</b>	<b>1 210</b>	<b>28,43</b>	<b>%</b>	<b>2,5</b>	<b>5 695</b>	<b>\$ 14,47</b>	<b>%</b>	<b>20</b>	<b>\$ –</b>

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					
														\$	\$	\$	\$	\$
10	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	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	135	504	68,52		480	0,20		8	7,69	1,2	33	6,88				
12	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		
13	De 0,50 à <0,75	B+	387	4	57,04		385	0,70		41	35,59	4,5	329	85,45		1		
14	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		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10		1	4,70		3	64,75	2,3	3	300,00		–		
16	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		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–	–	–	–		–		
18	<b>Total</b>		<b>27 906</b>	<b>\$ 17 842</b>	<b>\$ 72,46</b>	<b>%</b>	<b>40 834</b>	<b>\$ 0,11</b>	<b>%</b>	<b>1 215</b>	<b>28,40</b>	<b>%</b>	<b>2,4</b>	<b>5 566</b>	<b>\$ 13,63</b>	<b>%</b>	<b>19</b>	<b>\$ –</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					
														\$	\$	\$	\$	\$
19	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	\$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	139	510	68,33		487	0,20		7	7,02	1,3	29	5,95		–		
21	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		
22	De 0,50 à <0,75	B+	268	3	57,03		268	0,72		34	40,50	4,4	259	96,64		1		
23	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		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	–	57,10		1	4,70		3	66,10	2,6	3	300,00		–		
25	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		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–		–	–		–	–	–	–	–		–		
27	<b>Total</b>		<b>27 439</b>	<b>\$ 16 978</b>	<b>\$ 71,78</b>	<b>%</b>	<b>39 626</b>	<b>\$ 0,09</b>	<b>%</b>	<b>1 185</b>	<b>28,28</b>	<b>%</b>	<b>2,5</b>	<b>5 281</b>	<b>\$ 13,33</b>	<b>%</b>	<b>11</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.

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

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

N° de  
ligne

		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	
1	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	\$		
2	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					
3	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					
4	De 0,50 à <0,75		B+	480		198		57,08		590		0,70		30		35,36		3,2		432		73,22		1			
5	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			
6	De 2,50 à <10,00		CCC+	–		14		99,03		13		4,70		2		14,97		4,7		8		61,54		–			
7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
9	Total			24 395	\$	15 769	\$	72,24	%	35 787	\$	0,07	%	1 165		27,24	%	2,6		4 944	\$	13,82	%	6	\$	–	\$

		2020																									
		T2																									
		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	
10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB	11 976	\$	5 402	\$	74,96	%	16 675	\$	0,04	%	356		31,00	%	1,7		1 634	\$	9,80	%	2	\$		
11	De 0,15 à <0,25		De BBB- à BB+	578		763		63,89		841		0,17		36		9,57		1,9		69		8,20					
12	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	565		–		–		144		0,46		5		12,82		1,0		29		20,14					
13	De 0,50 à <0,75		B+	3		–		–		–		0,71		2		12,80		1,0		–		–					
14	De 0,75 à <2,50		De B à B-	42		6		67,02		44		1,48		23		79,42		1,7		76		172,73		–			
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			13 164	\$	6 171	\$	73,58	%	17 704	\$	0,05	%	405		29,95	%	1,7		1 808	\$	10,21	%	2	\$	–	\$

<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.

## 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		2021 T2																										
N° de ligne	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 %	49 394	17 929	51,89	8 035	0,07	352 653	7,38		110	1,37	–	\$	\$														
2	De 0,15 à <0,25	9 999	396	46,78	2 855	0,20	50 225	8,45		102	3,57	–																
3	De 0,25 à <0,50	7 377	170	47,13	2 243	0,32	44 353	8,65		116	5,17	1																
4	De 0,50 à <0,75	5 325	365	52,52	1 539	0,51	21 440	8,56		111	7,21	1																
5	De 0,75 à <2,50	6 186	61	49,13	1 599	1,22	24 259	8,46		198	12,38	2																
6	De 2,50 à <10,00	1 730	16	40,32	369	5,46	10 247	7,31		95	25,75	1																
7	De 10,00 à <100,00	460	–	96,51	81	27,75	2 817	6,10		27	33,33	1																
8	100,00 (défaillance)	219	–	–	21	100,00	1 214	7,38		21	100,00	–																
9	<b>Total</b>	<b>80 690</b>	<b>18 937</b>	<b>51,73</b>	<b>16 742</b>	<b>0,66</b>	<b>507 208</b>	<b>7,94</b>		<b>780</b>	<b>4,66</b>	<b>6</b>		<b>21</b>														
<b>Services de détail au Canada – non assurés<sup>7</sup></b>																												
10	De 0,00 à <0,15	156 967	69 068	49,50	191 158	0,06	765 469	19,28		5 854	3,06	21																
11	De 0,15 à <0,25	34 805	3 551	46,09	36 442	0,19	122 383	22,92		3 455	9,48	16																
12	De 0,25 à <0,50	20 840	1 675	46,69	21 621	0,31	87 513	24,49		3 086	14,27	16																
13	De 0,50 à <0,75	10 522	1 220	50,62	11 140	0,51	31 359	25,06		2 344	21,04	14																
14	De 0,75 à <2,50	10 976	717	50,36	11 337	1,25	34 520	23,42		3 939	34,74	33																
15	De 2,50 à <10,00	2 476	38	49,45	2 494	5,77	11 312	17,91		1 592	63,83	25																
16	De 10,00 à <100,00	700	6	61,08	704	29,88	3 356	15,02		578	82,10	32																
17	100,00 (défaillance)	271	–	–	271	100,00	1 119	20,72		539	198,89	16																
18	<b>Total</b>	<b>237 557</b>	<b>76 275</b>	<b>49,31</b>	<b>275 167</b>	<b>0,39</b>	<b>1 057 031</b>	<b>20,56</b>		<b>21 387</b>	<b>7,77</b>	<b>173</b>		<b>38</b>														
<b>Services de détail aux États-Unis – non assurés<sup>7</sup></b>																												
19	De 0,00 à <0,15	23 071	12 219	65,74	31 103	0,06	117 038	29,16		1 415	4,55	5																
20	De 0,15 à <0,25	5 655	520	40,07	5 863	0,19	23 256	27,77		674	11,50	3																
21	De 0,25 à <0,50	4 141	376	39,07	4 288	0,32	23 652	29,12		745	17,37	4																
22	De 0,50 à <0,75	2 742	217	37,00	2 823	0,52	8 624	31,38		751	26,60	5																
23	De 0,75 à <2,50	4 781	231	35,28	4 863	1,29	17 370	31,82		2 361	48,55	20																
24	De 2,50 à <10,00	970	64	14,58	979	5,46	6 429	31,66		1 090	111,34	17																
25	De 10,00 à <100,00	397	13	11,76	399	25,72	2 886	28,47		633	158,65	28																
26	100,00 (défaillance)	606	–	–	606	100,00	3 514	25,74		398	65,68	125																
27	<b>Total</b>	<b>42 363</b>	<b>13 640</b>	<b>62,76</b>	<b>50 924</b>	<b>1,73</b>	<b>202 769</b>	<b>29,37</b>		<b>8 067</b>	<b>15,84</b>	<b>207</b>		<b>48</b>														
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>360 610</b>	<b>108 852</b>	<b>51,42</b>	<b>342 833</b>	<b>0,62</b>	<b>1 767 008</b>	<b>21,06</b>		<b>30 234</b>	<b>8,82</b>	<b>386</b>	<b>\$</b>	<b>107</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> Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		À la date du bilan		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 (%)	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 %	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>82 331</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 assurées<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 assurées<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>%</b>	<b>335 754</b>	<b>\$ 0,66</b>	<b>%</b>	<b>1 773 264</b>	<b>21,56</b>	<b>%</b>	<b>31 019</b>	<b>\$ 9,24</b>	<b>%</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> Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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 (%)	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 %	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 assurés<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 assurés<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		354 674 \$	107 022 \$	51,29 %	328 686 \$	0,72 %	1 777 666	22,48 %	32 969 \$	10,03 %	475 \$	136 \$	

<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 – assurées<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 assurées<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 assurées<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)

À la date du bilan		2020 T2													
N° de ligne	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	9,69		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>	
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<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>%</b>	<b>35 281</b>	<b>\$ 11,17</b>	<b>%</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) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

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

N° de  
ligne

														2021 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 %	5 117 \$	131 150 \$	60,04 %	83 857 \$	0,05 %	15 934 451	85,94 %	2 483 \$	2,96 %	36 \$				
2	De 0,15 à <0,25	2 036	15 196	62,39	11 516	0,19	2 407 385	87,13	1 098	9,53	19				
3	De 0,25 à <0,50	2 564	11 604	61,08	9 652	0,32	2 800 586	87,91	1 398	14,48	27				
4	De 0,50 à <0,75	3 168	8 612	59,33	8 277	0,53	1 530 383	88,60	1 803	21,78	39				
5	De 0,75 à <2,50	12 891	15 578	59,14	22 105	1,49	4 297 607	89,91	10 691	48,36	296				
6	De 2,50 à <10,00	8 670	3 377	66,59	10 919	5,47	3 612 001	90,05	13 130	120,25	536				
7	De 10,00 à <100,00	1 695	278	76,26	1 907	24,82	1 386 084	88,15	4 483	235,08	421				
8	100,00 (défaillance)	101	–	–	101	100,00	14 194	84,01	43	42,57	82				
9	<b>Total</b>	<b>36 242 \$</b>	<b>185 795 \$</b>	<b>60,33 %</b>	<b>148 334 \$</b>	<b>1,10 %</b>	<b>31 982 691</b>	<b>87,23 %</b>	<b>35 129 \$</b>	<b>23,68 %</b>	<b>1 456 \$</b>	<b>213 \$</b>			
2021 T1															
10	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 \$				
11	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				
12	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				
13	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				
14	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				
15	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				
16	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				
17	100,00 (défaillance)	102	–	–	102	100,00	14 233	83,58	44	43,14	82				
18	<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															
19	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 \$				
20	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				
21	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				
22	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				
23	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				
24	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				
25	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				
26	100,00 (défaillance)	109	–	–	109	100,00	15 938	83,75	47	43,12	88				
27	<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>			

<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) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles (suite)

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

N° de  
ligne

		2020													
		T3													
N° de ligne	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 %	4 283	139 681	59,50	87 398	0,05	15 799 726	85,57		2 530	2,89	36			
2	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			
3	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			
4	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			
5	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			
6	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			
7	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			
8	100,00 (défaillance)	167	–	–	167	100,00	45 806	80,39		59	35,33	130			
9	Total	37 431	199 351	60,34	157 712	1,40	32 381 127	86,89		41 990	26,62	1 927	367		

		2020													
		T2													
N° de ligne	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 %	3 961	139 498	60,08	87 772	0,05	15 359 017	86,32		2 611	2,97	37			
11	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			
12	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			
13	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			
14	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			
15	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			
16	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			
17	100,00 (défaillance)	152	–	–	152	100,00	61 978	78,06		54	35,53	115			
18	Total	38 641	205 812	60,80	163 766	1,52	32 692 506	87,39		46 519	28,41	2 174	369		

<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													
		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 %	9 549	4 700	72,31	12 948	0,08	658 930	41,27		1 144	8,84	4		
2		De 0,15 à <0,25	6 628	3 262	44,91	8 093	0,20	387 222	41,25		1 415	17,48	7		
3		De 0,25 à <0,50	14 823	1 234	67,12	15 652	0,35	547 293	34,40		3 270	20,89	18		
4		De 0,50 à <0,75	7 830	1 016	70,36	8 545	0,53	285 505	43,39		2 920	34,17	20		
5		De 0,75 à <2,50	26 056	1 636	62,00	26 988	1,53	906 029	49,12		16 188	59,98	204		
6		De 2,50 à <10,00	10 715	485	57,38	10 993	5,44	588 800	54,08		9 414	85,64	322		
7		De 10,00 à <100,00	2 647	83	59,07	2 696	24,99	161 405	52,74		3 308	122,70	357		
8		100,00 (défaillance)	395	5	100,00	400	100,00	13 342	46,41		358	89,50	159		
9		<b>Total</b>	<b>78 643</b>	<b>12 421</b>	<b>62,42</b>	<b>86 315</b>	<b>2,56</b>	<b>3 548 526</b>	<b>44,70</b>		<b>38 017</b>	<b>44,04</b>	<b>1 091</b>	<b>105</b>	
		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	
10		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		
11		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		
12		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		
13		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		
14		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		
15		De 2,50 à <10,00	11 293	550	58,32	11 614	5,54	536 084	53,11		9 795	84,34	342		
16		De 10,00 à <100,00	3 130	94	60,07	3 186	26,21	179 619	51,47		3 798	119,21	427		
17		100,00 (défaillance)	436	5	100,00	441	100,00	14 166	46,59		382	86,62	177		
18		<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													
		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	
19		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		
20		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		
21		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		
22		De 0,50 à <0,75	7 602	914	68,97	8 232	0,53	274 707	46,01		2 978	36,18	20		
23		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		
24		De 2,50 à <10,00	14 502	592	58,55	14 849	5,77	538 579	50,02		11 852	79,82	427		
25		De 10,00 à <100,00	4 944	97	65,02	5 007	26,32	188 001	48,15		5 505	109,95	628		
26		100,00 (défaillance)	392	5	100,00	397	100,00	12 911	46,61		328	82,62	160		
27		<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>	

<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													
		T3													
		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	9 050	4 876	65,56	12 247	0,08	714 446	46,48		1 219	9,95	4		
2		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		
3		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		
4		De 0,50 à <0,75	7 186	961	70,58	7 865	0,53	265 277	47,71		2 951	37,52	20		
5		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		
6		De 2,50 à <10,00	14 430	742	64,23	14 906	5,74	555 194	51,81		12 316	82,62	442		
7		De 10,00 à <100,00	4 549	129	69,19	4 638	25,00	187 900	50,45		5 372	115,83	585		
8		100,00 (défaillance)	452	5	100,00	457	100,00	14 350	48,16		354	77,46	194		
9		Total	79 014	13 178	61,27	87 088	3,44	3 558 401	47,77		43 174	49,58	1 477	166	
		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	
10		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		
11		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		
12		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		
13		De 0,50 à <0,75	7 051	774	75,45	7 635	0,53	264 836	47,52		2 854	37,38	19		
14		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		
15		De 2,50 à <10,00	14 604	775	53,49	15 018	5,74	655 961	52,60		12 590	83,83	450		
16		De 10,00 à <100,00	4 913	113	56,94	4 978	26,70	201 153	49,72		5 658	113,66	658		
17		100,00 (défaillance)	515	4	100,00	519	100,00	15 681	48,76		320	61,66	229		
18		Total	78 214	12 819	59,60	85 853	3,75	3 572 098	48,03		43 430	50,59	1 590	161	

<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				
		T2				
N° de ligne	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	12 739 \$	– \$	300 %	12 739 \$	25 525 \$	
2	106	309	400	260	1 103	
3	<b>12 845 \$</b>	<b>309 \$</b>		<b>12 999 \$</b>	<b>26 628 \$</b>	

### Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées  
Autres expositions sur actions

**Total**

		2021				
		T1				
N° de ligne	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	13 607 \$	– \$	300 %	13 607 \$	25 419 \$	
5	94	295	400	241	1 021	
6	<b>13 701 \$</b>	<b>295 \$</b>		<b>13 848 \$</b>	<b>26 440 \$</b>	

### Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées  
Autres expositions sur actions

**Total**

		2020				
		T4				
N° de ligne	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>	
7	12 922 \$	– \$	300 %	12 922 \$	21 249 \$	
8	90	290	400	235	997	
9	<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					
		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)	1	8 315	\$ 27 201	\$	1,4	49 723	\$ 8 041
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	-	-	-	-	361 724	1 966
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	7	-	-	-	-	411 447	\$ 10 007
		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)	8	8 882	\$ 29 143	\$	1,4	53 234	\$ 8 785
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	-	-	-	-	385 908	2 285
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	14	-	-	-	-	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)	15	10 399	\$ 27 050	\$	1,4	52 430	\$ 8 698
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	-	-	-	-	399 183	2 069
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	21	-	-	-	-	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)	22	13 231	\$ 26 526	\$	1,4	55 659	\$ 9 134
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	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	381 046	1 822
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	28	-	-	-	-	436 705	\$ 10 956

<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					
	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
1	13 233	\$ 24 977	\$	\$ 1,4	53 482	\$ 9 536
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	1 322	13
5	-	-	-	-	373 356	1 769
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	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.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2021		2021		2020		2020	
		T2		T1		T4		T3	
		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)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	3	33 035	6 302	35 273	7 805	34 591	8 188	36 728	9 107
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	4	33 035	6 302	35 273	7 805	34 591	8 188	36 728	9 107
		2020 T2							
		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)	5	-	-						
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	6	-	-						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	7	35 173	8 995						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	8	35 173	8 995						

## 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 T2										2021 T1									
			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 T4										2020 T3									
			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		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
Emprunteurs souverains	6		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Banques	7		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
<b>Total</b>	8		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
			2020 T2																			
			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		1 309	\$	-	\$	-	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 554	\$
Emprunteurs souverains	10		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Banques	11		-		-		1		-		-		-		-		-		-		1	
<b>Total</b>	12		1 309	\$	-	\$	1	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 555	\$

<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> (suite)

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

N° de ligne	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>	
1	De 0,00 à <0,15	%	200 437	\$ 0,06	% 3 983	4,01	% 0,5	\$ 3 126	\$ 1,56	%
2	De 0,15 à <0,25		11 098	0,20	702	7,58	0,7	685	6,17	
3	De 0,25 à <0,50		15 513	0,32	944	4,97	0,6	1 102	7,10	
4	De 0,50 à <0,75		6 385	0,69	341	4,54	0,4	529	8,29	
5	De 0,75 à <2,50		2 254	1,80	811	17,51	1,6	1 034	45,87	
6	De 2,50 à <10,00		443	7,07	151	16,75	1,2	318	71,78	
7	De 10,00 à <100,00		230	31,37	77	18,39	1,8	240	104,35	
8	100,00 (défaillance)		4	100,00	4	32,14	4,5	17	425,00	
9	Total		236 364	\$ 0,16	% 7 013	4,42	% 0,5	\$ 7 051	\$ 2,98	%
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>	
10	De 0,00 à <0,15	%	190 527	\$ 0,05	% 2 734	4,11	% 0,4	\$ 2 856	\$ 1,50	%
11	De 0,15 à <0,25		22 629	0,19	1 717	6,47	0,8	1 358	6,00	
12	De 0,25 à <0,50		19 609	0,40	940	3,94	0,4	1 082	5,52	
13	De 0,50 à <0,75		7 770	0,71	257	2,92	0,5	429	5,52	
14	De 0,75 à <2,50		2 730	2,06	496	18,99	1,7	1 383	50,66	
15	De 2,50 à <10,00		190	9,97	40	29,16	2,4	253	133,16	
16	De 10,00 à <100,00		125	30,96	46	19,47	3,0	139	111,20	
17	100,00 (défaillance)		4	100,00	2	35,01	4,0	20	500,00	
18	Total		243 584	\$ 0,16	% 6 232	4,47	% 0,5	\$ 7 520	\$ 3,09	%

<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 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		68 338		0,02		180	3,61		0,6	129		0,19	
2	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
3	De 0,25 à <0,50		5		0,44		2	53,79		1,0	3		60,00	
4	De 0,50 à <0,75		21		0,74		3	29,80		4,2	14		66,67	
5	De 0,75 à <2,50		8		2,23		6	13,60		1,0	3		37,50	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		9		19,03		1	60,50		5,0	34		377,78	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	<b>Total</b>		<b>68 381</b>	<b>\$</b>	<b>0,02</b>	<b>%</b>	<b>192</b>	<b>3,63</b>	<b>%</b>	<b>0,6</b>	<b>183</b>	<b>\$</b>	<b>0,27</b>	<b>%</b>
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>	%
10	De 0,00 à <0,15		92 932		0,01		186	3,52		0,5	112		0,12	
11	De 0,15 à <0,25		–		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
12	De 0,25 à <0,50		–		0,44		1	13,60		1,0	–		–	
13	De 0,50 à <0,75		35		0,72		2	38,76		3,2	26		74,29	
14	De 0,75 à <2,50		2		2,23		5	13,60		1,0	1		50,00	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		12		19,03		1	60,50		5,0	43		358,33	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	<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>
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>	%
19	De 0,00 à <0,15		108 708		0,01		164	3,04		0,5	112		0,10	
20	De 0,15 à <0,25		1		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
21	De 0,25 à <0,50		26		0,43		6	27,80		3,0	10		38,46	
22	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
23	De 0,75 à <2,50		3		2,23		5	13,60		1,0	1		33,33	
24	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	<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>

<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									
		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>		
1		De 0,00 à <0,15 %	100 288 \$	0,01 %	181	3,04 %	0,7	151 \$	0,15 %		
2		De 0,15 à <0,25	1	0,20	2	10,37	1,9	–	–		
3		De 0,25 à <0,50	44	0,44	5	37,86	2,3	21	47,73		
4		De 0,50 à <0,75	–	0,75	1	26,14	1,0	–	–		
5		De 0,75 à <2,50	61	2,23	6	13,60	1,0	19	31,15		
6		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
7		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–		
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9		Total	100 394 \$	0,02 %	195	3,06 %	0,7	191 \$	0,19 %		

  

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>		
10		De 0,00 à <0,15 %	93 680 \$	0,01 %	159	3,05 %	0,6	110 \$	0,12 %		
11		De 0,15 à <0,25	644	0,16	11	2,26	0,2	8	1,24		
12		De 0,25 à <0,50	23	0,44	6	20,73	3,5	8	34,78		
13		De 0,50 à <0,75	–	–	–	–	–	–	–		
14		De 0,75 à <2,50	5	2,24	6	12,80	1,0	1	20,00		
15		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
16		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–		
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18		Total	94 352 \$	0,01 %	182	3,05 %	0,6	127 \$	0,13 %		

<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									
		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	95 965	0,05	321	14,63	0,4	3 612	3,76	%	
2		De 0,15 à <0,25	272	0,20	11	2,52	0,2	7	2,57		
3		De 0,25 à <0,50	65	0,39	16	20,87	0,7	20	30,77		
4		De 0,50 à <0,75	4	0,69	5	37,57	4,0	3	75,00		
5		De 0,75 à <2,50	43	2,23	3	3,58	–	3	6,98		
6		De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–	–		
7		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	3,9	–	–		
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9		<b>Total</b>	<b>96 349</b>	<b>0,05</b>	<b>359</b>	<b>14,60</b>	<b>0,4</b>	<b>3 645</b>	<b>3,78</b>	<b>%</b>	
		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>		
10		De 0,00 à <0,15	124 120	0,05	327	13,17	0,4	4 176	3,36	%	
11		De 0,15 à <0,25	220	0,20	10	3,91	0,3	9	4,09		
12		De 0,25 à <0,50	183	0,32	23	6,86	0,3	17	9,29		
13		De 0,50 à <0,75	3	0,69	4	25,27	4,5	2	66,67		
14		De 0,75 à <2,50	47	2,23	2	3,61	–	3	6,38		
15		De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–	–		
16		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,2	–	–		
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18		<b>Total</b>	<b>124 573</b>	<b>0,05</b>	<b>369</b>	<b>13,14</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>		
19		De 0,00 à <0,15	109 115	0,05	327	12,40	0,5	3 659	3,35	%	
20		De 0,15 à <0,25	266	0,20	13	4,61	0,5	12	4,51		
21		De 0,25 à <0,50	48	0,36	19	24,68	1,0	15	31,25		
22		De 0,50 à <0,75	37	0,69	4	1,64	0,5	1	2,70		
23		De 0,75 à <2,50	24	2,23	6	3,77	–	2	8,33		
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	4,4	–	–		
26		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
27		<b>Total</b>	<b>109 491</b>	<b>0,05</b>	<b>372</b>	<b>12,38</b>	<b>0,5</b>	<b>3 689</b>	<b>3,37</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									
		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>		
1		De 0,00 à <0,15 %	99 526 \$	0,05 %	326	13,71 %	0,4	3 682 \$	3,70 %		
2		De 0,15 à <0,25	261	0,20	14	5,68	0,4	15	5,75		
3		De 0,25 à <0,50	75	0,39	18	14,31	0,6	11	14,67		
4		De 0,50 à <0,75	2	0,69	2	6,50	5,0	–	–		
5		De 0,75 à <2,50	82	2,23	7	3,64	–	6	7,32		
6		De 2,50 à <10,00	1	4,70	2	4,40	–	–	–		
7		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,7	–	–		
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9		Total	99 947 \$	0,05 %	370	13,69 %	0,4	3 714 \$	3,72 %		

  

		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>		
10		De 0,00 à <0,15 %	85 704 \$	0,05 %	274	13,27 %	0,4	3 291 \$	3,84 %		
11		De 0,15 à <0,25	2 834	0,17	53	5,60	0,3	122	4,30		
12		De 0,25 à <0,50	80	0,37	13	10,35	0,4	9	11,25		
13		De 0,50 à <0,75	2	0,71	3	6,16	5,0	–	–		
14		De 0,75 à <2,50	49	2,26	5	4,30	0,1	4	8,16		
15		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
16		De 10,00 à <100,00	–	19,26	1	14,20	4,9	–	–		
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18		Total	88 669 \$	0,05 %	349	13,02 %	0,4	3 426 \$	3,86 %		

<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)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2								2021 T1							
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	1	–	\$ 1 725	\$ –	\$ 4 185	\$ 60 156	\$ 60 775	–	\$ 2 020	\$ –	\$ 2 909	\$ 81 139	\$ 59 938	–	\$ 2 909	\$ 81 139	\$ 59 938
Encaisse – autres monnaies	2	5	6 489	56	10 872	83 515	103 292	4	5 930	18	10 554	102 794	113 507	–	10 554	102 794	113 507
Dettes souveraines locales	3	195	1 285	1 718	3 233	102 002	94 619	1	788	1 464	847	105 900	107 301	–	847	105 900	107 301
Autres dettes souveraines	4	2 536	425	583	3 483	87 607	81 851	1 512	291	348	3 209	95 835	97 996	–	348	95 835	97 996
Dettes publiques	5	331	119	201	–	10 994	23 722	341	118	245	47	12 470	27 483	–	47	12 470	27 483
Obligations de sociétés	6	413	428	648	–	6 024	19 090	382	242	729	–	5 913	46 632	–	729	5 913	46 632
Titres de capitaux propres	7	–	–	–	–	26 044	56 599	16	–	–	–	29 995	53 314	–	–	29 995	53 314
Autres sûretés	8	–	–	–	–	39	48	–	–	–	–	19	67	–	–	19	67
<b>Total</b>	9	<b>3 480</b>	<b>\$ 10 471</b>	<b>\$ 3 206</b>	<b>\$ 21 773</b>	<b>\$ 376 381</b>	<b>\$ 439 996</b>	<b>\$ 2 256</b>	<b>\$ 9 389</b>	<b>\$ 2 804</b>	<b>\$ 17 566</b>	<b>\$ 434 065</b>	<b>\$ 506 238</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

  

		2020 T4								2020 T3							
		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
Encaisse – monnaie locale	10	–	\$ 2 275	\$ –	\$ 1 923	\$ 100 376	\$ 69 169	201	\$ 2 610	\$ 11	\$ 2 564	\$ 93 690	\$ 61 712	–	\$ 2 564	\$ 93 690	\$ 61 712
Encaisse – autres monnaies	11	5	5 353	75	8 446	98 316	122 727	24	6 160	77	14 890	80 475	105 249	–	77	80 475	105 249
Dettes souveraines locales	12	202	764	1 483	1 364	106 267	111 165	35	1 045	1 467	2 103	103 472	101 557	–	1 467	103 472	101 557
Autres dettes souveraines	13	1 403	390	258	2 155	101 689	97 249	3 084	422	715	2 188	89 506	86 812	–	422	89 506	86 812
Dettes publiques	14	116	206	403	–	14 225	28 500	413	298	327	–	11 978	24 105	–	327	11 978	24 105
Obligations de sociétés	15	242	280	255	3	6 679	41 222	180	326	671	41	4 912	44 878	–	326	4 912	44 878
Titres de capitaux propres	16	–	–	–	–	30 433	54 813	3	–	–	–	27 983	52 167	–	–	3	27 983
Autres sûretés	17	–	–	–	–	6	46	–	7	–	–	64	38	–	7	64	38
<b>Total</b>	18	<b>1 968</b>	<b>\$ 9 268</b>	<b>\$ 2 474</b>	<b>\$ 13 891</b>	<b>\$ 457 991</b>	<b>\$ 524 891</b>	<b>\$ 3 940</b>	<b>\$ 10 868</b>	<b>\$ 3 268</b>	<b>\$ 21 786</b>	<b>\$ 412 080</b>	<b>\$ 476 518</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

  

		2020 T2							
		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
Encaisse – monnaie locale	19	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214	\$ 82 600	\$ 70 809	–	–
Encaisse – autres monnaies	20	5	6 773	43	10 747	79 377	104 739	–	–
Dettes souveraines locales	21	133	1 656	1 098	2 971	107 553	91 633	–	–
Autres dettes souveraines	22	1 830	421	467	2 030	84 951	85 123	–	–
Dettes publiques	23	182	831	188	–	9 811	27 623	–	–
Obligations de sociétés	24	311	402	467	–	5 453	43 522	–	–
Titres de capitaux propres	25	2	–	–	–	24 969	47 519	–	–
Autres sûretés	26	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	27	<b>2 614</b>	<b>\$ 14 127</b>	<b>\$ 2 271</b>	<b>\$ 18 962</b>	<b>\$ 394 714</b>	<b>\$ 470 968</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>

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

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2	
		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 186	\$ 1 423	\$ 4 426	\$ 1 338	\$ 5 174	\$ 1 251	\$ 5 038	\$ 1 299	\$ 5 336	\$ 1 158
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	5 695	249	6 203	739	6 464	292	6 066	671	6 592	380
Swaps sur le rendement total	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	337	4 104	352	4 381	379	4 277	383	4 494	400	4 758
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>10 218</b>	<b>5 776</b>	<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>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	21	46	17	46	33	29	45	38	150	27
Juste valeur négative (passif)	8	(364)	(12)	(354)	(17)	(344)	(24)	(297)	(34)	(209)	(53)

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2		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	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>	1		\$ 770	\$	717	\$	643	\$	640	\$	639
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	22 854	457	19 679	394	18 823	377	18 691	374	18 005	360
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	13 562	271	14 279	286	12 841	258	13 230	264	12 198	244
iii) Cessions temporaires de titres	5	6 003	120	1 609	32	1 309	26	1 385	28	2 071	41
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	3 289	66	3 791	76	4 673	93	4 076	82	3 736	75
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	3 707	-	5 422	-	5 078	-	4 465	-	4 855	-
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	713	313	785	323	733	266	763	266	978	279
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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 T2						2021 T1					
			Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négoziés hors Bourse <sup>1</sup>						Négoziés 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	Négoziés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoziés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>														
Contrats à terme standardisés	1	–	–	910 762	910 762	–	910 762	–	–	192 009	192 009	–	192 009	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Swaps	3	1 338 921	11 465	–	1 350 386	1 908	1 352 294	1 547 802	22 190	–	1 569 992	1 238	1 571 230	
Options vendues	4	8 888 118	356 747	–	9 244 865	1 594 721	10 839 586	8 723 501	383 894	–	9 107 395	1 484 509	10 591 904	
Options achetées	5	–	81 197	29 190	110 387	1 103	111 490	–	81 045	51	81 096	2 110	83 206	
	6	–	78 880	44 473	123 353	5 211	128 564	–	82 941	77	83 018	4 446	87 464	
		10 227 039	528 289	984 425	11 739 753	1 602 943	13 342 696	10 271 303	570 070	192 137	11 033 510	1 492 303	12 525 813	
<b>Contrats de change</b>														
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	8	–	166 394	–	166 394	26 403	192 797	–	149 269	–	149 269	32 302	181 571	
Swaps	9	–	2 135 411	–	2 135 411	460	2 135 871	–	2 022 843	–	2 022 843	1 783	2 024 626	
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	949 966	–	949 966	79 147	1 029 113	–	937 977	–	937 977	92 280	1 030 257	
Options vendues	11	–	13 721	12	13 733	–	13 733	–	15 029	42	15 071	–	15 071	
Options achetées	12	–	14 036	5	14 041	–	14 041	–	15 311	9	15 320	–	15 320	
	13	–	3 279 528	17	3 279 545	106 010	3 385 555	–	3 140 429	51	3 140 480	126 365	3 266 845	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>														
Swaps sur défaut de crédit														
Protection acquise	14	7 308	41	–	7 349	3 488	10 837	7 788	37	–	7 825	3 902	11 727	
Protection vendue	15	1 474	198	–	1 672	–	1 672	1 830	247	–	2 077	–	2 077	
	16	8 782	239	–	9 021	3 488	12 509	9 618	284	–	9 902	3 902	13 804	
<b>Autres contrats</b>														
Dérivés d'actions	17	–	81 736	90 973	172 709	26 813	199 522	–	77 782	78 310	156 092	27 391	183 483	
Contrats de marchandises	18	106	44 150	48 593	92 849	–	92 849	76	50 373	43 777	94 226	–	94 226	
	19	106	125 886	139 566	265 558	26 813	292 371	76	128 155	122 087	250 318	27 391	277 709	
<b>Total</b>	20	10 235 927	3 933 942	1 124 008	15 293 877	1 739 254	17 033 131	10 280 997	3 838 938	314 275	14 434 210	1 649 981	16 084 171	
			2020 T4						2020 T3					
		Activités de négociation						Activités de négociation						
		Négoziés hors Bourse <sup>1</sup>						Négoziés 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	Négoziés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoziés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>														
Contrats à terme standardisés	21	–	–	546 112	546 112	–	546 112	–	–	672 258	672 258	–	672 258	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	1 468 217	9 035	–	1 477 252	1 497	1 478 749	1 920 512	12 135	–	1 932 647	1 189	1 933 836	
Swaps	23	8 659 568	350 193	–	9 009 761	1 338 113	10 347 874	8 950 084	381 802	–	9 331 886	1 334 387	10 666 273	
Options vendues	24	–	89 499	275 160	364 659	1 649	366 308	–	96 154	163 683	259 837	1 935	261 772	
Options achetées	25	–	82 712	366 412	449 124	3 914	453 038	–	95 129	287 588	382 717	4 698	387 415	
	26	10 127 785	531 439	1 187 684	11 846 908	1 345 173	13 192 081	10 870 596	585 220	1 123 529	12 579 345	1 342 209	13 921 554	
<b>Contrats de change</b>														
Contrats à terme standardisés	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	28	–	116 537	–	116 537	31 717	148 254	–	160 205	–	160 205	23 942	184 147	
Swaps	29	–	2 035 231	–	2 035 231	1 263	2 036 494	–	1 873 805	–	1 873 805	2 171	1 875 976	
Swaps combinés de taux d'intérêt	30	–	896 278	–	896 278	97 182	993 460	–	856 385	–	856 385	98 269	954 654	
Options vendues	31	–	17 863	40	17 903	–	17 903	–	22 313	21	22 334	–	22 334	
Options achetées	32	–	17 894	26	17 920	–	17 920	–	22 290	8	22 298	–	22 298	
	33	–	3 083 803	66	3 083 869	130 162	3 214 031	–	2 934 998	29	2 935 027	124 382	3 059 409	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>														
Swaps sur défaut de crédit														
Protection acquise	34	8 444	102	–	8 546	4 196	12 742	8 061	121	–	8 182	3 952	12 134	
Protection vendue	35	1 336	207	–	1 543	1	1 544	1 762	208	–	1 970	–	1 970	
	36	9 780	309	–	10 089	4 197	14 286	9 823	329	–	10 152	3 952	14 104	
<b>Autres contrats</b>														
Dérivés d'actions	37	–	76 337	71 960	148 297	27 767	176 064	–	74 983	60 503	135 486	28 192	163 678	
Contrats de marchandises	38	66	46 370	56 835	103 271	–	103 271	63	52 991	108 405	161 396	–	161 396	
	39	66	122 707	128 795	261 568	27 767	279 335	63	127 974	115 954	243 391	28 192	272 033	
<b>Total</b>	40	10 137 631	3 738 258	1 316 545	15 192 434	1 507 299	16 699 733	10 880 482	3 648 521	1 239 412	15 768 415	1 498 735	17 267 150	

<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					
		T2					
		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	–	–	997 301	997 301	–	997 301
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 948 696	25 220	–	1 973 916	814	1 974 730
Swaps	3	9 624 918	494 393	–	10 119 311	1 254 718	11 374 029
Options vendues	4	–	49 499	156 294	205 793	1 196	206 989
Options achetées	5	–	55 274	191 031	246 305	3 953	250 258
	6	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	7	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	164 084	–	164 084	24 356	188 440
Swaps	9	–	1 489 307	–	1 489 307	1 930	1 491 237
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	790 657	–	790 657	103 222	893 879
Options vendues	11	–	23 592	53	23 645	–	23 645
Options achetées	12	–	22 939	7	22 946	–	22 946
	13	–	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	14	8 937	156	–	9 093	3 760	12 853
Protection vendue	15	1 393	145	–	1 538	–	1 538
	16	10 330	301	–	10 631	3 760	14 391
<b>Autres contrats</b>							
Dérivés d'actions	17	–	70 392	68 408	138 800	28 648	167 448
Contrats de marchandises	18	79	50 442	62 848	113 369	–	113 369
	19	79	120 834	131 256	252 169	28 648	280 817
<b>Total</b>	20	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 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.

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2			2021 T1			2020 T4		
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	11	\$ 279	\$ 204	37	\$ 569	\$ 314	20	\$ 325	\$ 229
2	Swaps	2 698	8 462	1 900	3 552	9 844	2 360	4 347	10 607	2 641
3	Options vendues	4	90	22	7	79	21	33	129	36
4	Options achetées	30	153	42	42	160	41	5	75	23
5		2 743	8 984	2 168	3 638	10 652	2 736	4 405	11 136	2 929
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	562	2 513	430	562	2 539	396	465	2 364	353
7	Swaps	2 288	16 035	1 526	1 726	15 677	1 582	1 999	15 638	1 370
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	1 570	9 884	1 289	1 773	10 546	1 388	2 087	10 422	1 500
9	Options vendues	24	106	26	26	126	29	29	135	44
10	Options achetées	34	124	47	24	118	41	8	104	28
11		4 478	28 662	3 318	4 111	29 006	3 436	4 588	28 663	3 295
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	3	566	114	4	603	131	3	508	123
13	Dérivés d'actions	270	7 504	1 341	624	8 992	1 464	689	8 513	1 376
14	Contrats de marchandises	821	4 007	1 100	505	3 981	1 018	714	3 610	975
15		1 094	12 077	2 555	1 133	13 576	2 613	1 406	12 631	2 474
16	<b>Total des dérivés nets</b>	<b>8 315</b>	<b>49 723</b>	<b>8 041</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>
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	5 836	19 565	551	4 236	15 888	485	3 274	14 150	410
18	<b>Total</b>	<b>14 151</b>	<b>\$ 69 288</b>	<b>\$ 8 592</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>

		2020 T3			2020 T2		
		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	183	\$ 611	\$ 279	180	\$ 939	\$ 668
20	Swaps	5 249	11 939	2 885	5 229	12 122	2 815
21	Options vendues	48	175	43	111	253	98
22	Options achetées	5	87	25	2	34	9
23		5 485	12 812	3 232	5 522	13 348	3 590
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	598	2 527	383	1 058	3 410	545
25	Swaps	3 571	17 133	1 453	2 603	14 297	1 483
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	2 178	10 333	1 410	2 511	10 802	1 467
27	Options vendues				89	246	77
28	Options achetées	50	310	82	7	132	35
29		6 397	30 303	3 328	6 268	28 887	3 607
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	3	522	137	4	662	167
31	Dérivés d'actions	380	7 813	1 375	614	6 890	1 223
32	Contrats de marchandises	966	4 209	1 062	825	3 695	949
33		1 349	12 544	2 574	1 443	11 247	2 339
34	<b>Total des dérivés nets</b>	<b>13 231</b>	<b>55 659</b>	<b>9 134</b>	<b>13 233</b>	<b>53 482</b>	<b>9 536</b>
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) <sup>2</sup>	3 512	14 615	402	3 244	14 269	398
36	<b>Total</b>	<b>16 743</b>	<b>\$ 70 274</b>	<b>\$ 9 536</b>	<b>16 477</b>	<b>\$ 67 751</b>	<b>\$ 9 934</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)		2021			2021			2020			2020		
À la date du bilan		T2			T1			T4			T3		
N° de ligne													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Total	Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Total	Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total
1	Services bancaires de détail (total) – dont :	26 078	\$	28 999	\$	55 077	\$	26 221	\$	28 565	\$	54 786	\$
2	Prêts hypothécaires résidentiels	9 388		117		9 505		9 306		122		9 428	
3	Cartes de crédit	1 269		7 944		9 213		1 317		9 973		11 290	
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 421		20 938		36 359		15 598		18 470		34 068	
5	Retritrisations	–		–		–		–		–		–	
6	Services bancaires de gros (total) – dont :	8 234		26 074		34 308		8 075		24 192		32 267	
7	Prêts aux entreprises	–		5 600		5 600		–		4 573		4 573	
8	Prêts hypothécaires commerciaux	–		15 374		15 374		–		15 818		15 818	
9	Contrats de location et montants à recevoir	8 173		5 100		13 273		8 011		3 801		11 812	
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	61		–		61		64		–		64	
11	Retritrisations	–		–		–		–		–		–	
<b>2020</b>													
<b>T2</b>													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Total	Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Total	Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total
12	Services bancaires de détail (total) – dont :	26 042	\$	37 334	\$	63 376	\$	26 042	\$	37 334	\$	63 376	\$
13	Prêts hypothécaires résidentiels	8 834		331		9 165		8 834		331		9 165	
14	Cartes de crédit	1 722		14 816		16 538		1 722		14 816		16 538	
15	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 486		22 187		37 673		15 486		22 187		37 673	
16	Retritrisations	–		–		–		–		–		–	
17	Services bancaires de gros (total) – dont :	7 212		29 780		36 972		7 212		29 780		36 972	
18	Prêts aux entreprises	–		4 818		4 818		–		4 818		4 818	
19	Prêts hypothécaires commerciaux	–		18 626		18 626		–		18 626		18 626	
20	Contrats de location et montants à recevoir	7 142		6 316		13 458		7 142		6 316		13 458	
21	Autres expositions sur la clientèle de gros	70		–		70		70		–		70	
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		2021 T2			2021 T1			2020 T4			2020 T3		
N° de ligne		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	–	\$ 227	\$ 227	–	\$ 406	\$ 406	–	\$ 1 142	\$ 1 142	–	\$ 1 653	\$ 1 653
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	–	–	–	79	79	–	454	454	–	706	706
Cartes de crédit	3	–	1	1	–	34	34	–	61	61	–	27	27
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	226	226	–	293	293	–	627	627	–	920	920
Retritrisations	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	28	28	–	25	25	–	168	168	–	151	151
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
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	27	27	–	12	12	–	104	104	–	41	41
Retritrisations	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2020 T2											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total									
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$ 1 873	\$ 1 873									
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	685	685									
Cartes de crédit	14	–	45	45									
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	1 143	1 143									
Retritrisations	16	–	–	–									
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	187	187									
Prêts aux entreprises	18	–	–	–									
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	1	1									
Contrats de location et montants à recevoir	20	–	117	117									
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	69	69									
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																
			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>																			
Titrisation classique		1	33 748	\$ 352	\$ 147	\$ 64	\$ 1	\$	34 250	\$ 61	\$ 1	\$	3 879	\$ 16	\$ 16	\$	291	\$ 1	\$ 1
dont la titrisation		2	33 748	352	147	64	1		34 250	61	1		3 879	16	16		291	1	1
dont le produit sous-jacent est de détail		3	25 785	263	29		1		26 077		1		2 848		16		208		1
dont le produit sous-jacent est de gros		4	7 963	89	118	64			8 173	61			1 031	16			83		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	33 748	\$ 352	\$ 147	\$ 64	\$ 1	\$	34 250	\$ 61	\$ 1	\$	3 879	\$ 16	\$ 16	\$	291	\$ 1	\$ 1
			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>																			
Titrisation classique		9	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	\$	34 230	\$ 64	\$ 2	\$	3 990	\$ 17	\$ 26	\$	300	\$ 1	\$ 2
dont la titrisation		10	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		11	25 875	315	29		2		26 219		2		2 921		26		214		2
dont le produit sous-jacent est de gros		12	7 779	104	66	126			8 011	64			1 069	17			86	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	33 654	\$ 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>																			
Titrisation classique		17	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	\$	34 583	\$ 67	\$ 5	\$	4 178	\$ 18	\$ 68	\$	316	\$ 1	\$ 5
dont la titrisation		18	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		19	25 843	877	63	66	5		26 849		5		3 191		68		237		5
dont le produit sous-jacent est de gros		20	7 568	70	136	27			7 734	67			987	18			79	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	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>																			
Titrisation classique		25	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	\$	33 762	\$ 67	\$ 6	\$	4 082	\$ 18	\$ 75	\$	306	\$ 1	\$ 6
dont la titrisation		26	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		27	25 692	909	44	66	6		26 711		6		3 172		75		233		6
dont le produit sous-jacent est de gros		28	6 881	77	133	27			7 051	67			910	18			73	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	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	\$	33 762	\$ 67	\$ 6	\$	4 082	\$ 18	\$ 75	\$	306	\$ 1	\$ 6

<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 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>																			
Titrisation classique	1	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	\$ –	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	\$ –	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	\$ –	\$ 319	\$ 1	\$ 7	\$
dont la titrisation	2	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	3	24 791	1 076	75	93	7	–	26 035	–	7	–	3 317	–	89	–	245	–	7	
dont le produit sous-jacent est de gros	4	7 040	4	141	27	–	–	7 142	70	–	–	931	10	–	–	74	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	31 831	\$ 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 investisseur (TITR4)<sup>1</sup>**

(en millions de dollars)		2021																
À la date du bilan		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>		54 612	\$ 461	\$ –	\$ –	\$ –	9 715	\$ 45 235	\$ 123	\$ –	972	\$ 7 033	\$ 12	\$ –	55	\$ 563	\$ 1	\$ –
Titrisation classique	1	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–
dont la titrisation	2	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	3	28 538	461	–	–	–	9 715	19 284	–	–	972	2 092	–	–	55	167	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	4	26 074	–	–	–	–	–	25 951	123	–	–	4 941	12	–	–	396	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	54 612	\$ 461	\$ –	\$ –	\$ –	9 715	\$ 45 235	\$ 123	\$ –	972	\$ 7 033	\$ 12	\$ –	55	\$ 563	\$ 1	\$ –
		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>		51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	–	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	–	\$ 634	\$ 1	\$ –
Titrisation classique	9	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–
dont la titrisation	10	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	11	27 364	1 201	–	–	–	–	28 565	–	–	–	5 222	–	–	–	263	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	12	24 192	–	–	–	–	–	24 064	128	–	–	4 644	13	–	–	371	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	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	17	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–
dont la titrisation	18	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	19	29 769	1 521	–	–	–	–	31 290	–	–	–	5 600	–	–	–	282	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	20	25 973	–	–	–	–	–	25 840	133	–	–	4 964	13	–	–	397	1	–
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	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	25	59 427	1 367	–	–	–	–	60 522	272	–	–	10 932	40	–	–	714	4	–
dont la titrisation	26	59 427	1 367	–	–	–	–	60 522	272	–	–	10 932	40	–	–	714	4	–
dont le produit sous-jacent est de détail	27	31 766	1 367	–	–	–	–	33 133	–	–	–	5 691	–	–	–	295	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	28	27 661	–	–	–	–	–	27 389	272	–	–	5 241	40	–	–	419	4	–
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	59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	–	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	–	\$ 714	\$ 4	\$ –

<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 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>																			
	Titrisation classique	1	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –
	<i>dont la titrisation</i>	2	65 619	1 475	–	–	–	–	66 811	283	–	–	11 139	41	–	–	783	3	–
	<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	3	35 859	1 475	–	–	–	–	37 334	–	–	–	5 524	–	–	–	334	–	–
	<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	4	29 760	–	–	–	–	–	29 477	283	–	–	5 615	41	–	–	449	3	–
	<i>dont la retitrisation</i>	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i>	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<b>Total</b>	8	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 au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés

(En pourcentage) À la date du bilan		N° de ligne		2021 T2						2021 T1							
		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	0,35 %	0,48 %	27,67 %	9,88 %	96,63 %	97,49 %	0,36 %	0,42 %	28,57 %	10,10 %	96,30 %	96,89 %			
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>4</sup>		2	0,35	0,27	s. o.	s. o.	98,27	98,21	0,37	0,29	s. o.	s. o.	98,22	97,61			
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	1,48	1,76	89,62	83,42	92,52	90,13	1,54	2,00	89,55	82,84	92,57	91,66			
Autres expositions aux produits de détail		4	2,18	1,87	53,91	45,81	98,97	92,42	2,36	2,01	53,91	45,80	98,97	92,52			
<b>Expositions autres que de détail</b>																	
Entreprises		5	1,53	0,47	21,54	38,90	85,02	64,42	1,50	0,49	22,82	38,93	84,81	64,81			
Emprunteurs souverains		6	0,08	–	9,02	s. o.	99,87	s. o.	0,08	–	8,63	s. o.	99,88	s. o.			
Banques		7	0,23	0,07	18,61	s. o.	88,88	s. o.	0,18	–	16,91	s. o.	88,58	s. o.			
						2020 T4						2020 T3					
		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 %	0,35 %	29,49 %	11,03 %	95,94 %	95,77 %	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	0,33	s. o.	s. o.	98,39	97,95	0,41	0,35	s. o.	s. o.	98,53	98,32			
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		10	1,63	2,23	89,44	82,45	93,16	92,49	1,91	2,30	89,08	82,26	94,31	92,85			
Autres expositions aux produits de détail		11	2,90	2,11	54,98	46,53	99,24	92,32	2,65	2,34	56,17	46,92	99,35	91,63			
<b>Expositions autres que de détail</b>																	
Entreprises		12	1,47	0,48	22,79	31,14	84,99	63,90	1,45	0,46	23,09	13,34	85,11	62,80			
Emprunteurs souverains		13	0,08	–	8,63	s. o.	99,86	s. o.	0,09	–	8,66	s. o.	99,84	s. o.			
Banques		14	0,17	–	16,61	s. o.	88,63	s. o.	0,17	–	17,26	s. o.	88,54	s. o.			
						2020 T2											
		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	0,40 %	0,30 %	30,49 %	10,31 %	95,37 %	97,75 %									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>4</sup>		16	0,44	0,31	s. o.	s. o.	98,59	98,72									
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		17	2,21	2,32	88,67	82,17	95,29	93,04									
Autres expositions aux produits de détail		18	2,84	2,26	56,86	47,17	99,25	91,53									
<b>Expositions autres que de détail</b>																	
Entreprises		19	1,16	0,44	17,24	22,87	91,50	70,62									
Emprunteurs souverains		20	0,08	–	7,25	s. o.	99,83	s. o.									
Banques		21	0,18	–	15,83	s. o.	95,72	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 évaluation 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