Information réglementaire supplémentaire

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 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

Gillian Manning, chef, Relations avec les investisseurs (gillian.manning@td.com)
Derrick Wong, directeur principal, Relations avec les investisseurs (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 troisième 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 les 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
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5
Ratio de levier	6
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7
Composition de la TLAC (TLAC1)	8
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	11
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	12
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	12
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	13
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	14
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15 - 16
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	17
Expositions brutes au risque de crédit	18 - 20
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	21
Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	22
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	23 - 25
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	26 - 27
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	28 - 29
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	30 - 34
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	35 - 36
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	37 - 38
NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)	39
Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	40 - 41
Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	42a
Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)	42b
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	43 - 44
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	45 - 46
Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	47 - 48
Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	49
Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	50
Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	50
Dérivés – Notionnel	51 - 52
Dérivés – Exposition au risque de crédit	53
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	54
Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	55
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	56 - 57
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)	58 - 59
Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	60
Glossaire – Bâle	61
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 troisième 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 T3 2021	IFS T3 2021	IRS T3 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[1]	**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[2]	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.[3]	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[4]	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 T3 2021	IFS T3 2021	IRS T3 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[4]	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[4]	Trimestrielle	77			140-141, 171
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées[5]	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[5]	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 T3 2021	IFS T3 2021	IRS T3 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[4]	**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[6] par rapport aux gains ou pertes					

[1] Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).
[2] 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.
[3] Sans objet.
[4] Le document IFS et le rapport annuel ne traitant actuellement d'aucune exposition associée aux entités d'assurances déconsolidées, la présentation courante de l'information financière répond aux exigences de communication financière au titre du troisième pilier.
[5] Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2020 pour les informations annuelles.
[6] Valeur à risque.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3	Renvois[1]
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Actions ordinaires majorées du surplus d'apport	1	**22 879 $**	22 791 $	22 594 $	22 570 $	22 429 $	A1+A2+B
Résultats non distribués	2	**61 167**	59 035	56 032	53 845	49 934	C
Cumul des autres éléments du résultat global	3	**9 164**	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[2]	4	**–**	–	–	–	–	
Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)	5	**–**	–	–	–	–	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les ajustements réglementaires	6	**93 210**	89 568	89 778	89 852	86 670	
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires							
Ajustements de valorisation prudentiels	7	**–**	–	–	–	–	
Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)	8	**(16 211)**	(15 854)	(16 413)	(17 019)	(20 001)	E1-E2
Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)	9	**(2 022)**	(1 803)	(1 899)	(2 030)	(2 138)	F1-F2
Actifs d'impôt différé, excluant ceux qui résultent de différences temporaires	10	**(122)**	(156)	(158)	(177)	(207)	G
Réserve de couverture des flux de trésorerie	11	**(3 052)**	(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	**(90)**	(68)	(59)	(57)	(62)	J
Actifs nets des régimes de retraite à prestations définies (net du passif d'impôt correspondant)	15	**(246)**	(267)	(9)	(9)	(13)	K1-K2
Actions détenues en propre	16	**(2)**	(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	**(5 163)**	(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	**–**	–	–	–	–	
Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers	23	**–**	–	–	–	–	
Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires	24	**–**	–	–	–	–	
Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires	25	**–**	–	–	–	–	
Autres déductions ou ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires, tels que déterminés par le BSIF	26	**960**	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	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	28	**(25 948)**	(24 940)	(26 385)	(27 236)	(27 124)	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	29	**67 262**	64 628	63 393	62 616	59 546	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires *sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*	29a	***66 302***	*63 585*	*61 995*	*60 483*	*57 689*	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1							
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	30	**6 697**	4 947	5 647	5 647	5 796	N+O+P
Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables	31	***6 697***	*4 947*	*5 647*	*5 647*	*5 796*	
Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables	32	**–**	–	–	–	–	
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres instruments de la catégorie 1	33	**440**	615	615	1 190	1 193	Q+R
Autres instruments de catégorie 1 émis par des filiales et détenus par des tiers	34	**–**	61	61	–	–	
Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés	35	**–**	*61*	*61*	–	–	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires	36	**7 137**	5 623	6 323	6 837	6 989	
Ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1							
Autres 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	**(10)**	(14)	(12)	(12)	–	S
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières, qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, déduction faite des positions vendeur admissibles	40	**(350)**	(350)	(350)	(350)	(350)	T
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 1, tels que déterminés par le BSIF	41	**–**	–	–	–	–	
Dont hypothèques inversées	41a	**–**	–	–	–	–	
Ajustements réglementaires appliqués aux autres éléments de catégorie 1 en raison de l'insuffisance des autres éléments de catégorie 2 pour couvrir les déductions	42	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux autres instruments de fonds propres de catégorie 1	43	**(360)**	(364)	(362)	(362)	(350)	
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1	44	**6 777**	5 259	5 961	6 475	6 639	
Fonds propres de catégorie 1	45	**74 039**	69 887	69 354	69 091	66 185	
Fonds propres de catégorie 1 *sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues n'ont pas été appliquées*	45a	***73 079 $***	*68 844 $*	*67 956 $*	*66 958 $*	*64 328 $*	

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

[2] 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*	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3	Renvois[1]
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	46	**11 103 $**	11 069 $	11 183 $	11 277 $	12 276 $	U
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	47	**120**	160	160	160	160	V
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	48	**–**	–	–	–	–	
Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés	49	**–**	–	–	–	–	
Provisions collectives	50	**1 569**	1 433	1 172	509	646	W
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires	51	**12 792**	12 662	12 515	11 946	13 082	
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	52	**–**	–	–	–	–	
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	**(369)**	(404)	(406)	(856)	–	X
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	**(101)**	(61)	–	–	–	Y
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)	Z
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	56	**–**	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2	57	**(630)**	(625)	(566)	(1 016)	(160)	
Fonds propres de catégorie 2	58	**12 162**	12 037	11 949	10 930	12 922	
Total des fonds propres	59	**86 201**	81 924	81 303	80 021	79 107	
Total des fonds propres *sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*	59a	***86 201***	*81 924*	*81 303*	*80 021*	*79 107*	
Total des actifs pondérés en fonction des risques	60	**465 453 $**	455 010 $	467 227 $	478 909 $	478 117 $	
Ratios de fonds propres							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	61	**14,5 %**	14,2 %	13,6 %	13,1 %	12,5 %	
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	***14,2***	*14,0*	*13,3*	*12,6*	*12,1*	
Ratio de fonds propres de catégorie 1	62	**15,9**	15,4	14,8	14,4	13,8	
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	62a	***15,7***	*15,1*	*14,5*	*14,0*	*13,5*	
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	**18,5**	18,0	17,4	16,7	16,5	
Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	63a	***18,5***	*18,0*	*17,4*	*16,7*	*16,5*	
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[2, 3]	64	**8,0**	8,0	8,0	8,0	8,0	
Dont la réserve de conservation des fonds propres	65	***2,5***	*2,5*	*2,5*	*2,5*	*2,5*	
Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque[4]	66	**–**	–	–	–	–	
Dont la réserve applicable aux BISM[5]	67	***1,0***	*1,0*	*1,0*	*1,0*	*1,0*	
Dont la réserve applicable aux BISI	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	**14,5**	14,2	13,6	13,1	12,5	
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))[6]							
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	**8,0**	8,0	8,0	8,0	8,0	
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	70	**9,5**	9,5	9,5	9,5	9,5	
Ratio cible du total des fonds propres	71	**11,5**	11,5	11,5	11,5	11,5	

[1] Renvois à la page Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (page 5).
[2] La cible minimale à l'égard du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les réserves est de 4,5 %.
[3] Le 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.
[4] Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.
[5] Les BISI sont assujetties à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires.
[6] 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*	N° de ligne	2021 T3		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques)											
Participations non significatives dans les fonds propres et autres instruments admissibles à la TLAC d'autres entités financières	72	**7 243**	**$**	6 963	$	6 927	$	6 894	$	1 816	$
Participations significatives sous forme d'actions ordinaires d'institutions financières	73	**1 856**		1 763		1 582		1 411		6 174	
Droits de gestion de prêts hypothécaires (nets du passif d'impôt correspondant)	74	**87**		80		66		61		56	
Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (nets du passif d'impôt correspondant)	75	**660**		589		944		748		663	
Plafonds applicables à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2											
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche standard (avant application du plafond)	76	**276**		255		285		316		331	
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche standard	77	**199**		175		180		196		207	
Provisions admissibles à l'inclusion dans la catégorie 2 au titre des expositions soumises à l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	78	**2 577**		2 511		3 268		3 262		2 813	
Plafond applicable à l'inclusion de provisions dans la catégorie 2 selon l'approche fondée sur les notations internes	79	**2 330**		2 301		2 390		2 446		2 296	
Instruments de fonds propres qui seront éliminés progressivement (dispositions applicables uniquement entre le 1er janvier 2013 et le 1er janvier 2022)											
Plafond en vigueur sur les instruments de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires qui seront éliminés progressivement	80	**–**		–		–		–		–	
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)	81	**–**		–		–		–		–	
Plafond en vigueur sur les autres instruments de catégorie 1 qui seront éliminés progressivement	82	**675**		675		675		1 350		1 350	
Montants exclus des autres instruments de catégorie 1 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	83	**–**		515		515		–		–	
Plafond en vigueur sur les instruments de catégorie 2 qui seront éliminés progressivement	84	**876**		876		876		1 753		1 753	
Montants exclus des instruments de catégorie 2 en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)	85	**–**		–		–		–		–	
Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires											
TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)[7]											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	86	**17,7**	**%**	17,4	%	15,3	%	15,0	%	14,6	%
Fonds propres de catégorie 1	87	**17,7**		17,4		15,3		15,0		14,6	
Total des fonds propres	88	**19,0**		18,7		16,6		16,2		15,9	
La Société d'hypothèque TD											
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	89	**39,9**		39,4		38,9		38,9		39,0	
Fonds propres de catégorie 1	90	**39,9**		39,4		38,9		38,9		39,0	
Total des fonds propres	91	**40,0**		39,5		39,1		39,3		39,4	

[7] 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[1]

(en millions de dollars)	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires						
Solde au début de la période	1	**64 628 $**	63 393 $	62 616 $	59 546 $	57 697 $
Nouvelles émissions de fonds propres	2	**56**	44	46	14	12
Fonds propres rachetés[2]	3	**–**	–	–	(6)	–
Dividendes bruts (déductions)	4	**(1 492)**	(1 500)	(1 498)	(1 495)	(1 491)
Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)	5	**99**	101	112	112	583
Profit attribuable aux actionnaires de la société mère[3]	6	**3 545**	3 695	3 277	5 143	2 248
Suppression de l'écart de taux propre à la Banque (après impôt)	7	**(22)**	(9)	(2)	5	138
Variations des autres éléments du résultat global						
Écarts de conversion	8	**839**	(2 211)	(2 286)	(301)	(2 248)
Placements disponibles à la vente	9	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	10	**118**	61	318	(27)	448
Autres	11	**226**	(705)	35	14	98
Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, montant net du passif d'impôt correspondant)	12	**(576)**	655	737	3 090	835
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires						
Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui découlent des différences temporaires)	13	**34**	2	19	30	79
Ajustements de l'évaluation prudentielle	14	**–**	–	–	–	–
Autres	15	**(193)**	1 102	19	(3 509)	1 147
Solde à la fin de la période	16	**67 262**	64 628	63 393	62 616	59 546
Autres éléments de fonds propres de catégorie 1						
Solde au début de la période	17	**5 259**	5 961	6 475	6 639	6 621
Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles[4]	18	**1 750**	–	–	–	–
Fonds propres rachetés	19	**–**	(700)	–	(150)	–
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	20	**(232)**	(2)	(514)	(14)	18
Solde à la fin de la période	21	**6 777**	5 259	5 961	6 475	6 639
Total des fonds propres de catégorie 1	22	**74 039**	69 887	69 354	69 091	66 185
Fonds propres de catégorie 2						
Solde au début de la période	23	**12 037**	11 949	10 930	12 922	15 739
Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles	24	**–**	–	–	–	–
Fonds propres rachetés	25	**–**	–	–	(1 000)	(1 500)
Ajustements relatifs à l'amortissement	26	**(40)**	–	–	–	(41)
Provision collective autorisée	27	**136**	261	663	(137)	(1 229)
Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires	28	**29**	(173)	356	(855)	(47)
Solde à la fin de la période	29	**12 162**	12 037	11 949	10 930	12 922
Total des fonds propres réglementaires	30	**86 201 $**	81 924 $	81 303 $	80 021 $	79 107 $

[1] L'état de rapprochement se fonde sur les règles applicables et en vigueur à la fin de la période.
[2] Représentent l'incidence des actions rachetées aux fins d'annulation.
[3] Le profit attribuable aux actionnaires de la société mère concorde avec l'état du résultat.
[4] Émission de billets avec remboursement de capital à recours limité.

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 T3 Bilan[1]	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire[2]	Renvois[3]
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 817 $	$ 5 817 $	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	167 543	167 403	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	147 438	147 438	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 252	8 649	
Dérivés	5	51 742	51 742	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 632	1 398	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	84 389	81 664	
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		*295*	L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - autres éléments de fonds propres de catégorie 1	10		*10*	S
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 2	11		*369*	X
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	12		*101*	Y
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	13		*778*	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	14	250 310	250 128	
Valeurs mobilières prises en pension	15	162 154	162 154	
Prêts	16	726 031	726 031	
Provision pour pertes sur prêts	17	(6 811)	(6 811)	
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	18		*(1 569)*	W
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	19		–	I
Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	20		*(960)*	M
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21		*(4 282)*	
Autres	22	100 596	98 027	
Participation dans Schwab	23			
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24		*4 868*	L2
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25		*6 363*	
Goodwill	26		16 341	E1
Autres immobilisations incorporelles	27		2 053	F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28		87	
Actifs d'impôt différé	29			
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		*122*	G
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	31		*660*	
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		*2 421*	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé[4]	33		*(1 265)*	
Participations significatives dans des institutions financières	34			
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35		–	
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	36		*84*	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	37		334	K1
Autres actifs	38		65 959	
TOTAL DE L'ACTIF	39	1 703 093	1 693 640	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES[5]	40			
Dépôts détenus à des fins de transaction	41	29 445	29 445	
Dérivés	42	52 715	52 715	
Passifs de titrisation à la juste valeur	43	13 633	13 633	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	44	92 355	92 355	
Dépôts	45	1 118 681	1 118 681	
Autres	46	285 054	275 601	
Passifs d'impôt différé	47			
Goodwill	48		*130*	E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	49		*31*	F2
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies	50		*88*	K2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	51		*1 276*	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé[4]	52		*(1 265)*	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	53		90	J
Autres passifs	54		275 251	
Billets et débentures subordonnés	55	11 303	11 303	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	56		*11 103*	U
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	57		*120*	V
Amortissement des débentures venant à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	58		*80*	
Passif	59	1 603 186	1 593 733	
Actions ordinaires	60	22 945	22 945	A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	61	6 700	6 700	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	62		*6 700*	N
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de catégorie 1	63		–	Q
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	64		–	
Actions autodétenues – ordinaires	65	(189)	(189)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	66	(5)	(5)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	67		*(5)*	O
Surplus d'apport	68	125	125	
Surplus d'apport – actions ordinaires	69		*123*	B
Surplus d'apport – actions privilégiées	70		*2*	P
Résultats non distribués	71	61 167	61 167	C
Cumul des autres éléments du résultat global	72	9 164	9 164	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	73		*3 052*	H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	74		*6 112*	
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	75	1 703 093 $	1 693 640 $	

[1] D'après le bilan à la page 13 du document *Information financière supplémentaire*.

[2] Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 9,5 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,3 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 (T, Z) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

[5] Le plafond en vigueur des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 440 millions de dollars lié à la Fiducie de capital TD IV (qui n'est plus consolidée puisque la Banque n'est pas le principal bénéficiaire de la fiducie) (renvoi R se rapportant à la page Situation des fonds propres – Bâle III (page 1)).

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3	Modèle du BSIF
Comparaison sommaire des actifs comptables et de la mesure de l'exposition du ratio de levier (LR1)							
Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	**1 703 093 $**	1 669 058 $	1 735 595 $	1 715 865 $	1 697 305 $	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	**(7 521)**	(7 308)	(7 419)	(7 668)	(7 339)	2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	**(1 266)**	(1 266)	(1 266)	(4 118)	(4 117)	3
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	4	**–**	–	–	–	–	4
Ajustements pour instruments financiers dérivés	5	**8 935**	1 440	1 459	1 497	(24 350)	5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	**(25 724)**	(25 602)	(19 632)	(22 701)	(17 621)	6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	**178 877**	178 003	178 865	178 989	173 810	7
Autres ajustements	8	**(308 910)**	(305 873)	(340 409)	(325 191)	(312 297)	8
Exposition du ratio de levier	9	**1 547 484 $**	1 508 452 $	1 547 193 $	1 536 673 $	1 505 391 $	9
Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)							
Expositions au bilan							
Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)	10	**1 198 679 $**	1 171 894 $	1 204 814 $	1 185 157 $	1 165 828 $	1
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	11	**–**	–	–	–	–	2
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	12	**(8 943)**	(12 315)	(12 537)	(9 551)	(16 282)	3
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	13	**(27 179)**	(26 278)	(28 086)	(29 674)	(29 270)	4
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	14	**1 162 557**	1 133 301	1 164 191	1 145 932	1 120 276	5
Expositions sur dérivés							
Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	15	**20 493**	19 699	18 180	18 971	23 260	6
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	16	**48 335**	46 687	48 520	45 544	45 141	7
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	17	**–**	–	–	–	–	8
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	18	**1 579**	1 672	2 077	1 543	1 970	9
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	19	**(787)**	(683)	(1 184)	(767)	(1 117)	10
Total des expositions sur dérivés	20	**69 620**	67 375	67 593	65 291	69 254	11
Expositions sur cessions temporaires de titres							
Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	21	**162 154**	155 375	156 176	169 162	159 672	12
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	22	**(29 603)**	(28 885)	(23 782)	(26 197)	(22 307)	13
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	23	**3 879**	3 283	4 150	3 496	4 686	14
Exposition sur opérations à titre de mandataire	24	**–**	–	–	–	–	15
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	25	**136 430**	129 773	136 544	146 461	142 051	16
Autres expositions hors bilan							
Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	26	**623 817**	625 570	627 795	632 676	631 527	17
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	27	**(444 940)**	(447 567)	(448 930)	(453 687)	(457 717)	18
Postes hors bilan	28	**178 877**	178 003	178 865	178 989	173 810	19
Fonds propres sur les expositions totales							
Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 45 à la page 1)	29	**74 039**	69 887	69 354	69 091	66 185	20
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	30	***73 079***	*68 844*	*67 956*	*66 958*	*64 328*	20a
Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode «tout compris»	31	**1 547 484 $**	1 508 452 $	1 547 193 $	1 536 673 $	1 505 391 $	21
Ratio de levier	32	**4,8 %**	4,6 %	4,5 %	4,5 %	4,4 %	22
Ratio de levier *sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues*	33	***4,7***	*4,6*	*4,4*	*4,4*	*4,3*	22a

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3
Groupe de résolution 1						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	**122 205 $**	114 229 $	110 980 $	104 933 $	100 624 $
TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues [1]	1a	***122 205***	*114 229*	*110 980*	*104 933*	*100 624*
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	**465 453**	455 010	467 227	478 909	478 117
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	**26,3 %**	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %
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) (%) [1]	3a	***26,3***	*25,1*	*23,8*	*21,9*	*21,0*
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	**1 547 484 $**	1 508 452 $	1 547 193 $	1 536 673 $	1 505 391 $
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	**7,9 %**	7,6 %	7,2 %	6,8 %	6,7 %
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) (%) [1]	5a	***7,9***	*7,6*	*7,2*	*6,8*	*6,7*
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.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

[1] 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)	N° de ligne	2021 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3
Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements						
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	1	**67 262 $**	64 628 $	63 393 $	62 616 $	59 546 $
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	**6 777**	5 259	5 961	6 475	6 639
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	**–**	–	–	–	–
Autres ajustements	4	**–**	–	–	–	–
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	**6 777**	5 259	5 961	6 475	6 639
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	**12 162**	12 037	11 949	10 930	12 922
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	**80**	40	40	40	41
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	**–**	–	–	–	–
Autres ajustements	9	**–**	–	–	–	–
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	**12 242**	12 077	11 989	10 970	12 963
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	**86 281**	81 964	81 343	80 061	79 148
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires						
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	**36 109**	32 383	29 756	24 962	21 618
Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements	14	***s. o.***	*s. o.*	*s. o.*	*s. o.*	*s. o.*
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022	15	**–**	–	–	–	–
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	**36 109**	32 383	29 756	24 962	21 618
Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements						
TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	**122 390**	114 347	111 099	105 023	100 766
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)[1]	19	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	**(185)**	(118)	(119)	(90)	(142)
Autres ajustements de TLAC	21	**–**	–	–	–	–
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	**122 205**	114 229	110 980	104 933	100 624
Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC						
Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	**465 453**	455 010	467 227	478 909	478 117
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	**1 547 484**	1 508 452	1 547 193	1 536 673	1 505 391
Ratios TLAC et réserves de fonds propres						
Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)	25	**26,3 %**	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	**7,9**	7,6	7,2	6,8	6,7
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[2]	27	**s. o.**	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	28	**3,5 %**	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
Dont la réserve de conservation des fonds propres	29	***2,5***	*2,5*	*2,5*	*2,5*	*2,5*
Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque	30	**–**	–	–	–	–
Dont la réserve applicable aux BISI/BISM	31	***1,0***	*1,0*	*1,0*	*1,0*	*1,0*

[1] Points d'entrée multiples (MPE), point d'entrée unique (SPE).
[2] 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 T3						2021 T2					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	**2**	**3**	**4**	**5**	**Somme des colonnes 1 à 5**	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				**(rang le plus élevé)**		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
Description du rang du créancier (texte libre)	1	**Actions ordinaires**	**Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1**	**Dettes subordonnées**	**Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]**	**Autres passifs[2]**	**Somme**	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	**22 945**	**6 700**	**11 319**	**36 761**	**–**	**77 725**	22 790	4 950	11 291	33 429	–	72 460
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	**191**	**5**	**128**	**901**	**–**	**1 225**	134	5	82	1 234	–	1 455
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	**22 754**	**6 695**	**11 191**	**35 860**	**–**	**76 500**	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	**22 754**	**6 695**	**11 191**	**35 860**	**–**	**76 500**	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6	**–**	**–**	**–**	**9 837**	**–**	**9 837**	–	–	–	5 776	–	5 776
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7	**–**	**–**	**120**	**23 688**	**–**	**23 808**	–	–	160	24 083	–	24 243
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	**–**	**–**	**7 475**	**2 316**	**–**	**9 791**	–	–	7 500	2 305	–	9 805
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9	**–**	**–**	**3 596**	**19**	**–**	**3 615**	–	–	3 549	31	–	3 580
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	**22 754**	**6 695**	**–**	**–**	**–**	**29 449**	22 656	4 945	–	–	–	27 601

		2021 T1						2020 T4					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
Description du rang du créancier (texte libre)	11	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	22 645	5 650	11 366	32 358	–	72 019	22 487	5 650	11 446	27 530	–	67 113
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	175	4	90	2 885	–	3 154	73	4	92	2 862	–	3 031
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16	–	–	–	5 894	–	5 894	–	–	–	678	–	678
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17	–	–	160	22 750	–	22 910	–	–	160	23 078	–	23 238
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18	–	–	6 213	816	–	7 029	–	–	6 198	845	–	7 043
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19	–	–	4 903	13	–	4 916	–	–	4 996	67	–	5 063
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	22 470	5 646	–	–	–	28 116	22 414	5 646	–	–	–	28 060

		2020 T3					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
Description du rang du créancier (texte libre)	21	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne[1]	Autres passifs[2]	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22	22 361	5 800	12 456	24 128	–	64 745
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23	146	5	124	2 748	–	3 023
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26	–	–	–	863	–	863
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27	–	–	160	20 320	–	20 480
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28	–	–	7 176	130	–	7 306
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29	–	–	4 996	67	–	5 063
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30	22 215	5 795	–	–	–	28 010

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

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques[1]					Exigences de fonds propres minimums[2]					Modèle du BSIF
		2021			2020		2021			2020		
		T3	T2	T1	T4	T3	T3	T2	T1	T4	T3	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	**319 035 $**	318 541 $	328 283 $	341 143 $	347 237 $	**25 523 $**	25 483 $	26 263 $	27 291 $	27 779 $	1
Dont l'approche standard (AS) [3]	2	***30 827***	*28 595*	*29 909*	*30 022*	*30 250*	***2 466***	*2 287*	*2 393*	*2 402*	*2 420*	2
Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)	3	***288 208***	*289 946*	*298 374*	*311 121*	*316 987*	***23 057***	*23 196*	*23 870*	*24 889*	*25 359*	3
Risque de crédit de contrepartie	4	**20 097**	17 079	19 592	19 598	20 703	**1 608**	1 366	1 567	1 568	1 656	4
Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	5	***8 789***	*8 041*	*8 785*	*8 698*	*9 134*	***703***	*643*	*703*	*696*	*731*	5
Dont la méthode d'exposition courante	6	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	s. o.
Dont la méthode des modèles internes (MMI)	7	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	6
Dont les autres RCC [4]	8	***11 308***	*9 038*	*10 807*	*10 900*	*11 569*	***905***	*723*	*864*	*872*	*925*	s. o.
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	***28 191***	*26 628*	*26 440*	*22 246*	–	**2 255**	2 130	*2 115*	*1 780*	–	7
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	**1 878**	1 325	1 372	1 423	348	**150**	106	110	114	28	8
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	**93**	81	76	85	53	**7**	6	6	7	4	9
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	**1 150**	1 337	915	826	666	**92**	107	73	66	53	10
Risque de règlement	13	**27**	59	86	36	66	**2**	5	7	3	5	11
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	**11 753**	11 404	11 720	12 527	12 889	**940**	912	938	1 002	1 031	12
Dont celles faisant l'objet de droit acquis	15	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	12a
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	16	***688***	*690*	–	–	–	***55***	*55*	–	–	–	13
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)	17	***11 037***	*10 686*	*11 690*	*12 496*	*12 831*	***883***	*855*	*936*	*1 000*	*1 026*	14
Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)	18	***28***	*28*	*30*	*31*	*58*	***2***	*2*	*2*	*2*	*5*	15
Risque de marché	19	**16 312**	12 572	12 810	16 758	20 810	**1 305**	1 006	1 025	1 341	1 665	16
Dont l'approche standard (AS)	20	***2 388***	*1 041*	*1 706*	*3 401*	*1 783*	***191***	*83*	*137*	*272*	*143*	17
Dont les approches des modèles internes (AMI)	21	***13 924***	*11 531*	*11 104*	*13 357*	*19 027*	***1 114***	*923*	*888*	*1 069*	*1 522*	18
Risque opérationnel	22	**60 410**	59 905	59 454	58 715	58 112	**4 833**	4 792	4 756	4 697	4 649	19
Dont l'approche indicateur de base	23	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	20
Dont l'approche standard	24	***60 410***	*59 905*	*59 454*	*58 715*	*58 112*	***4 833***	*4 792*	*4 756*	*4 697*	*4 649*	21
Dont l'approche de mesure avancée	25	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	**6 507**	6 079	6 479	5 552	17 233	**521**	486	518	444	1 379	23
Ajustement du plancher	27	**–**	–	–	–	–	**–**	–	–	–	–	24
Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)	28	**465 453 $**	455 010 $	467 227 $	478 909 $	478 117 $	**37 236 $**	36 399 $	37 378 $	38 313 $	38 249 $	25

[1] Le cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques tiennent compte d'un facteur scalaire de 6 %.
[2] L'exigence minimale correspond à 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.
[3] Tient compte d'autres actifs et de titres de capitaux propres assujettis à la pondération en fonction des risques prescrite par la réglementation.
[4] 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*	N° de ligne	2021 T3				2021 T2			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	**Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]**	**Risque de crédit de contrepartie[3]**	**Dont l'approche fondée sur les NI**	Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**365 454**	**$ 289 946**	**$ 17 079**	**$ 10 007**	375 371	$ 298 374	$ 19 592	$ 11 070
Montant des actifs[4]	2	**3 186**	**1 510**	**2 022**	**778**	1 830	(939)	(2 334)	(994)
Qualité des actifs[5]	3	**(5 863)**	**(5 863)**	**846**	**157**	(422)	(422)	372	229
Mise à jour des modèles[6]	4	**–**	**–**	**–**	**–**	(524)	–	–	–
Méthode et politique[7]	5	**–**	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–
Acquisitions et cessions[8]	6	**1 258**	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–
Variations des taux de change[9]	7	**3 328**	**2 615**	**150**	**83**	(8 980)	(7 067)	(551)	(298)
Autres[10]	8	**1 271**	**–**	**–**	**–**	(1 821)	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	**368 634**	**$ 288 208**	**$ 20 097**	**$ 11 025**	365 454	$ 289 946	$ 17 079	$ 10 007

		2021 T1				2020 T4			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	10	383 838	$ 311 121	$ 19 598	$ 10 767	378 492	$ 316 987	$ 20 703	$ 10 956
Montant des actifs[4]	11	4 404	(180)	117	355	(2 978)	(2 620)	(1 453)	(400)
Qualité des actifs[5]	12	(3 450)	(3 450)	285	168	(1 750)	(1 750)	487	279
Mise à jour des modèles[6]	13	(1 440)	(1 440)	–	–	3 378	(409)	–	–
Méthode et politique[7]	14	–	–	–	–	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	15	–	–	–	–	6 407	–	–	–
Variations des taux de change[9]	16	(9 640)	(7 677)	(408)	(220)	(1 307)	(1 087)	(139)	(68)
Autres[10]	17	1 659	–	–	–	1 596	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	18	375 371	$ 298 374	$ 19 592	$ 11 070	383 838	$ 311 121	$ 19 598	$ 10 767

		2020 T3			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie[1]	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)[2]	Risque de crédit de contrepartie[3]	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	19	427 857	$ 210 509	$ 20 952	$ 11 073
Montant des actifs[4]	20	(4 297)	(4 815)	256	(185)
Qualité des actifs[5]	21	(4 924)	(4 924)	(141)	(77)
Mise à jour des modèles[6]	22	(30 353)	119 436	–	347
Méthode et politique[7]	23	–	–	–	–
Acquisitions et cessions	24	–	–	–	–
Variations des taux de change[9]	25	(10 694)	(3 219)	(364)	(202)
Autres[10]	26	903	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	27	378 492	$ 316 987	$ 20 703	$ 10 956

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

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

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

4 La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance), et, au troisième trimestre de 2021, a augmenté dans différents portefeuilles autres que de détail pour les secteurs Services de détail au Canada et Services bancaires de gros, le tout en partie contrebalancé par une diminution dans le portefeuille de prêts commerciaux du secteur Services de détail aux États-Unis.

5 La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles, et, au troisième trimestre de 2021, a diminué principalement en raison de différents portefeuilles de détail pour les secteurs Services de détail au Canada et Services de détail aux États-Unis, de même que d'économies résultant de la mise à jour annuelle des paramètres de risque de crédit des portefeuilles autres que de détail au Canada.

6 La catégorie Mises à jour des modèles englobe la mise en œuvre de modèles, les modifications du champ d'application des modèles ou toute modification visant à corriger un dysfonctionnement des modèles.

7 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.

8 Représente l'acquisition de la Société de financement direct d'équipement Wells Fargo au Canada.

9 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.

10 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 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**12 572 $**	12 810 $	16 758 $	20 810 $	17 741 $
Variation dans les niveaux de risque[1]	2	**(339)**	(238)	(3 207)	(4 052)	3 069
Mises à jour des modèles[2]	3	**–**	–	–	–	–
Méthode et politique[3]	4	**3 647**	–	(741)	–	–
Acquisitions et cessions[4]	5	**432**	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres[5]	6	**négl.[6]**	négl.	négl.	négl.	négl.
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	**16 312 $**	12 572 $	12 810 $	16 758 $	20 810 $

[1] La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché. La réduction des actifs pondérés en fonction des risques est attribuable au fait que les modèles relatifs à la COVID-19 ont évolué vers des données différentes de celles de la période de un an historique pour la VaR.
[2] La catégorie Mises à jour des modèles reflète les mises à jour apportées aux modèles afin de tenir compte de l'expérience récente et des modifications dans le champ d'application des modèles.
[3] La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire. L'augmentation des actifs pondérés en fonction des risques découle des changements apportés à la réglementation liée aux multiplicateurs de la VaR en contexte de crise.
[4] La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises. L'augmentation des actifs pondérés en fonction des risques est attribuable à l'acquisition de Headlands Tech Global Markets, LLC.
[5] La catégorie Variations des taux de change et autres concerne des variations considérées comme négligeables (négl.) 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.
[6] 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 T3	2021 T2	2021 T1	2020 T4	2020 T3
Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé						
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	**59 905 $**	59 454 $	58 715 $	58 112 $	57 429 $
Revenus générés[1]	2	**505**	451	739	603	683
Acquisitions et cessions	3	**–**	–	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	4	**60 410 $**	59 905 $	59 454 $	58 715 $	58 112 $

[1] 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 (LI1)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						
				Valeurs comptables des éléments[1]				
		Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire[2]	Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
Actif								
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 817	$ 5 817	$ 6 025	$ –	$ –	$ –	$ (208)
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	167 543	167 403	167 099	–	–	374	(70)
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	147 438	147 438	–	–	–	138 034	9 404
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 252	8 649	1 937	–	7 249	–	(537)
Dérivés	5	51 742	51 742	–	51 742	–	49 572	–
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 632	1 398	1 392	–	–	–	6
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	84 389	81 664	74 351	–	5 565	–	1 748
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	250 310	250 128	204 921	–	45 126	–	81
Valeurs mobilières prises en pension	9	162 154	162 154	–	162 154	–	7 905	–
Prêts hypothécaires résidentiels	10	263 456	263 456	263 375	–	–	–	81
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	187 490	187 490	187 368	–	–	–	122
Cartes de crédit	12	30 692	30 692	29 494	–	–	–	1 198
Entreprises et gouvernements	13	244 393	244 393	234 695	–	10 066	–	(368)
Provision pour pertes sur créances	14	(6 811)	(6 811)	(2)	–	–	–	(6 809)
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	19 298	19 298	19 298	–	–	–	–
Participation dans Schwab et TD Ameritrade	16	11 231	11 231	11 231	–	–	–	–
Goodwill	17	16 341	16 341	–	–	–	–	16 341
Autres immobilisations incorporelles	18	2 140	2 140	–	–	–	–	2 140
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 253	9 147	9 147	–	–	–	–
Actifs d'impôt différé	20	2 036	1 938	2 904	–	–	–	(966)
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	23 262	23 262	3 173	–	–	–	20 089
Autres actifs	22	17 035	14 670	3 634	10 244	66	–	726
Total de l'actif	23	1 703 093	$ 1 693 640	$ 1 220 042	$ 224 140	$ 68 072	$ 195 885	$ 42 978
Passif								
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	29 445	$ 29 445	$ –	$ –	$ –	$ 29 271	$ 174
Dérivés	25	52 715	52 715	–	52 715	–	47 932	–
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 633	13 633	–	–	–	13 633	–
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	92 355	92 355	–	–	–	9	92 346
Dépôts	28	1 118 681	1 118 681	–	–	–	–	1 118 681
Acceptations	29	19 298	19 298	–	–	–	–	19 298
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	36 723	36 723	–	–	–	35 563	1 160
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	155 863	155 863	–	155 863	–	5 620	–
Passifs de titrisation au coût amorti	32	15 272	15 272	–	–	–	–	15 272
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	23 866	23 866	–	–	–	–	23 866
Passifs liés aux assurances	34	7 735	23	–	–	–	–	23
Autres passifs	35	26 297	24 556	–	–	–	–	24 556
Billets et débentures subordonnés	36	11 303	11 303	–	–	–	–	11 303
Total du passif	37	1 603 186	$ 1 593 733	$ –	$ 208 578	$ –	$ 132 028	$ 1 306 679

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3									
										Éléments soumis au	
		Total		Cadre du risque de crédit		Cadre du risque de crédit de contrepartie[1]		Cadre de titrisation		Cadre du risque de marché	
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	**1 708 139**	$	**1 220 042**	$	**224 140**	$	**68 072**	$	**195 885**	$
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	**340 606**		**–**		**208 578**		**–**		**132 028**	
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	**1 367 533**		**1 220 042**		**15 562**		**68 072**		**63 857**	
Éléments hors bilan	4	**342 410**		**319 873**		**–**		**22 537**		**–**	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	**63 888**		**–**		**63 888**		**–**		**–**	
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	**62 463**		**–**		**62 463**		**–**		**–**	
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	**311 726**		**–**		**311 726**		**–**		**–**	
Valeur réglementaire des expositions	8	**2 148 020**	$	**1 539 915**	$	**453 639**	$	**90 609**	$	**63 857**	$

[1] 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)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut[2]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[3]	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière[4]	Réparties dans la catégorie réglementaire générale[4]		
Prêts	1	2 651	$ 733 285	$ (6 806)	$ (1)	$ (8)	$ (6 797)	$ 729 130 $
Titres de créance	2	–	275 691	(2)	–	–	(2)	275 689
Expositions hors bilan	3	85	530 519	(899)	–	–	(899)	529 705
Total	4	2 736	$ 1 539 495	$ (7 707)	$ (1)	$ (8)	$ (7 698)	$ 1 534 524 $

		2021 T2						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut[2]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[3]	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière[4]	Réparties dans la catégorie réglementaire générale[4]		
Prêts	5	2 803	$ 723 160	$ (6 993)	$ –	$ (2)	$ (6 991)	$ 718 970 $
Titres de créance	6	–	247 869	(2)	–	–	(2)	247 867
Expositions hors bilan	7	210	522 032	(970)	–	–	(970)	521 272
Total	8	3 013	$ 1 493 061	$ (7 965)	$ –	$ (2)	$ (7 963)	$ 1 488 109 $

		2021 T1						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut[2]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[3]	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière[4]	Réparties dans la catégorie réglementaire générale[4]		
Prêts	9	3 057	$ 722 279	$ (7 925)	$ –	$ (2)	$ (7 923)	$ 717 411 $
Titres de créance	10	–	251 363	(2)	–	–	(2)	251 361
Expositions hors bilan	11	205	530 739	(1 004)	–	–	(1 004)	529 940
Total	12	3 262	$ 1 504 381	$ (8 931)	$ –	$ (2)	$ (8 929)	$ 1 498 712 $

		2020 T4						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut[2]	Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations[3]	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière[4]	Réparties dans la catégorie réglementaire générale[4]		
Prêts	13	3 157	$ 726 815	$ (8 279)	$ (1)	$ (2)	$ (8 276)	$ 721 693 $
Titres de créance	14	–	270 449	(2)	–	–	(2)	270 447
Expositions hors bilan	15	144	537 033	(1 087)	–	–	(1 087)	536 090
Total	16	3 301	$ 1 534 297	$ (9 368)	$ (1)	$ (2)	$ (9 365)	$ 1 528 230 $

[1] 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.

[2] Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 742 millions de dollars (1 855 millions de dollars au 30 avril 2021; 1 997 millions de dollars au 31 janvier 2021; 1 750 millions de dollars au 31 octobre 2020) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 909 millions de dollars (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) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 31 juillet 2021.

[3] Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

[4] 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)[1] (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2020 T3														
		Valeur comptable brute des :						Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :								
		Expositions en défaut[2]		Expositions non défaillantes		Provisions/ dépréciations[3]		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière[4]		Réparties dans la catégorie réglementaire générale[4]		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		Valeurs nettes		
Prêts	1	3 821	$	727 536	$	(8 123)	$	(1)	$	–	$	(8 122)	$	723 234	$	
Titres de créance	2	–		253 513		(2)		–		–		(2)		253 511		
Expositions hors bilan	3	241		538 652		(1 087)		–		–		(1 087)		537 806		
Total	4	4 062	$	1 519 701	$	(9 212)	$	(1)	$	–	$	(9 211)	$	1 514 551	$	

[1] 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.

[2] Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 2 525 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 296 millions de dollars est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 31 juillet 2020.

[3] Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

[4] 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)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3					2021 T2				
		Expositions non garanties – valeur comptable	**Expositions garanties**	**Expositions garanties par des sûretés[2]**	**Expositions garanties par des garanties financières**	**Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]**	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]
Prêts	1	**241 609**	**$ 494 327**	**$ 382 381**	**$ 111 910**	**$ 36**	237 348	$ 488 615	$ 370 671	$ 117 908	$ 36
Titres de créance	2	**273 899**	**1 792**	**–**	**3**	**1 789**	246 068	1 801	–	6	1 795
Total	3	**515 508**	**$ 496 119**	**$ 382 381**	**$ 111 913**	**$ 1 825**	483 416	$ 490 416	$ 370 671	$ 117 914	$ 1 831
Dont expositions en défaut	4	***1 358***	***1 293***	***1 058***	***235***	**–**	*1 404*	*1 399*	*1 138*	*261*	–

		2021 T1					2020 T4				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]
Prêts	5	246 276	$ 479 060	$ 361 667	$ 117 355	$ 38	251 313	$ 478 659	$ 357 227	$ 121 411	$ 21
Titres de créance	6	249 119	2 244	–	12	2 232	267 957	2 492	–	16	2 476
Total	7	495 395	$ 481 304	$ 361 667	$ 117 367	$ 2 270	519 270	$ 481 151	$ 357 227	$ 121 427	$ 2 497
Dont expositions en défaut	8	*1 501*	*1 556*	*1 261*	*295*	–	*1 545*	*1 612*	*1 323*	*289*	–

		2020 T3				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés[2]	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit[3]
Prêts	9	264 898	$ 466 459	$ 344 510	$ 121 944	$ 5
Titres de créance	10	251 142	2 371	–	20	2 351
Total	11	516 040	$ 468 830	$ 344 510	$ 121 964	$ 2 356
Dont expositions en défaut	12	*2 125*	*1 696*	*1 408*	*288*	–

[1] Tient compte des sûretés, des garanties financières et des dérivés de crédit seulement lorsqu'ils donnent lieu à une réduction des exigences de fonds propres.
[2] Pour les expositions de détail, reflètent la valeur des sûretés au moment de l'octroi des prêts. Pour les expositions autres que de détail, reflètent uniquement la valeur des actifs financiers reçus en garantie.
[3] Au 31 juillet 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 1,3 milliard de dollars (une diminution de 1,4 milliard de dollars au 30 avril 2021, 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) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						2021 T2					
Par catégorie de contreparties		**Montant utilisé**	**Montant inutilisé[2]**	**Transactions assimilables aux pensions**	**Dérivés négociés hors Bourse**	**Divers – hors bilan**	**Total**	Montant utilisé	Montant inutilisé[2]	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Expositions aux produits de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	**372 679**	**$ 57 102**	**$ –**	**$ –**	**$ –**	**$ 429 781**	363 608	$ 56 527	$ –	$ –	$ –	$ 420 135
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	**37 479**	**112 804**	**–**	**–**	**–**	**150 283**	36 242	112 092	–	–	–	148 334
Autres expositions aux produits de détail	3	**83 561**	**7 880**	**–**	**–**	**30**	**91 471**	81 554	7 868	–	–	29	89 451
	4	**493 719**	**177 786**	**–**	**–**	**30**	**671 535**	481 404	176 487	–	–	29	657 920
Expositions aux produits autres que de détail													
Entreprises	5	**233 790**	**105 766**	**243 651**	**22 855**	**19 509**	**625 571**	234 644	103 371	226 341	20 376	19 345	604 077
Emprunteurs souverains	6	**418 473**	**1 224**	**49 913**	**11 975**	**1 676**	**483 261**	413 509	1 170	56 369	12 012	1 631	484 691
Banques	7	**29 623**	**6 313**	**80 427**	**15 249**	**6 127**	**137 739**	27 602	6 615	79 014	17 335	5 655	136 221
	8	**681 886**	**113 303**	**373 991**	**50 079**	**27 312**	**1 246 571**	675 755	111 156	361 724	49 723	26 631	1 224 989
Total	9	**1 175 605**	**$ 291 089**	**$ 373 991**	**$ 50 079**	**$ 27 342**	**$ 1 918 106**	1 157 159	$ 287 643	$ 361 724	$ 49 723	$ 26 660	$ 1 882 909
Par pays où le risque est assumé													
Canada	10	**643 346**	**$ 155 392**	**$ 142 201**	**$ 17 875**	**$ 9 700**	**$ 968 514**	630 258	$ 154 490	$ 142 186	$ 16 119	$ 9 528	$ 952 581
États-Unis	11	**465 541**	**131 076**	**112 251**	**13 237**	**16 239**	**738 344**	459 355	127 810	106 551	13 830	15 872	723 418
Autres pays													
Europe	12	**49 986**	**4 050**	**95 729**	**13 085**	**1 127**	**163 977**	47 991	4 581	86 254	13 414	969	153 209
Autres	13	**16 732**	**571**	**23 810**	**5 882**	**276**	**47 271**	19 555	762	26 733	6 360	291	53 701
	14	**66 718**	**4 621**	**119 539**	**18 967**	**1 403**	**211 248**	67 546	5 343	112 987	19 774	1 260	206 910
Total	15	**1 175 605**	**$ 291 089**	**$ 373 991**	**$ 50 079**	**$ 27 342**	**$ 1 918 106**	1 157 159	$ 287 643	$ 361 724	$ 49 723	$ 26 660	$ 1 882 909
Par durée résiduelle des contrats													
Moins de 1 an	16	**395 554**	**$ 206 077**	**$ 373 692**	**$ 31 629**	**$ 14 714**	**$ 1 021 666**	393 653	$ 206 340	$ 359 954	$ 32 108	$ 14 006	$ 1 006 061
De 1 an à 5 ans	17	**525 547**	**84 092**	**299**	**11 410**	**11 532**	**632 880**	524 787	80 185	1 770	10 740	11 562	629 044
Plus de 5 ans	18	**254 504**	**920**	**–**	**7 040**	**1 096**	**263 560**	238 719	1 118	–	6 875	1 092	247 804
Total	19	**1 175 605**	**$ 291 089**	**$ 373 991**	**$ 50 079**	**$ 27 342**	**$ 1 918 106**	1 157 159	$ 287 643	$ 361 724	$ 49 723	$ 26 660	$ 1 882 909
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
Résidentiel	20	**32 289**	**$ 3 115**	**$ 4**	**$ 425**	**$ 1 822**	**$ 37 655**	31 226	$ 3 161	$ 4	$ 376	$ 1 759	$ 36 526
Non résidentiel	21	**42 705**	**6 607**	**12**	**1 424**	**593**	**51 341**	42 445	6 461	12	1 328	526	50 772
Total des prêts immobiliers	22	**74 994**	**9 722**	**16**	**1 849**	**2 415**	**88 996**	73 671	9 622	16	1 704	2 285	87 298
Agriculture	23	**8 904**	**338**	**5**	**46**	**33**	**9 326**	8 833	461	6	34	29	9 363
Automobile	24	**8 524**	**7 449**	**27**	**544**	**160**	**16 704**	9 144	7 331	9	491	173	17 148
Services financiers	25	**47 154**	**17 393**	**319 168**	**26 209**	**2 976**	**412 900**	45 856	16 062	300 187	27 135	2 862	392 102
Alimentation, boissons et tabac	26	**5 917**	**4 604**	**8**	**984**	**511**	**12 024**	5 458	4 430	8	905	495	11 296
Foresterie	27	**962**	**1 180**	**–**	**17**	**92**	**2 251**	1 118	1 085	–	20	89	2 312
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	**436 785**	**6 092**	**50 141**	**12 504**	**5 867**	**511 389**	431 814	6 250	56 616	12 457	5 852	512 989
Services de santé et services sociaux	29	**21 130**	**4 223**	**391**	**286**	**2 688**	**28 718**	21 232	4 863	304	251	2 648	29 298
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	**6 085**	**1 832**	**8**	**51**	**940**	**8 916**	6 256	1 901	14	55	886	9 112
Métaux et mines	31	**3 417**	**3 893**	**368**	**271**	**862**	**8 811**	3 420	3 749	349	357	860	8 735
Pipelines, pétrole et gaz	32	**6 759**	**11 399**	**2 935**	**2 516**	**1 339**	**24 948**	7 735	11 994	3 319	1 752	1 357	26 157
Énergie et services publics	33	**5 709**	**9 473**	**9**	**827**	**4 858**	**20 876**	4 790	9 713	2	630	4 690	19 825
Services professionnels et autres	34	**16 809**	**8 004**	**150**	**466**	**1 051**	**26 480**	17 740	7 538	157	630	1 006	27 071
Commerce de détail	35	**8 460**	**3 867**	**100**	**267**	**305**	**12 999**	9 289	3 723	68	309	219	13 608
Fabrication – divers et vente de gros	36	**8 936**	**8 940**	**367**	**568**	**677**	**19 488**	8 514	8 782	429	472	581	18 778
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	**5 372**	**8 068**	**173**	**806**	**335**	**14 754**	5 488	8 106	88	798	332	14 812
Transports	38	**10 000**	**3 966**	**63**	**715**	**1 522**	**16 266**	10 138	2 609	56	694	1 611	15 108
Autres	39	**5 969**	**2 860**	**62**	**1 153**	**681**	**10 725**	5 259	2 937	96	1 029	656	9 977
Total	40	**681 886**	**$ 113 303**	**$ 373 991**	**$ 50 079**	**$ 27 312**	**$ 1 246 571**	675 755	$ 111 156	$ 361 724	$ 49 723	$ 26 631	$ 1 224 989

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2020 T3					
		Montant utilisé	Montant inutilisé[2]	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	349 355	$ 55 578	$ –	$ –	$ –	$ 404 933
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	37 432	120 280	–	–	–	157 712
Autres expositions aux produits de détail	3	81 940	8 202	–	–	33	90 175
	4	468 727	184 060	–	–	33	652 820
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	244 627	106 947	211 150	25 214	19 564	607 502
Emprunteurs souverains	6	397 892	1 263	86 977	13 416	1 698	501 246
Banques	7	24 820	6 391	82 919	17 029	4 999	136 158
	8	667 339	114 601	381 046	55 659	26 261	1 244 906
Total	9	1 136 066	$ 298 661	$ 381 046	$ 55 659	$ 26 294	$ 1 897 726
Par pays où le risque est assumé							
Canada	10	607 003	$ 151 901	$ 180 313	$ 17 067	$ 9 001	$ 965 285
États-Unis	11	458 276	140 816	105 465	16 546	15 999	737 102
Autres pays							
Europe	12	48 907	5 241	73 335	15 756	742	143 981
Autres	13	21 880	703	21 933	6 290	552	51 358
	14	70 787	5 944	95 268	22 046	1 294	195 339
Total	15	1 136 066	$ 298 661	$ 381 046	$ 55 659	$ 26 294	$ 1 897 726
Par durée résiduelle des contrats							
Moins de 1 an	16	406 337	$ 216 890	$ 370 903	$ 34 250	$ 13 346	$ 1 041 726
De 1 an à 5 ans	17	492 233	79 732	10 143	12 487	12 515	607 110
Plus de 5 ans	18	237 496	2 039	–	8 922	433	248 890
Total	19	1 136 066	$ 298 661	$ 381 046	$ 55 659	$ 26 294	$ 1 897 726
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie							
Immobilier							
Résidentiel	20	30 118	$ 2 813	$ 2	$ 641	$ 1 713	$ 35 287
Non résidentiel	21	44 610	6 835	176	2 348	484	54 453
Total des prêts immobiliers	22	74 728	9 648	178	2 989	2 197	89 740
Agriculture	23	8 339	415	12	57	28	8 851
Automobile	24	11 824	6 816	40	842	187	19 709
Services financiers	25	34 908	17 140	290 429	27 752	2 780	373 009
Alimentation, boissons et tabac	26	6 301	4 550	–	1 111	511	12 473
Foresterie	27	1 192	944	–	32	63	2 231
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	416 145	6 842	87 129	14 144	6 114	530 374
Services de santé et services sociaux	29	22 770	6 134	361	423	2 857	32 545
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	6 097	2 022	23	78	975	9 195
Métaux et mines	31	4 608	3 400	275	493	843	9 619
Pipelines, pétrole et gaz	32	10 567	13 796	1 071	1 680	1 567	28 681
Énergie et services publics	33	5 446	10 099	–	1 270	4 192	21 007
Services professionnels et autres	34	19 723	7 751	224	647	816	29 161
Commerce de détail	35	9 894	3 601	80	215	231	14 021
Fabrication – divers et vente de gros	36	11 281	9 003	347	450	502	21 583
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 793	7 405	543	993	301	15 035
Transports	38	12 209	2 291	96	896	1 570	17 062
Autres	39	5 514	2 744	238	1 587	527	10 610
Total	40	667 339	$ 114 601	$ 381 046	$ 55 659	$ 26 261	$ 1 244 906

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

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

Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)[1, 2]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						2021 T2					
		Expositions avant prise en compte des FCEC[3] et des techniques ARC		**Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC**		**Actifs pondérés en fonction des risques[4]**	**Densité des actifs pondérés en fonction des risques[5]**	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[4]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[5]
		Montants au bilan	**Montants hors bilan**	**Montants au bilan**	**Montants hors bilan**			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		
Classes d'actifs													
Entreprises	1	**10 056**	**$ 336**	**$ 10 056**	**$ –**	**$ 1 823**	**$ 18,13 %**	13 510	$ 336	$ 13 510	$ –	$ 889	$ 6,58 %
Emprunteurs souverains	2	**1**	**–**	**1**	**–**	**–**	**–**	1	–	1	–	–	–
Banques	3	**573**	**–**	**573**	**–**	**115**	**20,07**	520	–	520	–	104	20,00
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	**3 304**	**1 459**	**3 304**	**667**	**2 458**	**61,90**	2 997	1 239	2 997	560	2 257	63,45
Autres produits de détail	5	**3 148**	**4 729**	**3 148**	**147**	**1 986**	**60,27**	2 912	4 715	2 912	143	1 692	55,38
Actions	6	**4 526**	**2 574**	**4 526**	**1 287**	**3 877**	**66,70**	4 273	2 408	4 273	1 204	3 738	68,25
Autres actifs[6]	7	**25 795**	**–**	**25 795**	**–**	**20 568**	**79,74**	24 992	–	24 992	–	19 915	79,69
Total	8	**47 403**	**$ 9 098**	**$ 47 403**	**$ 2 101**	**$ 30 827**	**$ 62,27 %**	49 205	$ 8 698	$ 49 205	$ 1 907	$ 28 595	$ 55,95 %

		2021 T1						2020 T4					
		Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques[4]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[5]	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[4]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[5]
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		
Classes d'actifs													
Entreprises	9	10 373	$ 353	$ 10 373	$ –	$ 349	$ 3,36 %	11 774	$ 364	$ 11 774	$ –	$ 389	$ 3,30 %
Emprunteurs souverains	10	1	–	1	–	–	–	1	–	1	–	–	–
Banques	11	423	–	423	–	85	20,09	446	–	446	–	89	19,96
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	2 789	1 075	2 789	475	2 022	61,95	3 168	978	3 168	426	2 269	63,13
Autres produits de détail	13	3 565	4 699	3 565	147	1 820	49,03	2 978	4 911	2 978	157	1 883	60,06
Actions	14	4 416	2 552	4 416	1 276	3 876	68,10	4 599	2 597	4 599	1 299	4 009	67,97
Autres actifs[6]	15	28 819	–	28 819	–	21 757	75,50	27 204	–	27 204	–	21 383	78,60
Total	16	50 386	$ 8 679	$ 50 386	$ 1 898	$ 29 909	$ 57,20 %	50 170	$ 8 850	$ 50 170	$ 1 882	$ 30 022	$ 57,68 %

		2020 T3					
		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[4]	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[5]
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan		
Classes d'actifs							
Entreprises	17	11 796	$ 399	$ 11 796	$ –	$ 420	$ 3,56 %
Emprunteurs souverains	18	1	–	1	–	–	–
Banques	19	424	–	424	–	85	20,05
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	2 861	994	2 861	423	2 014	61,33
Autres produits de détail	21	2 927	4 289	2 927	160	1 793	58,08
Actions	22	5 497	2 959	5 497	1 480	5 160	73,96
Autres actifs[6]	23	27 120	–	27 120	–	20 778	76,62
Total	24	50 626	$ 8 641	$ 50 626	$ 2 063	$ 30 250	$ 57,41 %

[1] À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche fondée sur les notations internes avancée (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.
[2] Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.
[3] Facteurs de conversion en équivalent-crédit.
[4] Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.
[5] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.
[6] Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)[1, 2]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3								2021 T2							
		Pondération des risques								Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs																	
Entreprises	1	**8 234**	**$ –**	**$ –**	**$ –**	**$ 1 821**	**$ 1**	**$ –**	**$ 10 056**	12 620	$ –	$ –	$ –	$ 890	$ –	$ –	$ 13 510
Emprunteurs souverains	2	**–**	**1**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**1**	–	1	–	–	–	–	–	1
Banques	3	**–**	**573**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**573**	–	520	–	–	–	–	–	520
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	**–**	**–**	**1 313**	**2 642**	**16**	**–**	**–**	**3 971**	–	–	1 037	2 505	15	–	–	3 557
Autres produits de détail	5	**602**	**252**	**–**	**2 301**	**–**	**140**	**–**	**3 295**	772	240	–	1 896	–	147	–	3 055
Actions	6	**2 007**	**186**	**–**	**–**	**3 620**	**–**	**–**	**5 813**	1 811	175	–	–	3 491	–	–	5 477
Autres actifs[3]	7	**6 591**	**–**	**–**	**–**	**19 085**	**–**	**119**	**25 795**	6 371	–	–	–	18 508	–	113	24 992
Total	8	**17 434**	**$ 1 012**	**$ 1 313**	**$ 4 943**	**$ 24 542**	**$ 141**	**$ 119**	**$ 49 504**	21 574	$ 936	$ 1 037	$ 4 401	$ 22 904	$ 147	$ 113	$ 51 112

		2021 T1								2020 T4							
		Pondération des risques								Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs																	
Entreprises	9	10 024	$ –	$ –	$ –	$ 349	$ –	$ –	$ 10 373	11 385	$ –	$ –	$ –	$ 389	$ –	$ –	$ 11 774
Emprunteurs souverains	10	–	1	–	–	–	–	–	1	–	1	–	–	–	–	–	1
Banques	11	–	423	–	–	–	–	–	423	–	446	–	–	–	–	–	446
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	–	–	1 076	2 171	17	–	–	3 264	–	–	1 079	2 497	18	–	–	3 594
Autres produits de détail	13	1 277	241	–	2 027	–	167	–	3 712	615	258	–	2 080	–	182	–	3 135
Actions	14	1 884	189	–	–	3 619	–	–	5 692	1 963	191	–	–	3 744	–	–	5 898
Autres actifs[3]	15	8 350	–	–	–	20 357	–	112	28 819	7 154	–	–	–	19 934	–	116	27 204
Total	16	21 535	$ 854	$ 1 076	$ 4 198	$ 24 342	$ 167	$ 112	$ 52 284	21 117	$ 896	$ 1 079	$ 4 577	$ 24 085	$ 182	$ 116	$ 52 052

		2020 T3							
		Pondération des risques							
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs									
Entreprises	17	11 376	$ –	$ –	$ –	$ 420	$ –	$ –	$ 11 796
Emprunteurs souverains	18	–	1	–	–	–	–	–	1
Banques	19	–	424	–	–	–	–	–	424
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	–	–	1 134	2 133	17	–	–	3 284
Autres produits de détail	21	677	254	–	1 989	–	167	–	3 087
Actions	22	1 974	169	–	–	4 834	–	–	6 977
Autres actifs[3]	23	7 606	–	–	–	19 404	–	110	27 120
Total	24	21 633	$ 848	$ 1 134	$ 4 122	$ 24 675	$ 167	$ 110	$ 52 689

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
				2021 T3											
Canada[7]	1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	37 926	$ 90 714	$ 70,04 %	115 803	$ 0,08 %	5 578	35,23 %	2,6	20 686	$ 17,86 %	28 $	
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	17 131	9 655	67,34	18 437	0,20	1 876	23,70	2,1	4 705	25,52	9	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	34 591	13 060	67,94	37 637	0,36	6 817	25,71	2,2	13 709	36,42	35	
	4	De 0,50 à <0,75	B+	11 053	3 366	69,44	11 723	0,68	2 539	28,52	2,2	6 096	52,00	23	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	26 714	6 572	69,61	29 849	1,60	12 372	31,98	2,2	23 949	80,23	151	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 927	2 012	49,46	2 825	9,01	390	32,82	2,2	3 995	141,42	83	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 311	540	46,91	2 460	21,78	736	44,34	1,9	5 860	238,21	235	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	490	39	57,54	500	100,00	230	55,00	1,7	1 207	241,40	257	
	9	Total		132 143	$ 125 958	$ 69,14 %	219 234	$ 0,96 %	29 797	31,94 %	2,4	80 207	$ 36,59 %	821 $	281 $
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à A-	17 891	$ 16 787	$ 65,31 %	36 164	$ 0,05 %	472	39,09 %	3,3	5 994	$ 16,57 %	6 $	
	11	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	12	De 0,25 à <0,50	BBB+	4 837	5 755	58,05	8 177	0,29	161	29,20	2,9	3 365	41,15	7	
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	12 946	14 724	59,03	21 667	0,71	1 290	35,15	3,0	15 687	72,40	54	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	38 442	22 580	58,57	51 008	1,28	10 743	35,96	3,2	46 955	92,05	240	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	11 238	1 974	58,01	5 714	4,70	1 979	37,62	3,1	7 873	137,78	101	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	5 875	1 717	44,57	6 631	29,05	902	44,03	3,0	16 702	251,88	838	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	361	123	42,36	413	100,00	213	66,27	2,7	3 005	727,60	50	
	18	Total		91 590	$ 63 660	$ 59,98 %	129 774	$ 2,67 %	15 753	36,85 %	3,2	99 581	$ 76,73 %	1 296 $	60 $
				2021 T2											
Canada[7]	19	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 $	
	20	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	
	21	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	
	22	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	
	23	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	
	24	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	
	25	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	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	517	51	53,02	532	100,00	255	54,82	2,0	1 322	248,50	265	
	27	Total		128 258	$ 119 324	$ 69,38 %	211 049	$ 1,09 %	29 535	31,31 %	2,3	75 753	$ 35,89 %	889 $	277 $
États-Unis	28	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	
	29	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	30	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	
	31	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	
	32	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	39 115	23 705	58,41	52 275	1,30	11 326	36,30	3,2	48 477	92,73	250	
	33	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	
	34	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	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	323	118	42,89	373	100,00	217	69,27	2,9	2 683	719,30	58	
	36	Total		92 876	$ 66 382	$ 60,14 %	132 801	$ 2,66 %	16 528	37,39 %	3,1	101 548	$ 76,47 %	1 322 $	63 $

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

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

2021 T1

		Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
Canada[7]	1	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	
	2	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	
	3	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	
	4	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	
	5	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	
	6	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	
	7	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	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	434	61	48,09	445	100,00	267	56,27	1,7	1 192	267,87	221	
	9	Total		122 801	121 254	69,50	207 067	1,08	29 322	31,72	2,3	74 937	36,19	846	238
États-Unis	10	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	
	11	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	12	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	
	13	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	
	14	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	
	15	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	
	16	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	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	371	160	42,40	439	100,00	222	71,02	2,8	3 414	777,68	55	
	18	Total		98 064	67 174	60,39	138 629	2,49	16 258	38,51	3,1	107 120	77,27	1 273	69

2020 T4

		Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
Canada[7]	19	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	
	20	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	
	21	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	
	22	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	
	23	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	
	24	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	
	25	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	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	538	77	47,68	562	100,00	270	57,50	1,8	1 308	232,74	311	
	27	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	28	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	
	29	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
	30	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	
	31	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	
	32	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	
	33	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	
	34	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	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	324	155	42,84	390	100,00	200	70,88	2,6	2 931	751,54	60	
	36	Total		105 550	68 780	60,58	147 219	2,26	16 067	39,17	3,1	111 767	75,92	1 226	69

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

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

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

[1] 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.
[2] Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).
[3] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[4] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[5] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[6] 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.
[7] Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[8] 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) – Emprunteurs souverains[1]

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	417 508	$ 3 733	$ 77,65 %	491 937[7]	$ 0,01 %	1 064	9,53 %	2,4	3 671	$ 0,75 %	2 $	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
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-	–	–	–	–	2,14	1	33,75	2,5	–	–	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	964	1	100,00	1	4,70	1	–	2,6	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		418 472	$ 3 734	$ 77,66 %	491 938	$ 0,01 %	1 066	9,53 %	2,4	3 671	$ 0,75 %	2 $	– $

2021 T2

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	412 228	$ 3 581	$ 78,17 %	489 823[7]	$ 0,01 %	1 070	9,76 %	2,4	3 527	$ 0,72 %	2 $	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	11	–	–	3	0,20	1	13,60	1,0	–	–	–	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	296	–	–	296	0,29	1	11,12	1,0	30	10,14	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	12	–	–	12	2,23	2	33,75	3,9	13	108,33	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	962	1	100,00	1	4,70	1	–	2,8	–	–	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		413 509	$ 3 582	$ 78,18 %	490 135	$ 0,01 %	1 074	9,77 %	2,3	3 570	$ 0,73 %	2 $	– $

2021 T1

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	442 465	$ 3 611	$ 78,60 %	522 678[7]	$ 0,01 %	1 076	9,52 %	2,1	3 585	$ 0,69 %	2 $	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	28	–	–	8	0,20	1	13,60	1,0	1	12,50	–	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	310	–	–	310	0,29	1	11,12	1,0	31	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+	1 031	1	100,00	1	4,70	1	–	3,1	–	–	–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	Total		443 834	$ 3 612	$ 78,60 %	522 997	$ 0,01 %	1 080	9,53 %	2,1	3 617	$ 0,69 %	2 $	– $

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains[1, 2] (suite)

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

N° de ligne	Fourchette de PD[3]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[4]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[4]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[5]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[6]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[7]	PA	Provisions
			2020 T4											
1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB	415 201	$ 3 720	$ 77,25 %	500 052[8]	$ 0,01 %	1 066	9,84 %	2,1	3 432	$ 0,69 %	2 $	
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	47	–	–	25	0,20	2	13,69	1,0	2	8,00	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	660	–	–	660	0,29	1	11,12	1,0	66	10,00	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 077	1	100,00	1	4,70	1	–	3,3	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		416 985	$ 3 721	$ 77,26 %	500 738	$ 0,01 %	1 071	9,84 %	2,0	3 500	$ 0,70 %	2 $	– $
			2020 T3											
10	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB	396 723	$ 3 858	$ 76,74 %	482 527[8]	$ 0,01 %	1 063	9,82 %	2,1	3 322	$ 0,69 %	2 $	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	69	–	–	32	0,20	1	13,60	1,0	3	9,38	–	
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-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 099	1	100,00	1	4,70	1	–	3,6	–	–	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		397 891	$ 3 859	$ 76,75 %	482 560	$ 0,01 %	1 064	9,82 %	2,1	3 325	$ 0,69 %	2 $	– $

[1] 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.
[2] Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).
[3] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[4] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[5] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[6] 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.
[7] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
[8] 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[1]

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	De AAA à BBB-	27 387	$ 16 155	$ 72,84 %	39 535	$ 0,04 %	1 077	28,76 %	2,4	4 374	$ 11,06 %	5	$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	182	97	62,68	195	0,20	7	54,97	2,3	118	60,51	–	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	639	253	69,45	501	0,32	54	18,57	2,0	123	24,55	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	423	428	98,13	843	0,69	39	28,74	2,8	481	57,06	2	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	365	11	57,84	355	1,23	39	54,86	4,4	549	154,65	3	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	5	–	57,10	1	4,70	3	75,96	2,0	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	4,9	212	353,33	11	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		29 049	$ 16 956	$ 73,37 %	41 490	$ 0,12 %	1 212	29,02 %	2,4	5 860	$ 14,12 %	21	$ – $

2021 T2

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
10	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	$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	182	507	68,71	475	0,20	7	6,42	1,2	25	5,26	–	
12	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	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	597	413	98,22	1 001	0,69	39	33,78	3,0	677	67,63	2	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10	1	4,70	2	72,44	2,3	3	300,00	–	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		27 082	$ 16 878	$ 72,70 %	39 352	$ 0,12 %	1 210	28,43 %	2,5	5 695	$ 14,47 %	20	$ – $

2021 T1

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[3]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[3]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[4]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[5]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
19	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	$
20	De 0,15 à <0,25	BB+	135	504	68,52	480	0,20	8	7,69	1,2	33	6,88	–	
21	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	
22	De 0,50 à <0,75	B+	387	4	57,04	385	0,70	41	35,59	4,5	329	85,45	1	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10	1	4,70	3	64,75	2,3	3	300,00	–	
25	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	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	Total		27 906	$ 17 842	$ 72,46 %	40 834	$ 0,11 %	1 215	28,40 %	2,4	5 566	$ 13,63 %	19	$ – $

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques[1, 2] (suite)

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

N° de ligne	Fourchette de PD[3]	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales[4]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[4]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[5]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[6]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[7]	PA	Provisions
			2020 T4											
1	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	$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	139	510	68,33	487	0,20	7	7,02	1,3	29	5,95	–	
3	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	
4	De 0,50 à <0,75	B+	268	3	57,03	268	0,72	34	40,50	4,4	259	96,64	1	
5	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	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	–	57,10	1	4,70	3	66,10	2,6	3	300,00	–	
7	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	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	Total		27 439	$ 16 978	$ 71,78 %	39 626	$ 0,09 %	1 185	28,28 %	2,5	5 281	$ 13,33 %	11	$ – $
			2020 T3											
10	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	$
11	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	–	
12	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	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	480	198	57,08	590	0,70	30	35,36	3,2	432	73,22	1	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	14	99,03	13	4,70	2	14,97	4,7	8	61,54	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	Total		24 395	$ 15 769	$ 72,24 %	35 787	$ 0,07 %	1 165	27,24 %	2,6	4 944	$ 13,82 %	6	$ – $

[1] 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.
[2] Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).
[3] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[4] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[5] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[6] 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.
[7] Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan	N° de ligne	2021 T3																					
		Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	De 0,00 à <0,15	%	49 037	$	17 954	$	51,84	%	8 696	$	0,07	%	349 430		7,11	%		114	1,31	$	–	$		$
	2	De 0,15 à <0,25		8 675		399		47,35		2 327		0,19		45 393		8,11			78	3,35		–			
	3	De 0,25 à <0,50		8 356		169		48,00		3 445		0,31		44 049		8,63			175	5,08		1			
	4	De 0,50 à <0,75		5 012		396		52,91		1 688		0,52		20 834		8,49			122	7,23		1			
	5	De 0,75 à <2,50		5 592		73		48,39		1 666		1,23		21 760		8,36			206	12,36		2			
	6	De 2,50 à <10,00		1 393		21		41,69		299		5,50		8 531		7,09			75	25,08		1			
	7	De 10,00 à <100,00		394		2		77,21		74		26,96		2 426		6,01			25	33,78		1			
	8	100,00 (défaillance)		191		–		–		26		100,00		1 073		7,22			25	96,15		–			
	9	Total		78 650		19 014		51,71		18 221		0,62		493 496		7,76			820	4,50		6		22	
Services de détail au Canada – non assurées[7]	10	De 0,00 à <0,15		166 862		70 133		49,15		201 333		0,06		786 207		18,68			6 103	3,03		22			
	11	De 0,15 à <0,25		37 971		3 797		46,85		39 750		0,19		128 120		23,34			3 819	9,61		18			
	12	De 0,25 à <0,50		19 694		1 640		46,12		20 450		0,31		79 516		24,89			2 992	14,63		16			
	13	De 0,50 à <0,75		9 760		1 212		51,02		10 379		0,51		30 815		24,40			2 133	20,55		13			
	14	De 0,75 à <2,50		10 404		708		50,49		10 761		1,23		31 870		22,98			3 617	33,61		30			
	15	De 2,50 à <10,00		2 044		33		44,83		2 059		5,73		9 727		16,89			1 234	59,93		19			
	16	De 10,00 à <100,00		565		4		48,85		567		32,85		2 671		15,59			443	78,13		33			
	17	100,00 (défaillance)		227		–		–		227		100,00		981		18,40			394	173,57		12			
	18	Total		247 527		77 527		49,01		285 526		0,34		1 069 907		20,12			20 735	7,26		163		39	
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	19	De 0,00 à <0,15		24 213		12 322		65,62		32 298		0,06		114 839		28,91			1 447	4,48		5			
	20	De 0,15 à <0,25		5 479		524		39,26		5 685		0,19		20 431		27,35			644	11,33		3			
	21	De 0,25 à <0,50		4 131		381		38,64		4 279		0,31		25 141		28,06			714	16,69		4			
	22	De 0,50 à <0,75		2 697		223		38,78		2 783		0,51		8 539		30,18			708	25,44		4			
	23	De 0,75 à <2,50		4 833		212		31,46		4 900		1,24		16 285		30,87			2 253	45,98		19			
	24	De 2,50 à <10,00		905		62		13,63		913		5,70		6 321		30,27			987	108,11		15			
	25	De 10,00 à <100,00		334		13		12,88		336		24,71		2 502		28,02			525	156,25		23			
	26	100,00 (défaillance)		607		–		–		607		100,00		3 545		24,61			351	57,83		123			
	27	Total		43 199		13 737		62,62		51 801		1,66		197 603		28,89			7 629	14,73		196		51	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28			369 376	$	110 278	$	51,17	%	355 548	$	0,56	%	1 761 006		20,56	%		29 184	8,21	$	365	$	112	$

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

	N° de ligne	2021 T2																					
		Fourchette de PD[1]		Expositions brutes au bilan initiales[2]		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs[4]		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)[5]		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]		PA		Provisions	
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	De 0,00 à <0,15	%	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	Total		80 690		18 937		51,73		16 742		0,66		507 208		7,94				780		4,66		6		21	
Services de détail au Canada – non assurées[7]	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	Total		237 557		76 275		49,31		275 167		0,39		1 057 031		20,56				21 387		7,77		173		38	
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	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	Total		42 363		13 640		62,76		50 924		1,73		202 769		29,37				8 067		15,84		207		48	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28			360 610	$	108 852	$	51,42	%	342 833	$	0,62	%	1 767 008		21,06	%			30 234	$	8,82	%	386	$	107	$

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan	N° de ligne	2021 T1															
		Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	1	De 0,00 à <0,15	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	Total	82 391	19 107	51,43	15 896	0,70	518 576	7,94		740	4,66	7	22
Services de détail au Canada – non assurées[7]	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	Total	228 128	75 334	49,31	265 273	0,42	1 044 729	20,90		21 385	8,06	176	38
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	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	Total	45 738	14 147	62,53	54 585	1,76	209 959	30,02		8 894	16,29	240	52
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		356 257	108 588	51,41	335 754	0,66	1 773 264	21,56		31 019	9,24	423	112

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan	N° de ligne	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
			2020 T4											
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	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	Total	84 489	19 112	51,18	13 392	0,81	531 027	8,21		677	5,06	6	23
Services de détail au Canada – non assurées[7]	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	Total	221 792	73 193	48,99	257 647	0,46	1 031 939	21,77		22 320	8,66	196	42
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	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	Total	48 393	14 717	62,87	57 647	1,77	214 700	30,44		9 972	17,30	273	71
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		354 674	$ 107 022	$ 51,29 %	328 686	$ 0,72 %	1 777 666	22,48 %		32 969	$ 10,03 %	475	$ 136 $

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan	N° de ligne	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
			2020 T3											
Services de détail au Canada – assurées[7, 8]	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	Total	84 881	19 377	51,28	13 109	0,81	539 116	8,18		636	4,85	3	24
Services de détail au Canada – non assurées[7]	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	Total	213 409	72 580	49,41	249 268	0,47	1 021 781	22,28		22 213	8,91	196	48
Services de détail aux États-Unis – non assurées[7]	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	Total	48 204	14 809	63,20	57 563	1,87	217 370	31,81		11 099	19,28	263	70
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		346 494	$ 106 766	$ 51,66	% 319 940	$ 0,74	% 1 778 267	23,15	%	33 948	$ 10,61	% 462	$ 142 $

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

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

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
1	**De 0,00 à <0,15**	**% 6 098**	**$ 135 630**	**$ 60,13**	**% 87 657**	**$ 0,05**	**% 16 514 087**	**85,82**	**%**	**2 566**	**$ 2,93**	**% 37**	**$**
2	**De 0,15 à <0,25**	**2 198**	**14 661**	**59,82**	**10 968**	**0,19**	**2 289 111**	**87,45**		**1 053**	**9,60**	**18**	
3	**De 0,25 à <0,50**	**2 723**	**11 333**	**59,27**	**9 441**	**0,32**	**2 821 045**	**88,26**		**1 371**	**14,52**	**26**	
4	**De 0,50 à <0,75**	**3 352**	**8 831**	**58,10**	**8 483**	**0,53**	**1 394 805**	**88,66**		**1 858**	**21,90**	**40**	
5	**De 0,75 à <2,50**	**13 065**	**14 477**	**58,57**	**21 544**	**1,48**	**4 227 028**	**90,09**		**10 428**	**48,40**	**288**	
6	**De 2,50 à <10,00**	**8 453**	**3 016**	**65,97**	**10 442**	**5,44**	**3 385 808**	**90,03**		**12 507**	**119,78**	**511**	
7	**De 10,00 à <100,00**	**1 496**	**212**	**74,58**	**1 654**	**24,26**	**1 153 172**	**88,21**		**3 874**	**234,22**	**357**	
8	**100,00 (défaillance)**	**94**	**–**	**–**	**94**	**100,00**	**13 241**	**83,96**		**40**	**42,55**	**76**	
9	**Total**	**37 479**	**$ 188 160**	**$ 59,95**	**% 150 283**	**$ 1,01**	**% 31 798 297**	**87,18**	**%**	**33 697**	**$ 22,42**	**% 1 353**	**$ 174 $**

2021 T2

	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
10	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	$
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	101	–	–	101	100,00	14 194	84,01		43	42,57	82	
18	Total	36 242	$ 185 795	$ 60,33	% 148 334	$ 1,10	% 31 982 691	87,23	%	35 129	$ 23,68	% 1 456	$ 213 $

2021 T1

	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
19	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	$
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	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	
25	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	
26	100,00 (défaillance)	102	–	–	102	100,00	14 233	83,58		44	43,14	82	
27	Total	37 821	$ 190 940	$ 59,24	% 150 934	$ 1,18	% 31 934 996	87,19	%	37 260	$ 24,69	% 1 584	$ 242 $

[1] Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pilier publiées par le CBCB.
[2] Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.
[3] Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.
[4] Nombre de comptes de détail.
[5] L'échéance moyenne n'est pas utilisée pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientèle de détail.
[6] Total des actifs pondérés en fonction des risques 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	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
		2020 T4											
1	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	$
2	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	
3	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	
4	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	
5	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	
6	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	
7	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	
8	100,00 (défaillance)	109	–	–	109	100,00	15 938	83,75		47	43,12	88	
9	Total	37 095	$ 196 495	$ 59,40	% 153 820	$ 1,21	% 31 909 389	87,21	%	38 635	$ 25,12	% 1 657	$ 228 $
		2020 T3											
10	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	$
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	167	–	–	167	100,00	45 806	80,39		59	35,33	130	
18	Total	37 431	$ 199 351	$ 60,34	% 157 712	$ 1,40	% 32 381 127	86,89	%	41 990	$ 26,62	% 1 927	$ 367 $

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	% 10 760	$ 5 072	$ 72,15 %	14 419	$ 0,08 %	682 087	39,49 %		1 212	$ 8,41 %	4	$
2	De 0,15 à <0,25	7 093	3 207	44,31	8 513	0,20	387 657	40,23		1 450	17,03	7	
3	De 0,25 à <0,50	15 653	1 194	66,70	16 435	0,35	553 042	33,93		3 391	20,63	19	
4	De 0,50 à <0,75	8 474	1 062	70,59	9 218	0,53	289 225	42,22		3 069	33,29	21	
5	De 0,75 à <2,50	26 452	1 447	60,25	27 043	1,48	977 972	48,00		15 755	58,26	195	
6	De 2,50 à <10,00	9 444	403	55,70	9 668	5,37	506 650	53,38		8 159	84,39	277	
7	De 10,00 à <100,00	2 181	60	58,93	2 216	25,55	139 716	51,35		2 649	119,54	290	
8	100,00 (défaillance)	355	5	100,00	359	100,00	11 601	45,39		323	89,97	139	
9	Total	80 412	$ 12 450	$ 62,35 %	87 871	$ 2,25 %	3 547 950	43,28 %		36 008	$ 40,98 %	952	$ 100 $

2021 T2

	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
10	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	$
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	10 715	485	57,38	10 993	5,44	588 800	54,08		9 414	85,64	322	
16	De 10,00 à <100,00	2 647	83	59,07	2 696	24,99	161 405	52,74		3 308	122,70	357	
17	100,00 (défaillance)	395	5	100,00	400	100,00	13 342	46,41		358	89,50	159	
18	Total	78 643	$ 12 421	$ 62,42 %	86 315	$ 2,56 %	3 548 526	44,70 %		38 017	$ 44,04 %	1 091	$ 105 $

2021 T1

	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
19	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	$
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00	11 293	550	58,32	11 614	5,54	536 084	53,11		9 795	84,34	342	
25	De 10,00 à <100,00	3 130	94	60,07	3 186	26,21	179 619	51,47		3 798	119,21	427	
26	100,00 (défaillance)	436	5	100,00	441	100,00	14 166	46,59		382	86,62	177	
27	Total	79 850	$ 12 560	$ 62,46 %	87 695	$ 2,81 %	3 557 708	44,31 %		38 855	$ 44,31 %	1 199	$ 137 $

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

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

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

N° de ligne	Fourchette de PD[1]	Expositions brutes au bilan initiales[2]	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC[2]	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC[3]	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs[4]	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)[5]	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[6]	PA	Provisions
		2020 T4											
1	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	$
2	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	
3	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	
4	De 0,50 à <0,75	7 602	914	68,97	8 232	0,53	274 707	46,01		2 978	36,18	20	
5	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	
6	De 2,50 à <10,00	14 502	592	58,55	14 849	5,77	538 579	50,02		11 852	79,82	427	
7	De 10,00 à <100,00	4 944	97	65,02	5 007	26,32	188 001	48,15		5 505	109,95	628	
8	100,00 (défaillance)	392	5	100,00	397	100,00	12 911	46,61		328	82,62	160	
9	Total	80 249	$ 12 468	$ 63,65 %	88 185	$ 3,51 %	3 557 477	46,76 %		42 717	$ 48,44 %	1 468	$ 125 $
		2020 T3											
10	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	$
11	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	
12	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	
13	De 0,50 à <0,75	7 186	961	70,58	7 865	0,53	265 277	47,71		2 951	37,52	20	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	14 430	742	64,23	14 906	5,74	555 194	51,81		12 316	82,62	442	
16	De 10,00 à <100,00	4 549	129	69,19	4 638	25,00	187 900	50,45		5 372	115,83	585	
17	100,00 (défaillance)	452	5	100,00	457	100,00	14 350	48,16		354	77,46	194	
18	Total	79 014	$ 13 178	$ 61,27 %	87 088	$ 3,44 %	3 558 401	47,77 %		43 174	$ 49,58 %	1 477	$ 166 $

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

NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3									
Catégories		**Montant au bilan**		**Montant hors bilan[2]**		**Pondération en fonction des risques**		**Montant des expositions[3]**		**Actifs pondérés en fonction des risques[4]**	
Expositions sur actions de sociétés cotées	1	**13 398**	**$**	**–**	**$**	**300**	**%**	**13 398**	**$**	**27 031**	**$**
Autres expositions sur actions	2	**117**		**312**		**400**		**273**		**1 160**	
Total	3	**13 515**	**$**	**312**	**$**			**13 671**	**$**	**28 191**	**$**

		2021 T2									
Catégories		Montant au bilan		Montant hors bilan[2]		Pondération en fonction des risques		Montant des expositions[3]		Actifs pondérés en fonction des risques[4]	
Expositions sur actions de sociétés cotées	4	12 739	$	–	$	300	%	12 739	$	25 525	$
Autres expositions sur actions	5	106		309		400		260		1 103	
Total	6	12 845	$	309	$			12 999	$	26 628	$

		2021 T1									
Catégories		Montant au bilan		Montant hors bilan[2]		Pondération en fonction des risques		Montant des expositions[3]		Actifs pondérés en fonction des risques[4]	
Expositions sur actions de sociétés cotées	7	13 607	$	–	$	300	%	13 607	$	25 419	$
Autres expositions sur actions	8	94		295		400		241		1 021	
Total	9	13 701	$	295	$			13 848	$	26 440	$

		2020 T4									
Catégories		Montant au bilan		Montant hors bilan[2]		Pondération en fonction des risques		Montant des expositions[3]		Actifs pondérés en fonction des risques[4]	
Expositions sur actions de sociétés cotées	10	12 922	$	–	$	300	%	12 922	$	21 249	$
Autres expositions sur actions	11	90		290		400		235		997	
Total	12	13 012	$	290	$			13 157	$	22 246	$

[1] 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.
[2] Les montants hors bilan sont présentés compte non tenu des FCEC et de l'ARC.
[3] Les montants des expositions sont présentés compte tenu des FCEC et des ARC.
[4] 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)[1]

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

	N° de ligne	2021 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[2]	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	**8 328 $**	**27 442 $**		**$ 1,4**	**50 079**	**$ 8 789 $**
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	–	–		–	–	–
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3			–	–	–	–
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4					–	–
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5					**373 991**	**2 236**
VaR pour les cessions temporaires de titres	6					–	–
Total	7					**424 070**	**$ 11 025 $**

		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[2]	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	8 315 $	27 201 $		$ 1,4	49 723	$ 8 041 $
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					361 724	1 966
VaR pour les cessions temporaires de titres	13					–	–
Total	14					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[2]	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	8 882 $	29 143 $		$ 1,4	53 234	$ 8 785 $
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					385 908	2 285
VaR pour les cessions temporaires de titres	20					–	–
Total	21					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[2]	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	10 399 $	27 050 $		$ 1,4	52 430	$ 8 698 $
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					399 183	2 069
VaR pour les cessions temporaires de titres	27					–	–
Total	28					451 613	$ 10 767 $

[1] Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.
[2] Les sûretés pour les transactions assimilables aux 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)[1] (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) *À la date du bilan*	N° de ligne	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[2]	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	13 231 $	26 526 $		$ 1,4	55 659 $	9 134 $
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					381 046	1 822
VaR pour les cessions temporaires de titres	6					–	–
Total	7					436 705 $	10 956 $

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3		2021 T2		2021 T1		2020 T4	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	**Actifs pondérés en fonction des risques**	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	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	**33 235**	**8 228**	33 035	6 302	35 273	7 805	34 591	8 188
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	4	**33 235 $**	**8 228 $**	33 035 $	6 302 $	35 273 $	7 805 $	34 591 $	8 188 $

		2020 T3	
		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	36 728	9 107
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	8	36 728 $	9 107 $

Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3									2021 T2								
		Pondération des risques									Pondération des risques								
		0 %	**10 %**	**20 %**	**50 %**	**75 %**	**100 %**	**150 %**	**Autres**	**Total du risque de crédit**	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuilles réglementaires[2]																			
Entreprises	1	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $
Emprunteurs souverains	2	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	3	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	4	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	**– $**	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $

		2021 T1									2020 T4								
		Pondération des risques									Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit	0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuilles réglementaires[2]																			
Entreprises	5	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $
Emprunteurs souverains	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $

		2020 T3								
		Pondération des risques								
		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres	Total du risque de crédit
Portefeuilles réglementaires[2]										
Entreprises	9	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $
Emprunteurs souverains	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	12	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $	– $

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

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

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
1	**De 0,00 à <0,15**	**$ 223 787**	**0,05 %**	**3 711**	**3,81 %**	**0,4**	**$ 2 825**	**1,26 %**
2	**De 0,15 à <0,25**	**18 342**	**0,20**	**641**	**7,48**	**0,4**	**956**	**5,21**
3	**De 0,25 à <0,50**	**12 266**	**0,38**	**880**	**6,12**	**0,5**	**887**	**7,23**
4	**De 0,50 à <0,75**	**8 304**	**0,68**	**339**	**4,32**	**0,4**	**590**	**7,11**
5	**De 0,75 à <2,50**	**2 703**	**1,66**	**863**	**19,11**	**1,6**	**1 245**	**46,06**
6	**De 2,50 à <10,00**	**860**	**6,97**	**184**	**15,16**	**1,0**	**511**	**59,42**
7	**De 10,00 à <100,00**	**236**	**19,81**	**147**	**26,01**	**3,5**	**350**	**148,31**
8	**100,00 (défaillance)**	**8**	**100,00**	**10**	**46,91**	**4,4**	**47**	**587,50**
9	**Total**	**$ 266 506**	**0,16 %**	**6 775**	**4,40 %**	**0,4**	**$ 7 411**	**2,78 %**

2021 T2

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
10	De 0,00 à <0,15	$ 213 440	0,05 %	3 921	4,31 %	0,4	$ 2 739	1,28 %
11	De 0,15 à <0,25	16 908	0,20	664	5,41	0,4	673	3,98
12	De 0,25 à <0,50	8 374	0,36	898	6,94	0,7	818	9,77
13	De 0,50 à <0,75	4 514	0,69	336	5,66	0,5	421	9,33
14	De 0,75 à <2,50	2 742	1,90	840	13,67	1,1	933	34,03
15	De 2,50 à <10,00	519	7,50	183	14,87	1,1	319	61,46
16	De 10,00 à <100,00	207	25,05	113	19,64	2,0	229	110,63
17	100,00 (défaillance)	13	100,00	10	26,46	4,7	47	361,54
18	Total	$ 246 717	0,15 %	6 965	4,64 %	0,4	$ 6 179	2,50 %

2021 T1

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
19	De 0,00 à <0,15	$ 181 844	0,06 %	3 947	4,21 %	0,4	$ 2 706	1,49 %
20	De 0,15 à <0,25	16 034	0,20	712	6,85	0,4	793	4,95
21	De 0,25 à <0,50	14 688	0,34	914	5,32	0,5	1 076	7,33
22	De 0,50 à <0,75	5 338	0,69	325	5,70	0,4	482	9,03
23	De 0,75 à <2,50	2 804	1,92	801	14,99	1,3	1 085	38,69
24	De 2,50 à <10,00	652	6,65	174	11,35	0,8	298	45,71
25	De 10,00 à <100,00	224	25,84	99	17,79	1,8	226	100,89
26	100,00 (défaillance)	4	100,00	4	31,69	4,7	15	375,00
27	Total	$ 221 588	0,17 %	6 976	4,68 %	0,4	$ 6 681	3,02 %

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

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

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

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
				2020 T4				
1	De 0,00 à <0,15	$ 190 018	% 0,06	% 3 951	% 4,18	0,5	$ 2 980	% 1,57
2	De 0,15 à <0,25	12 783	0,20	704	7,06	0,5	708	5,54
3	De 0,25 à <0,50	20 563	0,34	931	3,97	0,4	1 180	5,74
4	De 0,50 à <0,75	5 958	0,69	326	4,49	0,4	459	7,70
5	De 0,75 à <2,50	3 110	1,91	847	12,07	1,1	976	31,38
6	De 2,50 à <10,00	758	6,70	157	13,29	0,9	425	56,07
7	De 10,00 à <100,00	191	26,22	98	19,74	1,9	215	112,57
8	100,00 (défaillance)	3	100,00	2	29,08	4,9	12	400,00
9	Total	$ 233 384	% 0,18	% 7 016	% 4,47	0,5	$ 6 955	% 2,98
				2020 T3				
10	De 0,00 à <0,15	$ 200 437	% 0,06	% 3 983	% 4,01	0,5	$ 3 126	% 1,56
11	De 0,15 à <0,25	11 098	0,20	702	7,58	0,7	685	6,17
12	De 0,25 à <0,50	15 513	0,32	944	4,97	0,6	1 102	7,10
13	De 0,50 à <0,75	6 385	0,69	341	4,54	0,4	529	8,29
14	De 0,75 à <2,50	2 254	1,80	811	17,51	1,6	1 034	45,87
15	De 2,50 à <10,00	443	7,07	151	16,75	1,2	318	71,78
16	De 10,00 à <100,00	230	31,37	77	18,39	1,8	240	104,35
17	100,00 (défaillance)	4	100,00	4	32,14	4,5	17	425,00
18	Total	$ 236 364	% 0,16	% 7 013	% 4,42	0,5	$ 7 051	% 2,98

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

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

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
1	**De 0,00 à <0,15**	**$ 61 850**	**0,02 %**	**175**	**4,83 %**	**0,6**	**$ 125**	**0,20 %**
2	**De 0,15 à <0,25**	**–**	**0,20**	**1**	**13,60**	**0,1**	**–**	**–**
3	**De 0,25 à <0,50**	**1**	**0,43**	**3**	**51,42**	**0,9**	**1**	**100,00**
4	**De 0,50 à <0,75**	**4**	**0,68**	**1**	**54,50**	**1,0**	**3**	**75,00**
5	**De 0,75 à <2,50**	**23**	**1,49**	**6**	**49,63**	**4,1**	**35**	**152,17**
6	**De 2,50 à <10,00**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
7	**De 10,00 à <100,00**	**10**	**18,15**	**1**	**60,50**	**5,0**	**38**	**380,00**
8	**100,00 (défaillance)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
9	**Total**	**$ 61 888**	**0,02 %**	**187**	**4,86 %**	**0,6**	**$ 202**	**0,33 %**

2021 T2

	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
10	De 0,00 à <0,15	$ 68 338	0,02 %	180	3,61 %	0,6	$ 129	0,19 %
11	De 0,15 à <0,25	–	–	–	–	–	–	–
12	De 0,25 à <0,50	5	0,44	2	53,79	1,0	3	60,00
13	De 0,50 à <0,75	21	0,74	3	29,80	4,2	14	66,67
14	De 0,75 à <2,50	8	2,23	6	13,60	1,0	3	37,50
15	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–
16	De 10,00 à <100,00	9	19,03	1	60,50	5,0	34	377,78
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	Total	68 381	$ 0,02 %	192	3,63 %	0,6	$ 183	0,27 %

2021 T1

	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
19	De 0,00 à <0,15	$ 92 932	0,01 %	186	3,52 %	0,5	$ 112	0,12 %
20	De 0,15 à <0,25	–	0,20	1	13,60	0,1	–	–
21	De 0,25 à <0,50	–	0,44	1	13,60	1,0	–	–
22	De 0,50 à <0,75	35	0,72	2	38,76	3,2	26	74,29
23	De 0,75 à <2,50	2	2,23	5	13,60	1,0	1	50,00
24	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–
25	De 10,00 à <100,00	12	19,03	1	60,50	5,0	43	358,33
26	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
27	Total	92 981	$ 0,01 %	196	3,54 %	0,5	$ 182	0,20 %

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

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

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

N° de ligne	2020 T4												
	Fourchette de PD[2]		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
1	De 0,00 à <0,15	%	108 708	$	0,01	%	164	3,04	%	0,5	112	$	0,10	%
2	De 0,15 à <0,25		1		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
3	De 0,25 à <0,50		26		0,43		6	27,80		3,0	10		38,46	
4	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
5	De 0,75 à <2,50		3		2,23		5	13,60		1,0	1		33,33	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	Total		108 738	$	0,01	%	177	3,05	%	0,5	123	$	0,11	%

	2020 T3												
	Fourchette de PD[2]		ECD après prise en compte des techniques ARC		PD moyenne		Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]	
10	De 0,00 à <0,15	%	100 288	$	0,01	%	181	3,04	%	0,7	151	$	0,15	%
11	De 0,15 à <0,25		1		0,20		2	10,37		1,9	–		–	
12	De 0,25 à <0,50		44		0,44		5	37,86		2,3	21		47,73	
13	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
14	De 0,75 à <2,50		61		2,23		6	13,60		1,0	19		31,15	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	Total		100 394	$	0,02	%	195	3,06	%	0,7	191	$	0,19	%

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

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

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

2021 T3

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
1	**De 0,00 à <0,15**	**$ 95 220**	**0,05 %**	**324**	**13,49 %**	**0,4**	**$ 3 356**	**3,52 %**
2	**De 0,15 à <0,25**	**267**	**0,20**	**12**	**1,73**	**0,2**	**5**	**1,87**
3	**De 0,25 à <0,50**	**69**	**0,40**	**18**	**34,68**	**2,1**	**39**	**56,52**
4	**De 0,50 à <0,75**	**4**	**0,68**	**5**	**41,15**	**3,3**	**3**	**75,00**
5	**De 0,75 à <2,50**	**116**	**2,14**	**5**	**3,67**	**–**	**9**	**7,76**
6	**De 2,50 à <10,00**	**–**	**4,70**	**2**	**4,40**	**–**	**–**	**–**
7	**De 10,00 à <100,00**	**–**	**18,15**	**1**	**15,70**	**3,7**	**–**	**–**
8	**100,00 (défaillance)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
9	**Total**	**$ 95 676**	**0,05 %**	**367**	**13,46 %**	**0,4**	**$ 3 412**	**3,57 %**

2021 T2

	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
10	De 0,00 à <0,15	$ 95 965	0,05 %	321	14,63 %	0,4	$ 3 612	3,76 %
11	De 0,15 à <0,25	272	0,20	11	2,52	0,2	7	2,57
12	De 0,25 à <0,50	65	0,39	16	20,87	0,7	20	30,77
13	De 0,50 à <0,75	4	0,69	5	37,57	4,0	3	75,00
14	De 0,75 à <2,50	43	2,23	3	3,58	–	3	6,98
15	De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–	–
16	De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	3,9	–	–
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	Total	$ 96 349	0,05 %	359	14,60 %	0,4	$ 3 645	3,78 %

2021 T1

	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
19	De 0,00 à <0,15	$ 124 120	0,05 %	327	13,17 %	0,4	$ 4 176	3,36 %
20	De 0,15 à <0,25	220	0,20	10	3,91	0,3	9	4,09
21	De 0,25 à <0,50	183	0,32	23	6,86	0,3	17	9,29
22	De 0,50 à <0,75	3	0,69	4	25,27	4,5	2	66,67
23	De 0,75 à <2,50	47	2,23	2	3,61	–	3	6,38
24	De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–	–
25	De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,2	–	–
26	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
27	Total	$ 124 573	0,05 %	369	13,14 %	0,4	$ 4 207	3,38 %

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

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

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

N° de ligne	Fourchette de PD[2]	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs[3]	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques[4]
		2020 T4						
1	De 0,00 à <0,15	$ 109 115	% 0,05	327	% 12,40	0,5	$ 3 659	% 3,35
2	De 0,15 à <0,25	266	0,20	13	4,61	0,5	12	4,51
3	De 0,25 à <0,50	48	0,36	19	24,68	1,0	15	31,25
4	De 0,50 à <0,75	37	0,69	4	1,64	0,5	1	2,70
5	De 0,75 à <2,50	24	2,23	6	3,77	–	2	8,33
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	4,4	–	–
8	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
9	Total	$ 109 491	% 0,05	372	% 12,38	0,5	$ 3 689	% 3,37
		2020 T3						
10	De 0,00 à <0,15	$ 99 526	% 0,05	326	% 13,71	0,4	$ 3 682	% 3,70
11	De 0,15 à <0,25	261	0,20	14	5,68	0,4	15	5,75
12	De 0,25 à <0,50	75	0,39	18	14,31	0,6	11	14,67
13	De 0,50 à <0,75	2	0,69	2	6,50	5,0	–	–
14	De 0,75 à <2,50	82	2,23	7	3,64	–	6	7,32
15	De 2,50 à <10,00	1	4,70	2	4,40	–	–	–
16	De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,7	–	–
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	Total	$ 99 947	% 0,05	370	% 13,69	0,4	$ 3 714	% 3,72

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						2021 T2					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				**Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres**		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur des sûretés reçues		**Juste valeur des sûretés fournies**		**Juste valeur des sûretés reçues**	**Juste valeur des sûretés fournies**	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies
		Séparées	**Non séparées**	**Séparées**	**Non séparées**			Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	1	**–**	**$ 1 765**	**$ –**	**$ 2 894**	**$ 66 003**	**$ 60 823**	–	$ 1 725	$ –	$ 4 185	$ 60 156	$ 60 775
Encaisse – autres monnaies	2	**70**	**6 292**	**8**	**6 526**	**94 613**	**119 486**	5	6 489	56	10 872	83 515	103 292
Dette souveraine locale	3	**182**	**1 040**	**365**	**3 970**	**102 019**	**101 176**	195	1 285	1 718	3 233	102 002	94 619
Autres dettes souveraines	4	**1 979**	**378**	**3 294**	**4 284**	**100 277**	**90 754**	2 536	425	583	3 483	87 607	81 851
Dette publique	5	**170**	**159**	**572**	**–**	**12 090**	**24 998**	331	119	201	–	10 994	23 722
Obligations de sociétés	6	**185**	**304**	**1 369**	**–**	**6 009**	**21 881**	413	428	648	–	6 024	19 090
Titres de capitaux propres	7	**19**	**–**	**–**	**–**	**30 193**	**52 471**	–	–	–	–	26 044	56 599
Autres sûretés	8	**310**	**–**	**–**	**–**	**38**	**54**	–	–	–	–	39	48
Total	9	**2 915**	**$ 9 938**	**$ 5 608**	**$ 17 674**	**$ 411 242**	**$ 471 643**	3 480	$ 10 471	$ 3 206	$ 21 773	$ 376 381	$ 439 996

		2021 T1						2020 T4					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées			Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	10	–	$ 2 020	$ –	$ 2 909	$ 81 139	$ 59 938	–	$ 2 275	$ –	$ 1 923	$ 100 376	$ 69 169
Encaisse – autres monnaies	11	4	5 930	18	10 554	102 794	113 507	5	5 353	75	8 446	98 316	122 727
Dette souveraine locale	12	1	788	1 464	847	105 900	107 301	202	764	1 483	1 364	106 267	111 165
Autres dettes souveraines	13	1 512	291	348	3 209	95 835	97 996	1 403	390	258	2 155	101 689	97 249
Dette publique	14	341	118	245	47	12 470	27 483	116	206	403	–	14 225	28 500
Obligations de sociétés	15	382	242	729	–	5 913	46 632	242	280	255	3	6 679	41 222
Titres de capitaux propres	16	16	–	–	–	29 995	53 314	–	–	–	–	30 433	54 813
Autres sûretés	17	–	–	–	–	19	67	–	–	–	–	6	46
Total	18	2 256	$ 9 389	$ 2 804	$ 17 566	$ 434 065	$ 506 238	1 968	$ 9 268	$ 2 474	$ 13 891	$ 457 991	$ 524 891

		2020 T3					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres	
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées		
Encaisse – monnaie locale	19	201	$ 2 610	$ 11	$ 2 564	$ 93 690	$ 61 712
Encaisse – autres monnaies	20	24	6 160	77	14 890	80 475	105 249
Dette souveraine locale	21	35	1 045	1 467	2 103	103 472	101 557
Autres dettes souveraines	22	3 084	422	715	2 188	89 506	86 812
Dette publique	23	413	298	327	–	11 978	24 105
Obligations de sociétés	24	180	326	671	41	4 912	44 878
Titres de capitaux propres	25	3	–	–	–	27 983	52 167
Autres sûretés	26	–	7	–	–	64	38
Total	27	3 940	$ 10 868	$ 3 268	$ 21 786	$ 412 080	$ 476 518

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3	
		Protection achetée	**Protection vendue**	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Notionnels											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	**3 665**	**$ 1 266**	4 186	$ 1 423	4 426	$ 1 338	5 174	$ 1 251	5 038	$ 1 299
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	**5 795**	**313**	5 695	249	6 203	739	6 464	292	6 066	671
Swaps sur le rendement total	3	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–
Options sur crédit	4	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	**341**	**3 939**	337	4 104	352	4 381	379	4 277	383	4 494
Total des notionnels	6	**9 801**	**5 518**	10 218	5 776	10 981	6 458	12 017	5 820	11 487	6 464
Justes valeurs											
Juste valeur positive (actif)	7	**20**	**42**	21	46	17	46	33	29	45	38
Juste valeur négative (passif)	8	**(334)**	**(14)**	(364)	(12)	(354)	(17)	(344)	(24)	(297)	(34)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 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	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Expositions sur les CC admissibles (total)	1		**$ 844**		$ 770		$ 717		$ 643		$ 640
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2	**24 631**	**493**	22 854	457	19 679	394	18 823	377	18 691	374
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	***15 864***	***318***	*13 562*	*271*	*14 279*	*286*	*12 841*	*258*	*13 230*	*264*
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	***5 699***	***114***	*6 003*	*120*	*1 609*	*32*	*1 309*	*26*	*1 385*	*28*
iii) Cessions temporaires de titres	5	***3 068***	***61***	*3 289*	*66*	*3 791*	*76*	*4 673*	*93*	*4 076*	*82*
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	**92**		92		92		92		92	
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	**4 062**	**–**	3 707	–	5 422	–	5 078	–	4 465	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	**784**	**351**	713	313	785	323	733	266	763	266
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–

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

Dérivés – Notionnel[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3						2021 T2					
		Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négociés hors Bourse[2]						Négociés hors Bourse[2]					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[3]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[3]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt													
Contrats à terme standardisés	1	–	$ –	$ 934 355	$ 934 355	$ –	$ 934 355	$ –	$ –	$ 910 762	$ 910 762	$ –	$ 910 762
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 008 742	8 238	–	1 016 980	875	1 017 855	1 338 921	11 465	–	1 350 386	1 908	1 352 294
Swaps	3	9 389 734	381 807	–	9 771 541	1 312 859	11 084 400	8 888 118	356 747	–	9 244 865	1 594 721	10 839 586
Options vendues	4	–	76 632	33 083	109 715	606	110 321	–	81 197	29 190	110 387	1 103	111 490
Options achetées	5	–	76 394	50 989	127 383	4 955	132 338	–	78 880	44 473	123 353	5 211	128 564
	6	10 398 476	543 071	1 018 427	11 959 974	1 319 295	13 279 269	10 227 039	528 289	984 425	11 739 753	1 602 943	13 342 696
Contrats de change													
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	170 509	–	170 509	28 943	199 452	–	166 394	–	166 394	26 403	192 797
Swaps	9	–	1 895 340	–	1 895 340	374	1 895 714	–	2 135 411	–	2 135 411	460	2 135 871
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	973 011	–	973 011	76 159	1 049 170	–	949 966	–	949 966	79 147	1 029 113
Options vendues	11	–	15 498	17	15 515	–	15 515	–	13 721	12	13 733	–	13 733
Options achetées	12	–	13 840	15	13 855	–	13 855	–	14 036	5	14 041	–	14 041
	13	–	3 068 198	32	3 068 230	105 476	3 173 706	–	3 279 528	17	3 279 545	106 010	3 385 555
Contrats dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection acquise	14	7 097	38	–	7 135	3 375	10 510	7 308	41	–	7 349	3 488	10 837
Protection vendue	15	1 466	114	–	1 580	–	1 580	1 474	198	–	1 672	–	1 672
	16	8 563	152	–	8 715	3 375	12 090	8 782	239	–	9 021	3 488	12 509
Autres contrats													
Dérivés d'actions	17	–	90 463	91 598	182 061	25 849	207 910	–	81 736	90 973	172 709	26 813	199 522
Contrats de marchandises	18	133	57 989	48 049	106 171	–	106 171	106	44 150	48 593	92 849	–	92 849
	19	133	148 452	139 647	288 232	25 849	314 081	106	125 886	139 566	265 558	26 813	292 371
Total	20	10 407 172	$ 3 759 873	$ 1 158 106	$ 15 325 151	$ 1 453 995	$ 16 779 146	$ 10 235 927	$ 3 933 942	$ 1 124 008	$ 15 293 877	$ 1 739 254	$ 17 033 131

		2021 T1						2020 T4					
		Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négociés hors Bourse[2]						Négociés hors Bourse[2]					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[3]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[3]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt													
Contrats à terme standardisés	21	–	$ –	$ 542 118	$ 542 118	$ –	$ 542 118	$ –	$ –	$ 546 112	$ 546 112	$ –	$ 546 112
Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	1 547 802	22 190	–	1 569 992	1 238	1 571 230	1 468 217	9 035	–	1 477 252	1 497	1 478 749
Swaps	23	8 723 501	383 894	–	9 107 395	1 484 509	10 591 904	8 659 568	350 193	–	9 009 761	1 338 113	10 347 874
Options vendues	24	–	81 045	55 520	136 565	2 110	138 675	–	89 499	275 160	364 659	1 649	366 308
Options achetées	25	–	82 941	60 542	143 483	4 446	147 929	–	82 712	366 412	449 124	3 914	453 038
	26	10 271 303	570 070	658 180	11 499 553	1 492 303	12 991 856	10 127 785	531 439	1 187 684	11 846 908	1 345 173	13 192 081
Contrats de change													
Contrats à terme standardisés	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	28	–	149 269	–	149 269	32 302	181 571	–	116 537	–	116 537	31 717	148 254
Swaps	29	–	2 022 843	–	2 022 843	1 783	2 024 626	–	2 035 231	–	2 035 231	1 263	2 036 494
Swaps combinés de taux d'intérêt	30	–	937 977	–	937 977	92 280	1 030 257	–	896 278	–	896 278	97 182	993 460
Options vendues	31	–	15 029	42	15 071	–	15 071	–	17 863	40	17 903	–	17 903
Options achetées	32	–	15 311	9	15 320	–	15 320	–	17 894	26	17 920	–	17 920
	33	–	3 140 429	51	3 140 480	126 365	3 266 845	–	3 083 803	66	3 083 869	130 162	3 214 031
Contrats dérivés de crédit													
Swaps sur défaillance de crédit													
Protection acquise	34	7 788	37	–	7 825	3 902	11 727	8 444	102	–	8 546	4 196	12 742
Protection vendue	35	1 830	247	–	2 077	–	2 077	1 336	207	–	1 543	1	1 544
	36	9 618	284	–	9 902	3 902	13 804	9 780	309	–	10 089	4 197	14 286
Autres contrats													
Dérivés d'actions	37	–	77 782	78 310	156 092	27 391	183 483	–	76 337	71 960	148 297	27 767	176 064
Contrats de marchandises	38	76	50 373	43 777	94 226	–	94 226	66	46 370	56 835	103 271	–	103 271
	39	76	128 155	122 087	250 318	27 391	277 709	66	122 707	128 795	251 568	27 767	279 335
Total	40	10 280 997	$ 3 838 938	$ 780 318	$ 14 900 253	$ 1 649 961	$ 16 550 214	$ 10 137 631	$ 3 738 258	$ 1 316 545	$ 15 192 434	$ 1 507 299	$ 16 699 733

[1] Certains montants comparatifs ont été retraités afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.
[2] 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.
[3] Les instruments dérivés réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale réduisent le risque de règlement en raison de la possibilité de régler sur la base des soldes nets aux fins des fonds propres; par conséquent, ces instruments bénéficient d'un traitement privilégié aux fins des fonds propres comparativement aux instruments dérivés non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

Dérivés Notionnel (suite)[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2020 T3						
		Activités de négociation						
		Négociés hors Bourse[2]						
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation[3]	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négociés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
Contrats de taux d'intérêt								
Contrats à terme standardisés	1	–	$ –	$ 664 435	$ 664 435	$ –	$ 664 435	$
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 920 512	12 135	–	1 932 647	1 189	1 933 836	
Swaps	3	8 950 084	381 802	–	9 331 886	1 334 387	10 666 273	
Options vendues	4	–	96 154	207 515	303 669	1 935	305 604	
Options achetées	5	–	95 129	224 821	319 950	4 698	324 648	
	6	10 870 596	585 220	1 096 771	12 552 587	1 342 209	13 894 796	
Contrats de change								
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	8	–	160 205	–	160 205	23 942	184 147	
Swaps	9	–	1 873 805	–	1 873 805	2 171	1 875 976	
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	856 385	–	856 385	98 269	954 654	
Options vendues	11	–	22 313	21	22 334	–	22 334	
Options achetées	12	–	22 290	8	22 298	–	22 298	
	13	–	2 934 998	29	2 935 027	124 382	3 059 409	
Contrats dérivés de crédit								
Swaps sur défaillance de crédit								
Protection acquise	14	8 061	121	–	8 182	3 952	12 134	
Protection vendue	15	1 762	208	–	1 970	–	1 970	
	16	9 823	329	–	10 152	3 952	14 104	
Autres contrats								
Dérivés d'actions	17	–	74 983	60 503	135 486	28 192	163 678	
Contrats de marchandises	18	63	52 991	55 351	108 405	–	108 405	
	19	63	127 974	115 854	243 891	28 192	272 083	
Total	20	10 880 482	$ 3 648 521	$ 1 212 654	$ 15 741 657	$ 1 498 735	$ 17 240 392	$

[1] Certains montants comparatifs ont été retraités afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée

[2] 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.

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

Dérivés – Exposition au risque de crédit[1]

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3			2021 T2			2021 T1		
		Coût de remplacement courant[2]	**Montant de l'équivalent-crédit**	**Montant pondéré en fonction des risques**	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt										
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1	**21**	**$ 292**	**$ 208**	$ 11	$ 279	$ 204	$ 37	$ 569	$ 314
Swaps	2	**3 047**	**8 907**	**2 154**	2 698	8 462	1 900	3 552	9 844	2 360
Options vendues	3	**5**	**68**	**18**	4	90	22	7	79	21
Options achetées	4	**24**	**106**	**29**	30	153	42	42	160	41
	5	**3 097**	**9 373**	**2 409**	2 743	8 984	2 168	3 638	10 652	2 736
Contrats de change										
Contrats à terme de gré à gré	6	**610**	**2 898**	**439**	562	2 513	430	562	2 539	396
Swaps	7	**1 669**	**15 007**	**1 642**	2 288	16 035	1 526	1 726	15 677	1 582
Swaps combinés de taux d'intérêt	8	**1 431**	**9 550**	**1 184**	1 570	9 884	1 289	1 773	10 546	1 388
Options vendues	9	**4**	**112**	**38**	24	106	26	26	126	29
Options achetées	10	**27**	**113**	**82**	34	124	47	24	118	41
	11	**3 741**	**27 680**	**3 385**	4 478	28 662	3 318	4 111	29 006	3 436
Autres contrats										
Dérivés de crédit	12	**3**	**416**	**94**	3	566	114	4	603	131
Dérivés d'actions	13	**298**	**7 505**	**1 351**	270	7 504	1 341	624	8 992	1 464
Contrats de marchandises	14	**1 189**	**5 105**	**1 550**	821	4 007	1 100	505	3 981	1 018
	15	**1 490**	**13 026**	**2 995**	1 094	12 077	2 555	1 133	13 576	2 613
Total des dérivés nets	16	**8 328**	**50 079**	**8 789**	8 315	49 723	8 041	8 882	53 234	8 785
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles)[3]	17	**6 398**	**21 563**	**591**	5 836	19 565	551	4 236	15 888	485
Total	18	**14 726**	**$ 71 642**	**$ 9 380**	14 151	$ 69 288	$ 8 592	13 118	$ 69 122	$ 9 270

		2020 T4			2020 T3		
		Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant[2]	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats de garantie de taux d'intérêt	19	20	$ 325	$ 229	183	$ 611	$ 279
Swaps	20	4 347	10 607	2 641	5 249	11 939	2 885
Options vendues	21	33	129	36	48	175	43
Options achetées	22	5	75	23	5	87	25
	23	4 405	11 136	2 929	5 485	12 812	3 232
Contrats de change							
Contrats à terme de gré à gré	24	465	2 364	353	598	2 527	383
Swaps	25	1 999	15 638	1 370	3 571	17 133	1 453
Swaps combinés de taux d'intérêt	26	2 087	10 422	1 500	2 178	10 333	1 410
Options vendues	27	29	135	44	–	–	–
Options achetées	28	8	104	28	50	310	82
	29	4 588	28 663	3 295	6 397	30 303	3 328
Autres contrats							
Dérivés de crédit	30	3	508	123	3	522	137
Dérivés d'actions	31	689	8 513	1 376	380	7 813	1 375
Contrats de marchandises	32	714	3 610	975	966	4 209	1 062
	33	1 406	12 631	2 474	1 349	12 544	2 574
Total des dérivés nets	34	10 399	52 430	8 698	13 231	55 659	9 134
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles)[3]	35	3 274	14 150	410	3 512	14 615	402
Total	36	13 673	$ 66 580	$ 9 108	16 743	$ 70 274	$ 9 536

[1] Certains montants comparatifs ont été reclassés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.
[2] Les dérivés de crédit détenus à des fins autres que de transaction, qui font l'objet d'un traitement de garantie financière aux fins du capital de risque de crédit, étaient exclus conformément aux lignes directrices du BSIF.
[3] Les actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions de dérivés réputées être avec une CC admissible selon le BSIF sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, lequel tient compte des expositions du portefeuille bancaire et des expositions des fonds de défaut liées aux dérivés, et sont présentés selon la méthode «tout compris». Les montants calculés sont présentés déduction faite des conventions-cadres de compensation et des sûretés.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3			2021 T2			2021 T1			2020 T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	**Banque agissant comme investisseur traditionnel**	**Total**	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	**25 696**	**$ 28 381**	**$ 54 077**	$ 26 078	$ 28 999	$ 55 077	$ 26 221	$ 28 565	$ 54 786	$ 26 854	$ 31 290	$ 58 144
Prêts hypothécaires résidentiels	2	***9 421***	***119***	***9 540***	*9 388*	*117*	*9 505*	*9 306*	*122*	*9 428*	*9 117*	*127*	*9 244*
Cartes de crédit	3	***1 281***	***7 265***	***8 546***	*1 269*	*7 944*	*9 213*	*1 317*	*9 973*	*11 290*	*1 595*	*11 603*	*13 198*
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	***14 994***	***20 997***	***35 991***	*15 421*	*20 938*	*36 359*	*15 598*	*18 470*	*34 068*	*16 142*	*19 560*	*35 702*
Retitrisations	5	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	**8 342**	**28 190**	**36 532**	8 234	26 074	34 308	8 075	24 192	32 267	7 801	25 973	33 774
Prêts aux entreprises	7	**–**	***6 713***	***6 713***	–	*5 600*	*5 600*	–	*4 573*	*4 573*	–	*4 487*	*4 487*
Prêts hypothécaires commerciaux	8	**–**	***16 248***	***16 248***	–	*15 374*	*15 374*	–	*15 818*	*15 818*	–	*16 909*	*16 909*
Contrats de location et montants à recevoir	9	***8 280***	***5 229***	***13 509***	*8 173*	*5 100*	*13 273*	*8 011*	*3 801*	*11 812*	*7 734*	*4 577*	*12 311*
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	***62***	**–**	***62***	*61*	–	*61*	*64*	–	*64*	*67*	–	*67*
Retitrisations	11	**–**	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		2020 T3		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	26 717	$ 33 133	$ 59 850
Prêts hypothécaires résidentiels	13	*8 600*	*128*	*8 728*
Cartes de crédit	14	*1 602*	*13 034*	*14 636*
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	*16 515*	*19 971*	*36 486*
Retitrisations	16	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	7 118	27 661	34 779
Prêts aux entreprises	18	–	*4 648*	*4 648*
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	*17 716*	*17 716*
Contrats de location et montants à recevoir	20	*7 051*	*5 297*	*12 348*
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	*67*	–	*67*
Retitrisations	22	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 T3			2021 T2			2021 T1			2020 T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	**Banque agissant comme investisseur traditionnel**	**Total**	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	**$ 391**	**$ 391**	–	$ 227	$ 227	–	$ 406	$ 406	–	$ 1 142	$ 1 142
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	**–**	**–**	–	–	–	–	*79*	*79*	–	*454*	*454*
Cartes de crédit	3	–	***4***	***4***	–	1	1	–	*34*	*34*	–	*61*	*61*
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	***387***	***387***	–	226	226	–	*293*	*293*	–	*627*	*627*
Retitrisations	5	–	**–**	**–**	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	**9**	**9**	–	28	28	–	25	25	–	168	168
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*
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	***8***	***8***	–	27	27	–	*12*	*12*	–	*104*	*104*
Retitrisations	11	–	**–**	**–**	–	–	–	–	**–**	**–**	–	–	–

		2020 T3		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	$ 1 653	$ 1 653
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	*706*	*706*
Cartes de crédit	14	–	*27*	*27*
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	*920*	*920*
Retitrisations	16	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	151	151
Prêts aux entreprises	18	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	*1*	*1*
Contrats de location et montants à recevoir	20	–	*109*	*109*
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	*41*	*41*
Retitrisations	22	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	2021 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)[2]				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 %
Total des expositions																			
Titrisation classique	1	**33 304**	**$ 529**	**$ 153**	**$ 51**	**$ 1**	**$ –**	**$ 33 975**	**$ 62**	**$ 1**	**$ –**	**$ 3 921**	**$ 16**	**$ 11**	**$ –**	**$ 294**	**$ 1**	**$ 1**	**$**
dont la titrisation	2	***33 304***	***529***	***153***	***51***	***1***	*–*	***33 975***	***62***	***1***	*–*	***3 921***	***16***	***11***	*–*	***294***	***1***	***1***	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	***25 208***	***457***	***30***	*–*	***1***	*–*	***25 695***	*–*	***1***	*–*	***2 869***	*–*	***11***	*–*	***210***	*–*	***1***	
dont le produit sous-jacent est de gros	4	***8 096***	***72***	***123***	***51***	*–*	*–*	***8 280***	***62***	*–*	*–*	***1 052***	***16***	*–*	*–*	***84***	***1***	*–*	
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	8	**33 304**	**$ 529**	**$ 153**	**$ 51**	**$ 1**	**$ –**	***$ 33 975***	**$ 62**	**$ 1**	**$ –**	**$ 3 921**	**$ 16**	**$ 11**	**$ –**	**$ 294**	**$ 1**	**$ 1**	**$**

		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)[2]				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 %
Total des expositions																			
Titrisation classique	9	33 748	$ 352	$ 147	$ 64	$ 1	$ –	$ 34 250	$ 61	$ 1	$ –	$ 3 879	$ 16	$ 16	$ –	$ 291	$ 1	$ 1	$
dont la titrisation	10	*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	11	*25 785*	*263*	*29*	–	*1*	–	*26 077*	–	*1*	–	*2 848*	–	*16*	–	*208*	–	*1*	
dont le produit sous-jacent est de gros	12	*7 963*	*89*	*118*	*64*	–	–	*8 173*	*61*	–	–	*1 031*	*16*	–	–	*83*	*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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	16	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)[2]				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 %
Total des expositions																			
Titrisation classique	17	33 654	$ 419	$ 95	$ 126	$ 2	$ –	$ 34 230	$ 64	$ 2	$ –	$ 3 990	$ 17	$ 26	$ –	$ 300	$ 1	$ 2	$
dont la titrisation	18	*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	19	*25 875*	*315*	*29*	–	*2*	–	*26 219*	–	*2*	–	*2 921*	–	*26*	–	*214*	–	*2*	
dont le produit sous-jacent est de gros	20	*7 779*	*104*	*66*	*126*	–	–	*8 011*	*64*	–	–	*1 069*	*17*	–	–	*86*	*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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	24	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)[2]				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 %
Total des expositions																			
Titrisation classique	25	33 411	$ 947	$ 199	$ 93	$ 5	$ –	$ 34 583	$ 67	$ 5	$ –	$ 4 178	$ 18	$ 68	$ –	$ 316	$ 1	$ 5	$
dont la titrisation	26	*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	27	*25 843*	*877*	*63*	*66*	*5*	–	*26 849*	–	*5*	–	*3 191*	–	*68*	–	*237*	–	*5*	
dont le produit sous-jacent est de gros	28	*7 568*	*70*	*136*	*27*	–	–	*7 734*	*67*	–	–	*987*	*18*	–	–	*79*	*1*	–	
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	32	33 411	$ 947	$ 199	$ 93	$ 5	$ –	$ 34 583	$ 67	$ 5	$ –	$ 4 178	$ 18	$ 68	$ –	$ 316	$ 1	$ 5	$

[1] La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] 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)[1] (suite)

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	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)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	32 573	$ 986	$ 177	$ 93	$ 6	$ –	$ 33 762	$ 67	$ 6	$ –	$ 4 082	$ 18	$ 75	$ –	$ 306	$ 1	$ 6
dont la titrisation	2	*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	3	*25 692*	*909*	*44*	*66*	*6*	–	*26 711*	–	*6*	–	*3 172*	–	*75*	–	*233*	–	*6*
dont le produit sous-jacent est de gros	4	*6 881*	*77*	*133*	*27*	–	–	*7 051*	*67*	–	–	*910*	*18*	–	–	*73*	*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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	32 573	$ 986	$ 177	$ 93	$ 6	$ –	$ 33 762	$ 67	$ 6	$ –	$ 4 082	$ 18	$ 75	$ –	$ 306	$ 1	$ 6

[1] La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

2021 – T3

	Nº de ligne	Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	**56 116**	**455**	**–**	**–**	**–**	**9 628**	**46 818**	**125**	**–**	**963**	**7 342**	**12**	**–**	**55**	**588**	**1**	**–**
dont la titrisation	2	***56 116***	***455***	**–**	**–**	**–**	***9 628***	***46 818***	***125***	**–**	***963***	***7 342***	***12***	**–**	***55***	***588***	***1***	**–**
dont le produit sous-jacent est de détail	3	***27 926***	***455***	**–**	**–**	**–**	***9 628***	***18 753***	**–**	**–**	***963***	***1 996***	**–**	**–**	***55***	***160***	**–**	**–**
dont le produit sous-jacent est de gros	4	***28 190***	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	***28 065***	***125***	**–**	**–**	***5 346***	***12***	**–**	**–**	***428***	***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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	**56 116**	**455**	**–**	**–**	**–**	**9 628**	**46 818**	**125**	**–**	**963**	**7 342**	**12**	**–**	**55**	**588**	**1**	**–**

2021 – T2

	Nº de ligne	Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	9	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–
dont la titrisation	10	*54 612*	*461*	–	–	–	*9 715*	*45 235*	*123*	–	*972*	*7 033*	*12*	–	*55*	*563*	*1*	–
dont le produit sous-jacent est de détail	11	*28 538*	*461*	–	–	–	*9 715*	*19 284*	–	–	*972*	*2 092*	–	–	*55*	*167*	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	12	*26 074*	–	–	–	–	–	*25 951*	*123*	–	–	*4 941*	*12*	–	–	*396*	*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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	16	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–

2021 – T1

	Nº de ligne	Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	17	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–
dont la titrisation	18	*51 556*	*1 201*	–	–	–	–	*52 629*	*128*	–	–	*9 866*	*13*	–	–	*634*	*1*	–
dont le produit sous-jacent est de détail	19	*27 364*	*1 201*	–	–	–	–	*28 565*	–	–	–	*5 222*	–	–	–	*263*	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	20	*24 192*	–	–	–	–	–	*24 064*	*128*	–	–	*4 644*	*13*	–	–	*371*	*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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	24	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–

2020 – T4

	Nº de ligne	Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	25	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–
dont la titrisation	26	*55 742*	*1 521*	–	–	–	–	*57 130*	*133*	–	–	*10 564*	*13*	–	–	*679*	*1*	–
dont le produit sous-jacent est de détail	27	*29 769*	*1 521*	–	–	–	–	*31 290*	–	–	–	*5 600*	–	–	–	*282*	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	28	*25 973*	–	–	–	–	–	*25 840*	*133*	–	–	*4 964*	*13*	–	–	*397*	*1*	–
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	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	32	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–

[1] La Banque n’est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] Actifs pondérés en fonction des risques avant l’application du plafond.

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

(en millions de dollars) *À la date du bilan*	N° de ligne	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)[2]				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 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	59 427	$ 1 367	$ –	$ –	$ –	$ –	$ 60 522	$ 272	$ –	$ –	$ 10 932	$ 40	$ –	$ –	$ 714	$ 4	$ –
dont la titrisation	2	*59 427*	*1 367*	–	–	–	–	*60 522*	*272*	–	–	*10 932*	*40*	–	–	*714*	*4*	–
dont le produit sous-jacent est de détail	3	*31 766*	*1 367*	–	–	–	–	*33 133*	–	–	–	*5 691*	–	–	–	*295*	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	4	*27 661*	–	–	–	–	–	*27 389*	*272*	–	–	*5 241*	*40*	–	–	*419*	*4*	–
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	59 427	$ 1 367	$ –	$ –	$ –	$ –	$ 60 522	$ 272	$ –	$ –	$ 10 932	$ 40	$ –	$ –	$ 714	$ 4	$ –

[1] La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
[2] 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 T3						2021 T2					
		PD moyenne estimée[1]	**Taux de défaillance réel**	**PCD moyenne estimée[2]**	**PCD réelle[3]**	**ECD moyenne estimée**	**ECD réelle**	PD moyenne estimée[1]	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée[2]	PCD réelle[3]	ECD moyenne estimée	ECD réelle
Expositions de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	1	**0,31 %**	**0,28 %**	**27,24 %**	**8,91 %**	**96,20 %**	**96,85 %**	0,35 %	0,48 %	27,67 %	9,88 %	96,63 %	97,49 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	2	**0,31**	**0,22**	**s. o.**	**s. o.**	**98,28**	**97,21**	0,35	0,27	s. o.	s. o.	98,27	98,21
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	**1,33**	**1,54**	**89,66**	**83,62**	**92,09**	**89,25**	1,48	1,76	89,62	83,42	92,52	90,13
Autres expositions aux produits de détail	4	**1,94**	**1,69**	**51,55**	**44,74**	**98,93**	**91,54**	2,18	1,87	53,91	45,81	98,97	92,42
Expositions autres que de détail													
Entreprises	5	**1,58**	**0,46**	**21,05**	**36,73**	**84,79**	**55,96**	1,53	0,47	21,54	38,90	85,02	64,42
Emprunteurs souverains	6	**0,08**	**–**	**9,01**	**s. o.**	**99,86**	**s. o.**	0,08	–	9,02	s. o.	99,87	s. o.
Banques	7	**0,18**	**–**	**18,17**	**s. o.**	**89,65**	**s. o.**	0,23	0,07	18,61	s. o.	88,88	s. o.

		2021 T1						2020 T4					
		PD moyenne estimée[1]	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée[2]	PCD réelle[3]	ECD moyenne estimée	ECD réelle	PD moyenne estimée[1]	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée[2]	PCD réelle[3]	ECD moyenne estimée	ECD réelle
Expositions de détail													
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	8	0,36 %	0,42 %	28,57 %	10,10 %	96,30 %	96,89 %	0,36 %	0,35 %	29,49 %	11,03 %	95,94 %	95,77 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	9	0,37	0,29	s. o.	s. o.	98,22	97,61	0,41	0,33	s. o.	s. o.	98,39	97,95
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	10	1,54	2,00	89,55	82,84	92,57	91,66	1,63	2,23	89,44	82,45	93,16	92,49
Autres expositions aux produits de détail	11	2,36	2,01	53,91	45,80	98,97	92,52	2,90	2,11	54,98	46,53	99,24	92,32
Expositions autres que de détail													
Entreprises	12	1,50	0,49	22,82	38,93	84,81	64,81	1,47	0,48	22,79	31,14	84,99	63,90
Emprunteurs souverains	13	0,08	–	8,63	s. o.	99,88	s. o.	0,08	–	8,63	s. o.	99,86	s. o.
Banques	14	0,18	–	16,91	s. o.	88,58	s. o.	0,17	–	16,61	s. o.	88,63	s. o.

		2020 T3					
		PD moyenne estimée[1]	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée[2]	PCD réelle[3]	ECD moyenne estimée	ECD réelle
Expositions de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	15	0,36 %	0,31 %	30,46 %	11,17 %	95,52 %	95,23 %
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées[4]	16	0,41	0,35	s. o.	s. o.	98,53	98,32
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	17	1,91	2,30	89,08	82,26	94,31	92,85
Autres expositions aux produits de détail	18	2,65	2,34	56,17	46,92	99,35	91,63
Expositions autres que de détail							
Entreprises	19	1,45	0,46	23,09	13,34	85,11	62,80
Emprunteurs souverains	20	0,09	–	8,66	s. o.	99,84	s. o.
Banques	21	0,17	–	17,26	s. o.	88,54	s. o.

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

Actifs pondérés en fonction des risques	• Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.
Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :	
Pour le risque de crédit	
Approche standard (AS)	• Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.
Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)	• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.
Pour le risque opérationnel	
Approche standard	• Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements).
Pour le risque de marché	
Approche standard	• Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.
Approche des modèles internes (AMI)	• Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.
Terminologie du risque de crédit	
Expositions brutes au risque de crédit	• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.
Catégories de contreparties / catégories d'expositions :	
Expositions aux produits de détail	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	• Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	• Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détail»).
Autres expositions aux produits de détail	• Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.
Expositions aux produits autres que de détail	
Entreprises	• Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.
Emprunteurs souverains	• Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.
Banques	• Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.
Catégories d'expositions :	
Montant utilisé	• Le montant des fonds avancés à un emprunteur.
Montant non utilisé (engagement)	• La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).
Transactions assimilables aux pensions	• Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.
Dérivés négociés hors Bourse	• Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.
Divers – hors bilan	• Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).
Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :	
Probabilité de défaillance (PD)	• La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.
Exposition en cas de défaillance (ECD)	• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.
Perte en cas de défaillance (PCD)	• Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	• Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés.
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	• Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	• Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
Rendement des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	• Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
Ratio de liquidité à court terme (LCR)	• Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.
Réserve de fonds propres anticyclique	• La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.

Acronymes

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