

Information réglementaire supplémentaire

Pour le quatrième trimestre clos le 31 octobre 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)
James Joyce, VPA, Relations avec les investisseurs (james.joyce@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 communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du quatrième trimestre de 2021 de la Banque, ainsi que du rapport annuel de 2021 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 ». Certains montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

Les informations présentées dans le document Information réglementaire supplémentaire sont préparées conformément aux lignes directrices sur les normes de fonds propres, sur les exigences de levier et la capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) du Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF). De plus, les informations à fournir sont préparées conformément aux lignes directrices sur les exigences de divulgation financière au titre du troisième pilier et sur les exigences de communication financière de la composition des fonds propres, du ratio de levier et de la TLAC.

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 BSIF.

Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de	
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3	probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail	
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4	renouvelables admissibles	35 - 36
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la		NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de	
consolidation réglementaire (CC2)	5	probabilité de défaillance (RC6) - Autres expositions de détail	37 - 38
Ratio de levier	6	NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)	39
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC)	
Composition de la TLAC (TLAC1)	8	par approche (RCC1)	40 - 41
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9	Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur	
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10	du crédit (RVC) (RCC2)	42
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques -		Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité	
Risque de crédit	11	de défaillance (RCC4) – Entreprises	43 - 44
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques -		Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité	
Risque de marché	12	de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	45 - 46
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques -		Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité	
Risque opérationnel	12	de défaillance (RCC4) – Banques	47 - 48
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire		Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	49
et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques		Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	50
réglementaires (LI1)	13	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	50
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires		Dérivés - Notionnel	51 - 52
des expositions dans les états financiers (LI2)	14	Dérivés – Exposition au risque de crédit	53
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15 - 16	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	54
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	17	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	55
Expositions brutes au risque de crédit	18 - 20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds	
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de		propres réglementaires associées - banque agissant comme émetteur ou	
l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	21	mandataire (TITR3)	56 - 57
Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient		Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds	
de pondération des risques (RC5)	22	propres réglementaires associées - banque agissant comme investisseur (TITR4)	58 - 59
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de		Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée :	
probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	23 - 25	paramètres réels et estimés	60
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de		NI - Contrôle ex-post de la probabilité de défaillance(PD) par portefeuille -	
probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	26 - 27	expositions autres que de détail (RC9)	61
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de		NI - Contrôle ex-post de la probabilité de défaillance (PD) par portefeuille -	
probabilité de défaillance (RC6) – Banques	28 - 29	expositions de détail (RC9)	62
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de		Glossaire – Bâle	63
probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	30 - 34	Acronymes	64

Exigences de communication financière au titre du troisième piller – 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 piller – 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 piller, 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* (IRS) du quatrième 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 2021.

				Page	
Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	IFS T4 2021	IRS T4 2021	Rapport annuel 2021
Vue d'ensemble de la gestion des	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			70, 78-92, 102, 121, 250
risques	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APF)	Trimestrielle		10	
Liens entre les	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle		13	
états financiers et les expositions	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		14	
réglementaires	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle		14	
	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5	
Composition des fonds propres et	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles ²	Trimestrielle			
TLAC ¹	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	
Datia da lasian	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle		6	
Ratio de levier	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle		6	
	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle			87-90, 93-96
Risque de crédit	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		15-16	
Risque de credit	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			97, 162, 169-170, 196

				Page	
Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	IFS T4 2021	IRS T4 2021	Rapport annuel 2021
	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			161-162, 196
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Trimestrielle		15-16	
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle			97
Risque de crédit	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			96
	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			87-90, 94-97, 107
	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 p	résentée à la note de ba	s 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	Annuelle		61-62	
	RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle		39	

				Page		
Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	IFS T4 2021	IRS T4 2021	Rapport annuel 2021	
	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle			96-97, 113	
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle		40-41		
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle		42		
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	s. o.				
Risque de crédit de contrepartie	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		
	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle			75-76, 98, 166, 198-200	
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		54		
Titrisation	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		
	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché					
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
Risque de	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise			
marché⁴	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI		la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'AMI					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR ⁵ 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-c

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 Valeur à risque.

Situation des fonds propres - Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires² Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

ininophisations incorporelles (hettes du passir d'impor correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités

financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

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

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

Actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires (montant supérieur au seuil de 10 %, net du passif d'impôt correspondant) Montant dépassant le seuil de 15 %

Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers

Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires

Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires

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

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

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

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables

Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables

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

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

Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

Participations non significatives de l'établissement dans les banques, entreprises d'assurance et autres entités

financières, déduction faite des positions vendeur admissibles (montant supérieur au seuil de 10 %)

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

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

Dont hypothèques inversées

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

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

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

						2222	
N° de ligne	T4	Т3	2021 T2	T1		2020 T4	Renvois ¹
1	23 086 \$	22 879	\$ 22 791	\$ 22 594	\$	22 570 \$	A1+A2+B
2	63 944	61 167	59 035	56 032		53 845	С
3	7 097	9 164	7 742	11 152		13 437	D
4	-	-	-	-		-	
5	-	_	_	_		-	
6	94 127	93 210	89 568	89 778		89 852	
7	-	_	_	_		_	
8	(16 099)	(16 211)	(15 854)	(16 413)		(17 019)	E1-E2
9	(2 006)	(2 022)	(1 803)	(1 899)		(2 030)	F1-F2
10	(100)	(122)	(156)	(158)		(177)	G
11	(1 691)	(3 052)	(2 813)	(3 368)		(3 720)	Н
12	-		-	-		-	1
13	-	- (00)	- (00)	- (50)		_	
14	(124)	(90)	(68)	(59)		(57)	J
15	(470)	(246)	(267)	(9)		(9)	K1-K2
16 17	(36)	(2)	(11)	(4)		(36)	
.,	_	_	_	_		_	
18	(4 486)	(5 163)	(5 011)	(5 873)		(6 321)	L1+L2
19	_	_	_	_		_	
20	_	_	_	_		_	
21	_	_	_	_		-	
22	_	_	_	_		-	
23	_		-			-	
24	-	-	-	-		-	
25	-	-	-	-		-	
26	822	960	1 043	1 398		2 133	М
27	_	_				_	
28	(24 190)	(25 948)	(24 940)	(26 385)		(27 236)	
29	69 937	67 262	64 628	63 393		62 616	
29a	69 115	66 302	63 585	61 995		60 483	
30	5 691	6 697	4 947	5 647		5 647	N+O+P
31	5 691	6 697	4 947	5 647		5 647	
32	-	-	-	-		-	
33	450	440	615	615		1 190	Q+R
34	-	_	61	61		-	
35 36	6 141	7 137	61 5 623	61 6 323	-	6 837	
36	6 141	1 131	5 623	0 323		6 637	
37 38	-	_	_	-		-	
30	_	_	_	_		_	
39	(12)	(10)	(14)	(12)		(12)	S
40	(350)	(350)	(350)	(350)		(350)	Т
41	-	(000)	(550)	(000)		-	
41a	-	-	-	-		-	
42	_	_	_	_		_	
43	(362)	(360)	(364)	(362)		(362)	
44	5 779	6 777	5 259	5 961		6 475	
45	75 716	74 039	69 887	69 354		69 091	
45-	74.004	70.070	6 00041	6 67.050	ļ	66.050	
45a	74 894 \$	73 079	\$ 68 844	\$ 67 956	\$	66 958 \$	

1

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
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2 Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés
Provisions collectives Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2 Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance 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 %)
Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la
consolidation réglementaire Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2 Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2 Fonds propres de catégorie 2
Total des fonds propres Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues Total des actifs pondérés en fonction des risques
Ratios de fonds propres Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues Ratio de fonds propres de catégorie 1
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés
en fonction des risques ^{2, 3} Dont la réserve de conservation des fonds propres Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque ⁴ Dont la réserve applicable aux BISM ³ Dont la réserve applicable aux BISI
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant)) ⁶
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 Ratio cible du total des fonds propres

_	1			0004					0000		
N° de	T4		Т3	2021	T2		T1		2020		
ligne	14		13		12				T4		Renvois ¹
1											
46	11 030	\$	11 103	\$	11 069	\$	11 183	\$	11 277	\$	U
47	120	Ť	120	•	160	Ψ.	160	Ť	160	Ψ.	V
48	-		-		-		-		-		•
49	_		_		_		_		-		
50	1 665		1 569		1 433		1 172		509		W
51	12 815		12 792		12 662		12 515		11 946		
-											
52	(8)		_		_		_		_		
53			_		_		_		_		
54	(308)		(369)		(404)		(406)		(856)		X
54a	(00)		(404)		(04)						Υ
54a	(68)		(101)		(61)		_		_		Y
55	(160)		(160)		(160)		(160)		(160)		z
56	(.55)		(.00)		(.00)		(.00)		(100)		_
57	(544)		(630)		(625)		(566)		(1 016)		
58	12 271		12 162		12 037		11 949		10 930		
59	87 987		86 201		81 924		81 303		80 021		
59a	87 987		86 201		81 924		81 303		80 021		
60	460 270	\$	465 453	\$	455 010	\$	467 227	\$	478 909	\$	
61	15,2	%	14,5	%	14,2	%	13,6	%	13,1	%	
61a	45.0		440		14,0		13,3		40.0		
62	<i>15,0</i> 16,5		<i>14,2</i> 15,9				14,8		<i>12,6</i> 14,4		
62a	16,3		15,9		15,4 <i>15,1</i>		14,5		14,4 14,0		
63	19,1		18,5		18,0		17,4		16,7		
63a	19,1		18,5		18,0		17,4		16,7		
oou	10,1		70,0		70,0		11,4		10,1		
64	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
65	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		
66	_		_		_		_				
67	1,0		1.0		1,0		1.0		1.0		
67a	-		-		-		-		-		
J/ u	_										
68	15,2		14,5		14,2		13,6		13,1		
00	10,2		1-,5		17,2		10,0		10,1		
69	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
70	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		
71	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		

- 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 la fin de l'exercice 2019. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisait partie des BISM.

- Les BISI sont assujettles à un supplément de fonds propres sous forme d'actions ordinaires.

 Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du 31 octobre 2021, la réserve s'établit à 2,5 %.

Situation des fonds propres - Bâle III (CC1) (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Montants exclus des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires en raison d'un plafond (excédent par rapport au plafond après rachats et remboursements à l'échéance)

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

TD Bank, National Association (TD Bank, N.A.)7

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de				202	1				2020	
ligne	T4		Т3		T2		T1		T4	
72	7 442	\$	7 243	\$	6 963	\$	6 927	\$	6 894	\$
73	2 055		1 856		1 763		1 582		1 411	
74	87		87		80		66		61	
75	327		660		589		944		748	
76	280		276		255		285		316	
77	210		199		175		180		196	
78	2 408		2 577		2 511		3 268		3 262	
79	2 277		2 330		2 301		2 390		2 446	
80	-		-		_		-		-	
81	_		_		_		_		_	
82	675		675		675		675		1 350	
83	_		_		515		515		_	
84	876		876		876		876		1 753	
85	-		-		-		-		-	
86	18,0	%	17,7	%	17,4	%	15,3	%	15,0	%
87	18,0	70	17,7	70	17,4	70	15,3	70	15,0	70
88	19,3		19,0		18,7		16,6		16,2	
00	.5,5		.0,0		,.		.0,0		10,2	
89	40,1		39,9		39,4		38,9		38,9	
90	40,1		39,9		39,4		38,9		38,9	
91	40,3		40,0		39,5		39,1		39,3	

3

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 réglementaires¹

(en millions de dollars)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Solde au début de la période

Nouvelles émissions de fonds propres

Fonds propres rachetés²

Dividendes bruts (déductions)

Actions émises en remplacement des dividendes (ajout)

Profit attribuable aux actionnaires de la société mère³

Suppression de l'écart de taux propre à la Banque (après impôt)

Variations des autres éléments du résultat global

Écarts de conversion

Placements disponibles à la vente

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

Autres

Goodwill et autres immobilisations incorporelles (déduction, montant net du passif d'impôt correspondant)

Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires

Actifs d'impôt différé qui sont tributaires de la rentabilité future (à l'exclusion de ceux qui découlent des différences temporaires)

Ajustements de l'évaluation prudentielle

Autres

Solde à la fin de la période

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Solde au début de la période

Nouvelles émissions d'autres éléments de fonds propres de catégorie 1 admissibles

Fonds propres rachetés

Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires

Solde à la fin de la période

Total des fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 2

Solde au début de la période

Nouvelles émissions d'éléments de fonds propres de catégorie 2 admissibles

Fonds propres rachetés

Ajustements relatifs à l'amortissement

Provision collective autorisée

Autres, y compris les ajustements réglementaires et les dispositions transitoires

Solde à la fin de la période

Total des fonds propres réglementaires

- 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.

N° de		20)21		2020
ligne	T4	Т3	T2	T1	T4

1	67 262 \$	64 628	\$ 63 393	\$ 62 616	\$ 59 546 \$
2	19	56	44	46	14
3	-	_	-	-	(6)
4	(1 500)	(1 492)	(1 500)	(1 498)	(1 495)
5	102	99	101	112	112
6	3 781	3 545	3 695	3 277	5 143
7	(34)	(22)	(9)	(2)	5
8	(469)	839	(2 211)	(2 286)	(301)
9	s. o.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
10	(46)	118	61	318	(27)
11	(191)	226	(705)	35	14
12	128	(576)	655	737	3 090
13	22	34	2	19	30
14	_	_	_	_	_
15	863	(193)	1 102	19	(3 509)
16	69 937	67 262	64 628	63 393	62 616
17	6 777	5 259	5 961	6 475	6 639
18	-	1 750	-	-	_
19	(1 000)	_	(700)	-	(150)
20	2	(232)	(2)	(514)	(14)
21	5 779	6 777	5 259	5 961	6 475
22	75 716	74 039	69 887	69 354	69 091
23	12 162	12 037	11 949	10 930	12 922
24	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	(1 000)
26	-	(40)	-	-	-
27	96	136	261	663	(137)
28	13	29	(173)	356	(855)
29	12 271	12 162	12 037	11 949	10 930
30	87 987 \$	86 201	\$ 81 924	\$ 81 303	\$ 80 021 \$

4

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fir

ins de transaction Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net

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

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

Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)

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

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

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

Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions

Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires

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

Valeurs mobilières prises en pension

Provision pour pertes sur prêts

Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues

Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires

Participation dans Schwab

Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires

Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires

Goodwill

Autres immobilisations incorporelles

Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)

Actifs d'impôt différé

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

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

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

Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé 4 Participations significatives dans des institutions financières

Participations significatives dépassant les seuils réglementaires

Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires

Prestations des régimes de retraite à prestations définies

TOTAL DE L'ACTIF

PASSIF ET CAPITAUX PROPRES⁵

Dépôts détenus à des fins de transaction

Passifs de titrisation à la juste valeur

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

Dépôts Autres

Passifs d'impôt différé

Goodwill

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

Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies

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

Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé 4

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

Autres passifs Billets et débentures subordonnés

Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement

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

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

Passif Actions ordinaires

Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement

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

Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires

Actions autodétenues - ordinaires Actions autodétenues - privilégiées

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

Surplus d'apport - actions ordinaires

Surplus d'apport - actions privilégiées

Résultats non distribués Cumul des autres éléments du résultat global

Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation

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

TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES

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

2 Les entités juridiques excluses du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 9,4 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,5 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 450 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)).

		2021 T4	
de		Dans le périmètre de la	
ne	Bilan ¹	consolidation réglementaire ²	Renvois ³
1	5 931 \$	\$ 5 931	\$
2	159 962	159 700	
3	147 590	147 590	
ļ.	9 390	8 783	
5	54 427	54 424	
3	4 564	1 523	
,	79 066	76 248	
3			
9		126	L1
0		12	S
1		308	X
2		68	Y
3		623	
4	268 939	268 808	
5	167 284	167 284	
6	729 012	729 012	
7	(6 390)	(6 390)
8	.,,	(1 665)	, w
9		(·/	ï
0	l	(822)	M
1		(3 903)	IVI
2	108 897	106 318	
3	100 037	100 310	
4		4 360	L2
5		6 752	22
6		16 232	E1
7		2 036	F1
8		87	
9		87	
		400	G
0		100	G
1		327 2 636	
3		(868)	
4			
5			
6		74	
7		637	K1
8		73 945	
9	1 728 672	1 719 231	
0			
1	22 891	22 891	
2	57 122	57 122	
3	13 505	13 505	
4	113 988	113 988	
5	1 125 125	1 125 125	
6	284 993	275 552	
7			
8		133	E2
9		30	F2
0		167	K2
1		782	
2		(868)	
3		124	J
4		275 184	
5	11 230	275 164	
6	17 230	11 030	U
7	l	120	V
8		120 80	V
	4 000 054		
9	1 628 854 23 066	1 619 413 23 066	
0	23 066 5 700	23 066 5 700	A1
	5 / 00		
2		5 700	N
3		-	Q
4		-	
5	(152)	(152) A2
6	(10)	(10	
7		(10)	0
8	173	173	
9		172	В
0		1	P
1	63 944	63 944	С
2	7 097	7 097	D
		1 691	Н
3			
3 4 5	1 728 672 \$	5 406 1 719 231	

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés

Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire

Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles

pour la reconnaissance du transfert de risque

Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier

Ajustements pour instruments financiers dérivés

Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)

Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)

Autres ajustements

Exposition du ratio de levier

Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

Expositions au bilan

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

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

référentiel comptable applicable

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

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

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

Expositions sur dérivés

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

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

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

Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits

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

Total des expositions sur dérivés

Expositions sur cessions temporaires de titres

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

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

Exposition au risque de contrepartie pour les CTT

Exposition sur opérations à titre de mandataire

Total des expositions sur cessions temporaires de titres

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut

Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit

Postes hors bilan

Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode « tout compris » (ligne 45 à la page 1)

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

Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) - Méthode « tout compris »

Ratio de levier

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

l° de				20	21				2020		Modèle du
igne	T4		Т3		T2		T1		T4		BSIF
1	1 728 672	\$	1 703 093	\$	1 669 058	\$	1 735 595	\$	1 715 865	\$	1
2	(7 301)		(7 521)		(7 308)		(7 419)		(7 668)		2
3	(1 228)		(1 266)		(1 266)		(1 266)		(4 118)		3
4	_		-		-		-		-		4
5	8 307		8 935		1 440		1 459		1 497		5
6	(25 741)		(25 724)		(25 602)		(19 632)		(22 701)		6
7	178 892		178 877		178 003		178 865		178 989		7
8	(294 879)	•	(308 910)	¢.	(305 873)	Φ.	(340 409)	Φ	(325 191)	Φ.	8
9	1 586 722	\$	1 547 484	\$	1 508 452	\$	1 547 193	\$	1 536 673	\$	9
10	1 228 805	\$	1 198 679	\$	1 171 894	\$	1 204 814	\$	1 185 157	\$	1
11	_		_		_		_		_		2
12	(9 652)		(8 943)		(12 315)		(12 537)		(9 551)		3
13	(25 249)		(27 179)		(26 278)		(28 086)		(29 674)		4
14	1 193 904		1 162 557		1 133 301		1 164 191		1 145 932		5
15	20 566		20 493		19 699		18 180		18 971		6
16	50 515		48 335		46 687		48 520		45 544		7
17	-		-		_		_		-		8
18	2 964		1 579		1 672		2 077		1 543		9
19	(1 662)		(787)		(683)		(1 184)		(767)		10
20	72 383		69 620		67 375		67 593		65 291		11
21	167 284		162 154		155 375		156 176		169 162		12
22	(29 384)		(29 603)		(28 885)		(23 782)		(26 197)		13
23	3 643		3 879		3 283		4 150		3 496		14
24	_		-		_		_		-		15
25	141 543		136 430		129 773		136 544		146 461		16
26	629 117		623 817		625 570		627 795		632 676		17
27	(450 225)		(444 940)		(447 567)		(448 930)		(453 687)		18
28	178 892		178 877		178 003		178 865		178 989		19
29	75 716		74 039		69 887		69 354		69 091		20
30	74 894		73 079		68 844		67 956		66 958		20a
31	1 586 722	\$	1 547 484	\$	1 508 452	\$	1 547 193	\$	1 536 673	\$	21
		7		- T		- T		- T		- T	

4,6

4,6

4,5

4,4

4,5

44

lio

32

33

4,8

47

4,8

4,7

6

22

22a

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)	N° de		2021			2020
	ligne	T4	T3	T2	T1	T4
Groupe de résolution 1	Г					1
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de	1	130 380 \$	122 205 \$	114 229 \$	110 980 \$	104 933 \$
crédit attendues 1	1a	130 380	122 205	114 229	110 980	104 933
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	460 270	465 453	455 010	467 227	478 909
Ratio TLAC: TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%) Ratio TLAC: TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques disponible sans application des	3	28,3 %	26,3 %	25,1 %	23,8 %	21,9 %
dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 2) (%) 1	3a	28,3	26,3	25,1	23,8	21,9
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	1 586 722 \$	1 547 484 \$	1 508 452 \$	1 547 193 \$	1 536 673 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	8,2 %	7,9 %	7,6 %	7,2 %	6,8 %
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	8.2	7.9	7.6	7.2	6.8
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11	Ja	0,2	7,5	7,0	7,2	0,0
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	ou .	ou.	Oui	Oui	Oui	Oui
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.				

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)

Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

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

Autres ajustements

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

Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC

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

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

Autres aiustements

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

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

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

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

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

satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC

Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements

Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1er janvier 2022

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

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

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)

Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments

admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à SPE)¹

Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC

Autres ajustements de TLAC

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

Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans

Total des actifs pondérés en fonction des risques aiusté selon la manière autorisée par le régime TLAC

Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

Ratios TLAC et réserves de fonds propres

Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)

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

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

disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution²

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

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

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque

Dont la réserve applicable aux BISI/BISM

N° de		20	21		2020
ligne	T4	Т3	T2	T1	T4
1	69 937 \$	67 262 \$	64 628	\$ 63 393 \$	62 616 \$
2	5 779	6 777	5 259	φ 65 565 φ 5 961	6 475
3	_	_	_	_	_
4	-	_	_	_	_
5	5 779	6 777	5 259	5 961	6 475
6	12 271	12 162	12 037	11 949	10 930
7	80	80	40	40	40
8	-	-	-	-	-
9	-	-	ı	-	-
10	12 351	12 242	12 077	11 989	10 970
11	88 067	86 281	81 964	81 343	80 061
12	s. o.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
10	42 541	36 109	32 383	29 756	24 962
13 14	42 541 S. O.	S. O.	S. O.	29 730 S. O.	24 902 S. O.
15	s. o. _	3. 0.	3. 0.	3. 0.	3. 0.
16	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
17	42 541	36 109	32 383	29 756	24 962
17	42 041	00 100	02 000	20 100	24 002
18	130 608	122 390	114 347	111 099	105 023
19	s. o.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
20	(228)	(185)	(118)	(119)	(90)
21	-	-	_	-	-
22	130 380	122 205	114 229	110 980	104 933
23	460 270	465 453	455 010	467 227	478 909
24	1 586 722	1 547 484	1 508 452	1 547 193	1 536 673
	00.0	00.0	05.4	00.0	04.0
25	28,3 % 8.2	26,3 % 7.9	25,1 °	% 23,8 % 7.2	21,9 % 6.8
26	0,2	7,9	7,0	1,2	0,0
27	s. o.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.
28	3,5 %	3,5 %	3,5	% 3,5 %	3,5 %
29	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
30	_	_	_	_	_
31	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
		•		•	

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 (TL	AC3)												
(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne			202 ⁻ T4						20: T			
A la date da bilan	ligite	ļ						ļ		•	•		
				Rang de cr	réancier					Rang de	créancier		
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	
			Actions privilégiées		Titres de créance assujettis à la				Actions privilégiées		Titres de créance assujettis à la		
		Actions	et notes associées aux éléments de	Dettes	recapitalisation	Autres		Actions	et notes associées aux éléments de	Dettes	recapitalisation	Autres	
Description du rang du créancier (texte libre)	1	ordinaires	catégorie 1	subordonnées	interne ¹	passifs ²	Somme	ordinaires	catégorie 1	subordonnées	interne ¹	passifs ²	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	23 066	5 700	11 304	43 174	-	83 244	22 945	6 700	11 319	36 761	-	77 725
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	187	10	139	778	-	1 114	191	5	128	901	-	1 225
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	4 5	22 879 22 879	5 690 5 690	11 165 11 165	42 396 42 396	_	82 130 82 130	22 754 22 754	6 695 6 695	11 191 11 191	35 860 35 860	-	76 500 76 500
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que 12AC Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	5	22 6/9	2 690	11 100	42 396	-	62 130	22 / 54	0 095	11 191	35 660	_	76 500
1 an mais inférieure à 2 ans	6	_	_	_	11 284	_	11 284	_	_	_	9 837	_	9 837
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à													
2 ans mais inférieure à 5 ans	7	-	-	120	26 467	-	26 587	-	-	120	23 688	-	23 808
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	_	_	9 295	4 626	_	13 921	_	_	7 475	2 316	_	9 791
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	0	_	_	9 2 3 3	4 020	_	13 921	_		7475	2310		9791
10 ans, hors titres perpétuels	9	-	_	1 750	19	_	1 769	-	_	3 596	19	-	3 615
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	22 879	5 690	-	_	-	28 569	22 754	6 695	-	-	-	29 449
								=					
				202 ⁻ T2						20: T			
				12									
				Rang de cr	éancier			1		Rang de	créancier		
		1	2	3	4	5	Somme des	1	2	3	4	5	Somme des
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	colonnes 1 à 5	(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)	colonnes 1 à 5
		(rang to plus bas)	Actions privilégiées		Titres de créance	(rang ic plus cieve)	<u>'</u>	(rang ic pius bas)	Actions privilégiées		Titres de créance	(rang ic plus cieve)	
			et notes associées		assujettis à la				et notes associées		assujettis à la		
		Actions	aux éléments de	Dettes	recapitalisation	Autres		Actions	aux éléments de	Dettes	recapitalisation	Autres	
Description du rang du créancier (texte libre)	11	ordinaires	catégorie 1	subordonnées	interne ¹	passifs ²	Somme	ordinaires	catégorie 1	subordonnées	interne ¹	passifs ²	Somme
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	22 790	4 950	11 291	33 429	-	72 460	22 645	5 650	11 366	32 358	_	72 019
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	134	5	82	1 234	-	1 455	175	4	90	2 885	-	3 154
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	22 656 22 656	4 945 4 945	11 209 11 209	32 195 32 195	_	71 005 71 005	22 470 22 470	5 646 5 646	11 276 11 276	29 473 29 473	_	68 865
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	15	22 000	4 945	11 209	32 195	_	71 005	22 470	5 040	11270	29 473	_	68 865
1 an mais inférieure à 2 ans	16	-	_	_	5 776	_	5 776	-	_	_	5 894	_	5 894
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à													
2 ans mais inférieure à 5 ans Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	17	-	-	160	24 083	-	24 243	-	-	160	22 750	-	22 910
5 ans mais inférieure à 10 ans	18	_	_	7 500	2 305	_	9 805	_	_	6 213	816	_	7 029
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à													
10 ans, hors titres perpétuels	19	-	_	3 549	31	-	3 580	_	_	4 903	13	-	4 916
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	22 656	4 945				27 601	22 470	5 646		_		28 116
				202				1					
				T4									
					, .			•					
		<u> </u>		Rang de cr			Somme des	1					
		1	2	3	4	5	colonnes 1 à 5						
		(rang le plus bas)				(rang le plus élevé)		•					
			Actions privilégiées		Titres de créance			1					
			et notes associées		assujettis à la								
		Actions	et notes associées aux éléments de	Dettes	assujettis à la recapitalisation	Autres	Commo						

Description du rang du créancier (texte libre)	21
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	
1 an mais inférieure à 2 ans	26
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	
2 ans mais inférieure à 5 ans	27
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	
5 ans mais inférieure à 10 ans	28
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à	
10 ans, hors titres perpétuels	29

	(rang le plus bas)				(rang le plus eleve)	
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
22	22 487	5 650	11 446	27 530	-	67 113
23	73	4	92	2 862	-	3 031
24	22 414	5 646	11 354	24 668	_	64 082
25	22 414	5 646	11 354	24 668	-	64 082
26	-	-	-	678	-	678
27	-	-	160	23 078	-	23 238
28	-	-	6 198	845	-	7 043
29	-	_	4 996	67	-	5 063
30	22 414	5 646	_	_	_	28 060

¹ Conformément au régime de recapitalisation interne, les quels sont d'ordinaire de rang égal avec les autres passifs en liquidation, sont assujettis à la recapitalisation interne, les titres de créance assujettis à la recapitalisation interne, les quels 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.

Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels

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 e	en fonction	des risques				Exigences	de fonds propre	s minimums ²		
	•			2021				2020		20	21		2020	Modèle du
		T4	Т3		T2	T1		T4	T4	Т3	T2	T1	T4	BSIF
	ĺ		1					I			1			7
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	312 514 \$	319 035	\$ 3	318 541	\$ 328 2	33 \$	341 143 \$	25 001 \$	25 523 \$	25 483	\$ 26 263 \$	27 291	1
Dont l'approche standard (AS) 3	2	30 897	30 827		28 595	29 9	09	30 022	2 472	2 466	2 287	2 393	2 402	2
Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)	3	281 617	288 208	2	289 946	298 3	74	311 121	22 529	23 057	23 196	23 870	24 889	3
Risque de crédit de contrepartie	4	19 280	20 097		17 079	19 5	92	19 598	1 542	1 608	1 366	1 567	1 568	4
Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	5	8 467	8 789		8 041	8 7	35	8 698	677	703	643	703	696	5
Dont la méthode d'exposition courante	6	_	-		_		_	-	-	-	_	-	-	s. o.
Dont la méthode des modèles internes (MMI)	7	_	-		-		-	-	_	-	_	_	-	6
Dont les autres RCC⁴	8	10 813	11 308		9 038	10 8	07	10 900	865	905	723	864	872	s. o.
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	29 354	28 191		26 628	26 4	10	22 246	2 348	2 255	2 130	2 115	1 780	7
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	2 070	1 878		1 325	13	72	1 423	166	150	106	110	114	8
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	116	93		81		76	85	9	7	6	6	7	9
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	571	1 150		1 337	9	15	826	46	92	107	73	66	10
Risque de règlement	13	62	27		59		36	36	5	2	5	7	3	11
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	12 222	11 753		11 404	11 7	20	12 527	978	940	912	938	1 002	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	720	688		690		_	-	58	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	11 474	11 037		10 686	11 6		12 496	918	883	855	936	1 000	14
Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)	18	28	28		28		30	31	2	2	2	2	2	15
Risque de marché	19	17 045	16 312		12 572	12 8		16 758	1 364	1 305	1 006	1 025	1 341	16
Dont l'approche standard (AS)	20	2 730	2 388		1 041	17	06	3 401	219	191	83	137	272	17
Dont les approches des modèles internes (AMI)	21	14 315	13 924		11 531	11 1	04	13 357	1 145	1 114	923	888	1 069	18
Risque opérationnel	22	60 864	60 410	:	59 905	59 4	54	58 715	4 869	4 833	4 792	4 756	4 697	19
Dont l'approche indicateur de base	23	-	-		-		-	-	-	-	-	-	-	20
Dont l'approche standard	24	60 864	60 410		59 905	59 4	54	58 715	4 869	4 833	4 792	4 756	4 697	21
Dont l'approche de mesure avancée	25	-	-		-		-	-	-	-	-	=	-	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	6 172	6 507		6 079	6 4	79	5 552	494	521	486	518	444	23
Ajustement du plancher	27	_	-		-		-	=	_	=	_	-	-	24
Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)	28	460 270 \$	465 453	\$ 4	455 010	\$ 467.2	27 \$	478 909 \$	36 822 \$	37 236 \$	36 399	\$ 37 378 \$	38 313	25

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

L'exigence minimale correspond à 8 % des actifs pondérés en fonction des risques.
 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 T4						2021 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	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	368 634	\$ 288 208	\$	20 097	\$	11 025 \$	365 454	\$ 289 946	\$	17 079	\$	10 007 \$
Montant des actifs ⁴	2	2 457	528		(60)		470	3 186	1 510		2 022		778
Qualité des actifs ⁵	3	(5 355)	(5 355)		(573)		(233)	(5 863)	(5 863)		846		157
Mise à jour des modèles ⁶	4	(360)	(360)		-		-	-	_		=		=
Méthode et politique ⁷	5	-	-		-		-	-	_		=		=
Acquisitions et cessions	6	-	_		-		-	1 258	-		-		-
Variations des taux de change ⁸	7	(1 806)	(1 404)		(184)		(104)	3 328	2 615		150		83
Autres ⁹	8	(489)				_		1 271	_		-		-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	363 081	\$ 281 617	\$	19 280	\$	11 158 \$	368 634	\$ 288 208	\$	20 097	\$	11 025 \$
				2021 T2						2021 T1			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²		Risque de crédit de contrepartie ³		Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²		Risque de crédit de contrepartie ³		Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	10	375 371	\$ 298 374	\$	19 592	\$	11 070 \$	383 838	\$ 311 121	\$	19 598	\$	10 767 \$
Montant des actifs ⁴	11	1 830	(939)		(2 334)		(994)	4 404	(180)		117		355
Qualité des actifs ⁵	12	(422)	(422)		372		229	(3 450)	(3 450)		285		168
Mise à jour des modèles ⁶	13	(524)	-		-		=	(1 440)	(1 440)		-		=
Méthode et politique ⁷	14	-	=		=		=	-	_		=		=
Acquisitions et cessions	15				.		=				=		=
Variations des taux de change ⁸	16	(8 980)	(7 067)		(551)		(298)	(9 640)	(7 677)		(408)		(220)
Autres ⁹ Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	17 18	(1 821)		•	47.070	•	40.007 0	1 659		_	40.500	•	- 44.070
Actus ponderes en fonction des risques, soide à la fin de la periode	18	365 454	\$ 289 946	\$	17 079	\$	10 007 \$	375 371	\$ 298 374	\$	19 592	\$	11 070 \$
	ĺ	Risque	Dont l'approche	2020 T4]					

		Risque	Dont l'approche		
		de crédit non lié	fondée sur les	Risque de crédit	Dont l'approche
		à une contrepartie1	notations internes (NI)2	de contrepartie3	fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	19	378 492	\$ 316 987	\$ 20 703	\$ 10 956
Montant des actifs ⁴	20	(2 978)	(2 620)	(1 453)	(400)
Qualité des actifs ⁵	21	(1 750)	(1 750)	487	279
Mise à jour des modèles ⁶	22	3 378	(409)	_	-
Méthode et politique ⁷	23	-	-	_	-
Acquisitions et cessions	24	6 407	_	_	_
Variations des taux de change ⁸	25	(1 307)	(1 087)	(139)	(68)
Autres ⁹	26	1 596	-	_	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	27	383 838	\$ 311 121	\$ 19 598	\$ 10 767

- 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 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 piller 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.
- 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.
- 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 quatrième trimestre de 2021, a augmenté dans différents portefeuilles pour les secteurs Services de détail au Canada et Services de détail au Ftats-I lnis
- 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 quatrième trimestre de 2021, a diminué principalement en raison de différents portefeuilles de détail et autres que de détail pour les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.
- 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.
- 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.
- 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 étail aux États-Unis et Services bancaires de gros.
- 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

À la date du bilan	ligne	T4
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	16
Variation dans les niveaux de risque ¹	2	i
Mises à jour des modèles ²	3	1
Méthode et politique ³	4	1
Acquisitions et cessions ⁴	5	i
Variations des taux de change et autres ⁵	6	r
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	17
	•	

l° de				2021			2020	
igne	T4		Т3		T2	T1	T4	
Г		_						\neg
1	16 312	\$	12 572	\$	12 810	\$ 16 758	\$ 20 810	\$
2	733		(339)		(238)	(3 207)	(4 052)	ļ
3	-		_		_	_	_	ļ
4	-		3 647		_	(741)	_	ļ
5	-		432		_	_	_	ļ
6	négl. ⁶		négl.		négl.	négl.	négl.	
7	17 045	\$	16 312	\$	12 572	\$ 12 810	\$ 16 758	\$

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.

(en millions de dollars)

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

(en millions de dollars)	N° de			2021		2020
À la date du bilan	ligne	T4	Т3	T2	T1	T4
	_					
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	60 410 \$	59 905	\$ 59 454	\$ 58 715	\$ 58 112
Revenus générés ¹	2	454	505	451	739	603
Acquisitions et cessions	3	-	_	_	_	_
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	4	60 864 \$	60 410	\$ 59 905	\$ 59 454	\$ 58 715

La variation touchant la categorie revenus generes est attribuable à une variation de la moyenne sur trois ans des produits armideis bruts seron rac

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.

⁴ La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises.

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.

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

Iigne

T4

			,	Valeurs comptables								Vale	ırs co	nptables des éléments ¹	
		Valeurs comptables		qui entrent									No	soumis aux exigences	
		d'après les		dans le périmètre		Soumis au		Soumis au		Soumis		Soumis		de fonds propres	
		états financiers		de consolidation		cadre du		cadre du risque de		au cadre de		au cadre du		ou soumis à déduction	
		publiés		réglementaire ²		risque de crédit		crédit de contrepartie		titrisation		risque de marché		des fonds propres	
Actif															
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1		\$		\$	6 237	\$	-	\$	-	\$	-	\$	(306)	5
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	159 962		159 700		159 277		-		-		423		_	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	147 590		147 590		-		-		-		138 701		8 889	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur															
par le biais du résultat net	4	9 390		8 783		1 955		_		7 404		_		(576)	
Dérivés	5	54 427		54 424		_		54 424		_		52 352		· _	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 564		1 523		1 551		_		_		_		(28)	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments														` '	
du résultat global	7	79 066		76 248		68 895		_		5 338		_		2 015	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision															
pour pertes sur créances	8	268 939		268 808		220 067		_		48 756		_		(15)	
Valeurs mobilières prises en pension	9	167 284		167 284		_		167 284		-		7 992		-	
Prêts hypothécaires résidentiels	10	268 340		268 340		268 518		_		_		_		(178)	
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	189 864		189 864		190 109		_		_		_		(245)	
Cartes de crédit	12	30 738		30 738		29 575		_		_		_		1 163	
Entreprises et gouvernements	13	240 070		240 070		229 072		_		11 463		_		(465)	
Provision pour pertes sur créances	14	(6 390)		(6 390)		(1)				11 400				(6 389)	
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	18 448		18 448		18 448		=		-		-		(0 303)	
Participation dans Schwab	16	11 112		11 112		11 112		=		-		-		_	ı
Goodwill	17	16 232		16 232				-		-		-		16 232	
Autres immobilisations incorporelles	18	2 123		2 123		-		-		-		-		2 123	ı
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19			9 078				-		-		-			
Actifs d'impôt différé		9 181				9 078		-		-		-		-	
·	20	2 265		2 195		2 951		-		-		-		(756)	
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	32 357		32 357		1 412		.		-		-		30 945	
Autres actifs	22	17 179		14 773		2 585		11 001		71		-		1 116	\perp
Total de l'actif	23	1 728 672	\$	1 719 231	\$	1 220 841	\$	232 709	\$	73 032	\$	199 468	\$	53 525	Ď
Passif															
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	22 891	\$	22 891	\$	_	\$	_	\$	_	\$	22 731	\$	160	¢
Dérivés	25	57 122	•	57 122	*	_	•	57 122	*		*	51 817	•	_	1
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 505		13 505		_		V. 122		_		13 505		_	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	113 988		113 988		_		=		-		7		113 981	
Dépôts	28	1 125 125		1 125 125		_		-		-		<u>'</u>		1 125 125	
Acceptations	29	18 448		18 448		_		-		-		-		18 448	
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30					-		-		-		44.040			
•		42 384		42 384		-		-		-		41 242		1 142	
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension Passifs de titrisation au coût amorti	31	144 097		144 097		-		144 097		-		4 515		-	1
	32	15 262		15 262		_		_		-		-		15 262	
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	28 993		28 993		-		_		-		-		28 993	1
Passifs liés aux assurances	34	7 676		21		-		_		-		-		21	ı
Autres passifs	35	28 133		26 347		=		-		=		-		26 347	1
Billets et débentures subordonnés	36	11 230		11 230		_		-		_		_		11 230	┙
Total du passif	37	1 628 854	\$	1 619 413	\$	-	\$	201 219	\$	-	\$	133 817	\$	1 340 709	5

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 T4				
						Élé	ments 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				de contrepartie				
consolidation réglementaire	1	1 726 050	\$ 1 220 841	\$ 232 709	\$ 73 032	\$	199 468	\$
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	335 036	_	201 219	-		133 817	
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 391 014	1 220 841	31 490	73 032		65 651	
Éléments hors bilan	4	344 195	323 223	-	20 972		-	
Écarts découlant des règles de compensation différentes,								
autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	64 874	_	64 874	_		_	
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	68 088	_	68 088	_		_	
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	288 194	-	288 194	_		_	
Valeur réglementaire des expositions	8	2 156 365	\$ 1 544 064	\$ 452 646	\$ 94 004	\$	65 651	\$

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, 2}										
(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne					2021 T4				
		Valeu	ır comptable brute des	<u>:</u>		Dont les provisions c crédit attendues sur le Réparties dan	es expositions selon	'AS:	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit	
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes		Provisions/ dépréciations ⁴	Reparties dan la catégori réglementair particulière	e la caté e réglemen	gorie	attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
Prêts Titres de créance Expositions hors bilan	1 2 3	2 411 - 86	\$ 734 264 285 534 536 850	\$	(6 384) (2) (856)	\$ (1) - -	\$	(9) \$ - -	(2) (856)	730 291 \$ 285 532 536 080
Total	4	2 497	\$ 1 556 648	\$	(7 242)	\$ (1) 2021 T3	\$	(9) \$	(7 232) \$	1 551 903 \$
		Val	eur comptable brute des	<u>:</u>		pertes de créd	ons comptables pour dit attendues sur les ns selon l'AS : s Réparties	dans	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit	
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes		Provisions/ dépréciations ⁴	la catégori réglementair particulière	e la caté e régleme	gorie	attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
Prêts Titres de créance Expositions hors bilan Total	5 6 7 8	2 651 - 85 2 736	\$ 733 285 275 691 530 519 \$ 1 539 495	\$	(6 806) (2) (899) (7 707)	\$ (1) - - \$ (1)		(8) \$ - - (8) \$	(2) (899)	729 130 \$ 275 689 529 705 1 534 524 \$
						2021 T2				
		Val	eur comptable brute des	<u>:</u>		pertes de créd exposition Réparties dan			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit	
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes		Provisions/ dépréciations ⁴	la catégori réglementair particulière	régleme		attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
Prêts Titres de créance Expositions hors bilan Total	9 10 11 12	2 803 - 210 3 013	\$ 723 160 247 869 522 032 \$ 1 493 061	\$	(6 993) (2) (970) (7 965)	\$ - - - -	\$	(2) \$ - - (2) \$	(2) (970)	718 970 \$ 247 867 521 272 1 488 109 \$
	[30.0	Ψ 1.100.001	Ψ	(, 666)	2021 T1	<u> </u>	(=) •	(: σσσ, φ	, 100 100 · ·
		Val	eur comptable brute des	:_		pertes de créd	ons comptables pour dit attendues sur les ns selon l'AS : Réparties	dans	Dont les provisions comptables pour pertes de crédit	
		Expositions en défaut ³	Expositions non défaillantes		Provisions/ dépréciations ⁴	Reparties dan la catégori réglementair particulière	e la caté e régleme	gorie	pertes de credit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
Prêts Titres de créance Expositions hors bilan Total	13 14 15 16	3 057 - 205 3 262	\$ 722 279 251 363 530 739 \$ 1 504 381	\$	(7 925) (2) (1 004) (8 931)	\$ - - - \$ -		(2) \$ - - (2) \$	(2) (1 004)	717 411 \$ 251 361 529 940 1 498 712 \$

⁴ Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

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.

Les expositions restructurées au 31 octobre 2021 s'élevaient à 649 millions de dollars, dont une tranche de 437 millions de dollars est considérée comme étant liée à des actifs dépréciés. Ne tiennent pas compte des expositions en lien avec le programme de report de paiements liés à la COVID-19.

³ Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 547 millions de dollars (1 742 millions de dollars au 31 juillet 2021; 1 855 millions de dollars au 30 avril 2021; 1 997 millions de dollars au 31 janvier 2021) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 864 millions de dollars (909 millions de dollars au 31 juillet 2021; 948 millions de dollars au 30 avril 2021; 1 060 millions de dollars au 31 janvier 2021) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 31 octobre 2021.

⁵ 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, 2} (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne					2020 T4					_
		Va	eur co	mptable brute des :		Dont les provisions or pertes de crédit att expositions se	tendues sur les		Dont les provisions comptables pour		
		Expositions en défaut ³		Expositions non défaillantes	Provisions/ dépréciations ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁵	Réparties dar la catégor réglementai général	e	pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes	
Prêts Titres de créance Expositions hors bilan	1 2 3	3 157 - 144	\$	726 815 270 449 537 033	\$ (8 279) (2) (1 087)	\$ (1) \$ - -	(2) - -	\$	(8 276) (2) (1 087)	\$ 721 693 270 447 536 090	\$
Total	4	3 301	\$	1 534 297	\$ (9 368)	\$ (1) \$	3 (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 Les expositions restructurées au 31 octobre 2020 s'élevaient à 795 millions de dollars, dont une tranche de 529 millions de dollars est considérée comme étant liée à des actifs dépréciés. Ne tiennent pas compte des expositions en lien avec le programme de report de paiements liés à la COVID-19.

3 Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 750 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 407 millions de dollars est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au

⁴ Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

⁵ 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 T4						2021 T3				
	9.10	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	ga d	Expositions ranties par des dérivés de crédit ³	
Prêts Titres de créance Total	1 2 3	239 952 283 815 523 767	\$	496 723 1 719 498 442	\$ \$	391 151 - 391 151	\$ \$	105 540 3 105 543	\$ 32 1 716 1 748	\$ 241 609 273 899 515 508	\$ 494 327 1 792 496 119	\$ 382 381 - 382 381	\$ 111 910 3 111 913		36 1 789	\$
Dont expositions en défaut	4	1 196	•	1 215		1 014		201	 _	1 358	 1 293	 1 058	235		_	Ť
						2021 T2						2021 T1				
		Expositions non garanties – valeur comptable		Expositions garanties		Expositions garanties par des sûretés ²		Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	ga d	Expositions ranties par des dérivés de crédit ³	
Prêts Titres de créance	5 6	237 348 246 068	•	488 615 1 801	\$	370 671 –	\$	117 908 6	\$ 36 1 795	\$ 246 276 249 119	\$ 479 060 2 244	\$ 361 667 –	\$ 117 355 12	\$	38 2 232	\$
Total Dont expositions en défaut	7	483 416 1 404	\$	490 416 1 399	\$	370 671 1 138	\$	117 914 261	\$ 1 831	\$ 495 395 1 501	\$ 481 304 1 556	\$ 361 667 1 261	\$ 117 367 295	\$	2 270	\$
	· ·			7 000		2020 T4		207			7 000	. 201	200			
		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	251 313	\$	478 659	\$	357 227	\$	121 411	\$ 21	\$						
Titres de créance	10	267 957		2 492		=		16	2 476							
Total Dont expositions en défaut	11 12	519 270 1 545	\$	481 151 1 612	\$	357 227 1 323	\$	121 427 289	\$ 2 497	\$						

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 octobre 2021, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 1,2 milliard de dollars au 31 juillet 2021; 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) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars)	N° de					2021											2021						\neg
1	ligne					T4											Т3						
7. 14 data da 27.47	ligne																						
	1				Transactions		Dérivés				_				Tr	ansactions		Dérivés					\neg
		Montant		Montant	assimilables		négociés	Divers -				Montant		Montant		similables		négociés	Di	ivers -			
Par catégorie de contreparties		utilisé		inutilisé ²	aux pensions		hors Bourse	hors bilan		Total		utilisé		nutilisé ²		x pensions	h	ors Bourse		rs bilan		Total	
Expositions aux produits de détail		utilise		mumse	uux perisions		nors bourse	nors blian		ı otul		utilioc		Hullise	uu.	k perioiono		iora Bourse	110	15 bilari		Total	-
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	379 770	s	57 697	s -	\$	_	• _	\$	437 467		372 679	\$	57 102	e	_	\$	_	\$		\$	429 781	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	37 571	¥	113 435	• -	Ψ	Ξ	• -	Ψ	151 006	۳	37 479	-	112 804	φ		Ψ		Ψ	_	Ψ	150 283	Ψ
Autres expositions aux produits de détail	3	84 460		7 771			Ξ	31		92 262		83 561		7 880						30		91 471	
Autico expositiono dux produito de detail	4	501 801		178 903				31		680 735	-	493 719		177 786						30		671 535	_
Expositions aux produits autres que de détail	7	301 001		170 303				Ji		000 733	-	433 7 13		177 700						30		07 1 333	_
Entreprises	5	227 250		107 797	254 103		23 163	19 393		631 706		233 790		105 766		243 651		22 855		19 509		625 571	
Emprunteurs souverains	6	420 834		1 203	34 041		12 913	1 681		470 672		418 473		1 224		49 913		11 975		1 676		483 261	
Banques	7	26 855		6 718	80 196		16 732	6 022		136 523		29 623		6 313		80 427		15 249		6 127		137 739	
Banques	8	674 939		115 718	368 340		52 808	27 096		1 238 901	-	681 886		113 303		373 991		50 079		27 312	1	246 571	_
Total	a	1 176 740	\$	294 621	\$ 368 340	\$	52 808	\$ 27 127	\$	1 919 636	\$	1 175 605		291 089	•	373 991	•	50 079		27 342		918 106	\$
Iotal	9	1 1/0 /40	- P	234 02 1	\$ 300 340	Ţ	32 000	Φ 21 121	ą	1 313 636	Ą	1 173 003	φ.	291 009	φ	373 991	φ	30 079	Ą	21 342	ψı	910 100	φ
Par pays où le risque est assumé																							
Canada	10	650 644	\$	156 408	\$ 138 030	\$	16 209	\$ 10 071	\$	971 362	¢	643 346	\$	155 392	\$	142 201	\$	17 875	\$	9 700	\$	968 514	\$
États-Unis	11	460 439	ş	131 467	114 503	Ţ	14 972	15 539	÷	736 920	Ÿ	465 541		131 076	φ	112 251	φ	13 237		16 239	φ	738 344	φ
Autres pays		400 433		131 407	114 303		14 3/2	13 333		750 320		403 341		131 070		112 231		15 257		10 233		730 344	
Europe	12	45 450		5 921	91 147		15 146	1 249		158 913		49 986		4 050		95 729		13 085		1 127		163 977	
Autres	13	20 207		825	24 660		6 481	268		52 441		16 732		571		23 810		5 882		276		47 271	
Autres	14	65 657		6 746	115 807		21 627	1 517		211 354	-	66 718		4 621		119 539		18 967		1 403		211 248	_
Total	15	1 176 740	S	294 621	\$ 368 340	\$	52 808	\$ 27 127	\$	1 919 636	\$	1 175 605	\$:	291 089	\$	373 991	•	50 079	\$	27 342		918 106	\$
I Otal	15	1 1/6 /40	ð	294 621	\$ 300 340	ð	52 000	\$ 21 121	ð	1 919 636	Þ	1 1/5 605	.	291 009	à	3/3 991	\$	50 079	ð	21 342	φı	910 100	Ф
Par durée résiduelle des contrats																							
Moins de 1 an	16	387 549	s	208 460	\$ 368 046	é	34 629	\$ 13 090	ė	1 011 774	é	395 554	\$:	206 077	e	373 692	\$	31 629	\$	14 714	¢ 1	021 666	\$
De 1 an à 5 ans	17	528 460	ş	85 197	294	Ţ	11 632	12 986	÷	638 569	Ÿ	525 547	φ.	84 092	φ	299	φ	11 410		11 532	φı	632 880	φ
Plus de 5 ans	18	260 731		964	234		6 547	1 051		269 293		254 504		920		299		7 040		1 096		263 560	
Total	19	1 176 740	s	294 621	\$ 368 340	\$	52 808	\$ 27 127	é	1 919 636	\$	1 175 605	\$:	291 089	\$	373 991	\$	50 079	s	27 342		918 106	\$
Iotal	19	1 170 740	· ·	234 02 1	a 300 340	Ÿ	32 808	\$ 21 121	÷	1 313 636	Ψ	1 173 003	ų.	291 009	φ	313 991	φ	30 079	Ÿ	21 342	ψı	910 100	φ
Expositions aux produits autres que de détail																							
par industrie																							
Immobilier																							
Résidentiel	20	32 484	S	3 455	\$ 3	\$	315	\$ 1797	S	38 054	\$	32 289	\$	3 115	\$	4	\$	425	\$	1 822	\$	37 655	\$
Non résidentiel	21	41 649	*	6 546	18	•	1 059	600	•	49 872	Ť	42 705	•	6 607	Ÿ	12	Ψ.	1 424	•	593	*	51 341	Ť
Total des prêts immobiliers	22	74 133		10 001	21		1 374	2 397		87 926	-	74 994		9 722		16		1 849		2 415		88 996	-
Agriculture	23	8 791		362			46	26		9 230		8 904		338		5		46		33		9 326	
Automobile	24	8 212		8 216	17		540	152		17 137		8 524		7 449		27		544		160		16 704	
Services financiers	25	45 545		16 850	330 985		28 380	2 979		424 739		47 154		17 393		319 168		26 209		2 976		412 900	
Alimentation, boissons et tabac	26	5 481		4 786	7		1 025	518		11 817		5 917		4 604		8		984		511		12 024	
Foresterie	27	944		1 056	<u>.</u>		10	126		2 136		962		1 180		_		17		92		2 251	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	437 856		6 313	34 326		13 388	5 568		497 451		436 785		6 092		50 141		12 504		5 867		511 389	
Services de santé et services sociaux	29	21 021		4 056	345		209	2 657		28 288		21 130		4 223		391		286		2 688		28 718	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 613		1 842	2		36	936		8 429		6 085		1 832		8		51		940		8 916	
Métaux et mines	31	3 333		3 933	294		250	939		8 749		3 417		3 893		368		271		862		8 811	
Pipelines, pétrole et gaz	32	6 122		10 909	1 267		3 058	1 437		22 793		6 759		11 399		2 935		2 516		1 339		24 948	
Énergie et services publics	33	6 626		9 791	9		791	4 600		21 817		5 709		9 473		2 333		827		4 858		20 876	
Services professionnels et autres	34	15 086		8 807	203		519	1 063		25 678		16 809		8 004		150		466		1 051		26 480	
Commerce de détail	35	7 302		4 026	114		239	266		11 947		8 460		3 867		100		267		305		12 999	
Fabrication – divers et vente de gros	36	8 548		9 903	289		521	674		19 935		8 936		8 940		367		568		677		19 488	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	4 464		8 233	169		752	559		14 177		5 372		8 068		173		806		335		14 754	
Transports	38	9 650		3 963	96		774	1 459		15 942		10 000		3 966		63		715		1 522		16 266	
Autres	39	6 212		2 671	191		774 896	740		10 710		5 969		2 860		62		1 153		681		10 725	
Total	40	674 939	S	115 718	\$ 368 340	\$	52 808	\$ 27 096	\$		\$	681 886	\$	113 303	\$	373 991	\$	50 079	\$	27 312	\$ 1	246 571	\$
	40	0.4000	Ť	110710	÷ 000 040	¥	02 000	Ţ 2, 550	۳	. 100 001	Ψ	001000	Ψ		Ψ	310 001	Ψ	00 07 0	Ψ	012	Ψī	2.00/1	Ψ

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 crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)	N° de					2021	1								2021				
À la date du bilan	ligne					T2									T1				
					Transactions		Dérivés							Transactions		Dérivés			
		Montant	Montant		assimilables		négociés		Divers -			Montant	Montant	assimilables		négociés	Divers -		
Par catégorie de contreparties		utilisé	inutilisé ²		aux pensions		nors Bourse		hors bilan	Total		utilisé	inutilisé ²	aux pensions		nors Bourse	hors bilan		Total
·		utilise	inutilise	•	aux perisions		iois bourse		nors blian	Total	-+	utilise	inutilise	 aux perisions		iors bourse	nors blian		TOTAL
Expositions aux produits de détail Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	363 608	\$ 56 527	•	_	\$	_	\$		\$ 420 135	\$	359 046	\$ 56 297	\$ _	\$	_	\$ -	s	415 343 \$
Expositions garanties par riminobilier residentier Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	36 242	112 092	ф	_	Ф	_	Ф	_	148 334	Ф	37 820	113 114	\$ _	Ф	_	э –	ð.	150 934
Autres expositions aux produits de détail	3	81 554	7 868		_		_		29	89 451		83 414	7 962	_		_	31		91 407
Autres expositions aux produits de detail	4	481 404	176 487						29	657 920	\dashv	480 280	177 373				31		657 684
Expositions aux produits autres que de détail	-	401 404	170 407						20	037 920	-	400 200	177 373				- 31		037 004
Entreprises	5	234 644	103 371		226 341		20 376		19 345	604 077		231 239	104 981	199 473		22 115	19 849		577 657
Emprunteurs souverains	6	413 509	1 170		56 369		12 012		1 631	484 691		443 835	1 151	80 659		12 322	1 687		539 654
Banques	7	27 602	6 615		79 014		17 335		5 655	136 221		28 329	7 081	105 776		18 797	5 847		165 830
Ballquoo	8	675 755	111 156		361 724		49 723		26 631	1 224 989		703 403	113 213	385 908		53 234	27 383		1 283 141
Total	9	1 157 159	\$ 287 643	\$	361 724	\$	49 723	\$	26 660		\$	1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$	53 234	\$ 27 414	\$	1 940 825 \$
			7							Ţ			·	 			<u> </u>		
Par pays où le risque est assumé																			
Canada	10	630 258	\$ 154 490	\$	142 186	\$	16 119	\$	9 528	\$ 952 581	\$	649 958	\$ 154 216	\$ 169 125	\$	17 864	\$ 9489	\$	1 000 652 \$
États-Unis	11	459 355	127 810		106 551		13 830		15 872	723 418		462 858	129 939	99 772		14 840	16 696		724 105
Autres pays											- 1								
Europe	12	47 991	4 581		86 254		13 414		969	153 209		49 023	5 603	90 997		14 742	937		161 302
Autres	13	19 555	762		26 733		6 360		291	53 701		21 844	828	26 014		5 788	292		54 766
	14	67 546	5 343		112 987		19 774		1 260	206 910		70 867	6 431	117 011		20 530	1 229		216 068
Total	15	1 157 159	\$ 287 643	\$	361 724	\$	49 723	\$	26 660	\$ 1882 909	\$	1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$	53 234	\$ 27 414	\$	1 940 825 \$
Par durée résiduelle des contrats																			
Moins de 1 an	16	393 653	\$ 206 340	\$	359 954	\$	32 108	\$	14 006	\$ 1 006 061	\$	423 079	\$ 209 364	\$ 381 207	\$	33 876	\$ 13 052	\$	1 060 578 \$
De 1 an à 5 ans	17	524 787	80 185		1 770		10 740		11 562	629 044		529 456	80 146	4 701		11 681	13 211		639 195
Plus de 5 ans	18	238 719	1 118		_		6 875		1 092	247 804		231 148	1 076	_		7 677	1 151		241 052
Total	19	1 157 159	\$ 287 643	\$	361 724	\$	49 723	\$	26 660	\$ 1 882 909	\$	1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$	53 234	\$ 27 414	\$	1 940 825 \$
Expositions aux produits autres que de détail																			
par industrie																			
Immobilier	20	04.000	A 0.404	•		•	070	•	4.750	A 00.500	φ. I	04.407	A 0.000	-	Φ.	404	A 747	•	00.400
Résidentiel	20	31 226	\$ 3 161 6 461	\$	4 12	\$	376 1 328	\$	1 759 526	\$ 36 526 50 772	\$	31 137 43 177	\$ 2 809 6 667	\$ 5 13	\$	464 1 754	\$ 1 717 532	\$	36 132 \$ 52 143
Non résidentiel		42 445 73 671	9 622		16		1 704		2 285	87 298	-	74 314	9 476	18		2 218	2 249		88 275
Total des prêts immobiliers	22 23	8 833	9 622 461		6		34		2 285 29	9 363		8 721		10		2 2 18 68			
Agriculture Automobile	23 24	9 144	7 331		9		491		173	17 148		9 856	392 7 488	15		572	32 199		9 223 18 130
Services financiers	24 25	45 856	16 062		300 187		27 135		2 862	392 102		40 542	7 400 16 580	300 687		28 997	2 928		389 734
Alimentation, boissons et tabac	25 26	5 458	4 430		300 167		905		495	11 296	- 1	5 461	4 654	300 007		26 997 955	513		11 591
Foresterie	27	1 118	1 085		0 -		20		495 89	2 312	- 1	1 090	989	0 -		955 25	513		2 161
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	431 814	6 250		56 616		12 457		5 852	512 989		461 830	6 805	80 975		12 922	6 110		568 642
Services de santé et services sociaux	29	21 232	4 863		304		251		2 648	29 298	- 1	21 545	4 814	301		332	2 844		29 836
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	6 256	1 901		14		55		886	9 112	1	5 785	1 959	11		67	883		8 705
Métaux et mines	31	3 420	3 749		349		357		860	8 735	- 1	3 699	3 847	271		332	858		9 007
Pipelines, pétrole et gaz	32	7 735	11 994		3 319		1 752		1 357	26 157	- 1	8 409	13 366	1 440		1 504	1 371		26 090
Énergie et services publics	33	4 790	9 713		2		630		4 690	19 825	- 1	4 996	9 293	2		833	4 932		20 056
Services professionnels et autres	34	17 740	7 538		157		630		1 006	27 071	- 1	18 283	7 867	273		686	1 007		28 116
Commerce de détail	35	9 289	3 723		68		309		219	13 608	- 1	8 852	3 723	75		283	217		13 150
Fabrication – divers et vente de gros	36	8 514	8 782		429		472		581	18 778	- 1	8 768	8 857	488		495	520		19 128
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 488	8 106		88		798		332	14 812	- 1	5 629	7 100	563		760	346		14 398
Transports	38	10 138	2 609		56		694		1 611	15 108	- 1	10 365	2 650	90		746	1 687		15 538
Autres	39	5 259	2 937		96		1 029		656	9 977	- 1	5 258	3 353	681		1 439	630		11 361
Total	40	675 755	\$ 111 156	\$	361 724	\$	49 723	\$	26 631	\$ 1 224 989	\$	703 403	\$ 113 213	\$ 385 908	\$	53 234	\$ 27 383	\$	1 283 141 \$
													,	 					· · · · · · · · ·

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 crédit¹ (suite)

ligne						T4					
					Transactions		Dérivés				
	Montant		Montant		assimilables		négociés		Divers -		
	utilisé		inutilisé ²		aux pensions		hors Bourse		hors bilan		Total
1	357 842	\$	55 316	\$	_	\$	_	\$	-	\$	413 158
2	37 095		116 725		_		_		-		153 820
3	83 227		8 061		_		_		32		91 320
4	478 164		180 102		-		-		32		658 298
5	240 061		106 674		209 869		23 516		19 985		600 105
6	416 986		1 211		95 996		12 741		1 665		528 599
7	27 885		6 965		93 318		16 173		5 222		149 563
8	684 932		114 850		399 183		52 430		26 872		1 278 267
9	1 163 096	\$	294 952	\$	399 183	\$	52 430	\$	26 904	\$	1 936 565
-											
10	632 064	\$	152 474	\$	171 558	\$	18 170	\$	9 147	\$	983 413
11	464 608		136 104		111 395		13 866		16 474		742 447
12	44 453		5 488		86 813		15 349		704		152 807
13	21 971		886		29 417		5 045		579		57 898
14	66 424		6 374		116 230		20 394		1 283		210 705
15	1 163 096	\$	294 952	\$	399 183	\$	52 430	\$	26 904	\$	1 936 565
16	433 044	\$	209 459	\$	394 041	\$	31 989	\$	12 068	\$	1 080 601
		•		•		Ť		•		Ÿ	602 976
											252 988
19	1 163 096	\$	294 952	\$	399 183	\$	52 430	\$	26 904	\$	1 936 565
20	30 719	\$	2 756	\$	1	\$	550	\$	1 704	\$	35 730
		•		*		•		•		•	53 934
L.											89 664
											8 959
24	10 415		7 536		20		676		188		18 835
							26 619				386 035
											11 894
					_						2 152
					96 179						557 855
											31 202
											9 026
											9 230
											28 377
											20 492
											28 386
											13 636
											20 434
											14 558
											16 488
											11 044
		¢		¢		¢		¢		¢	1 278 267
	2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15	utilisé 1 357 842 2 37 095 3 83 227 4 478 164 5 240 061 6 416 986 7 27 885 8 684 932 9 1 163 096 10 632 064 11 464 608 12 44 453 13 21 971 14 66 424 15 1 163 096 16 433 044 17 487 807 18 242 245 19 1 163 096 20 30 719 21 44 475 22 75 194 23 8 448 24 10 415 25 41 769 26 5 665 27 1 021 28 435 300 29 22 486 30 6 011 31 3 914 32	utilisé 1	utilisé inutilisé² 1 357 842 \$ 55 316 2 37 095 116 725 3 83 227 8 061 4 478 164 180 102 5 240 061 106 674 6 416 986 1 211 7 27 885 6 965 8 684 932 114 850 9 1 163 096 \$ 294 952 10 632 064 \$ 152 474 11 464 608 136 104 12 44 453 5 488 13 21 971 886 14 66 424 6 374 15 1 163 096 \$ 294 952 16 433 044 \$ 209 459 17 487 807 84 000 18 242 245 1 493 19 1 163 096 \$ 294 952 20 30 719 \$ 2 756 21 44 475 6 920 22 75 194 9 676 23	utilisé inutilisé² 1 357 842 \$ 55 316 \$ 2 37 095 116 725 3 83 227 8 061 4 478 164 180 102 106 674 6 416 986 1 211 7 27 885 6 965 8 6 965 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 6 985 8 14 850 9 1 163 096 \$ 294 952 \$ \$ 10 632 064 \$ 152 474 \$ 1 4 4 64 608 136 104 \$ 12 44 453 \$ 488 136 104 \$ 12 44 453 \$ 488 136 104 \$ 12 44 453 \$ 488 136 104 \$ 14 866 424 6 374 15 1163 096 \$ 294 952 \$ \$	Montant utilisé Montant inutilisé² assimilables aux pensions 1 357 842 \$ 55 316 \$ - 2 37 095 116 725 - 3 83 227 8 061 - 4 478 164 180 102 - 5 240 061 106 674 209 869 6 416 986 1 211 95 996 7 27 885 6 965 93 318 8 684 932 114 850 399 183 9 1 163 096 \$ 294 952 \$ 399 183 10 632 064 \$ 152 474 \$ 171 558 11 464 608 136 104 111 395 12 44 453 5 488 86 813 13 21 971 886 29 417 14 66 424 6 374 116 230 15 1 163 096 294 952 \$ 399 183 16 433 044 \$ 209 459 \$ 394 041 17 487 807 84 000 5 142	Montant utilisé inutilisé aux pensions	Montant utilisé montant inutilisé aux pensions megociés hors Bourse	Montant utilisé montant inutilisé aux pensions megociés hors Bourse	Montant Montant assimilables négociés hors Bourse hors bilan	Montant utilisé Montant inutilisé² aux pensions négociés hors blan 1 357 842 \$ 55316 \$ - \$ - \$ - \$ - \$ - \$ \$ - \$ \$ 2 \$ \$ \$ \$

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de liane							2021 T4									2021 T3					
	90	Expositions ava des FCEC ² et d Montants au bilan	les technic			xpositions aprè des FCEC et d Montants au bilan	es techn	en compte		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan	_	Expositions aprodes FCEC et de Montants au bilan	ès prise	en compte	Actifs pondérés en fonction des risques ³		Densité des actifs ndérés en fonction des risques ⁴	
Classes d'actifs		au bliail		ioro bilair		uu Diiuii		nors bilan		ues risques	des risques		au bliait	noro bilan		ad bilair		nors bilan	uco rioqueo		ues risques	
Entreprises	1	6 066	s	333	s	6 066	s	_	s	1 980	\$ 32,64	%	10 056	\$ 336	s	10 056	\$	_	\$ 1823	\$	18,13	%
Emprunteurs souverains	2	1		_		1	·	_		_	_		1	_		1		_	_		_	
Banques	3	519		_		519		_		104	20,04		573	_		573		-	115		20,07	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	3 571		1 663		3 571		752		2 675	61,88		3 304	1 459		3 304		667	2 458		61,90	
Autres produits de détail	5	3 220		4 831		3 220		147		1 933	57,41		3 148	4 729		3 148		147	1 986		60,27	
Actions	6	4 475		2 626		4 475		1 314		3 862	66,71		4 526	2 574		4 526		1 287	3 877		66,70	
Autres actifs ⁵	7	25 573		-		25 573		-		20 343	79,55		25 795	_		25 795		_	20 568		79,74	
Total	8	43 425	•	9 453	s	43 425	s	2 213	s	30 897	\$ 67.70	%	47 403	\$ 9 098	S	47 403	\$	2 101	\$ 30 827	\$	62.27	%
	Ŭ	40 420		0 100	Ť	70 720	<u> </u>			00 00.	¢ 0.,	/0	17 100			17 100	-				- ,	
		70 720	•	0.400	·	40 420	•	2021 T2		30 30.	V 0.,,.0	70			<u>, , , , , , , , , , , , , , , , , , , </u>	17 100	2021 T1	1	, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		- ,	
		Expositions av des FCEC et Montants	des technic	en compte iques ARC Montants		Expositions ap des FCEC et Montants	rès prise	2021 T2 en compte niques ARC Montants		Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction		Expositions a des FCEC e Montants	avant prise en compte et des techniques ARC Montants		Expositions aprodes FCEC et de Montants	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants	Actifs pondérés en fonction		Densité des actifs ndérés en fonction	
Classes d'actifs		Expositions av	des technic	en compte iques ARC		Expositions ap	rès prise	2021 T2 en compte niques ARC		Actifs pondérés	Densité des actifs		Expositions a des FCEC e	avant prise en compte et des techniques ARC	·	Expositions aprodes FCEC et d	T1 ès prise	en compte	Actifs pondérés			
Classes d'actifs Entreprises	9	Expositions av des FCEC et Montants	des technic	en compte iques ARC Montants hors bilan	s	Expositions ap des FCEC et Montants	rès prise	2021 T2 en compte niques ARC Montants		Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%	Expositions a des FCEC e Montants	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan	s	Expositions aprodes FCEC et de Montants	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants	Actifs pondérés en fonction		ndérés en fonction des risques ⁴	%
	-	Expositions av des FCEC et Montants au bilan	des technic	en compte iques ARC Montants	s	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan	\$	Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan	avant prise en compte et des techniques ARC Montants	-	Expositions aprides FCEC et d Montants au bilan	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants hors bilan	Actifs pondérés en fonction des risques ³	ро	ndérés en fonction	%
Entreprises	9 10 11	Expositions av des FCEC et Montants au bilan	des technic	en compte iques ARC Montants hors bilan	\$	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan	- s	Actifs pondérés en fonction des risques ³ 889	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan \$ 353	-	Expositions aprides FCEC et d Montants au bilan	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants hors bilan	Actifs pondérés en fonction des risques ³ \$ 349	ро	ndérés en fonction des risques ⁴ 3,36	%
Entreprises Emprunteurs souverains	10	Expositions av des FCEC et Montants au bilan 13 510	des technic	en compte iques ARC Montants hors bilan	\$ \$	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan 13 510	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan	s	Actifs pondérés en fonction des risques ³ 889	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ \$ 6,58	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan 10 373 1	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan	-	Expositions aprides FCEC et d Montants au bilan 10 373	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants hors bilan	Actifs pondérés en fonction des risques ³ \$ 349	ро	ndérés en fonction des risques ⁴ 3,36	%
Entreprises Emprunteurs souverains Banques	10 11	Expositions av des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520	des technic	en compte iques ARC Montants hors bilan	\$	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan	- s	Actifs pondérés en fonction des risques ³ 889 – 104	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ \$ 6,58 - 20,00	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan 10 373 1 423	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan \$ 353	-	Expositions aprides FCEC et d Montants au bilan 10 373 1 423	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants hors bilan	Actifs pondérés en fonction des risques ³ \$ 349	ро	ndérés en fonction des risques ⁴ 3,36 - 20,09	%
Entreprises Emprunteurs souverains Banques Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	10 11 12	Expositions av des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520 2 997	des technic	en compte iques ARC Montants hors bilan 336 - - 1 239	\$	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520 2 997	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan 560	\$	Actifs pondérés en fonction des risques ³ 889 – 104 2 257	Densité des actifs pondérés en fonction des risques 4 \$ 6,58 - 20,00 63,45	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan 10 373 1 423 2 789	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan \$ 353 - 1 075	-	Expositions aprides FCEC et d' Montants au bilan 10 373 1 423 2 789	T1 ès prise	en compte injues ARC Montants hors bilan 475	Actifs pondérès en fonction des risques³ \$ 349 - 85 2 022	ро	ndérés en fonction des risques ⁴ 3,36 - 20,09 61,95	%
Entreprises Emprunteurs souverains Banques Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) Autres produits de détail	10 11 12 13	Expositions av des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520 2 997 2 912	des technic	en compte ques ARC Montants hors bilan 336 - 1 239 4 715	s	Expositions ap des FCEC et Montants au bilan 13 510 1 520 2 997 2 912	rès prise des techi	2021 T2 en compte niques ARC Montants hors bilan - - 560 143	\$	Actifs pondérés en fonction des risques³ 889 - 104 2 257 1 692	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ \$ 6,58 - 20,00 63,45 55,38	%	Expositions a des FCEC e Montants au bilan 10 373 1 423 2 789 3 565	avant prise en compte et des techniques ARC Montants hors bilan \$ 353 1 075 4 699	-	Expositions aprides FCEC et d Montants au bilan 10 373 1 423 2 789 3 565	T1 ès prise	en compte niques ARC Montants hors bilan	Actifs pondérés en fonction des risques³ \$ 349 — 85 2 022 1 820	ро	ndérés en fonction des risques ⁴ 3,36 - 20,09 61,95 49,03	%

57,68

30 022 \$

2020 T4

1 882 \$

		Expositions av		se en compte chniques ARC	Expositions ap	se en compte		Actifs pondérés	Densité des actifs	
	İ	Montants au bilan		Montants hors bilan	 Montants au bilan	Montants hors bilan	_	en fonction des risques ³	pondérés en fonction des risques ⁴	
Classes d'actifs										
Entreprises	17	11 774	\$	364	\$ 11 774	\$ -	\$	389	\$ 3,30	%
Emprunteurs souverains	18	1		_	1	-		_	_	
Banques	19	446		_	446	-		89	19,96	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	3 168		978	3 168	426		2 269	63,13	
Autres produits de détail	21	2 978		4 911	2 978	157		1 883	60,06	
Actions	22	4 599		2 597	4 599	1 299		4 009	67,97	
Autres actifs ⁵	23	27 204	_	27 204	_		21 383	78.60		

8 850 \$

50 170 \$

50 170 \$

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

³ Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

⁴ Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.
5 Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne						2021 T4												202 T3							
								Pondérat	ion des ris	ques												Pondéra	ation des	risques		
		0 %	20 %	35 9	o/.	75 %	100 %	150 %	Autre	•	Exposition totale au risque de crédit après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	0 %	20	%	35	0/_	75 '	0/4	100	0/_	15	0 %	Δ.,	tres	ris (après pris des	sition totale au sque de crédit ise en compte FCEC et des iniques ARC)
Classes d'actifs		0 /8	10 /6	33	/0	13 /6	100 /6	130 /6	Autr	53	techniques ARC)	0 70		70	33	/0	13	/0	100	70	15	70	Au	163	tecin	illiques AIC)
ntreprises	1	4 086	\$ -	\$	- \$	· -	\$ 1 979	\$ 1	\$	_	\$ 6 066	\$ 8 234	\$	_	\$	_	\$	_	\$ 18	21	\$	1	\$	_	\$	10 056
mprunteurs souverains	2	i -	1		_	-	-	-		_	1	_		1		_		_		_		_		_		1
anques	3	- 1	519		-	-	-	-		-	519	-		73		-		-		-		-		-		573
rêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4		-	1 42	29	2 878	16	-		-	4 323	-		-	1.3	13	2 64			16		-		-		3 971
utres produits de détail	5	710	257		-	2 292	-	108		-	3 367	602		252		-	2 30)1		-		140		-		3 295
ctions	6	1 990	195		-	-	3 604	-		-	5 789	2 007		186		-		-	3 6			-		-		5 813
autres actifs ²	7	6 596			-		18 858			19	25 573	6 591		-		-		_	19 0					119		25 795
otal	8	13 382	\$ 972	\$ 142	29 \$	5 170	\$ 24 457	\$ 109	\$ 1	19	\$ 45 638	\$ 17 434	\$ 1)12	\$ 13	13	\$ 494	13	\$ 24.5	42	\$	141	\$	119	\$	49 504
							2021 T2												202 T1							
								Pondér	ation des ri	sques												Pondéra	ation des	risques		
		0 %	20 %	35.9	2/6	75 %	100 %	150 %	Autro		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	0 %	20	%	35	0/6	75 '	V ₆	100	%	15	0 %	Au		ris (après pris des	sition totale au sque de crédit ise en compte FCEC et des iniques ARC)
classes d'actifs		0 70	10 /0	33	70	13 /0	100 /0	130 /0	Auti	C3	techniques Arto)	0 70		70	33	/0	13	/0	100	70	15	70	Au	163	tecin	illiques AIC)
intreprises	9	12 620	\$ _	\$	- \$	-	\$ 890	\$ _	\$	_	\$ 13 510	\$ 10 024	\$	_	\$	_	\$	_	\$ 3	49	\$	_	\$	_	\$	10 373
mprunteurs souverains	10	_	1		_	_	_	_		_	1	_		1		_		_		_		_		_		1
anques	11	_	520		_	_	_	_		_	520	_		123		_		_		_		_		-		423
rêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	-	-	1 03	37	2 505	15	-		-	3 557	-		_	1 0	76	2 17	71		17		-		-		3 264
utres produits de détail	13	772	240		-	1 896	-	147		-	3 055	1 277		241		-	2 02	27		-		167		-		3 712
Actions	14	1 811	175		-	-	3 491	-		-	5 477	1 884		189		-		-	3 6			-		-		5 692
utres actifs ²	15	6 371			_	_	18 508			13	24 992	8 350		-		-		_	20 3					112		28 819
otal	16	21 574	\$ 936	\$ 103	37 \$	4 401	\$ 22 904	\$ 147	\$ 1	13	\$ 51 112	\$ 21 535	\$	354	\$ 10	76	\$ 419	98	\$ 243	42	\$	167	\$	112	\$	52 284
							2020																			
		l	 				T4																			
							T4	5 1	ation des ri																	

Classes d'actifs		0 %		20 %		35 %		75 %		100 %		150 %		Autres		risque de crédit risque de crédit es prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
Entreprises	17	11 385	\$	_	s	_	s	_	\$	389	s	_	\$	_	s	11 774	s
Emprunteurs souverains	18	-	•	1	*	_	•	_	•	_	•	_	•	_	•	1	•
Banques	19	_		446		_		_		_		_		_		446	
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	_		_		1 079		2 497		18		_		_		3 594	
Autres produits de détail	21	615		258		_		2 080				182		_		3 135	
Actions	22	1 963		191		_		_		3 744		-		_		5 898	
Autres actifs ²	23	7 154		_		_		_		19 934		_		116		27 204	
Total	24	21 117	\$	896	\$	1 079	\$	4 577	\$	24 085	\$	182	\$	116	\$	52 052	\$

¹ Ne tiennent compte ni des titrisations ni du RCC.

² Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises (en millions de dollars, sauf indication contraire) 2021 N° de À la date du bilan T4 Expositions Expositions ECD après Actifs hors bilan hrutes prise en compte Échéance pondérés FCEC ΡD PCD Fourchette des ECEC et des Nombre de au hilan avant prise en movenne en fonction de PD2 Notation externe initiales3 compte des FCEC³ moyen (%) techniques ARC4 moyenne (%) débiteurs⁵ moyenne (%) (en années) des risques De 0,00 à <0,15 % De AAA à BBB-Canada⁷ 36 957 93 648 69.96 115 980 0.08 5 491 35,42 2.6 21 077 De 0,15 à <0,25 17 900 10 777 68,11 20 340 0,20 1 998 25,32 5 682 2,3 De 0,25 à <0,50 De BB à BB-34 655 13 745 37 895 6 924 26,10 14 103 67,75 0,36 2,2 De 0,50 à <0,75 10 935 11 691 B+ 2 585 68.53 0.68 2 444 27.11 2.1 5 726 De 0,75 à <2,50 De B à B-26 994 6 784 69,30 30 338 12 272 32,47 2,1 24 362 1.61 De 2,50 à <10,00 CCC+ 1 654 2 843 45,88 2 888 9,01 384 34,30 2,2 4 259 De 10,00 à <100,00 De CCC à CC et moins 1 963 527 43 69 2 106 21 95 680 41 45 1,7 4 663 100,00 (défaillance) Défaillance 55 59 373 100 00 209 55 44 1.9 363 815 131 421 130 931 68.88 221 611 0.87 29 693 32.13 2.4 80 687 Total États-Unis 10 De 0.00 à <0.15 % De AAA à A-38.25 3.3 18 385 14 854 65.36 34 925 0.05 470 5 735 De 0.15 à < 0.25 11 s. o. 4 340 12 13 De 0.25 à < 0.50 BBB+ 6 240 58.04 7 963 0.29 163 29.41 2,9 3 325 De BBB à BBB-De 0.50 à <0.75 13 141 15 159 59 09 21 947 0.71 1 303 34 50 15 853 3,1 14 De 0.75 à <2.50 De RR+ à R 37 809 21 750 58 37 50 004 1 27 10 835 35.63 3.2 45 530 15 10 722 5 967 1 978 36.27 3.2 De 2.50 à <10.00 2 449 58.01 4.70 7 977 16 De 10.00 à <100.00 De CCC+ à CC et moins 5 083 1 245 45.44 5 642 29 92 816 43.94 2.9 14 132 100,00 (défaillance) Défaillance 283 42.43 315 100.00 199 68.99 2 469 Total 89 763 61 772 59,90 126 763 2.46 15 757 36,25 95 021

> 2021 T3

																Densité				
			Expositions	Expositions				ECD après							Actifs	des actifs				
			brutes	hors bilan				prise en compte						Échéance	pondérés	pondérés				
	Fourchette		au bilan	avant prise en		FCEC		des FCEC et des	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction				
	de PD ²	Notation externe	initiales3	compte des FCEC3	r	noyen (%)		techniques ARC4	moyenne (%)		débiteurs ⁵	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques ⁶		PA	Provisions	
19	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 \$		
20	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		
21	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		
22	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		
23	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		
24	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		
25	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		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	490	39		57,54		500	100,00		230	55,00		1,7	1 207	241,40		257		
27	Total		132 143	\$ 125 958	\$	69,14	%	219 234	\$ 0,96	%	29 797	31,94	%	2,4	80 207	\$ 36,59	%	821 \$	281	\$
28	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 \$		
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+	4 837	5 755		58,05		8 177	0,29		161	29,20		2,9	3 365	41,15		7		
31	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		
32	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		
33	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		
34	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		
35	100,00 (défaillance)	Défaillance	361	123		42,36		413	100,00		213	66,27		2,7	3 005	727,60		50		
36	Total		91 590	\$ 63 660	\$	59,98	%	129 774	\$ 2,67	%	15 753	36,85	%	3,2	99 581	\$ 76,73	%	1 296 \$	60	\$

¹ Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

Canada⁷

États-Unis

Densité

des actifs

pondérés

18.17

27,94

37,22

48.98

80,30

147,47

221 42

218 50

36.41

16,42

s. o.

41.76

72 23

91 05

133.69

250 48

783.81

74,96

Provisions

243 \$

41 \$

28 \$

11

35

21

154

89

191

232

s. o.

54

231

102

726

32

1 158 \$

761 \$

en fonction

des risques

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

Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.
 Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

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.

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 (suite)

en	mi	llions	de	dc	llar	s,	
Si	auf	indic	atio	n	con	trai	re

À la date du bilan

2021 T2

Canada ⁷ 1 2 3 4 5 6 6 7	Fourchette de PD ² Notation externe De 0,00 à < 0,15 % De AAA à BBB- De 0,15 à < 0,25 BB+ De 0,25 à < 0,50 De BB à BB- De 0,50 à < 0,75 B+ De 0,75 à < 2,50 De B à B- De 2,50 à < 10,00 CCC+ De 10,00 à < 100,00 De CCC à CC et moins	Expositions brutes au bilan initiales 3 32 765 \$ 20 284 32 826 11 662 25 551 2 042 2 611	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ 86 366 8 689 13 033 2 993 5 350 2 100 742	FCEC moyen (%) \$ 70,42 67,45 68,42 71,08 70,26 44,58 45,98	techniques ARC ⁴ % 107 677 20 783 36 321 11 991 27 978 2 911	PD moyenne (%) \$ 0,07 0,20 0,37 0,69 1,64 9,82	Nombre de débiteurs ⁵ % 5 657 1 841 6 541 2 448 12 362 429 740	PCD moyenne (%) 35,33 19,31 25,40 28,97 31,49 33,93 43,31	Échéance moyenne (en années) % 2,5 1,7 2,1 2,2 2,1 1,9	Actifs pondérés en fonction des risques 17 752 4 219 12 991 6 405 21 937 4 381 6 746	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ \$ 16,49 20,30 35,77 53,42 78,41 150,50 236,20	PA % 26 \$ 8 34 24 143 97 292	Provisions
8	100.00 (défaillance) Défaillance	517	742 51	45,98 53.02		100.00	740 255	43,31 54.82	2.0	1 322	236,20	292	
9	Total	128 258 \$	119 324	\$ 69,38			% 29 535	31,31	% 2,3	75 753	\$ 35,89	% 889 \$	277 \$
États-Unis 10 11 12 13 14 15 16 16 17	De 0,00 à <0,15 % De AAA à A- De 0,15 à <0,25 s. o. De 0,25 à <0,50 BBB+ De 0,50 à <0,75 De BBB à BBB- De 0,75 à <2,50 De BB+ à B De 2,50 à <10,00 B- De 10,00 à <100,00 De CCC+ à CC et moins 100,00 (défaillance) Défaillance	17 887 \$	17 962 s. o. 5 957 14 612 23 705 2 392 1 636 118	\$ 65,92 s. o. 58,36 58,98 58,41 57,66 43,57	s. o. 8 463 21 243 52 275 6 171 6 905 373	s. o. 0,29 0,71 1,30 4,70 28,95 100,00	% 475 s. o. 176 1 301 11 326 2 069 972 217	s. o. 30,05 35,57 36,30 37,21 42,02 69,27	% 3,2 s. o. 2,8 2,9 3,2 3,1 3,0 2,9	6 416 s. o. 3 561 15 396 48 477 8 396 16 619 2 683	s. o. 42,08 72,48 92,73 136,06 240,68 719,30	% 6 \$ s. o. 7 54 250 108 839 58	
18	Total	92 876 \$	66 382	\$ 60,14	% 132 801	\$ 2,66	% 16 528	37,39	% 3,1	101 548	\$ 76,47	% 1322 \$	63 \$

												Densite		
			Expositions	Expositions		ECD après					Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ² Notation externe	initiales ³	compte des FCEC3	moyen (%)	techniques ARC ⁴	moyenne (%)	débiteurs ⁵	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques ⁶	PA	Provisions
Canada ⁷	10	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 \$	11003013
Callada	20	De 0,15 à <0,25 BB+	18 221	9 401	67,97	19 699	0,20	1 934	21,61	2,0	4 552	23,11	/0 Z/ ÿ	
	21												9	
		De 0,25 à <0,50 De BB à BB-	31 125	12 288	68,18	33 907	0,36	6 542	26,45	2,2	12 644	37,29	33	
	22	De 0,50 à <0,75 B+	11 013	4 034	70,33	12 388	0,69	2 433	29,80	2,3	6 838	55,20	25	
	23	De 0,75 à <2,50 De B à B-	24 121	5 208	70,18	26 549	1,66	11 888	32,50	2,1	21 517	81,05	142	
	24	De 2,50 à <10,00 CCC+	2 347	1 933	46,05	3 183	9,82	429	34,50	2,1	4 851	152,40	108	
	25	De 10,00 à <100,00 De CCC à CC et moins	2 595	674	45,95	2 848	24,57	752	40,68	1,9	6 341	222,65	281	
	26	100,00 (défaillance) Défaillance	434	61	48,09	445	100,00	267	56,27	1,7	1 192	267,87	221	
	27	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	28	De 0,00 à <0,15 % De AAA à A-	18 647 \$	19 852	\$ 65,35	% 39 833	\$ 0,05	% 465	42,49	% 3,2	7 362	\$ 18,48	% 7 \$	
	29	De 0,15 à <0,25 s. o.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	S. O.	
	30	De 0,25 à <0,50 BBB+	4 213	5 871	58,85	7 674	0,29	167	32,89	2,9	3 576	46,60	7	
	31	De 0,50 à <0,75 De BBB à BBB-	14 359	14 510	59,43	22 984	0,71	1 357	35,99	2,9	16 924	73,63	59	
	32	De 0,75 à <2,50 De BB+ à B	42 343	23 226	58,47	55 223	1,30	11 198	36,79	3,2	51 814	93,83	265	
	33	De 2,50 à <10,00 B-	12 331	2 050	58,34	6 017	4,70	1 937	38,40	3,1	8 421	139,95	109	
	34	De 10,00 à <100,00 De CCC+ à CC et moins	5 800	1 505	44,47	6 459	27,88	920	42,22	3,0	15 609	241,66	771	
	35	100,00 (défaillance) Défaillance	371	160	42,40	439	100,00	222	71,02	2,8	3 414	777,68	55	
	36	Total	98 064 \$	67 174	\$ 60.39	% 138 629	\$ 2.49	% 16 258	38.51	% 3.1	107 120	\$ 77.27	% 1 273 \$	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 techniques ARC.

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

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.
 Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.
 Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

NI – Expositions (en millions de dollars,	au ris	que de crédit _l	par portefeuille et	par fourch	ette	de probabilit	é de	défai	lan	ce (RC6) – E	ntre	e prises ' (s	uite	e)									
sauf indication contraire) À la date du bilan)20 [4											
																				5 17			
				Expositions brutes		Expositions hors bilan				ECD après prise en compte							Échéance	Actifs pondérés		Densité des actifs pondérés			
		Fourchette	Notation externe	au bilan		avant prise en	_	FCEC		des FCEC et des		PD		Nombre de	PCD movenne (%)		moyenne	en fonction		en fonction		PA	Provisions
Canada ⁷	1	de PD ² De 0.00 à <0.15	% De AAA à BBB-	initiales ³ 34 855	¢	compte des FCEC ³ 87 811	¢ 11	70,19	0/2	techniques ARC ⁴ 108 465	¢	moyenne (%) 0,08	%	débiteurs ⁵ 5 962	34,71	(e	n années) 2,5	des risques 17 773	¢	des risques ⁶ 16,39	%	26 \$	Provisions
Junudu	2	De 0,15 à <0.25	BB+	17 053	Ψ	9 290	Ψ.	68,09	70	19 096	۳	0,20	70	1 993	23,45	70	2.3	4 825	Ψ	25,27	70	9	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	31 761		13 176		68,16		35 378		0,36		6 570	25,68		2,3	12 933		36,56		33	
	4	De 0,50 à <0,75	B+	10 215		4 006		70,61		11 851		0,69		2 400	29,94		2,4	6 674		56,32		24	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	23 246		5 361		70,70		26 168		1,65		11 648	32,90		2,2	21 404		81,79		142	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 672		2 056		46,66		3 418		9,82		482	35,88		2,2	5 491		160,65		120	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 397		794		55,09		2 790		24,37		752	38,17		2,0	5 844		209,46		260	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	538		77		47,68		562		100,00		270	57,50		1,8	1 308		232,74		311	
	9	Total		122 737	\$	122 571	\$	69,34	%	207 728	\$	1,13	%	29 251	31,76	%	2,4	76 252	\$	36,71	%	925 \$	326 \$
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	22 339	\$	20 409	\$	65,63	%	44 757	\$	0,05	%	483	43,59	%	3,2	8 535	\$	19,07	%	8 \$	
	11	De 0,15 à <0,25	S. O.	S. O.		S. O.		S. O.		S. O.		S. O.		S. O.	S. O.		S. O.	S. O.		S. O.		S. O.	
	12	De 0,25 à <0,50	BBB+	4 399		5 896		58,76		7 870		0,29		165	33,94		2,9	3 765		47,84		8	
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	16 320		15 340		59,39		25 432		0,72		1 437	36,81		3,0	19 482		76,60		67	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	43 502		23 591		58,49		56 480		1,30		11 175	37,06		3,2	53 755		95,18		274	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	13 044		2 168		59,04		6 119		4,70		1 773	37,88		3,1	8 448		138,06		109	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	5 622		1 221		45,48		6 171		27,46		842	42,07		3,0	14 851		240,66		700	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	324		155		42,84		390		100,00		200	70,88		2,6	2 931		751,54		60	
	18	Total		105 550	\$	68 780	\$	60,58	%	147 219	\$	2,26	%	16 067	39,17	%	3,1	111 767	\$	75,92	%	1 226 \$	69 \$

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.

Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.
 Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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) – Emprunteurs souverains¹

(en millions de dollars,

sauf indication contraire) À la date du bilan N° de ligne 2021

	Fourchette de PD²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC noyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	n	PD		nbre de biteurs⁵	PCD moyenne (%)	n	chéance noyenne années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction es risques ⁶		PA	Provisions
1		% De AAA à BBB-	419 849	\$ 3 705	\$ 77,83	%	491 614 ⁷	\$	0,01	%	1 074	9,44	%	2,5	3 755	\$ 0,76	%	2 \$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	10	_	· -		10		0,20		1	13,60		1,0	1	10,00		- 1	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	-	_	_		_		_		-	-		-	-	_		- 1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	-	_	_		_		-		-	-		-	-	_		- 1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	-	_	_		_		2,14		3	33,75		2,5	_	_		- 1	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	975	1	100,00		1		4,70		1	· -		2,3	_	-		- 1	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	_	_	· -		_		· -		_	_		_	_	_		- 1	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	_	_		_		_		_	_		_	_	_		- 1	
9	Total		420 834	\$ 3 706	\$ 77,83	%	491 625	\$	0,01	%	1 079	9,44	%	2,5	3 756	\$ 0,76	%	2 \$	- \$

2021 T3

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	m	FCEC oyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)		ombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne n 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-	417 508	\$ 3 733	\$	77,65	%	491 937 ⁷	\$ 0,01	%	1 064	9,53	%	2,4	3 671	\$ 0,75	%	2 \$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	-	-		-		_	-		-	_		_	-	_		- 1	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	_	_		-		_	-		_	_		-	-	-		- 1	
13	De 0,50 à <0,75	B+	_	_		-		_	_		-	_		_	_	_		- 1	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	_	_		-		_	2,14		1	33,75		2,5	_	_		- 1	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	964	1		100,00		1	4,70		1	_		2,6	_	_		- 1	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	_	_		_		_	_		_	_		_	_	-		- 1	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	_		-		_	_		_	_		_	_	_		- 1	
18	Total		418 472	\$ 3 734	\$	77,66	%	491 938	\$ 0,01	%	1 066	9,53	%	2,4	3 671	\$ 0,75	%	2 \$	- \$

2021 T2

	Fourchette	Natation and an	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en		FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des		PD		lombre de	PCD		Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction	Densit des actif pondéré en fonctio	s s n	DA.	Dec. delega
	de PD ²	Notation externe	initiales ³	compt	e des FCEC ³	П	noyen (%)		techniques ARC4		moyenne (%)		débiteurs ⁵	moyenne (%)	(1	en années)	des risques	des risques		PA	Provisions
19	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	\$ 0,7	2 %	2 \$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	11		_		_		3		0,20		1	13,60		1,0	_		_	-	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	296		_		_		296		0,29		1	11,12		1,0	30	10,1	4	-	
22	De 0,50 à <0,75	B+	-		_		_		_		_		-	-		_	_		_	-	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	12		_		_		12		2,23		2	33,75		3,9	13	108,3	3	-	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	962		1		100,00		1		4,70		1	_		2,8	_		_	-	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	_		_		_		_		_		_	_		_	_		_	-	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	_		_		_		_		_		_	_		-	_		_	-	
27	Total		413 500	¢	3 592	e	79 19	0/_	400 135	e	0.01	0/_	1.074	0.77	0/_	2.3	3 570	¢ 0.7	3 0/	. 2 €	ę

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 techniques ARC.

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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 souverains¹ (suite)

(en millions de dollars,

sauf indication contraire) À la date du bilan

2021 N° de T1

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expos hors avant pris compte des F0	bilan se en	mo	FCEC yen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	1	PD moyenne (%)		nbre de biteurs ⁵	PCD moyenne (%)	mo	éance yenne nnées)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 9	% 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 \$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	28		-		_		8		0,20		1	13,60		1,0	1	12,50		-	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	310		-		-		310		0,29		1	11,12		1,0	31	10,00		- 1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	_		-		_		_		_		_	_		-	_	_		- 1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	_		-		_		_		2,23		2	33,75		2,5	_	_		- 1	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 031		1		100,00		1		4,70		1	_		3,1	_	_		- 1	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	_		_		_		_		_		_	_		_	_	_		-	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	_		-		-		_		_		-	_		-	_	_		- 1	
9	Total		443 834	\$:	3 612	\$	78,60	%	522 997	\$	0,01	%	1 080	9,53	%	2,1	3 617	\$ 0,69	%	2 \$	- \$

	Fourchette de PD²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³		FCE moyen (ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	r	PD moyenne (%)		ombre de lébiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	ı	chéance noyenne 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	415 201	\$ 3 720	\$ 77,	25 %	500 052 ⁷	\$	0,01	%	1 066	9,84	%	2,1	3 432	\$ 0,69	%	2 \$	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	47	-		-	25		0,20		2	13,69		1,0	2	8,00		- 1	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	660	_		-	660		0,29		1	11,12		1,0	66	10,00		- 1	
13	De 0,50 à <0,75	B+	_	_		_	_		_		-	_		_	_	_		- 1	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	_	_		_	_		2,23		2	33,75		2,5	_	_		- 1	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 077	1	100,	00	1		4,70		1	_		3,3	_	_		- 1	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	-	-		_	_		_		-	_		-	_	_		- 1	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	-		-	_		_		_	_		_	_	_		- 1	
18	Total		416 985	\$ 3 721	\$ 77,	26 %	500 738	\$	0,01	%	1 071	9,84	%	2,0	3 500	\$ 0,70	%	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 techniques ARC.

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

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) – Banques¹

(en millions de dollars,

sauf indication contraire) À la date du bilan

2021 ${
m N}^{\rm o}$ de T4

			Expositions brutes	Expositions hors bilan			ECD après prise en compte					Échéance	Actifs pondérés	Densité des actifs pondérés			
	Fourchette		au bilan	avant prise en	FCEC		des FCEC et des	PD		Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction			
	de PD ²	Notation externe	initiales3	compte des FCEC ³	moyen (%)		techniques ARC4	moyenne (%)		débiteurs ⁵	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques ⁶	PA		Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	% De AAA à BBB-	24 869	\$ 16 603	\$ 72,41	%	37 303	\$ 0,04	%	% 1 074	27,47	% 2,5	4 343	\$ 11,64	% 4	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	124	89	66,74		155	0,20		9	50,94	2,0	82	52,90	-	- 1	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	618	727	84,57		872	0,31		55	15,13	1,9	168	19,27	-	- 1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	435	32	74,25		458	0,72		38	31,87	4,5	350	76,42	1	- 1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	175	13	62,44		165	1,38		38	79,57	3,7	355	215,15	2	- 1	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	4	12	99,00		12	4,70		3	15,50	4,4	7	58,33	-	- 1	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	111	-	-		111	40,63		2	62,96	5,0	345	310,81	30	- 1	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	-	-	-		-	_		-	-	_	-	-	-		
9	Total		26 336	\$ 17 476	\$ 72,90	%	39 076	\$ 0,18	%	% 1 205	27,66	% 2,6	5 650	\$ 14,46	% 37	\$	- \$

2021 Т3

	Fourchette de PD²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	co	Expositions hors bilan avant prise en ompte des FCEC ³	mo	FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)		ombre de lébiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	-	chéance moyenne 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 9	6 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	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	182		97		62,68		195	0,20		7	54,97		2,3	118	60,51		-	
12	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		-	
13	De 0,50 à <0,75	B+	423		428		98,13		843	0,69		39	28,74		2,8	481	57,06		2	
14	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	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	5		_		57,10		1	4,70		3	75,96		2,0	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		4,9	212	353,33		11	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	_		_		-		_	_		_	_		-	_	_		-	
18	Total		29 049	\$	16 956	\$	73,37	%	41 490	\$ 0,12	%	1 212	29,02	%	2,4	5 860	\$ 14,12	%	21	\$ - \$

																Densité				
			Expositions	Expositions				ECD après							Actifs	des actifs				
			brutes	hors bilan				prise en compte						Échéance	pondérés	pondérés				
	Fourchette		au bilan	avant prise en		FCEC		des FCEC et des	PD	N	lombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction				
	de PD ²	Notation externe	initiales3	compte des FCEC3	mo	oyen (%)		techniques ARC4	moyenne (%)		débiteurs ⁵	moyenne (%)	(en années)	des risques	des risques ⁶	PA		Provisions	
19	De 0,00 à <0,15 9	6 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	\$		
20	De 0,15 à <0,25	BB+	182	507		68,71		475	0,20		7	6,42		1,2	25	5,26	-	- 1		
21	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	-	- 1		
22	De 0,50 à <0,75	B+	597	413		98,22		1 001	0,69		39	33,78		3,0	677	67,63	2	- 1		
23	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	- 1		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	-		57,10		1	4,70		2	72,44		2,3	3	300,00	-	- 1		
25	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	- 1		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	_		-		_	_		_	_		_	_	_	-			
27	Total	•	27 082	\$ 16 878	\$	72,70	%	39 352	\$ 0,12	%	1 210	28,43	%	2,5	5 695	\$ 14,47	% 20	\$	_	\$

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 techniques ARC.

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

Expositions compare tentu del finalizatione des acutiniques Arto en includin des garants.

1 Le nombre fotal de déblierus 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.

1 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) – Banques¹ (suite)

(en millions de dollars,

sauf indication contraire) À la date du bilan

 ${
m N}^{\rm o}$ de

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	P 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 %	6 De AAA à BBB-	26 097	\$ 16 634	\$ 71,9	%	38 628	\$ 0,0)4	% 1 079	28,64	% 2,4	4 397	\$ 11,38	% 4	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	135	504	68,5		480	0,2	20	8	7,69	1,2	33	6,88	-	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 002	674	87,2		1 051	0,3	31	53	18,59	1,6	236	22,45	1	
4	De 0,50 à <0,75	B+	387	4	57,0		385	0,	70	41	35,59	4,5	329	85,45	1	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	230	13	62,8		227	1,	32	44	56,36	4,2	351	154,63	2	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	-	57,1		1	4,	70	3	64,75	2,3	3	300,00	-	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	49	13	100,0		62	30,	25	2	55,61	4,8	217	350,00	11	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	-			_		_	_	_	_	_	_	_	
9	Total		27 906	\$ 17 842	\$ 72,4	· %	40 834	\$ 0,	11	% 1 215	28,40	% 2,4	5 566	\$ 13,63	% 19	\$ - \$

	Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	mo	FCEC yen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)		ombre de ébiteurs ⁵	PCD moyenne (%)		chéance moyenne 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 %		25 774	\$ 15 750	\$	71,17	%	37 520	\$ 0,04	%	1 063	28,61	%	2,5	4 375	\$ 11,66	%	5	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	139	510		68,33		487	0,20		7	7,02		1,3	29	5,95		-	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 025	690		87,94		1 107	0,31		47	18,85		1,7	254	22,94		1	
13	De 0,50 à <0,75	B+	268	3		57,03		268	0,72		34	40,50		4,4	259	96,64		1	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	182	12		62,20		180	1,14		40	56,64		4,1	270	150,00		1	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	_		57,10		1	4,70		3	66,10		2,6	3	300,00		-	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	50	13		100,00		63	17,75		2	23,77		4,9	91	144,44		3	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	_	_		-		_	_		_	_		_	_	_		_	
18	Total		27 439	\$ 16 978	\$	71,78	%	39 626	\$ 0,09	%	1 185	28,28	%	2,5	5 281	\$ 13,33	%	11	\$ - \$

Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).
 Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième piller publiées par le CBCB.

³ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

⁴ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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) – Garanties par l'immobilier résidentiel

(en millions de dollars, sauf indication contraire)														
	N° de						20	21						
À la date du bilan	ligne						Т	4						
	-													•
												Densité		
			Expositions	Expositions		ECD après					Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)	techniques ARC3	moyenne (%)	débiteurs⁴	moyenne (%)	(en années)5	des risques	des risques ⁶	PA	Provisions
Services de détail au Canada – assurées ^{7,8}	1	De 0,00 à <0,15 %	48 404	\$ 17 805	\$ 51,87	% 9 231	\$ 0,07	% 343 030	6,90	%	117	\$ 1,27	% -	\$ \$
	2	De 0,15 à <0,25	9 409	379	47,57	3 257	0,20	46 059	8,21		114	3,50	1	
	3	De 0,25 à <0,50	6 896	164	48,40	2 670	0,31	42 159	8,37		133	4,98	1	
	4	De 0,50 à <0,75	5 251	390	52,69	2 062	0,51	18 232	8,47		146	7,08	1	
	5	De 0,75 à <2,50	5 360	67	48,04	1 742	1,20	20 140	8,35		212	12,17	2	
	6	De 2,50 à <10,00	1 197	18	40,60	276	5,42	7 429	6,93		67	24,28	1	
	7	De 10,00 à <100,00	341	3	72,18	67	26,41	2 104	5,56		20	29,85	1	
	8	100,00 (défaillance)	169	_	_	24	100,00	969	6,97		22	91,67	_	
	9	Total	77 027	18 826	51,75	19 329	0,56	480 122	7,62		831	4,30	7	17
Services de détail au Canada – non assurées ⁷	10	De 0,00 à <0,15	174 373	71 709	48,99	209 504	0,06	799 950	18,36		6 195	2,96	23	
	11	De 0,15 à <0,25	37 890	3 828	47,98	39 727	0,19	124 326	22,80		3 751	9,44	17	
	12	De 0,25 à <0,50	20 350	1 642	46,23	21 109	0,31	80 511	24,42		3 041	14,41	16	
	13	De 0,50 à <0,75	10 107	1 209	51,77	10 733	0,51	31 634	23,99		2 163	20,15	13	
	14	De 0,75 à <2,50	10 447	681	50,55	10 791	1,22	30 011	22,63		3 564	33,03	29	
	15	De 2,50 à <10,00	1 758	27	48,20	1 771	5,65	8 416	16,85		1 044	58,95	16	
	16	De 10,00 à <100,00	482	5	58,77	485	32,19	2 303	15,02		356	73,40	28	
	17	100,00 (défaillance)	205	_	-	205	100,00	914	18,51		357	174,15	11	
	18	Total	255 612	79 101	48,94	294 325	0,31	1 078 065	19,74		20 471	6,96	153	36
Services de détail aux États-Unis - non assurées ⁷	19	De 0,00 à <0,15	24 565	12 181	65,53	32 546	0,06	113 964	28,51		1 441	4,43	5	
	20	De 0,15 à <0,25	5 397	516	38,94	5 598	0,19	21 316	26,64		615	10,99	3	
	21	De 0,25 à <0,50	4 033	397	38,28	4 185	0,32	22 836	27,42		683	16,32	4	
	22	De 0,50 à <0,75	3 770	209	36,77	3 847	0,56	8 685	31,14		1 064	27,66	7	
	23	De 0,75 à <2,50	4 007	211	33,16	4 077	1,32	15 445	29,75		1 896	46,50	16	
	24	De 2,50 à <10,00	924	58	11,85	931	6,01	5 593	28,23		963	103,44	15	
	25	De 10,00 à <100,00	275	10	8,47	276	25,81	2 383	26,61		406	147,10	18	
	26	100,00 (défaillance)	589	-	_	589	100,00	3 500	23,80		314	53,31	116	
	27	Total	43 560	13 582	62,51	52 049	1,60	193 722	28,45		7 382	14,18	184	46
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	28		376 199	\$ 111 509	\$ 51,07	% 365 703	\$ 0,52	% 1 751 909	20,16	%	28 684	\$ 7,84	% 344	\$ 99 \$

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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.

^{*} Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

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 technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

Description of the comprenent less expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par un gouvernement (SCHL) et les expositions assurées par un gouvernement sont comprises dans la catégorie Emprunteurs souverains.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)														
	N° de							021						
À la date du bilan	ligne							T3						
												Densité		
			Expositions	Expositions		ECD après				,	Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)	techniques ARC3	moyenne (%)	débiteurs ⁴	moyenne (%)	(en années)5	des risques	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

355 548 \$

0,56 % 1 761 006

Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel

110 278 \$ 51,17 %

¹ Fourchettes de PD prescrites par les exigences de communication financière au titre du troisième pillier publiées par le CBCB.

² Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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 domicillaires. Le classement des expositions assurées reflète le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

Description of the comprehensial control of the comprehensial of the

(en millions de dollars, sauf indication contraire)														
	N° de						:	2021						
À la date du bilan	ligne							T2						
												Densité		
			Expositions	Expositions		ECD après					Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)	techniques ARC3	moyenne (%)	débiteurs ⁴	moyenne (%)	(en années)5	des risques	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

342 833 \$

0,62 % 1 767 008

Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel

108 852 \$ 51,42 %

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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.

L ecneance moyenine n'est pas unissee pour caircuier les acuis pondérés en fonction des risques des expositions sur la clientéle de détail.

Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

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 technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

^{*} 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.

(en millions de dollars, sauf indication contraire)														
	N° de							2021						
À la date du bilan	ligne							T1						
	-													
												Densité		
			Expositions	Expositions		ECD après					Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)	techniques ARC3	moyenne (%)	débiteurs ⁴	moyenne (%)	(en années)5	des risques	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 %	5	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	, and the second
	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 %	5	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 techniques ARC.

Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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.

Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage de l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

Comprennent les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires. Le classement des expositions assurées reflête le cas où l'assurance sous-jacente aux expositions est utilisée comme technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

Description of the comprehensial set of the co

(en millions de dollars, sauf indication contraire)														
	N° de							2020						
À la date du bilan	ligne							T4						
												Densité		
			Expositions	Expositions		ECD après					Actifs	des actifs		
			brutes	hors bilan		prise en compte				Échéance	pondérés	pondérés		
		Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC	des FCEC et des	PD	Nombre de	PCD	moyenne	en fonction	en fonction		
		de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)	techniques ARC3	moyenne (%)	débiteurs ⁴	moyenne (%)	(en années)5	des risques	des risques ⁶	PA	Provisions
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	6	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

51,29 %

328 686

0,72 % 1 777 666

32 969

10,03 %

475

Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel

28

354 674 \$

107 022

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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.

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

Comprenent 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 technique ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.</sup>

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

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

(en millions de dollars,

sauf indication contraire) À la date du bilan

N° de ligne 2021 T4

	Fourchette	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en	FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des	PD		Nombre de	PCD		Échéance moyenne	Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction				
	de PD ¹	initiales ²	co	ompte des FCEC ²	moyen (%)		techniques ARC ³	moyenne (%)		débiteurs ⁴	moyenne (%)		(en années) ⁵	des risques	des risques ⁶		PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	6 472	\$	135 404	\$ 60,22	%	88 017	\$ 0,05	%	16 668 631	85,97	%		2 608	\$ 2,96	%	37	\$	
2	De 0,15 à <0,25	2 285		15 059	59,89		11 304	0,19		2 424 146	87,50			1 086	9,61		19		
3	De 0,25 à <0,50	2 790		11 573	59,11		9 630	0,32		2 775 618	88,34			1 401	14,55		27		
4	De 0,50 à <0,75	3 410		9 028	57,95		8 642	0,53		1 566 669	88,71			1 895	21,93		41		
5	De 0,75 à <2,50	12 936		14 891	58,40		21 633	1,48		4 371 651	90,15			10 462	48,36		289		
6	De 2,50 à <10,00	8 146		3 080	62,91		10 083	5,42		3 253 244	90,16			12 077	119,78		492		
7	De 10,00 à <100,00	1 444		247	66,41		1 609	24,56		1 011 730	88,44			3 773	234,49		353		
8	100,00 (défaillance)	88		_	-		88	100,00		13 601	83,74			38	43,18		71		
9	Total	37 571	\$	189 282	\$ 59,93	%	151 006	\$ 0,99	%	32 085 290	87,29	%		33 340	\$ 22,08	%	1 329	\$ 156	\$

2021 T3

	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	con	Expositions hors bilan avant prise en npte 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 %	6 098	\$	135 630	\$ 60,13	%	87 657	\$ 0,05	%	16 514 087	85,82	%		2 566	\$ 2,93	%	37	\$		
11	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			
12	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			
13	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	-		
14	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	-		
15	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	-		
16	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			
17	100,00 (défaillance)	94		_	-		94	100,00		13 241	83,96			40	42,55		76			
18	Total	37 479	\$	188 160	\$ 59,95	%	150 283	\$ 1,01	%	31 798 297	87,18	%		33 697	\$ 22,42	%	1 353	\$	174	\$

	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		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA	Provisions
19	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	\$
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	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	
25	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	
26	100,00 (défaillance)	101	_	_		101	100,00		14 194	84,01			43	42,57		82	
27	Total	36 242	\$ 185 795	\$ 60,33	%	148 334	\$ 1,10	%	31 982 691	87,23	%		35 129	\$ 23,68	%	1 456	\$ 213 \$

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques ARC en fonction des garants.

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

2021 T1

															Densité				
		Expositions	Expositions			ECD après								Actifs	des actifs				
		brutes	hors bilan			prise en compte							Échéance	pondérés	pondérés				
	Fourchette	au bilan	avant prise en	FCEC		des FCEC et des		PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction				
	de PD ¹	initiales2	compte des FCEC2	moyen (%)		techniques ARC3	1	moyenne (%)		débiteurs4	moyenne (%)		(en années)5	des risques	des risques ⁶		PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	5 392	\$ 133 356	\$ 58,78	%	83 774	\$	0,05	%	15 738 567	85,87	%		2 488	\$ 2,97	%	36	\$	
2	De 0,15 à <0,25	2 107	15 619	61,01		11 636		0,19		2 414 808	87,08			1 110	9,54		19		
3	De 0,25 à <0,50	2 657	12 170	60,44		10 013		0,32		2 837 211	87,85			1 449	14,47		28		4
4	De 0,50 à <0,75	3 258	9 035	58,63		8 555		0,53		1 570 802	88,48			1 861	21,75		40		/
5	De 0,75 à <2,50	13 267	16 583	58,63		22 988		1,49		4 379 998	89,77			11 136	48,44		309		4
6	De 2,50 à <10,00	9 141	3 826	67,16		11 711		5,48		3 628 799	89,94			14 095	120,36		577		/
7	De 10,00 à <100,00	1 897	351	73,26		2 155		25,62		1 350 578	88,35			5 077	235,59		493		/
8	100,00 (défaillance)	102	-	_		102		100,00		14 233	83,58			44	43,14		82		4
9	Total	37 821	\$ 190 940	\$ 59,24	%	150 934	\$	1,18	%	31 934 996	87,19	%		37 260	\$ 24,69	%	1 584	\$ 242	\$

2020 T4

	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA		Provisions	
. [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	\$		
	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			1
	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	-		1
	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	-		1
	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	-		1
	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			4
	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	-		
	100,00 (défaillance)	109	_	_		109	100,00		15 938	83,75			47	43,12		88			4
	Total	37 095	\$ 196 495	\$ 59,40	%	153 820	\$ 1,21	%	31 909 389	87,21	%		38 635	\$ 25,12	%	1 657	\$	228	\$

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

10

² Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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

N° de ligne 2021 T4

ſ																Densité					\neg
		Expositions	Expositions			ECD après								Actifs		des actifs					
		brutes	hors bilan			prise en compte							Échéance	pondérés		pondérés					
	Fourchette	au bilan	avant prise en	FCE		des FCEC et des		PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction		en fonction					
	de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%		techniques ARC3	moyenn	e (%)		débiteurs⁴	moyenne (%)		(en années)⁵	des risques	d	es risques ⁶		PA	Pr	ovisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	11 632	\$ 5180	\$ 71,5	7 %	15 338	\$	0,08	%	710 285	36,20	%		1 182	\$	7,71	%	4	\$		
2	De 0,15 à <0,25	7 477	3 264	43,1	4	8 886		0,20		395 617	37,57			1 414		15,91		7			
3	De 0,25 à <0,50	16 450	1 149	64,	7	17 191		0,35		551 116	32,63			3 419		19,89		19			
4	De 0,50 à <0,75	8 516	946	66,8	5	9 145		0,53		292 622	41,23			2 973		32,51		20			
5	De 0,75 à <2,50	26 119	1 489	61,6	7	26 616		1,47		997 426	47,37			15 291		57,45		189			
6	De 2,50 à <10,00	8 714	395	54,0	8	8 886		5,32		482 314	53,84			7 555		85,02		254			
7	De 10,00 à <100,00	1 986	54	52,4	4	2 014		26,07		122 554	50,31			2 355		116,93		263			
8	100,00 (défaillance)	346	5	100,0	0	351	1	00,00		11 098	43,63			290		82,62		131			
9	Total	81 240	\$ 12 482	\$ 61,3	3 %	88 427	\$	2,12	%	3 563 032	41,65	%		34 479	\$	38,99	%	887	\$	98	\$

2021 T3

Fourchette	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
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	\$	
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	- 1	
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	- 1	
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	- 1	
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	- 1	
De 2,50 à <10,00	9 444	403	55,70		9 668		5,37		506 650	53,38			8 159	84,39		277	- 1	
De 10,00 à <100,00	2 181	60	58,93		2 216		25,55		139 716	51,35			2 649	119,54		290	- 1	
100,00 (défaillance)	355	5	100,00		359		100,00		11 601	45,39			323	89,97		139	- 1	
Total	80 412	\$ 12 450	\$ 62,35	%	87 871	\$	2,25	%	3 547 950	43,28	%		36 008	\$ 40,98	%	952	\$	100 \$

	Fourchette de PD¹	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	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 %	9 549	\$	4 700	\$	72,31	%	12 948	\$ 0,08	%	658 930	41,27	%	(CIT BITITICES)	1 144	\$ 8,84	%	4	\$
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	De 2,50 à <10,00	10 715		485		57,38		10 993	5,44		588 800	54,08			9 414	85,64		322	
25	De 10,00 à <100,00	2 647		83		59,07		2 696	24,99		161 405	52,74			3 308	122,70		357	
26	100,00 (défaillance)	395		5		100,00		400	100,00		13 342	46,41			358	89,50		159	
27	Total	78 643	S	12 421	S	62.42	%	86 315	\$ 2.56	%	3 548 526	44.70	%		38 017	\$ 44.04	%	1 091	\$ 105 \$

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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 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
1	De 0,00 à <0,15 %	9 364	\$ 4 598	\$ 72,55	%	12 700	\$ 0,08	%	695 019	41,18	%		1 123	\$ 8,84	%	4	\$
2	De 0,15 à <0,25	6 673	3 293	44,80		8 148	0,20		381 657	40,99			1 417	17,39		7	
3	De 0,25 à <0,50	14 607	1 215	66,75		15 418	0,35		531 926	33,92			3 171	20,57		18	
4	De 0,50 à <0,75	7 999	1 055	70,68		8 745	0,53		276 361	42,86			2 952	33,76		20	
5	De 0,75 à <2,50	26 348	1 750	62,57		27 443	1,53		942 876	48,45			16 217	59,09		204	
6	De 2,50 à <10,00	11 293	550	58,32		11 614	5,54		536 084	53,11			9 795	84,34		342	
7	De 10,00 à <100,00	3 130	94	60,07		3 186	26,21		179 619	51,47			3 798	119,21		427	
8	100,00 (défaillance)	436	5	100,00		441	100,00		14 166	46,59			382	86,62		177	
9	Total	79 850	\$ 12 560	\$ 62,46	%	87 695	\$ 2,81	%	3 557 708	44,31	%		38 855	\$ 44,31	%	1 199	\$ 137 \$

	Fourchette	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des		PD		Nombre de	PCD		Échéance	Actifs pondérés en fonction	Densité des actifs pondérés en fonction				
	de PD ¹	initiales ²	compte des FCEC ²	moyen (%)		techniques ARC ³	moyenr			débiteurs ⁴	moyenne (%)		moyenne (en années) ⁵	des risques	des risques ⁶		PA		Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	7 938	\$ 4 598	\$ 75,23	%	11 398	\$ 	0,08	%	680 929	47,30	%	(on annocy	1 154	\$ 10,12	%	4	\$	
11	De 0,15 à <0,25	6 067	3 284	45,38		7 558		0,20		372 513	46,19			1 490	19,71		7	- 1	
12	De 0,25 à <0,50	13 184	1 170	67,12		13 970		0,34		513 687	37,03			3 127	22,38		18	- 1	
13	De 0,50 à <0,75	7 602	914	68,97		8 232		0,53		274 707	46,01			2 978	36,18		20	- 1	
14	De 0,75 à <2,50	25 620	1 808	63,93		26 774		1,51		976 150	49,93			16 283	60,82		204	- 1	
15	De 2,50 à <10,00	14 502	592	58,55		14 849		5,77		538 579	50,02			11 852	79,82		427	- 1	
16	De 10,00 à <100,00	4 944	97	65,02		5 007		26,32		188 001	48,15			5 505	109,95		628	- 1	
17	100,00 (défaillance)	392	5	100,00		397		100,00		12 911	46,61			328	82,62		160	- 1	
18	Total	80 249	\$ 12 468	\$ 63.65	%	88 185	\$	3.51	%	3 557 477	46.76	%		42 717	\$ 48.44	%	1 468	S	125 \$

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 techniques ARC.

³ Expositions compte tenu de l'incidence des techniques 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 T4

	Montant	Montant	Pondération en fonction	Montant des	Actifs pondérés	\Box
	au bilan	hors bilan2	des risques	expositions ³	en fonction des risques ⁴	
1	13 306	\$ -	\$ 300 %	13 306 \$	28 357	\$
2	73	326	400	235	997	
3	13 379	\$ 326	\$	13 541 \$	29 354	\$

2021
тз

	Montant	Montant	Pondération en fonction	Montant des	Actifs pondérés	
	au bilan	hors bilan ²	des risques	expositions ³	en fonction des risques ⁴	
4	13 398	\$ -	\$ 300 %	6 13 398 \$	27 031	\$
5	117	312	400	273	1 160	
6	13 515	\$ 312	\$	13 671 \$	28 191	\$

2021
Т2

	Montant	Montant	Pondération en fonction	Montant des	Actifs pondérés	
	au bilan	hors bilan2	des risques	expositions ³	en fonction des risques ⁴	
7	12 739	\$ _	\$ 300 %	12 739 \$	25 525	\$
8	106	309	400	260	1 103	
9	12 845	\$ 309	\$	12 999 \$	26 628	\$

2021
T1

Montant	Montant	Pondération en fonction	Montant des	Actifs pondérés	
au bilan	hors bilan2	des risques	expositions ³	en fonction des risques ⁴	
13 607	\$ -	\$ 300 %	6 13 607	\$ 25 419	\$
94	295	400	241	1 021	
13 701	\$ 295	\$ •	13 848	\$ 26 440	\$

2020	
T4	

	Montant	Montant	Pondération en fonction	Montant des	Actifs pondérés	
	au bilan	hors bilan2	des risques	expositions ³	en fonction des risques ⁴	
3	12 922	\$ -	\$ 300 9	% 12 922 \$	21 249	\$
ļ	90	290	400	235	997	
5	13 012	\$ 290	\$ _	13 157 3	22 246	\$

Catégories

Catégories

Catégories

Catégories

Total

Total

Expositions sur actions de sociétés cotées Autres expositions sur actions

Expositions sur actions de sociétés cotées Autres expositions sur actions

Expositions sur actions de sociétés cotées Autres expositions sur actions

Expositions sur actions de sociétés cotées

Autres expositions sur actions **Total**

Catégories
Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

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.

10

11

12

13

14 15

- 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 de l'ARC.
- 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)

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27 28

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

Total

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

Total

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

Total

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

- 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.

2021 N° de T4 ligne

	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	
1	8 824	\$	28 896	\$	\$ 1,4	52 808	\$ 8 467	\$
2	_		_		_	_	_	
3				-	_	-	-	
4		ш				-	-	
5						368 340	2 691	
6						-	_	
7						421 148	\$ 11 158	\$

2021 Т3

	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	
8	8 328	\$	27 442	\$		\$ 1,4	50 079	\$ 8 789	\$
10 11		П		П	-		=	-	
12 13		П		Н			373 991 -	2 236	
14							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	
8 315	\$	27 201	\$		\$	1,4	49 723	\$ 8 041	\$
			ď	_		_	_		
	Ш		Н				- 361 724	- 1 966	
	Н		Н		-		411 447	\$ 10 007	\$

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	
8 882	\$ 29 143	\$		\$	1,4	53 234	\$ 8 785	\$
_	-				-	-	-	
		١.	-		-	_	-	
		ш		ш		-	-	
		ш		ш		385 908	2 285	
						-	_	
						439 142	\$ 11 070	\$

Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)¹ (suite)

2

3

5

6

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

AS-RCC (pour les dérivés)

Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)

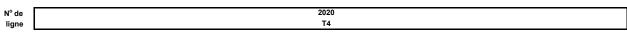
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)

Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)

VaR pour les cessions temporaires de titres

Total



Coût de remplacement	Exposition future potentielle		Exposition positive attendue effective (EPAE)		Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après pri en compte d techniques AR	es	Actifs pondérés en fonction des risques	
10 399	\$ 27 050	\$		\$	1,4	52 4	30	\$ 8 698	\$
_	 _				-		-	-	
			-		-		_	-	
		ш		ш			-	_	
		ш		ш		399 1	83	2 069	
		ш					_	-	
						451 6	13	\$ 10 767	\$

Exclut les expositions et actifs pondérés en fonction des risques se rapportant aux CC admissibles et le RVC.
 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

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)

ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3) Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée

i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)

ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard

Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC

Ν°	de
liç	gne

6

8

2021	2021	2021	2021
T4	Т3	T2	T1

ECD après prise	Actifs	pondérés	ECD après prise	Actifs pondérés	ECD après prise	Actifs pondérés	T	ECD après prise	Actifs pondérés
en compte des	en f	onction	en compte des	en fonction	en compte des	en fonction		en compte des	en fonction
techniques ARC	des	risques	techniques ARC	des risques	techniques ARC	des risques		techniques ARC	des risques
_	\$	-	\$ _	\$ - \$	\$ - 9	\$ - :	\$	_	\$ - :
_	\$	Ξ	\$ -	\$ _	\$ 9	\$ _	\$	-	\$ - : -
35 168	\$		\$ 33 235	\$ `	\$ 33 035	\$ `	\$	35 273	\$ - - 7 805

Actifs pondérés	
en fonction	- 1
des risques	
\$ -	\$
-	- 1
8 188	- 1
\$ 8 188	\$
\$	des risques

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises¹

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

2021 N° de T4 ligne

	Fourchette de PD²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs³	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 %	6 227 185	\$ 0,05	%	3 907	3,71	%	0,4	2 770	\$ 1,22	%
2	De 0,15 à <0,25	19 317	0,20		651	7,92		0,3	1 069	5,53	
3	De 0,25 à <0,50	15 597	0,37		882	4,85		0,3	863	5,53	
4	De 0,50 à <0,75	11 281	0,68		335	2,90		0,3	548	4,86	
5	De 0,75 à <2,50	2 909	1,72		869	17,54		1,3	1 178	40,50	
6	De 2,50 à <10,00	773	6,20		160	11,01		0,5	319	41,27	
7	De 10,00 à <100,00	198	19,31		165	25,83		3,4	290	146,46	
8	100,00 (défaillance)	6	100,00		10	47,06		4,3	36	600,00	
9	Total	277 266	\$ 0,16	%	6 979	4,22	%	0,4	7 073	\$ 2,55	%

2021 Т3

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15 %	223 787	\$ 0,05	%	3 711	3,81	%	0,4	2 825	\$ 1,26	%
11	De 0,15 à <0,25	18 342	0,20		641	7,48		0,4	956	5,21	
12	De 0,25 à <0,50	12 266	0,38		880	6,12		0,5	887	7,23	
13	De 0,50 à <0,75	8 304	0,68		339	4,32		0,4	590	7,11	
14	De 0,75 à <2,50	2 703	1,66		863	19,11		1,6	1 245	46,06	
15	De 2,50 à <10,00	860	6,97		184	15,16		1,0	511	59,42	
16	De 10,00 à <100,00	236	19,81		147	26,01		3,5	350	148,31	
17	100,00 (défaillance)	8	100,00		10	46,91		4,4	47	587,50	
18	Total	266 506	\$ 0,16	%	6 775	4,40	%	0,4	7 411	\$ 2,78	%

2021 T2

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques4	
19	De 0,00 à <0,15	% 213 440	\$ 0,05	%	3 921	4,31	%	0,4	2 739	\$ 1,28	%
20	De 0,15 à <0,25	16 908	0,20		664	5,41		0,4	673	3,98	
21	De 0,25 à <0,50	8 374	0,36		898	6,94		0,7	818	9,77	
22	De 0,50 à <0,75	4 514	0,69		336	5,66		0,5	421	9,33	
23	De 0,75 à <2,50	2 742	1,90		840	13,67		1,1	933	34,03	
24	De 2,50 à <10,00	519	7,50		183	14,87		1,1	319	61,46	
25	De 10,00 à <100,00	207	25,05		113	19,64		2,0	229	110,63	
26	100,00 (défaillance)	13	100,00		10	26,46		4,7	47	361,54	
27	Total	246 717	\$ 0,15	%	6 965	4,64	%	0,4	6 179	\$ 2,50	%

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 (suite)

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

 N° de
 2021

 ligne
 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	
1	De 0,00 à <0,15 %	181 844	\$ 0,06	%	3 947	4,21	%	0,4	2 706	\$ 1,49	%
2	De 0,15 à <0,25	16 034	0,20		712	6,85		0,4	793	4,95	
3	De 0,25 à <0,50	14 688	0,34		914	5,32		0,5	1 076	7,33	
4	De 0,50 à <0,75	5 338	0,69		325	5,70		0,4	482	9,03	
5	De 0,75 à <2,50	2 804	1,92		801	14,99		1,3	1 085	38,69	
6	De 2,50 à <10,00	652	6,65		174	11,35		0,8	298	45,71	
7	De 10,00 à <100,00	224	25,84		99	17,79		1,8	226	100,89	
8	100,00 (défaillance)	4	100,00		4	31,69		4,7	15	375,00	
9	Total	221 588	\$ 0,17	%	6 976	4,68	%	0,4	6 681	\$ 3,02	%

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs³	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 %	190 018	\$ 0,06	%	3 951	4,18	%	0,5	2 980	\$ 1,57	%
11	De 0,15 à <0,25	12 783	0,20		704	7,06		0,5	708	5,54	
12	De 0,25 à <0,50	20 563	0,34		931	3,97		0,4	1 180	5,74	
13	De 0,50 à <0,75	5 958	0,69		326	4,49		0,4	459	7,70	
14	De 0,75 à <2,50	3 110	1,91		847	12,07		1,1	976	31,38	
15	De 2,50 à <10,00	758	6,70		157	13,29		0,9	425	56,07	
16	De 10,00 à <100,00	191	26,22		98	19,74		1,9	215	112,57	
17	100,00 (défaillance)	3	100,00		2	29,08		4,9	12	400,00	
18	Total	233 384	\$ 0,18	%	7 016	4,47	%	0,5	6 955	\$ 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 souverains¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire) \grave{A} la date du bilan

N° de 2021 ligne T4

	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs³	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 %	46 912	\$ 0,02	%	182	3,57	%	0,7	120	\$ 0,26	%
2	De 0,15 à <0,25	2	0,20		2	10,01		2,0	_	_	
3	De 0,25 à <0,50	4	0,43		3	49,88		1,0	2	50,00	
4	De 0,50 à <0,75	2	0,68		1	54,50		1,0	1	50,00	
5	De 0,75 à <2,50	6	2,14		5	13,60		1,0	2	33,33	
6	De 2,50 à <10,00	3	4,70		1	4,40		_	-	-	
7	De 10,00 à <100,00	25	17,89		2	60,55		5,0	91	364,00	
8	100,00 (défaillance)	-	-		-	-		-	-	-	
9	Total	46 954	\$ 0,03	%	196	3,61	%	0,7	216	\$ 0,46	%

2021 T3

										Densité des	
	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	actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15 %	61 850	\$ 0,02	%	175	4,83	%	0,6	125	\$ 0,20	%
11	De 0,15 à <0,25	-	0,20		1	13,60		0,1	_	_	
12	De 0,25 à <0,50	1	0,43		3	51,42		0,9	1	100,00	
13	De 0,50 à <0,75	4	0,68		1	54,50		1,0	3	75,00	
14	De 0,75 à <2,50	23	1,49		6	49,63		4,1	35	152,17	
15	De 2,50 à <10,00	_	_		_	_		_	_	_	
16	De 10,00 à <100,00	10	18,15		1	60,50		5,0	38	380,00	
17	100,00 (défaillance)	_	_		-	-		-	_	_	
18	Total	61 888	\$ 0,02	%	187	4,86	%	0,6	202	\$ 0,33	%

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques ⁴	
19	De 0,00 à <0,15	% 68 338	\$ 0,02	%	180	3,61	%	0,6	129	\$ 0,19	%
20	De 0,15 à <0,25	_	_		_	_		_	_	-	
21	De 0,25 à <0,50	5	0,44		2	53,79		1,0	3	60,00	
22	De 0,50 à <0,75	21	0,74		3	29,80		4,2	14	66,67	
23	De 0,75 à <2,50	8	2,23		6	13,60		1,0	3	37,50	
24	De 2,50 à <10,00	_	_		-	-		-	-	_	
25	De 10,00 à <100,00	9	19,03		1	60,50		5,0	34	377,78	
26	100,00 (défaillance)	_	-		_	_		_	_	_	
27	Total	68 381	\$ 0,02	%	192	3,63	%	0,6	183	\$ 0,27	%

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 souverains¹ (suite)

(en millions de dollars, sauf indication contraire) \grave{A} la date du bilan

N° de 2021 ligne 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	
1	De 0,00 à <0,15 %	92 932	\$ 0,01	%	186	3,52	%	0,5	112	\$ 0,12	%
2	De 0,15 à <0,25	_	0,20		1	13,60		0,1	_	_	
3	De 0,25 à <0,50	_	0,44		1	13,60		1,0	_	_	
4	De 0,50 à <0,75	35	0,72		2	38,76		3,2	26	74,29	
5	De 0,75 à <2,50	2	2,23		5	13,60		1,0	1	50,00	
6	De 2,50 à <10,00	_	_		_	_		-	_	_	
7	De 10,00 à <100,00	12	19,03		1	60,50		5,0	43	358,33	
8	100,00 (défaillance)	_	_		_	_		_	_	_	
9	Total	92 981	\$ 0,01	%	196	3,54	%	0,5	182	\$ 0,20	%

	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 %	108 708	\$ 0,01	%	164	3,04	%	0,5	112	\$ 0,10	%
11	De 0,15 à <0,25	1	0,20		1	13,60		0,1	-	_	
12	De 0,25 à <0,50	26	0,43		6	27,80		3,0	10	38,46	
13	De 0,50 à <0,75	_	0,75		1	26,14		1,0	_	_	
14	De 0,75 à <2,50	3	2,23		5	13,60		1,0	1	33,33	
15	De 2,50 à <10,00	_	_		_	_		-	_	_	
16	De 10,00 à <100,00	_	-		-	_		-	-	-	
17	100,00 (défaillance)	_	_		_	_		_	_	_	
18	Total	108 738	\$ 0,01	%	177	3,05	%	0,5	123	\$ 0,11	%

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) – Banques¹

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

N° de ligne 2021 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	% 96 419	\$ 0,05	%	338	15,44	%	0,4	3 813	\$ 3,95	%
2	De 0,15 à <0,25	391	0,20		13	3,41		0,1	9	2,30	
3	De 0,25 à <0,50	44	0,41		16	65,68		1,5	34	77,27	
4	De 0,50 à <0,75	4	0,68		4	50,97		4,4	6	150,00	
5	De 0,75 à <2,50	70	1,23		6	6,09		-	7	10,00	
6	De 2,50 à <10,00	_	4,70		1	4,40		_	_	_	
7	De 10,00 à <100,00	_	18,15		1	15,70		3,4	_	_	
8	100,00 (défaillance)	_	-		_	-		-	-	-	
9	Total	96 928	\$ 0,05	%	379	15,41	%	0,4	3 869	\$ 3,99	%

2021 T3

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15	% 95 220	\$ 0,05	%	324	13,49	%	0,4	3 356	\$ 3,52	%
11	De 0,15 à <0,25	267	0,20		12	1,73		0,2	5	1,87	
12	De 0,25 à <0,50	69	0,40		18	34,68		2,1	39	56,52	
13	De 0,50 à <0,75	4	0,68		5	41,15		3,3	3	75,00	
14	De 0,75 à <2,50	116	2,14		5	3,67		_	9	7,76	
15	De 2,50 à <10,00	_	4,70		2	4,40		_	_	_	
16	De 10,00 à <100,00	_	18,15		1	15,70		3,7	_	_	
17	100,00 (défaillance)	_	-		_	_		-	_	_	
18	Total	95 676	\$ 0,05	%	367	13,46	%	0,4	3 412	\$ 3,57	%

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques ⁴	
19	De 0,00 à <0,15	% 95 965	\$ 0,05	%	321	14,63	%	0,4	3 612	\$ 3,76	%
20	De 0,15 à <0,25	272	0,20		11	2,52		0,2	7	2,57	
21	De 0,25 à <0,50	65	0,39		16	20,87		0,7	20	30,77	
22	De 0,50 à <0,75	4	0,69		5	37,57		4,0	3	75,00	
23	De 0,75 à <2,50	43	2,23		3	3,58		-	3	6,98	
24	De 2,50 à <10,00	_	4,70		2	1,54		-	_	_	
25	De 10,00 à <100,00	_	19,03		1	15,00		3,9	_	_	
26	100,00 (défaillance)	_	_		_	_		_	_	_	
27	Total	96 349	\$ 0,05	%	359	14,60	%	0,4	3 645	\$ 3,78	%

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) - Banques¹ (suite)

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

N° de ligne 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	
1	De 0,00 à <0,15	% 124 120	\$ 0,05	%	327	13,17	%	0,4	4 176	\$ 3,36	%
2	De 0,15 à <0,25	220	0,20		10	3,91		0,3	9	4,09	
3	De 0,25 à <0,50	183	0,32		23	6,86		0,3	17	9,29	
4	De 0,50 à <0,75	3	0,69		4	25,27		4,5	2	66,67	
5	De 0,75 à <2,50	47	2,23		2	3,61		-	3	6,38	
6	De 2,50 à <10,00	_	4,70		2	1,54		-	-	-	
7	De 10,00 à <100,00	_	19,03		1	15,00		4,2	-	-	
8	100,00 (défaillance)	_	_		_	_		_	_	_	
9	Total	124 573	\$ 0,05	%	369	13,14	%	0,4	4 207	\$ 3,38	%

										Densité des	
									Actifs	actifs	
		ECD après						Échéance	pondérés	pondérés	
	Fourchette	prise en compte	PD		Nombre de	PCD		moyenne	en fonction	en fonction	
	de PD ²	des techniques ARC	moyenne		débiteurs ³	moyenne		(en années)	des risques	des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15	% 109 115	\$ 0,05	%	327	12,40	%	0,5	3 659	\$ 3,35	%
11	De 0,15 à <0,25	266	0,20		13	4,61		0,5	12	4,51	
12	De 0,25 à <0,50	48	0,36		19	24,68		1,0	15	31,25	
13	De 0,50 à <0,75	37	0,69		4	1,64		0,5	1	2,70	
14	De 0,75 à <2,50	24	2,23		6	3,77		-	2	8,33	
15	De 2,50 à <10,00	1	4,70		2	4,40		-	-	-	
16	De 10,00 à <100,00	_	19,03		1	15,00		4,4	-	-	
17	100,00 (défaillance)	_	_		_	_		_	_	_	
18	Total	109 491	\$ 0,05	%	372	12,38	%	0,5	3 689	\$ 3,37	%

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)

27

1 968

9 268

Total

2021 2021 Nº de (en millions de dollars) À la date du bilan ligne T4 Т3 Süretés employées pour les Sûretés employées pour les transactions sur dérivés cessions temporaires de titres Sûretés employées pour les transactions sur dérivés Juste valeur Juste valeur Juste valeur des sûretés reçues Juste valeur des sûretés fournies des sûretés des sûretés Juste valeur des sûretés reçues Juste valeur des sûretés fournies des sûretés Non séparées Séparées Non séparées recues 1 840 \$ \$ 2 943 67 763 68 171 \$ 1 765 \$ 2 894 Encaisse - monnaie locale Encaisse - autres monnaies 5 902 44 7 212 81 688 115 218 70 6 292 6 526 Dette souveraine locale 624 111 814 1 159 3 970 442 3 938 109 594 182 1 040 365 Autres dettes souveraines 2 648 482 2 131 3 695 95 526 75 660 1 979 378 3 294 4 284 Dette publique 253 132 267 11 696 27 120 170 159 Obligations de sociétés 6 255 454 686 6 781 16 890 185 304 1 369 Titres de capitaux propres 30 667 51 858 19 Autres sûretés 106 Total 3 752 17 792 405 948 464 617 5 608 17 674 3 941 9 969 2 915 9 938 2021 2021 T2 T1 Sûretés employées pour les Sûretés employées pour les transactions sur dérivés cessions temporaires de titres Sûretés employées pour les transactions sur dérivés Juste valeur Juste valeur Juste valeur Juste valeur des sûretés reçues Juste valeur des sûretés fournies des sûretés des sûretés Juste valeur des sûretés reçues Juste valeur des sûretés fournies des sûretés Non séparées fournies Non séparées Encaisse - monnaie locale 1 725 6 489 4 185 60 156 83 515 60 775 103 292 2 020 2 909 10 554 Fncaisse - autres monnaies 56 18 10.872 5 930 1 718 Dette souveraine locale 195 1 285 3 233 102 002 94 619 788 1 464 847 Autres dettes souveraines 13 2 536 425 583 3 483 87 607 81 851 1 512 291 348 3 209 14 15 16 Dette publique 331 119 201 10 994 23 722 118 245 47 Obligations de sociétés 413 428 648 6 024 19 090 382 242 729 Titres de capitaux propres 26 044 56 599 16 17 Autres sûretés 376 381 439 996 Total 3 480 10 471 3 206 21 773 \$ 2 256 9 389 2 804 17 566 2020 T4 Sûretés employées pour les Sûretés employées pour les transactions sur dérivés cessions temporaires de titres Juste valeur Juste valeur des sûretés reçues des sûretés des sûretés Séparées Non séparées reçues fournies Encaisse - monnaie locale 1 923 8 446 100 376 69 169 122 727 2 275 \$ Encaisse - autres monnaies 20 75 98 316 5 353 Dette souveraine locale 21 22 202 764 1 483 1 364 106 267 111 165 Autres dettes souveraines 1 403 258 97 249 390 2 155 101 689 23 24 25 Dette publique 116 206 403 14 225 28 500 Obligations de sociétés 242 280 255 3 6 679 41 222 Titres de capitaux propres 30 433 54 813 26 Autres sûretés

13 891

457 991

524 891

2 474

Sûretés employées pour les

Sûretés employées pour les

cessions temporaires de titres

Juste valeur

des sûretés

fournies

60.823

119 486

101 176

90 754

24 998

21 881

52 471

Juste valeur

des sûretés

59 938

113 507

107 301

97 996

27 483

46 632

53 314

506 238

471 643 \$

cessions temporaires de titres

66 003

94 613

102 019

100 277

12 090

6 009

30 193

411 242

81 139

102 794

105 900

95 835

12 470

5 913

29 995

434 065

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne		2021 T4			2021 T3				2021 T2				2021 T1				2020 T4		
		Protection	achetée vendue				Protection	Ī	Protection		Protection	Ī	Protection		Protection	Ī	Protection		Protection	ī
Notionnels		4 016 \$ 1 578 \$			achetée		vendue	+	achetée		vendue	+	achetée		vendue		achetée		vendue	-
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 016	\$ 1578	\$	3 665	\$	1 266	\$	4 186	\$	1 423	\$	4 426	\$	1 338	\$	5 174	\$	1 251	\$
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	6 405	1 386		5 795		313		5 695		249		6 203		739		6 464		292	
Swaps sur le rendement total	3	-	-		-		_		-		_		-		-		-		-	
Options sur crédit	4	-	-		-		_		-		_		-		-		-		-	
Autres dérivés de crédit	5	329	3 839		341		3 939		337		4 104		352		4 381		379		4 277	
Total des notionnels	6	10 750	6 803		9 801		5 518		10 218		5 776		10 981		6 458		12 017		5 820	
Justes valeurs																				
Juste valeur positive (actif)	7	11	21		20		42		21		46		17		46		33		29	
Juste valeur négative (passif)	8	(350)	(8)		(334)		(14)		(364)		(12)		(354)		(17)		(344)		(24)	
<u>-</u> ,					` '		` '		, ,		` '		, ,		, ,		, ,		` '	_

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) <i>À la date du bilan</i>	N° de ligne		021 T4				2021 T3			2021 T2			2021 T1		2020 T4		
		en compte des en fonction en				ECD après prise en compte des techniques ARC	A	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	Ad	etifs pondérés en fonction des risques	
Expositions sur les CC admissibles (total) Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et	1	techniques ARC des risques techniques ARC \$ 863 \$ 24 497 490					\$	844	\$	\$	770 \$		\$ 717	\$	\$	643	\$
contributions aux fonds de garantie) - dont :	2			24 631		493	22 854		457	19 679	394	18 823		377			
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	15 495		310		15 864		318	13 562		271	14 279	286	12 841		258	
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	5 450		109		5 699		114	6 003		120	1 609	32	1 309		26	
 iii) Cessions temporaires de titres iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée 	5 6	3 552 -		71 -		3 068 -		61 -	3 289 -		66 -	3 791 –	76 -	4 673 -		93 -	
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	92				92			92			92		92			
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	5 972		-		4 062		-	3 707		-	5 422	_	5 078		-	
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	937		373		784		351	713		313	785	323	733		266	
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	-		_		-		_	_		-	-		_		_	

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

Dérivés – Notionnel¹

(en millions de dollars)	N° de			2021				1		202	1		
À la date du bilan	ligne			T4						T3			
	-							•					
				Activit	és de négociation					Activ	vités de négociation		
						•							
		Réglés par	Non réglés par					Réglés par	Non réglés par				
		l'intermédiaire	l'intermédiaire					l'intermédiaire	l'intermédiaire				
		d'une chambre de	d'une chambre de	Négociés		Activités autres que		d'une chambre de	d'une chambre de	Négociés		Activités autres que	
		compensation ³	compensation	en Bourse	Total	de négociation	Total	compensation3	compensation	en Bourse	Total	de négociation	Total
Contrats de taux d'intérêt Contrats à terme standardisés	1	_	s – s	896 396 \$	896 396	s – s	896 396 \$	_	s – s	934 355 \$	934 355	s – s	934 355 \$
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	501 519	16 976	-	518 495	831	519 326	1 008 742	8 238	-	1 016 980	875	1 017 855
Swaps Options vendues	3	10 575 475	358 754	-	10 934 229	1 586 445	12 520 674	9 389 734	381 807	-	9 771 541	1 376 528	11 148 069
Options achetées	5	_	71 408 74 010	37 057 41 807	108 465 115 817	493 3 133	108 958 118 950	_	76 632 76 394	33 083 50 989	109 715 127 383	606 4 955	110 321 132 338
·	6	11 076 994	521 148	975 260	12 573 402	1 590 902	14 164 304	10 398 476	543 071	1 018 427	11 959 974	1 382 964	13 342 938
Contrats de change	7												_
Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré	8	_	189 096	-	189 096	32 500	221 596		170 509	_	170 509	28 943	199 452
Swaps	9	=	2 366 501	_	2 366 501	589	2 367 090	_	1 895 340	-	1 895 340	374	1 895 714
Swaps combinés de taux d'intérêt	10 11	-	967 297	-	967 297	72 663	1 039 960	-	973 011	-	973 011	76 159	1 049 170
Options vendues Options achetées	11 12	_	19 156 16 742	17 16	19 173 16 758	_	19 173 16 758	_	15 498 13 840	17 15	15 515 13 855	_	15 515 13 855
·	13		3 558 792	33	3 558 825	105 752	3 664 577		3 068 198	32	3 068 230	105 476	3 173 706
Contrats dérivés de crédit											-		
Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise	14	8 014	87	_	8 101	3 563	11 664	7 097	38	_	7 135	3 375	10 510
Protection rendue	15	2 805	158		2 963	_	2 963	1 466	114		1 580	_	1 580
	16	10 819	245	_	11 064	3 563	14 627	8 563	152	-	8 715	3 375	12 090
Autres contrats Dérivés d'actions	17	_	90 810	99 190	190 000	25 716	215 716	_	90 463	91 598	182 061	25 849	207 910
Contrats de marchandises	18	265	52 231	50 847	103 343	_	103 343	133	57 989	48 049	106 171	-	106 171
	19	265	143 041	150 037	293 343	25 716	319 059	133	148 452	139 647	288 232	25 849	314 081
Total	20	11 088 078	\$ 4 223 226 \$	1 125 330 \$	16 436 634	\$ 1 725 933 \$	18 162 567 \$	10 407 172	\$ 3 759 873 \$	1 158 106 \$	15 325 151	\$ 1517664 \$	16 842 815 \$
								~					
				2021				<u>-</u>		202	1		
				2021 T2						202 T1			
	ļ			T2						T1			
				T2	ités de négociation					T1			
			gociés hors Bourse ²	T2	rités de négociation				ociés hors Bourse ²	T1			
		Nég Réglés par l'intermédiaire	gociés hors Bourse ² Non réglés par l'intermédiaire	T2	rités de négociation			Réglés par	ociés hors Bourse ² Non réglés par l'intermédiaire	T1			
		Réglés par l'intermédiaire d'une	Non réglés par l'intermédiaire d'une	T2	rités de négociation	Activités		Réglés par l'intermédiaire d'une	Non réglés par l'intermédiaire d'une	Activ		Activités	
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de	T2 Activ Négociés		autres que		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de	Activ Négociés	vités de négociation	autres que	
Contrats de taux d'intérêt		Réglés par l'intermédiaire d'une	Non réglés par l'intermédiaire d'une	T2	rités de négociation Total		Total	Réglés par l'intermédiaire d'une	Non réglés par l'intermédiaire d'une	Activ			Total
Contrats à terme standardisés	21	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Activ Négoclés en Bourse	Total 910 762	autres que de négociation	910 762 \$	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Activ Négociés	rités de négociation Total 542 118	autres que de négociation	542 118 \$
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Activ Négoclés en Bourse	Total 910 762 1 350 386	autres que de négociation \$ - \$ 1 908	910 762 \$ 1 352 294	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Activ Négociés en Bourse	rités de négociation Total 542 118 1 569 992	autres que de négociation \$ - \$ 1 238	542 118 \$ 1 571 230
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps	22 23	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 356 747	Négociés en Bourse	Total 910 762 1 350 386 9 244 865	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 22 190 383 894	Négociés en Bourse	Total 542 118 1 569 992 9 107 395	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt	22 23 24 25	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 356 747 81 197 78 880	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353	autres que de négociation \$ _ \$ 1908 1 715 503 1 103 5 211	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 22 190 383 894 81 045 82 941	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520 60 542	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 565 143 483	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées	22 23 24	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 336 747 81 197	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503 1 103	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 565	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change	22 23 24 25 26	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 356 747 81 197 78 880	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353	autres que de négociation \$ _ \$ 1908 1 715 503 1 103 5 211	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 22 190 383 894 81 045 82 941	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520 60 542	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 565 143 483	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées	22 23 24 25 26 27 28	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 356 747 81 197 78 880	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353	autres que de négociation \$ _ \$ 1908 1 715 503 1 103 5 211	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 22 190 383 894 81 045 82 941	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520 60 542	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 565 143 483	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps	22 23 24 25 26 27 28 29	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 \$ 356 747 \$ 81 197 78 880 \$ 528 289 \$ - \$ 166 394 \$ 2 135 411	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 885 110 387 123 383 11739 753	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503 1 103 5 211 1 723 725 - 26 403 460	910 762 \$ 1 352 294 10 960 388 111 490 128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 149 269 2 022 843	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520 60 542 658 180	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 685 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446 1 566 898 32 302 1 783	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451 - 181 571 2 024 626
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt	22 23 24 25 26 27 28 29 30	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 986	autres que de négociation \$	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070	Négociés en Bourse 542 118 \$ 	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 5655 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 37 977	autres que de négociation \$	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451 181 571 2 024 626 1 030 257
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 31	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503 1 1103 5 221 1 723 725 - 26 403 460 79 147	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 149 269 2 022 843 937 977 15 029 15 311	Négociés en Bourse 542 118 \$ - -55 520 60 542 658 180	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 6655 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 937 977 15 5071 15 320	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446 1 556 898 - 32 302 1 783 92 280	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options vendues Options vendues	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 \$ 356 747 \$ 81 197 78 880 \$ 528 289 \$ - \$ 166 394 \$ 2 135 411 \$ 949 966 \$ 13 721	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753	autres que de négociation \$ - \$ 1908 1 715 503 1 1103 5 211 1 723 725 - 26 403 460 79 147	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564 13 463 478 192 797 2 135 871 1 029 113 13 733	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 \$ 149 269 2 022 843 937 977 15 029	Négociés en Bourse 542 118 \$ 	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 565 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 937 977 15 071	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446 1 566 898 32 302 1 783	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantile de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options sentées Contrats dérivés de crédit	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 31	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503 1 1103 5 221 1 723 725 - 26 403 460 79 147	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 149 269 2 022 843 937 977 15 029 15 311	Négociés en Bourse 542 118 \$ - -55 520 60 542 658 180	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 6655 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 937 977 15 5071 15 320	autres que de négociation \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446 1 556 898 - 32 302 1 783 92 280	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options vendues Options achetées Contrats à terme standardisés Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options sendetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33	Règlès par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	910 762 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 986 13 733 14 041 3 279 545	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1 715 503 1 1103 5 221 1 723 725 - 26 403 460 79 147	910 762 \$ 1 352 294 10 980 388 111 490 128 564 13 463 478 192 797 2 135 871 1 029 113 1 733 1 4 041 3 385 555 10 837	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 542 118 \$ - -55 520 60 542 658 180	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 665 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 3 140 480 7 825	autres que de négociation \$	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451 181 571 2 024 626 1 030 257 1 5 320 3 266 845
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme standardisés Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options achetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 33	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3 - 1 338 921 8 888 118 - 1 10 227 039	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 336 747 81 197 78 880 528 289 166 394 2 135 411 949 966 13 721 14 036 3 279 528 41 198	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 885 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 966 13 733 14 041 3 279 545	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1715 503 1 103 5 211 1 723 725	910 762 \$ 1 352 294 10 960 384 10 960 384 111 490 1128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3 1 547 802 8 723 501	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070	Négociés en Bourse 542 118 \$ - -55 520 60 542 658 180 - - - 42 9 51	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 114 9269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 7 825 2 077	autres que de négociation \$ - \$ \$ - \$ \$ 1.238 \$ 1.559 104 \$ 2.110 \$ 4.446 \$ 1.566 698 \$ - \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.80 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.90 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.90 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 1.	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options endetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise Protection vendue	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33	Règlès par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	910 762 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 986 13 733 14 041 3 279 545	autres que de négociation \$ - \$ 1.908 1.715 503 1.715 503 1.723 725	910 762 \$ 1 352 294 10 980 388 111 490 128 564 13 463 478 192 797 2 135 871 1 029 113 1 733 1 4 041 3 385 555 10 837	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négociés en Bourse 542 118 \$ - - 55 520 60 542 658 180 - - - 42 9	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 136 665 143 483 11 499 553 149 269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 3 140 480 7 825	autres que de négociation \$ - \$ - \$ 1 238 1 559 104 2 110 4 446 1 566 698 - 2 2 302 1 783 9 2 280 126 365	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451 181 571 2 024 626 1 030 257 1 5 320 3 266 845
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options vendues Options achetées Contrats à terme standardisés Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options sendetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36	Règlès par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 336 747 81 197 78 880 528 289 166 394 2 135 411 949 966 13 721 14 036 3 279 528 41 198	Négociés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 885 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 966 13 733 14 041 3 279 545	autres que de négociation \$ - \$ 1 908 1715 503 1 103 5 211 1 723 725	910 762 \$ 1 352 294 10 960 384 10 960 384 111 490 1128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3 1 547 802 8 723 501	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070	Négociés en Bourse 542 118 \$ - -55 520 60 542 658 180 - - - 42 9 51	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 114 9269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 7 825 2 077	autres que de négociation \$ - \$ \$ - \$ \$ 1.238 \$ 1.559 104 \$ 2.110 \$ 4.446 \$ 1.566 698 \$ - \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.80 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.90 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.90 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 1.	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options achetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise Protection vendue Autres contrats	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3 - 1 338 921 8 888 118 - 1 10 227 039	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 336 747 81 197 78 880 528 289 166 394 2 135 411 949 966 13 721 14 036 3 279 528 41 198 239 81 736 44 150	Négociés en Bourse 910 762 \$	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 966 13 733 14 041 3 279 545 7 349 1 672 9 021 172 709 92 849	autres que de négociation \$	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 1128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 \$ 149 269 2 022 843 937 977 15 029 15 311 3 140 429 \$ 37 247 284 77 782 50 373	Négociés en Bourse 542 118 \$	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 114 9269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 7 825 2 077 9 902 156 092 94 226	autres que de négociation \$ - \$ \$ - \$ \$ 1.238 \$ 1.559 104 \$ 2.110 \$ 4.446 \$ 1.566 898 \$ - \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.390 \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.900 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.900 \$ 2.9	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options achetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise Protection vendue Autres contrats Dérivés d'actions Contrats de marchandises Contrats de marchandises	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38	Règlès par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ³	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$	Négoclés en Bourse 910 762 \$ 	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 986 13 733 14 041 3 279 545 7 349 1 672 9 021 172 709 92 849 92 649 92 645 558	autres que de négociation \$	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 128 564 13 463 478 192 797 2 135 871 1 029 113 13 733 14 041 3 385 555 10 837 1 672 12 509 199 522 92 849 292 371	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070	Négociés en Bourse 542 118 \$ 55 520 60 542 658 180	Total 542 118 1 669 992 9 107 395 136 6665 143 483 11 499 553 2 022 843 937 977 15 071 15 320 3 140 480 7 825 2 077 9 902 156 092 94 226 250 318	autres que de négociation \$ - \$ \$ - \$ \$ 1 238	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451
Contrats à terme standardisés Contrats de garantie de taux d'intérêt Swaps Options vendues Options vendues Options achetées Contrats de change Contrats à terme standardisés Contrats à terme de gré à gré Swaps Swaps combinés de taux d'intérêt Options vendues Options vendues Options vendetées Contrats dérivés de crédit Swaps sur défaillance de crédit Protection acquise Protection vendue Autres contrats Dérivés d'actions	22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3 - 1 338 921 8 888 118 - 1 10 227 039	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ - \$ 11 465 336 747 81 197 78 880 528 289 166 394 2 135 411 949 966 13 721 14 036 3 279 528 41 198 239 81 736 44 150	Négociés en Bourse 910 762 \$	Total 910 762 1 350 386 9 244 865 110 387 123 353 11 739 753 166 394 2 135 411 949 966 13 733 14 041 3 279 545 7 349 1 672 9 021 172 709 92 849	autres que de négociation \$	910 762 \$ 1 352 294 10 960 368 111 490 1128 564 13 463 478	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation 3	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation \$ \$ 22 190 383 894 81 045 82 941 570 070 \$ 149 269 2 022 843 937 977 15 029 15 311 3 140 429 \$ 37 247 284 77 782 50 373	Négociés en Bourse 542 118 \$	Total 542 118 1 569 992 9 107 395 114 9269 2 022 843 937 977 15 071 15 320 7 825 2 077 9 902 156 092 94 226	autres que de négociation \$ - \$ \$ - \$ \$ 1.238 \$ 1.559 104 \$ 2.110 \$ 4.446 \$ 1.566 898 \$ - \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 2.390 \$ 2.280 \$ - \$ 1.26 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 1.26 \$ 365 \$ - \$ 3.902 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.900 \$ 2.7391 \$ - \$ 3.902 \$ 2.900 \$ 2.9	542 118 \$ 1 571 230 10 666 499 138 675 147 929 13 066 451

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 – Notionnel¹ (suite)

(en millions de dollars)	N° de					2020					
À la date du bilan	ligne					T4					
	•										
						Activit	és de négociation	<u>n</u>			
		Né	gociés hors Bourse ²								
		Réglés par	Non réglés par	_							
		l'intermédiaire	l'intermédiaire								
		d'une	d'une					Activités			
		chambre de	chambre de		Négociés			autres que			
		compensation3	compensation		en Bourse		Total	de négociation		Total	
Contrats de taux d'intérêt Contrats à terme standardisés			•	•	546 034	\$	546 034	s –	s	546 034	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 468 217	\$ – 9 035	\$		Þ	1 477 252	\$ – 1 497	\$	1 478 749	\$
Swaps	3	8 659 568	328 150		_		8 987 718	1 379 082		10 366 800	
Options vendues	4	0 009 000	89 499		275 160		364 659	1 649		366 308	
Options vendues Options achetées	5		82 712		366 412		449 124	3 914		453 038	
Options acricices	6	10 127 785	509 396		1 187 606		11 824 787	1 386 142		13 210 929	
Contrats de change	ŭ	10 127 100	000 000		1 101 000		11 02 1 101	1 000 112		10 2 10 020	
Contrats à terme standardisés	7	_	_		_		_	_		_	
Contrats à terme de gré à gré	8	_	116 537		_		116 537	31 717		148 254	
Swaps	9	_	2 035 231		-		2 035 231	1 263		2 036 494	
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	_	896 278		_		896 278	97 182		993 460	
Options vendues	11	-	17 863		40		17 903	-		17 903	
Options achetées	12	_	17 894		26		17 920	_		17 920	
	13	_	3 083 803		66		3 083 869	130 162		3 214 031	
Contrats dérivés de crédit											
Swaps sur défaillance de crédit											
Protection acquise	14	8 444	102		_		8 546	4 196		12 742	
Protection vendue	15 16	1 336	207				1 543	1 107		1 544	
Autres contrats	16	9 780	309				10 089	4 197		14 286	
Dérivés d'actions	17	_	76 337		71 960		148 297	27 767		176 064	
Contrats de marchandises	18	66	46 370		56 835		103 271	2/ /6/		103 271	
Contato do maioridinación	19	66	122 707		128 795		251 568	27 767		279 335	
Total	20	10 137 631	\$ 3 716 215	S	1 316 467	\$	15 170 313	\$ 1 548 268	S	16 718 581	\$
	20	.5 107 001	\$ 3710Z10	Ÿ	. 310 401	Ÿ	.00 010	↓ 1 0 1 0 200	Ÿ	.0 . 10 001	Ψ

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

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.

Les instruments dérivés régiés par l'intermédiaire d'une chambre de comprensation centrale réduisent le risque de règlement en raison de la possibilité de régier 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

Les instruments derives regies par intermentaire ou une chambre de compensation centrale reduisent le risque de regierent en raison de la possibilité de regier sur la base des soides nets aux inis des tonds propres; par consequent, ces instruments benencient du un traitement privilège aux fins des tonds propres comparativement aux instruments derives no réglés par l'intermediaire du mêtre de compensation centrale.

Dérivés - Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne		2021 T4				2021 T3			2021 T2	
		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit		ondéré onction risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt											
Contrats de garantie de taux d'intérêt	1	15	\$ 275	\$	164 \$	21 \$	292	\$ 208 \$	11	\$ 279	\$ 204 \$
Swaps Options vendues	2	2 117	7 817 71		1 710 18	3 047	8 907	2 154	2 698	8 462 90	1 900
Options vendues Options achetées	3	33	114		18 31	5 24	68 106	18 29	30	153	22 42
Options acnetees	4	2 169	8 277		1 923	3 097	9 373	2 409	2 743	8 984	2 168
Contrats de change	3	2 109	6 211		1 923	3 091	9373	2 409	2 143	0 904	2 100
Contrats à terme de gré à gré	6	558	2 799		465	610	2 898	439	562	2 513	430
Swaps	7	2 799	18 649		1 975	1 669	15 007	1 642	2 288	16 035	1 526
Swaps combinés de taux d'intérêt	8	1 490	10 075		1 170	1 431	9 550	1 184	1 570	9 884	1 289
Options vendues	9	7	145		52	4	112	38	24	106	26
Options achetées	10	22	132		64	27	113	82	34	124	47
	11	4 876	31 800		3 726	3 741	27 680	3 385	4 478	28 662	3 318
Autres contrats											
Dérivés de crédit	12	3	426		88	3	416	94	3	566	114
Dérivés d'actions	13	252	7 129		1 390	298	7 505	1 351	270	7 504	1 341
Contrats de marchandises	14	1 524	5 176		1 340	1 189	5 105	1 550	821	4 007	1 100
	15	1 779	12 731		2 818	1 490	13 026	2 995	1 094	12 077	2 555
Total des dérivés nets	16	8 824	52 808		8 467	8 328	50 079	8 789	8 315	49 723	8 041
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	17	5 937	20 945	·	611	6 398	21 563	591	5 836	19 565	551
Total	18	14 761	\$ 73 753	\$	9 078 \$	14 726 \$	71 642	\$ 9380 \$	14 151	\$ 69 288	\$ 8 592 \$

2020

T4

				**									
		Coût de remplacement courant ¹		Montant de l'équivalent-crédit		Montant pondéré en fonction des risques		Coût de remplacement courant ¹		Montant de l'équivalent-crédit	N	ontant pondéré en fonction des risques	
Contrats de taux d'intérêt		Courant		i equivalent-credit		ues risques	\dashv	Courain		r equivalent-credit		ues risques	-
Contrats de taux d'intérêt	19	37	\$	569	\$	314	¢	20	•	325	•	229	
Swaps	20	3 552	•	9 844	•	2 360	*	4 347	•	10 607	•	2 641	Ψ.
Options vendues	21	7		79		21		33		129		36	
Options achetées	22	42		160		41		5		75		23	
	23	3 638		10 652		2 736		4 405		11 136		2 929	\neg
Contrats de change													\exists
Contrats à terme de gré à gré	24	562		2 539		396		465		2 364		353	
Swaps	25	1 726		15 677		1 582		1 999		15 638		1 370	
Swaps combinés de taux d'intérêt	26	1 773		10 546		1 388		2 087		10 422		1 500	
Options vendues	27	26		126		29		29		135		44	
Options achetées	28	24		118		41		8		104		28	
	29	4 111		29 006		3 436		4 588		28 663		3 295	
Autres contrats								_					
Dérivés de crédit	30	4		603		131		3		508		123	
Dérivés d'actions	31	624		8 992		1 464		689		8 513		1 376	
Contrats de marchandises	32	505		3 981		1 018	_	714		3 610		975	_
Total des déclares esta	33	1 133		13 576		2 613	-	1 406		12 631		2 474	-
Total des dérivés nets	34	8 882		53 234		8 785	-	10 399		52 430		8 698	-
Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ² Total	35 36	4 236 13 118	•	15 888 69 122	•	485 9 270	6	3 274 13 673	•	14 150 66 580	•	410 9 108	•
IOTAI	36	13 118	ð	69 122	ф	9 2 7 0	Ф	13 6/3	Þ	00 000	ą	9 108	ą.

2021

¹ 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.

² 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 da	ns le p	ortefeuille bancair	e (TITR1)'				positions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1) ¹														
(en millions de dollars)	N° de		2021			2021		1	2021		1	2021		\neg							
À la date du bilan	ligne		T4			Т3			T2			T1									
		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 : Préts hypothécaires résidentiels Carles de crédit Autres expositions sur la clientéle de détail Retitrisations Services bancaires de gros (total) – dont : Préts aux entreprises Préts hypothécaires commerciaux Contrats de location et montants à recevoir Autres expositions sur la clientéle de gros Retitrisations	1 2 3 4 5 6 7 8 9	24 426 8 685 1 273 14 468 9 221 - 9 159 9 159	\$ 31 698 118 7 913 23 667 - 28 659 7 579 16 137 4 943	\$ 56 124	25 696 9 421 1 281 14 994 8 342 - - 8 280	\$ 28 381 119 7 265 20 997 - 28 190 6 713 16 248 5 229	\$ 54 077 \$ 9 540 8 546 35 991 - 36 532 6 713 16 248 13 509 62 -	26 078 9 388 1 269 15 421 8 234 - 8 173 61	\$ 28 999 117 7 944 20 938 - 26 074 5 600 15 374 5 100	\$ 55 077 \$ 9 505 9 213 36 359 - 34 308 5 600 15 374 13 273 61 -	26 221 9 306 1 317 15 598 8 075 - 8 075 - 8 011 64	\$ 28 565 122 9 973 18 470 — 24 192 4 573 15 818 3 801	\$ 54 786 9 428 11 290 34 068 - 32 267 4 573 15 818 11 812 64	\$							

			T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	26 854	\$ 31 290	\$ 58 144	
Prêts hypothécaires résidentiels	13	9 117	127	9 244	
Cartes de crédit	14	1 595	11 603	13 198	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	16 142	19 560	35 702	
Retitrisations	16	_	_	-	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	7 801	25 973	33 774	
Prêts aux entreprises	18		4 487	4 487	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	_	16 909	16 909	
Contrats de location et montants à recevoir	20	7 734	4 577	12 311	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	67	_	67	
Petitrications	22	_	_	_	

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne		2021 T4			2021 T3			2021 T2			2021 T1	
		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
Senvices bancaires de détail (total) – dont : Prêtes hypothécaires résidentiels Cartes de crédit Autres expositions sur la clientèle de détail Retitisations Senvices bancaires de gros (total) – dont : Prêtes aux entreprises Prêtes hypothécaires commerciaux Contrats de location et montiaux Autres expositions sur la clientèle de gros Retitisations	1 2 3 4 5 6 7 8 9	- - - - - - - - -	\$ 556 	\$ 556 \$ - 33 523 - 54 - 1 - 53	-	\$ 391 -4 387 - 9 - 1 1 -8	\$ 391 \$ - 4 387 - 9 - 1 - 8		\$ 227 \$	227 \$ - 1 226 - 28 - 1 - 27	-	\$ 406 79 34 293 - 25 - 1 12	\$ 406 79 34 293 - 25 - 1 12 12

			2020 T4		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	_	\$ 1 142	\$ 1 142	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	_	454	454	
Cartes de crédit	14	_	61	61	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	-	627	627	
Retitrisations	16	_	_	-	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	-	168	168	
Prêts aux entreprises	18	_	_	-	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	_	1	1	
Contrats de location et montants à recevoir	20	_	63	63	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	-	104	104	
Retitrisations	22	_	_	_	

La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.

en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne										2021 T4								
			Valeur des exc	oositions (par fou	chette de pondéra	ation des risques)		Valeur de	es expositions	(par approche	réglementaire)		Actifs		nction des risques he réglementaire) ²		Exigence de fon	ds propre après p	afonnement
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %		Approche		NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		NE/EI		1 250 %
tal des expositions isation classique ont la titrisation dont le produit sous-jacent est de détail dont le produit sous-jacent est de gros ont la retifrisation	1 2 3 4	32 856 32 856 23 939 8 917	\$ 559 559 456 103	\$ 157 157 29 128	\$ 73 73 - 73	3 \$ 2 3 2 - 2	\$	- \$ 3 - 3 - 2	33 583 \$ 33 583 24 424 9 159	62 \$ 62 - 62	2 \$ 2 2 -		3 930 \$ 3 930 2 741 1 189			* - \$	297 \$ 297 297 202 95	1 \$ 1 - 1	2 2 2 2
ont la retursation dont les titres sous-jacents sont de premier rang dont les titres sous-jacents sont autres	6	_	-	-		- 		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
que de premier rang al	7 8	- 32 856	\$ 559	- \$ 157	\$ 7:	 3 \$ 2	\$	- - \$ 3	- 33 583 \$	- 62 \$	_ 2 \$	- - \$	3 930	_ 16	- \$ 27	- \$ - \$	_ 297 \$	- 1 \$	_ 2
											2021 T3								
			Valeur des	s expositions (par f	ourchette de pondé	ration des risques)		Valeu	ır des expositio	ns (par approche	réglementaire)		Acti		fonction des risques		Exigence de f	onds propre après	plafonnement
		Moins de	De >20 % à	De >50 % à	De >100 %											•			
tal des expositions risation classique font la titrisation dont le produit sous-jacent est de détail dont le produit sous-jacent est de gros font la retitrisation	9 10 11 12 13	20 % 33 304 33 304 25 208 8 096	\$ 50 % \$ 529 529 457 72	\$ 153 153 30 123	à 1 250 %	1 \$ 1 1 1	Approche \$	- \$ 3 - 3 - 2	NE/EI 33 975 \$ 33 975 25 695 8 280	62 \$ 62 - 62	1 250 % 1 \$ 1 1	Approche NI	3 921 \$ 3 921 2 869 1 052	AS 16 16 - 16	1 250 % \$ 11 11 -	* - \$	NE/EI 294 \$ 294 210 84	1 \$ 1 - 1	1 250 % 1 1 1
ont la retursation dont les titres sous-jacents sont de premier rang dont les titres sous-jacents sont autres	14	-	-	-		- 		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
que de premier rang al	15 16	33 304	\$ 529	\$ 153	\$ 5	 I \$ 1	\$	- - \$ 3	- 33 975 \$	- 62 \$	_ 1 \$	- - \$	3 921 \$	_ 16	\$ 11	\$ - \$	_ 294 \$	- 1 \$	1
											2021 T2								
			Valeur de	s expositions (par f	ourchette de pondé	ration des risques)		Valeu	ır des expositio	ns (par approche	réglementaire)		Acti		fonction des risques che réglementaire) ²		Exigence de f	onds propre après	plafonnement
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche	NI I	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
tal des expositions isation classique ont la titrisation dont le produit sous-jacent est de détail dont le produit sous-jacent est de gros	17 18 19 20	33 748 33 748 25 785 7 963	\$ 352 352 263 89	\$ 147 147 29 118	\$ 6- 6-	\$ 1 4 1 - 1	\$	- \$ 3 - 3 - 2	34 250 \$ 34 250 \$ 36 077 8 173	61 \$ 61 - 61	1 \$ 1 1	- \$ 	3 879 3 879 2 848 1 031	16 16 - 16		\$ - \$ 	291 \$ 291 208 83	1 \$ 1 - 1	1 1 1 1
ont la retitrisation dont les titres sous-jacents sont de premier rang dont les titres sous-jacents sont autres	21 22	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
que de premier rang tal	23 24	33 748	\$ 352	\$ 147	\$ 64	 1 \$ 1	\$	- - \$ 3	_ 34 250 \$	- 61 \$	1 \$	- - \$	3 879	_ 16	\$ 16	s – - \$	_ 291 \$	1 \$	1
											2021 T1								
			Valeur des	s expositions (par f	ourchette de pondé	ration des risques)		Valeu	ır des expositio	ns (par approche	réglementaire)		Acti		fonction des risques che réglementaire) ²		Exigence de f	onds propre après	olafonnement
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche	NI I	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
al des expositions sation classique nt la titrisation tont le produit sous-jacent est de détail font le produit sous-jacent est de gros int la retitrisation	25 26 27 28 29	33 654 33 654 25 875 7 779	\$ 419 419 315 104	\$ 95 95 29 66	\$ 124 120 - 120	\$ \$ 2 5 2 - 2	\$	- \$ 3 - 3 - 2	34 230 \$ 34 230 \$ 26 219 8 011	64 \$ 64 - 64 -	2 \$ 2 2 - -	- \$ 	3 990 \$ 3 990 2 921 1 069			\$ - \$ 	300 \$ 300 214 86	1 \$ 1 - 1	2 2 2 2 -
dont les titres sous-jacents sont de premier rang dont les titres sous-jacents sont autres	30	-	-	-				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
que de premier rang otal	31 32	33 654	\$ 419	s 95	\$ 120	- <u>-</u>	s	- s :	- 34 230 \$	- 64 \$	- 2 S	- 2	3 990 5	- 17	s 26	s – s	300 \$	_ 1 \$	

La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
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 T4											
			Vale	ur des exp	ositions (par	r fourche	ette de pondératio	n des risque	es)		Valeur des e	positions	(par approch	ne réglementaire)		A		onction des risque the réglementaire		E	xigence de fond	s propre ap	rès plafonneme	nt
		Moins de 20 %	>2	De 20 % à 50 %	>50 % 100		De >100 % à 1 250 %	1 250	%	Approche NI	NE/EI		AS	1 250 %		Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	N	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions Titrisation classique dont la titrisation	1 2	33 411 33 411	\$	947 947		199 199	\$ 93 93	\$	5 \$ 5	s – \$	34 583 34 583	\$	67 5 67	\$ 5 5	\$	- \$ -	4 178 4 178	\$ 18 18	\$ 68 68	\$ - -	\$	316 \$ 316	1 1	\$ 5 5	\$
dont le produit sous-jacent est de détail dont le produit sous-jacent est de gros	3 4	25 843 7 568		877 70		63 136	66 27		5 -	_	26 849 7 734		- 67	5		_	3 191 987	_ 18	68			237 79		5 -	
dont la retitrisation dont les titres sous-jacents sont de premier rang	5	-		-		-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	_		_		_	_		_	_	_		_	_		_	_	_	_	_		_	_	_	
Total	8	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.

	N° de ligne									2021 T4								
	Ī	,	Valeur des exp	ositions (par four	chette de pondérati	on des risques)	Vale	ur des expositions (pa	ar approche ré	glementaire)			érés en fonction des ri ar approche réglemen		Exi	jence de fonds pi	opre après plafe	fonne
		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		250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 2
	,	59 901	50 %	100 %	a 1 250 %	1 250 %	\$ 10 064	s 50 169 s	124	1 250 %	1 006 \$	7 742 \$	12 \$	_ ¢	Approche NI 58 \$	619 S	4 ¢	12
est de détail	2	59 901 31 242	456 456	• -	• -	• -	10 064 10 064	50 169 21 634	124		1 006 1 006	7 742 2 282	12	- *	58 58	619 182	1 *	
est de gros	4	28 659	-	=	Ξ	Ξ	-	28 535	124	Ξ	-	5 460	12	=	-	437	1	
sont de	5	-	-	-	_	-	_	-	-	_	-	-	-	-	-	-	-	
utres	6	-	-	-	_	-	-	-	-	_	-	-	-	-	-	-	-	
	7 8	59 901 \$	456	\$ -	\$ -	ş -	\$ 10 064	\$ 50 169 \$	124	<u>-</u> \$ - \$	1 006 \$	7 742 \$	- 12 \$	- \$	- 58 \$	- 619 \$	1 \$	_
	Ī									2021								_
	ļ									Т3		Actifs por	ndérés en fonction des r	isques				_
	ŀ		De	De	urchette de pondéra	tion des risques)		Valeur des expositions (par approche r	églementaire)			(par approche réglemer	ntaire) ²		Exigence de fonds	propre après plat	fon
	ļ	Moins de 20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS 12	250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1
	9 10	56 116 \$	455 455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9 628 9 628	\$ 46 818 \$ 46 818		s - s	963 \$ 963	7 342 \$ 7 342	12 \$ 12	- \$	55 \$ 55	588 \$ 588	1 \$	
	11	27 926	455	_	Ξ.	=	9 628	18 753	125	=	963	1 996	-	_	55	160		
	12 13	28 190 -	_	_	_	_	_	28 065	125 -	=	=	5 346 -	12 -	Ξ	=	428 -	-	
	14	_	_	_	-	-	-	-	_	-	-	_	-	-	-	_	_	
	15	-	-	-	-	-	_	-	-	-	_	-	_	-	-	-	-	
	16	56 116	455	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9 628	\$ 46 818 \$	125	2021	963 \$	7 342 \$	12 \$	- \$	55 \$	588 \$	1 \$	_
	Ţ	T2 Actifs pondérés en fonction des risques																
			Valeur des	s expositions (par fo	ourchette de pondéra	tion des risques)		Valeur des expositions (par approche r	églementaire)			ndérés en fonction des r (par approche réglemer			Exigence de fonds	propre après plat	ıfon
		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 12	250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1
	17	54 612	\$ 461		e .	e	\$ 9715	\$ 45 235 \$		s - s	972 \$		12 \$	_ ¢	55 \$	563 \$	1 6	·
	18 19	54 612 28 538	461 461 461	-	-	-	9 715	45 235 45 235 19 284	123	- 3 -	972	7 033 \$ 7 033 2 092	12 \$	-	55 55 55	563 167	1	
	20	26 074	461	=	=	=	9 715 -	19 284 25 951	123	=	972	2 092 4 941	12	=	-	396	1	
	21	-	_	-	-	-	-	_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	23 24	54 612	461	- \$ -	\$ -	\$ -	\$ 9 715	\$ 45 235 \$	123	- \$ - \$	972 \$	7 033 \$	12 \$	- - \$	- 55 \$	- 563 \$	- 1 \$	_
	Ī									2021 T1								_
													ndérés en fonction des r					=
	-		De	De	ourchette de pondéra	tion des risques)	,	Valeur des expositions (par approche r	églementaire)			(par approche réglemer	ntaire) [±]		Exigence de fonds	propre après plat	fon
		Moins de 20 %	>20 % à 50 %	>50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS 12	250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1
	25	51 556		s -	s -	s -	s -	\$ 52 629 \$		s - s	_ «	9 866 \$	13 \$	- ¢	- s	634 \$	1 \$	_
	26 27	51 556 27 364	1 201	- -		-	-	52 629 28 565	128	-	- 9	9 866 5 222	13	-	- 9	634 263	1	
	28	24 192	1 201	=	=	Ξ.	-	24 064	128	=	Ξ	4 644	- 13	-	Ξ	371	1	
	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
								_	_		_		_	_	_	_	_	
	30 31	-	-	_	-	-	_	_		_		_	_			_		

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										202 T4										
		Actifs pondérés en fonction Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) Valeur des expositions (par approche réglementaire) (par approche réglementaire)																			
		Moins de 20 %	>20 %	6 à	>50 % à 100 %	>100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %		Approche NI NE	=/FI	AS	1 250	0 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions Titrisation classique	1	55 742	s 1	521	s -	¢ _	s -	s –	e 57 120	\$ 133	¢ –	9		564	¢ 13	9	_ =	- \$	679 s	1	e – e
dont la titrisation	2	55 742 29 769	1:	521 521	-	_	-	-	57 130	133	-	Ψ	_ 10	564 600	13	•	- `	-	679 282	1	- "
dont le produit sous-jacent est de détail dont le produit sous-jacent est de gros	4	25 973	7 :	-	=	=	=	_	05.040	133	_			964	13		_	=	397	1	_
dont la retitrisation dont les titres sous-jacents sont de	5	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-
premier rang dont les titres sous-jacents sont autres	6	-		-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-
que de premier rang Total	7	55 742	\$ 11	- 521	<u>-</u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	\$ 57 130	e 133	<u> </u>	\$	- \$ 10	- 564	e 13	•	-	- •	- 670 \$	_ 1	

La Banque n'est exposée à aucune titrisation synthétique.
 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 T4							2021 T3				
		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		estimee	1661	estimee	reelle	estimee		reene	esumee	reer	esumee	reelle	esumee		reelle	
Expositions garanties par l'immobilier																
résidentiel – non assurées	1	0,29	% 0,26	% 26,41	% 7,97	% 95,96	%	96,25 %	0,31	% 0,28	% 27,24	% 8,91	% 96,20	%	96,85	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁴	2	0,29	0,21	s. o.	s. o.	98,36		97,04	0,31	0,22	S. O.	S. O.	98,28		97,21	
Expositions aux produits de détail	2	0,23	0,21	5. 0.	5. 0.	30,30		37,04	0,51	0,22	5. 0.	5. 0.	30,20		31,21	
renouvelables admissibles	3	1,37	1,33	89,81	84,44	91,78		88,59	1,33	1,54	89,66	83,62	92,09		89,25	
Autres expositions aux produits de détail	4	1,85	1,67	49,78	44,66	98,82		91,80	1,94	1,69	51,55	44,74	98,93		91,54	
expositions autres que de détail																
Entreprises	5	1,69	0,40	20,60	26,72	84,40		52,38	1,58	0,46	21,05	36,73	84,79		55,96	
Emprunteurs souverains	6	0,17	· -	8,93	s. o.	99,86		s. o.	0,08	_	9,01	s. o.	99,86		S. O.	
Banques	7	0,18	-	18,93	s. o.	88,54		s. o.	0,18	-	18,17	S. O.	89,65		S. O.	
					2021				1			2021				_
					T2							T1				
		PD	Taux de	PCD		ECD			PD	Taux de	PCD		ECD			_
		moyenne	défaillance	moyenne	PCD	moyenne		ECD	moyenne	défaillance	moyenne	PCD	moyenne		ECD	
xpositions de détail		estimée ¹	réel	estimée ²	réelle ³	estimée		réelle	estimée ¹	réel	estimée ²	réelle ³	estimée		réelle	_
Expositions garanties par l'immobilier																
résidentiel – non assurées	8	0,35	% 0,48	% 27,67	% 9,88	% 96,63	%	97,49 %	0,36	% 0,42	% 28,57	% 10,10	% 96,30	%	96,89	
Expositions garanties par l'immobilier	ŭ	0,00	70 0,10	70 21,01	70 0,00	70 00,00	,,,	01,10	0,00	70 0,12	70 20,01	70 10,10	70 00,00	,,	00,00	
résidentiel – assurées ⁴	9	0,35	0,27	S. O.	S. O.	98,27		98,21	0,37	0,29	s. o.	S. O.	98,22		97,61	
Expositions aux produits de détail																
renouvelables admissibles	10	1,48	1,76	89,62	83,42	92,52		90,13	1,54	2,00	89,55	82,84	92,57		91,66	
Autres expositions aux produits de détail	11	2,18	1,87	53,91	45,81	98,97		92,42	2,36	2,01	53,91	45,80	98,97		92,52	
xpositions autres que de détail																
Entreprises	12	1,53	0,47	21,54	38,90	85,02		64,42	1,50	0,49	22,82	38,93	84,81		64,81	
Emprunteurs souverains	13	0,08	_	9,02	S. O.	99,87		S. O.	0,08	-	8,63	S. O.	99,88		S. O.	
Banques	14	0,23	0,07	18,61	S. O.	88,88		S. O.	0,18	_	16,91	S. O.	88,58		S. O.	_
					2020				7							
					T4				_							
		PD	Tauv de	PCD		FCD			7							

							14						
		PD moyenne		aux de aillance		PCD moyenne		PCD		ECD moyenne		ECD	
Expositions de détail		estimée ¹		réel		estimée ²		réelle ³		estimée		réelle	
Expositions garanties par l'immobilier													
résidentiel – non assurées	15	0,36	%	0,35	%	29,49	%	11,03	%	95,94	%	95,77	%
Expositions garanties par l'immobilier													
résidentiel – assurées ⁴	16	0,41		0,33		S. O.		S. O.		98,39		97,95	
Expositions aux produits de détail													
renouvelables admissibles	17	1,63		2,23		89,44		82,45		93,16		92,49	
Autres expositions aux produits de détail	18	2,90		2,11		54,98		46,53		99,24		92,32	
Expositions autres que de détail													
Entreprises	19	1,47		0,48		22,79		31,14		84,99		63,90	
Emprunteurs souverains	20	0,08		-		8,63		S. O.		99,86		S. O.	
Banques	21	0,17		_		16,61		S. O.		88,63		S. O.	

La PD estimée reflète tout le cycle d'un an et est fondée sur la situation économique à long terme.
 La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.
 Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.
 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.

NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaillance par portefeuille (PD) – expositions autres que de détail (RC9)

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

N° de ligne

Entreprises Canada	1 2 3 4
	5 6
États-Unis	7 8 9 10 11 12 13
Emprunteurs souverains	15 16 17 18 19 20 21 22
Banques	23 24 25 26

			Moyenne				Dont :	Taux de
			arithmétique	No	mbre de débiteurs	Débiteurs en	nouveaux débiteurs	défaut annuel
	Notation externe	PD moyenne	de la PD	Fin du trimestre		défaut au cours	en défaut au cours	historique
Fourchette de PD	équivalente ¹	pondérée	des débiteurs	précédent	Fin de l'exercice	de l'exercice ²	de l'exercice	moyen
De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,08 %	0,11 %	9 662	8 911	1	-	0,01
De 0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	3 530	3 541	1	-	0,04
De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,36	0,35	10 266	10 810	1	-	0,06
De 0,50 à <0,75	B+	0,69	0,69	3 369	3 580	3	-	0,11
De 0,75 à <2,50	De B à B-	1,65	1,70	14 174	16 282	41	1	0,42
De 2,50 à <10,00	CCC+	9,82	9,82	637	555	5	-	1,95
De 10,00 à <100,00	De CCC à CC							
	et moins	24,37	24,11	899	1 017	84	111	7,63
Total		1,13	1,41	42 537	44 696	136	2	0,37
De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	0,05	0,07	636	678	-	-	-
De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	-	-	-	-	-	
De 0,25 à <0,50	BBB+	0,29	0,29	183	179	-	_	
De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	0,72	0,74	1 492	1 321	-	-	0,0
De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	1,30	1,39	11 088	11 509	18	-	0,1
De 2,50 à <10,00	B-	4,70	4,70	2 422	2 717	9	_	0,3
De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC							
	et moins	27,46	29,71	774	840	55	3	9,7
Total		2,26	3,07	16 595	17 244	82	3	0,5
De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,01	0,04	355	366	-	-	
De 0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	3	2	-	_	
De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,29	0,36	16	9	-	-	
De 0,50 à <0,75	B+	_	-	-	-	-	-	
De 0,75 à <2,50	De B à B-	2,23	1,47	6	4	-	-	
De 2,50 à <10,00	CCC+	_	-	-	-	-	-	
De 10,00 à <100,00	De CCC à CC							
	et moins				_			
Total		0,01	0,08	380	381	-	-	
,, .	% De AAA à BBB-	0,04	0,06	1 351	1 361	-	-	
De 0,15 à <0,25	De BB+	0,20	0,20	42	43	-	-	
De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,31	0,34	66	82	-	-	
De 0,50 à <0,75	B+	0,72	0,70	42	38	-	-	
De 0,75 à <2,50	De B à B-	1,14	1,63	70	66	-	-	
De 2,50 à <10,00	CCC+	4,70	4,70	1	2	-	-	
De 10,00 à <100,00	De CCC à CC		40.00					
	et moins	17,75	19,03	2	2			
Total		0,09 %	0,19 %	1 574	1 594	_	_	

¹ Représente la notation externe équivalente à la fin de l'exercice précédent.

² La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaillance par portefeuille (PD) – expositions de détail (RC9)

N° de 2021 ligne T4 Taux de Moyenne arithmétique Nombre de débiteurs Débiteurs en nouveaux débiteurs défaut annuel Expositions garanties par l'immobilier résidentiel PD moyenne de la PD Fin du trimestre défaut au cours en défaut au cours historique Services de détail au Canada - assurées Fourchette de PD pondérée des débiteurs précédent Fin de l'exercice de l'exercice1 de l'exercice moyen De 0,00 à <0,15 % 0,07 % 0,05 % 361 679 340 911 137 0,04 % 2 52 013 45 525 De 0,15 à <0,25 0,20 0,19 91 1 0,17 3 De 0,25 à <0,50 0,32 0,35 48 355 41 305 117 1 0,30 4 De 0,50 à <0,75 0,52 0,61 22 059 17 830 77 1 0,45 5 De 0,75 à <2,50 1,29 1,30 25 589 19 250 161 0.92 6 De 2,50 à <10,00 5,90 4,85 10 673 6 417 265 3,28 7 23,43 23,74 De 10,00 à <100,00 2 526 1 180 220 11,54 8 0,81 0,65 522 894 472 418 1 068 3 0,26 Services de détail au Canada - non assurées 9 De 0,00 à <0,15 % 0,06 0,05 736 141 799 548 185 6 0,03 10 0,19 119 755 123 806 137 12 De 0,15 à <0,25 0,19 0,11 11 De 0,25 à <0,50 0,31 0,35 88 217 79 919 194 7 0,24 12 De 0,50 à <0,75 0,52 0,61 31 601 31 184 97 0,44 13 De 0,75 à <2,50 1.25 1,26 35 098 29 033 222 2 0.91 14 De 2,50 à <10,00 5,90 4,76 11 389 7 292 241 3,47 15 26,70 25,40 De 10,00 à <100,00 2 973 1 195 202 11,19 16 Total 0,46 0,42 1 025 174 1 071 977 1 278 28 0,18 Services de détail aux États-Unis - non assurées 17 De 0.00 à <0.15 % 0.06 122 011 113 964 98 0.06 0.06 18 0,19 24 669 21 316 42 De 0,15 à <0,25 0,20 0,12 19 0,32 26 865 22 836 85 De 0,25 à <0,50 0,34 0,23 20 De 0,50 à <0,75 0,52 0,61 9 544 8 685 59 0,40 21 De 0,75 à <2,50 1,25 1,30 18 552 15 445 114 0,70 22 De 2,50 à <10,00 5,74 4,81 5 593 145 2,67 6 515 23 De 10,00 à <100,00 26,59 21,97 2 928 2 383 145 5 8,86 24 Total 1,77 % 2.44 % 211 084 190 222 688 6 0,42 % Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles 25 De 0,00 à <0,15 % 0.05 % 0,05 % 15 343 808 16 641 129 7 705 40 0,05 % 26 De 0,15 à <0,25 0,19 0,19 2 387 116 2 411 702 3 870 112 0,18 27 De 0,25 à <0,50 0,32 0,36 2 930 086 2 767 269 7 612 287 0,30 28 De 0,50 à <0,75 0,53 0,62 1 610 829 1 546 697 6 756 130 0,49 29 De 0,75 à <2,50 1,48 1,48 4 429 041 4 357 884 40 539 1 646 1,05 30 3 645 116 3 238 051 3,56 De 2,50 à <10,00 5,50 4,84 91 463 1 560 31 De 10,00 à <100,00 29,75 1 436 157 1 000 577 20,99 25,34 192 394 669 32 31 782 153 31 963 309 4 444 Total 1,21 2,24 350 339 1,68 Autres expositions de détail 33 De 0.00 à <0.15 % 0.08 0.08 679 732 708 091 363 0,07 34 De 0,15 à <0,25 0,20 0,20 371 972 395 357 445 3 0,16 35 De 0,25 à <0,50 0,34 0,36 512 971 550 581 1 035 32 0,25 36 De 0,50 à <0,75 0,53 0,62 274 384 292 129 1 036 20 0,44 37 De 0,75 à <2,50 1,51 1,40 977 469 998 756 7 184 365 0.98 38 532 538 De 2,50 à <10,00 5,77 4,70 476 570 14 131 405 3,37 39 De 10,00 à <100,00 26,32 22,15 179 103 117 139 20 038 331 17,33 40 2.51 % 3 528 169 3 538 623 44 232 1 157 1.59 % 3.51 %

La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

Glossaire - Bâle

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Pour le risque de crédit

Approche standard (AS)

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

Pour le risque opérationnel

Approche standard

Pour le risque de marché

Approche standard

Approche des modèles internes (AMI)

Terminologie du risque de crédit

Expositions brutes au risque de crédit

Catégories de contreparties / catégories d'expositions :

Expositions aux produits de détail

Expositions garanties par l'immobilier résidentiel

Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles

Autres expositions aux produits de détail

Expositions aux produits autres que de détail

Entreprises

Emprunteurs souverains

Banques

Catégories d'expositions : Montant utilisé

Montant non utilisé (engagement)

Transactions assimilables aux pensions

Dérivés négociés hors Bourse

Divers - hors bilan

Paramètres du risque de crédit selon

l'approche NI avancée :

Probabilité de défaillance (PD)

Exposition en cas de défaillance (ECD)

Perte en cas de défaillance (PCD)

Rajustement de la valeur du crédit (RVC)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Ratio de 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

Ratio de liquidité à court terme (LCR)

Réserve de fonds propres anticyclique

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.

- Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.
- Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.
- Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements).
- Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.
- Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.
- 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.
- Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.
- Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détail»).
- Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.
- Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.
- . Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.
- Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.
- Le montant des fonds avancés à un emprunteur
- La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).
- Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.
- Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.
- Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).
- La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.
- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.
- Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

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