



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 2023

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

Brooke Hales, VP, Relations avec les investisseurs ([brooke.hales@td.com](mailto:brooke.hales@td.com))  
Lori Easterbrook, VPA, Relations avec les investisseurs ([lori.easterbrook@td.com](mailto:lori.easterbrook@td.com))

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du troisième trimestre de 2023 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2022 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 sur 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 le 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 1<sup>er</sup> février 2023, le BSIF a mis en œuvre les règles de fonds propres révisées qui tiennent compte des réformes de Bâle III et de certains ajustements afin de les adapter à leur mise en œuvre au Canada. Ces règles révisées comprennent des révisions aux exigences à l'égard du calcul du risque de crédit et du risque opérationnel ainsi que des révisions de la ligne directrice *Exigences de levier* pour inclure une exigence selon laquelle les banques d'importance systémique intérieure (BISI) doivent maintenir un coussin de ratio de levier de 0,50 % en plus de l'exigence réglementaire minimale de 3,0 %. Aux fins de la surveillance, ce coussin s'appliquera également au ratio de levier de TLAC cible de 6,75 %.

## Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	40 - 41
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3		
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	42 - 43
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	44 - 45
Ratio de levier	6	Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	46
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire de pondération du risque (RCC3)	47
Composition de la TLAC (TLAC1)	8	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	48 - 49
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	50 - 51
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	52 - 53
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	11	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	54
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	12	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	55
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	12	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	55
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	13	Dérivés – Notionnel	56 - 57
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	14	Dérivés – Exposition au risque de crédit	58
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15 - 16	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	59A - 59B
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	17	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	60A - 60B
Expositions brutes au risque de crédit	18 - 20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	61 - 62
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	21 - 22	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)	63 - 64
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	23 - 26	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	65
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	27 - 30	Glossaire – Bâle	66
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	31 - 32	Acronymes	67
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	33 - 34		
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	35 - 39		

**Exigences de communication financière au titre du troisième pilier** – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communications financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, en avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018. Voici un index des exigences de communication financière aux termes du document du CBCB (et conformément aux exigences de la ligne directrice du BSIF) et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du troisième trimestre de 2023. 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 2022.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2023	IFS T3 2023	IRS T3 2023	Rapport annuel 2022
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				16, 69, 75 - 87, 94, 111
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APF)	Trimestrielle			10	
	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle			7	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle			13	
	LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle			14	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle			14	
Composition des fonds propres et TLAC <sup>1</sup>	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1 - 3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles <sup>2</sup>	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			8	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s. o. <sup>3</sup>	Ne s'applique pas à la TD.			
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			9	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				83 - 85, 87 - 89
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			15 -16	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut <sup>4</sup>	Trimestrielle				
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle				90, 146, 152 - 153, 177

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2023	IFS T3 2023	IRS T3 2023	Rapport annuel 2022
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle <sup>4</sup>	Trimestrielle			18 - 20	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		26 - 28, 30 - 32		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance <sup>4</sup>	Trimestrielle	81			146, 177
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées <sup>5</sup>	Annuelle				
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				90
	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				89 - 90
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			21 - 22	
	RC5 – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			23 - 26	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				83 - 85, 88 - 91, 98 - 99
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			27 - 43	
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			11	
RC9 – NI – Contrôle ex post de la PD par portefeuille <sup>5</sup>	Annuelle					
RC10 – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.					

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T3 2023	IFS T3 2023	IRS T3 2023	Rapport annuel 2022
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				90, 104
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle			44 - 45	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle			46	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle			47	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle			48 - 53	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			54	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			55	
	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			55	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				72-73, 91, 149 - 150, 179 - 180
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			59A - 59B	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			60A - 60B	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			61 - 62	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			63 - 64	
Mesures de contrôle macroprudentiel	BSIM1 – Communication des indicateurs BSIM <sup>5</sup>	Annuelle				
Liquidité	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle	47			
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle	48			
Risque de marché <sup>4</sup>	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché					La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI					
	RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'AMI					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR <sup>6</sup> par rapport aux gains ou pertes					

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

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

<sup>3</sup> Sans objet.

<sup>4</sup> Le document IFS et le rapport annuel ne traitent actuellement d'aucune exposition associée aux entités d'assurances déconsolidées, la présentation courante de l'information financière répond aux exigences de communication financière au titre du troisième pilier.

<sup>5</sup> Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2022 pour les informations annuelles, à l'exception du BSIM1 qui est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2023.

<sup>6</sup> Valeur à risque.



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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023			2022		Renvois <sup>1</sup>					
N° de ligne		T3	T2	T1	T4	T3						
<b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>												
	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	11 067	\$	11 166	\$	11 138	\$	11 090	\$	11 067	\$	S
	Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	–		–		–		–		–		
	Provisions collectives	2 150		2 143		2 265		2 018		1 965		T
	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires</b>	<b>13 217</b>		<b>13 309</b>		<b>13 403</b>		<b>13 108</b>		<b>13 032</b>		
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>												
	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 %)	(194)		(232)		(220)		(161)		(272)		U
	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	(125)		(68)		(77)		(57)		(152)		V
	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	(160)		(160)		(160)		(160)		(160)		W
	Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	–		–		–		–		–		
	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>	<b>(479)</b>		<b>(460)</b>		<b>(457)</b>		<b>(378)</b>		<b>(584)</b>		
	<b>Fonds propres de catégorie 2</b>	<b>12 738</b>		<b>12 849</b>		<b>12 946</b>		<b>12 730</b>		<b>12 448</b>		
	<b>Total des fonds propres</b>	<b>106 579</b>		<b>107 960</b>		<b>106 032</b>		<b>107 175</b>		<b>93 182</b>		
	<b>Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</b>	<b>s. o.</b>		<b>s. o.</b>		<b>s. o.</b>		<b>107 175</b>		<b>93 182</b>		
	<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>544 880</b>	\$	<b>549 398</b>	\$	<b>531 644</b>	\$	<b>517 048</b>	\$	<b>495 706</b>	\$	
<b>Ratios de fonds propres</b>												
	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	15,2	%	15,3	%	15,5	%	16,2	%	14,9	%	
	<i>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i>	s. o.		s. o.		s. o.		16,1		14,9		
	Ratio de fonds propres de catégorie 1	17,2		17,3		17,5		18,3		16,3		
	<i>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i>	s. o.		s. o.		s. o.		18,2		16,2		
	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	19,6		19,7		19,9		20,7		18,8		
	<i>Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i>	s. o.		s. o.		s. o.		20,7		18,8		
	Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) <sup>2,3</sup>	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
	<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		
	<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque</i> <sup>4</sup>	–		–		–		–		–		
	<i>Dont la réserve applicable aux BISM</i> <sup>5</sup>	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0		
	<i>Dont la réserve applicable aux BISI</i>	–		–		–		–		–		
	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	15,2		15,3		15,5		16,2		14,9		
<b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))<sup>6</sup></b>												
	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		
	Ratio cible du total des fonds propres	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		

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

<sup>2</sup> La cible minimale à l'égard du ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires avant les réserves est de 4,5 %.

<sup>3</sup> Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2022 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2021. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisant partie des BISM.

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

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

<sup>6</sup> Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du 1<sup>er</sup> février 2023, la réserve s'établit à 3 %.

## 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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

### La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2023			2022		
	T3	T2	T1	T4	T3	
68	8 495	8 646	8 397	8 510	7 704	
69	2 436	3 096	2 377	2 070	2 218	
70	90	95	97	104	101	
71	1 175	1 131	1 295	1 140	1 646	
72	8	9	277	300	283	
73	8	9	236	247	238	
74	2 144	2 181	2 029	2 182	2 066	
75	2 142	2 134	2 029	2 182	2 066	
76	17,9	17,6	17,8	17,7	17,4	
77	17,9	17,6	17,8	17,7	17,4	
78	18,9	18,6	18,8	18,8	18,5	
79	41,3	40,1	42,4	42,5	41,3	
80	41,3	40,1	42,4	42,5	41,3	
81	41,3	40,1	42,4	42,5	41,3	

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

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

(en millions de dollars)

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

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

## Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

## Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2023			2022	
	T3	T2	T1	T4	T3
1	84 328	82 328	83 671	73 975	71 866
2	6	45	26	23	7
3	(1 181)	—	—	—	—
4	(1 832)	(1 964)	(1 829)	(1 720)	(1 647)
5	175	713	705	596	610
6	2 963	3 351	1 582	6 671	3 214
7	65	(142)	350	(154)	(83)
8	(1 789)	1 296	(2 040)	4 335	(111)
9	s. o.				
10	94	61	3	(209)	97
11	(240)	473	222	(688)	(754)
12	326	(1 245)	331	(1 037)	(7)
13	(18)	(11)	(2)	19	(1)
14	—	—	—	—	—
15	56	(577)	(691)	1 860	784
16	82 953	84 328	82 328	83 671	73 975
17	10 783	10 758	10 774	6 759	5 953
18	—	—	—	3 903	800
19	—	—	—	—	—
20	105	25	(16)	112	6
21	10 888	10 783	10 758	10 774	6 759
22	93 841	95 111	93 086	94 445	80 734
23	12 849	12 946	12 730	12 448	12 452
24	—	—	—	—	—
25	—	—	—	—	—
26	—	—	—	—	—
27	7	(122)	247	53	1
28	(118)	25	(31)	229	(5)
29	12 738	12 849	12 946	12 730	12 448
30	106 579	107 960	106 032	107 175	93 182

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	7 420	\$				
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	81 621					
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	158 605					
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	7 869					
Dérivés	5	71 081					
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	5 440					
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	69 719					
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	8			37			M
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	9			199			L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	10			6			Q
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1	11			194			U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2	12			125			V
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	13			1 413			
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	14	304 455			304 429		
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	15	201 517			201 517		
Valeurs mobilières prises en pension	16	874 586			874 586		
Prêts	17	(6 784)			(6 784)		
Provision pour pertes sur prêts	18			(2 150)			T
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	19			–			I
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	20			(4 634)			
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21						
Autres	22	111 546			108 441		
Participation dans Schwab	23			1 801			L2
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24			6 957			
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25			17 804			E1
Goodwill	26			2 640			F1
Autres immobilisations incorporelles	27			90			
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28						G
Actifs d'impôt différé	29			114			
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30			1 175			
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation	31			2 474			
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation	32			(545)			
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	33			–			
Participations significatives dans des institutions financières	34			90			
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35			1 383			K1
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	36			74 458			
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	37						
Autres actifs	38						
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	39	<b>1 887 075</b>			<b>1 876 124</b>		
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	40						
Dépôts détenus à des fins de transaction	41	28 321			28 321		
Dérivés	42	63 141			63 141		
Passifs de titrisation à la juste valeur	43	13 597			13 597		
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	44	183 187			183 187		
Dépôts	45	1 159 499			1 159 499		
Autres	46	315 399			304 448		
Passifs d'impôt différé	47						
Goodwill	48			163			E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	49			95			F2
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies	50			382			K2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	51			95			
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé <sup>4</sup>	52			(545)			
Profils et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	53			229			J
Autres passifs	54			304 029			
Billets et débiteures subordonnés	55	11 267			11 267		
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	56			11 067			S
Amortissement des débiteures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	57			–			
Billets subordonnés non admissibles à titre des fonds propres réglementaires	58			200			
<b>Passif</b>	59	<b>1 774 411</b>			<b>1 763 460</b>		
Actions ordinaires	60	25 833			25 833		A1
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	61	11 253			11 253		N
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	62			11 253			
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	63						
Actions autodétenues – ordinaires	64				–		A2
Actions autodétenues – privilégiées	65	(11)			(11)		
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	66			(11)			O
Surplus d'apport	67	195			195		
Surplus d'apport – actions ordinaires	68			193			B
Surplus d'apport – actions privilégiées	69			2			P
Résultats non distribués	70	74 659			74 659		C
Cumul des autres éléments du résultat global	71	735			735		D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	72			(5 116)			H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	73			5 851			
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>	74	<b>1 887 075</b>	<b>\$</b>		<b>1 876 124</b>	<b>\$</b>	

		2023					
		T3					
N° de ligne		Bilan <sup>1</sup>		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>		Renvois <sup>3</sup>	
1		7 420	\$	7 411	\$		
2		81 621		81 491			
3		158 605		158 605			
4		7 869		7 262			
5		71 081		71 078			
6		5 440		1 608			
7		69 719		66 480			
8				37			M
9				199			L1
10				6			Q
11				194			U
12				125			V
13				1 413			
14		304 455			304 429		
15		201 517			201 517		
16		874 586			874 586		
17		(6 784)			(6 784)		
18				(2 150)			T
19				–			I
20				(4 634)			
21		111 546			108 441		
22				1 801			L2
23				6 957			
24				17 804			E1
25				2 640			F1
26				90			
27				114			G
28				1 175			
29				2 474			
30				(545)			
31				–			
32				90			
33				1 383			K1
34				74 458			
35		1 887 075			1 876 124		
36		28 321			28 321		
37		63 141			63 141		
38		13 597			13 597		
39		183 187			183 187		
40		1 159 499			1 159 499		
41		315 399			304 448		
42				163			E2
43				95			F2
44				382			K2
45				95			
46				(545)			
47				229			J
48				304 029			
49		11 267			11 267		
50				11 067			S
51				–			
52				200			
53		1 774 411			1 763 460		
54		25 833			25 833		A1
55		11 253			11 253		N
56				11 253			
57							
58					–		A2
59		(11)			(11)		
60				(11)			O
61		195			195		
62				193			B
63				2			P
64		74 659			74 659		C
65		735			735		D
66				(5 116)			H
67				5 851			
68		1 887 075	\$		1 876 124	\$	

<sup>1</sup> D'après le bilan à la page 15 du document *Information financière supplémentaire*.

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et Cowen Insurance. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 11,0 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,9 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 (R, W) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

## Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	1 887 075	\$	1 926 452	\$	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1 840 811	\$	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	(8 445)		(8 028)		(7 821)		(7 713)		(7 516)		2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	(1 099)		(1 396)		(1 257)		(959)		(1 228)		3
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	4	–		–		–		–		–		4
Ajustements pour instruments financiers dérivés	5	14 525		12 246		9 996		(12 822)		(4 257)		5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	(23 230)		(21 438)		(24 003)		(18 349)		(8 718)		6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	217 908		216 771		206 613		200 941		189 121		7
Autres ajustements	8	(33 566)		(41 063)		(153 986)		(144 894)		(142 809)		8
<b>Exposition du ratio de levier</b>	9	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	<b>1 865 404</b>	<b>\$</b>	9

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

#### Expositions au bilan

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

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 43 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**

N° de ligne	2023			2022		Modèle du BSIF					
	T3	T2	T1	T4	T3						
1	1 887 075	\$	1 926 452	\$	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1 840 811	\$	1
2	(8 445)		(8 028)		(7 821)		(7 713)		(7 516)		2
3	(1 099)		(1 396)		(1 257)		(959)		(1 228)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	14 525		12 246		9 996		(12 822)		(4 257)		5
6	(23 230)		(21 438)		(24 003)		(18 349)		(8 718)		6
7	217 908		216 771		206 613		200 941		189 121		7
8	(33 566)		(41 063)		(153 986)		(144 894)		(142 809)		8
9	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	<b>1 865 404</b>	<b>\$</b>	9
10	1 589 965	\$	1 623 385	\$	1 534 114	\$	1 516 770	\$	1 473 949	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(9 680)		(8 369)		(9 486)		(11 552)		(10 506)		3
13	(18 594)		(20 709)		(18 606)		(16 848)		(21 848)		4
14	<b>1 561 691</b>		<b>1 594 307</b>		1 506 022		1 488 370		1 441 595		5
15	32 475		34 387		35 374		41 542		30 804		6
16	55 505		53 967		56 417		54 534		49 897		7
17	–		–		–		–		–		8
18	8 782		8 786		9 461		7 816		2 721		9
19	(1 479)		(1 312)		(2 422)		(1 289)		(1 292)		10
20	<b>95 283</b>		<b>95 828</b>		98 830		102 603		82 130		11
21	201 517		198 074		170 365		160 167		161 275		12
22	(27 728)		(25 589)		(27 724)		(22 464)		(12 611)		13
23	4 497		4 153		3 720		4 115		3 894		14
24	–		–		–		–		–		15
25	<b>178 286</b>		<b>176 638</b>		146 361		141 818		152 558		16
26	763 318		756 455		711 041		697 807		663 218		17
27	(545 410)		(539 684)		(504 428)		(496 866)		(474 097)		18
28	<b>217 908</b>		<b>216 771</b>		206 613		200 941		189 121		19
29	93 841		95 111		93 086		94 445		80 734		20
30	s. o.		s. o.		s. o.		94 034		80 395		20a
31	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	<b>1 865 404</b>	<b>\$</b>	21
32	4,6	%	4,6	%	4,8	%	4,9	%	4,3	%	22
33	s. o.		s. o.		s. o.		4,9		4,3		22a

## Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2023			2022	
		T3	T2	T1	T4	T3
<b>Groupe de résolution 1</b>						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible <i>TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i> <sup>1</sup>	1	190 730 \$	188 127 \$	194 443 \$	181 871 \$	158 390 \$
	1a	s. o.	s. o.	s. o.	181 871	158 390
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	544 880	549 398	531 644	517 048	495 706
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	35,0 %	34,2 %	36,6 %	35,2 %	32,0 %
<i>Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 2) (%)</i> <sup>1</sup>	3a	s. o.	s. o.	s. o.	35,2	32,0
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	2 053 168 \$	2 083 544 \$	1 957 826 \$	1 933 732 \$	1 865 404 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	9,3 %	9,0 %	9,9 %	9,4 %	8,5 %
<i>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) (%)</i> <sup>1</sup>	5a	s. o.	s. o.	s. o.	9,4	8,5
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6b	Non	Non	Non	Non	Non
Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	6c	s. o.				

<sup>1</sup> Comprend les dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues prévues par le BSIF comme il a été annoncé le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a tiennent compte de la TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues. Ne sont plus en vigueur à partir du premier trimestre de 2023.

## Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	1	82 953	\$	84 328	\$	82 328	\$	83 671	\$	73 975	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 888		10 783		10 758		10 774		6 759	
AT1 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	3	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	4	-		-		-		-		-	
Autres instruments de catégorie 1 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 2 à 4)	5	10 888		10 783		10 758		10 774		6 759	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	12 738		12 849		12 946		12 730		12 448	
Fraction amortie des instruments de catégorie 2 quand la durée de vie résiduelle dépasse 1 an	7	-		-		-		-		-	
Fonds propres de catégorie 2 non admissibles en tant que TLAC car émis par des filiales à des tiers	8	-		-		-		-		-	
Autres ajustements	9	-		-		-		-		-	
Instruments de catégorie 2 admissibles aux termes du dispositif de la TLAC (somme des lignes 6 à 9)	10	12 738		12 849		12 946		12 730		12 448	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	106 579		107 960		106 032		107 175		93 182	

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

Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et subordonnés à des passifs exclus	12	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis directement par les banques et non subordonnés à des passifs exclus mais satisfaisant toutes les autres exigences du tableau des modalités sur la TLAC	13	84 431		80 474		88 834		75 306		65 405	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	15	-		-		-		-		-	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.									
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	84 431		80 474		88 834		75 306		65 405	

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

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	191 010		188 434		194 866		182 481		158 587	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à SPE) <sup>1</sup>	19	s. o.									
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(280)		(307)		(423)		(610)		(197)	
Autres ajustements de TLAC	21	-		-		-		-		-	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	190 730		188 127		194 443		181 871		158 390	

### Actifs pondérés en fonction des risques et mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier dans le cadre de la TLAC

Total des actifs pondérés en fonction des risques ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC	23	544 880		549 398		531 644		517 048		495 706	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	2 053 168		2 083 544		1 957 826		1 933 732		1 865 404	

### Ratios TLAC et réserves de fonds propres

Ratio TLAC (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques, ajusté selon la manière autorisée par le régime TLAC) (ligne 22 / ligne 23)	25	35,0	%	34,2	%	36,6	%	35,2	%	32,0	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	9,3		9,0		9,9		9,4		8,5	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	27	10,7		10,8		11,0		11,7		10,3	
Réserve spécifique à l'établissement (réserve de conservation des fonds propres + réserve contracyclique + exigence de capacité accrue d'absorption des pertes, en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque</i>	30	-		-		-		-		-	
<i>Dont la réserve applicable aux BISI/BISM</i>	31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

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

N° de ligne	2023			2022		
	T3	T2	T1	T4	T3	
	82 953	\$	84 328	\$	82 328	\$
	10 888		10 783		10 758	
	-		-		-	
	-		-		-	
	10 888		10 783		10 758	
	12 738		12 849		12 946	
	-		-		-	
	-		-		-	
	-		-		-	
	12 738		12 849		12 946	
	106 579		107 960		106 032	
	s. o.		s. o.		s. o.	
	84 431		80 474		88 834	
	s. o.		s. o.		s. o.	
	-		-		-	
	s. o.		s. o.		s. o.	
	84 431		80 474		88 834	
	191 010		188 434		194 866	
	s. o.		s. o.		s. o.	
	(280)		(307)		(423)	
	-		-		-	
	190 730		188 127		194 443	
	544 880		549 398		531 644	
	2 053 168		2 083 544		1 957 826	
	35,0	%	34,2	%	36,6	%
	9,3		9,0		9,9	
	10,7		10,8		11,0	
	3,5	%	3,5	%	3,5	%
	2,5		2,5		2,5	
	-		-		-	
	1,0		1,0		1,0	

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2023 T3						2023 T2						
	Rang de créancier						Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	1												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	25 833	11 253	11 425	100 872	—	148 383	25 852	11 253	11 479	98 316	—	146 900
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	16	11	218	15 764	—	16 009	117	10	204	17 540	—	17 871
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	25 817	11 242	11 207	85 108	—	133 374	25 735	11 243	11 275	80 776	—	129 029
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	25 817	11 242	11 207	85 108	—	133 374	25 735	11 243	11 275	80 776	—	129 029
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6	—	—	—	21 040	—	21 040	—	—	—	20 567	—	20 567
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7	—	—	—	46 822	—	46 822	—	—	—	43 000	—	43 000
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	—	—	11 207	17 226	—	28 433	—	—	11 275	17 189	—	28 464
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9	—	—	—	20	—	20	—	—	—	20	—	20
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	25 817	11 242	—	—	—	37 059	25 735	11 243	—	—	—	36 978

N° de ligne	2023 T1						2022 T4						
	Rang de créancier						Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	11												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	25 094	11 253	11 444	96 319	—	144 110	24 363	11 253	11 492	88 874	—	135 982
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	121	9	201	7 161	—	7 492	100	7	275	13 194	—	13 576
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	24 973	11 244	11 243	89 158	—	136 618	24 263	11 246	11 217	75 680	—	122 406
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	24 973	11 244	11 243	89 158	—	136 618	24 263	11 246	11 217	75 680	—	122 406
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16	—	—	—	25 702	—	25 702	—	—	—	18 400	—	18 400
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17	—	—	—	44 820	—	44 820	—	—	—	43 321	—	43 321
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18	—	—	11 243	18 616	—	29 859	—	—	11 217	13 939	—	25 156
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19	—	—	—	20	—	20	—	—	—	20	—	20
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	24 973	11 244	—	—	—	36 217	24 263	11 246	—	—	—	35 509

N° de ligne	2022 T3						
	Rang de créancier						
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			
	Actions ordinaires	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	21						
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22	23 744	7 350	11 370	76 146	—	118 610
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23	104	16	222	10 405	—	10 747
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24	23 640	7 334	11 148	65 741	—	107 863
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25	23 640	7 334	11 148	65 741	—	107 863
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26	—	—	—	14 739	—	14 739
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27	—	—	—	39 048	—	39 048
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28	—	—	11 148	11 935	—	23 083
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29	—	—	—	19	—	19
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30	23 640	7 334	—	—	—	30 974

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

<sup>2</sup> Conformément aux exigences du BSIF, cette colonne n'a pas besoin d'être remplie à l'heure actuelle.

## Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques <sup>1</sup>					Exigences de fonds propres minimums <sup>2</sup>					Modèle du BSIF
			2023		2022			2023		2022			
			T3	T2	T1	T4	T3	T3	T2	T1	T4	T3	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	<b>389 987</b>	\$ 389 154	\$ 373 596	\$ 357 448	\$ 334 196	<b>31 199</b>	\$ 31 132	\$ 29 888	\$ 28 596	\$ 26 736	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> <sup>3</sup>	2	<b>53 383</b>	54 045	33 548	33 157	31 386	<b>4 271</b>	4 324	2 684	2 653	2 511	2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	<b>82 140</b>	79 490	s. o.	s. o.	s. o.	<b>6 571</b>	6 359	s. o.	s. o.	s. o.	3	
<i>Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle</i>	4	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	4	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</i>	5	<b>254 464</b>	255 619	340 048	324 291	302 810	<b>20 357</b>	20 449	27 204	25 943	24 225	5	
Risque de crédit de contrepartie	6	<b>15 841</b>	16 005	18 680	19 151	19 322	<b>1 267</b>	1 280	1 494	1 532	1 546	6	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	<b>9 654</b>	9 930	8 328	8 685	8 694	<b>772</b>	794	666	695	696	7	
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8	
<i>Dont les autres RCC</i> <sup>4</sup>	9	<b>6 187</b>	6 075	10 352	10 466	10 628	<b>495</b>	486	828	837	850	9	
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	10	<b>6 754</b>	6 659	s. o.	s. o.	s. o.	<b>540</b>	533	s. o.	s. o.	s. o.	10	
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés <sup>5</sup>	11	<b>s. o.</b>	s. o.	24 635	24 851	26 781	<b>s. o.</b>	s. o.	1 971	1 988	2 142	7	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	12	<b>2 985</b>	3 094	2 385	1 876	1 821	<b>239</b>	248	191	150	145	11	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	13	<b>400</b>	413	310	383	361	<b>32</b>	33	25	31	29	12	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli <sup>6</sup>	14	<b>s. o.</b>	s. o.	491	1 044	850	<b>s. o.</b>	s. o.	39	84	68	10	
Risque de règlement	15	<b>218</b>	253	49	98	33	<b>17</b>	20	4	8	3	13	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	16	<b>16 445</b>	16 916	17 532	17 205	15 088	<b>1 316</b>	1 353	1 403	1 376	1 207	14	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	17	<b>2 450</b>	2 577	1 327	1 015	659	<b>196</b>	206	106	81	52	15	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)</i>	18	<b>13 913</b>	14 219	16 035	16 050	14 297	<b>1 113</b>	1 138	1 283	1 284	1 144	16	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	19	<b>82</b>	120	170	140	132	<b>7</b>	9	14	11	11	17	
Risque de marché	20	<b>16 911</b>	21 777	19 554	22 913	24 599	<b>1 353</b>	1 742	1 564	1 833	1 968	18	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	21	<b>2 336</b>	6 232	2 806	2 289	2 889	<b>187</b>	499	224	183	231	19	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	22	<b>14 575</b>	15 545	16 748	20 624	21 710	<b>1 166</b>	1 243	1 340	1 650	1 737	20	
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	23	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	21	
Risque opérationnel	24	<b>85 703</b>	83 938	64 987	63 795	62 744	<b>6 856</b>	6 715	5 199	5 104	5 020	22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	25	<b>9 636</b>	11 189	9 425	8 284	9 911	<b>771</b>	896	754	663	792	23	
Plancher des actifs pondérés en fonction des risques appliqué (%)	26	<b>65</b>	65	s. o.	s. o.	s. o.	<b>s. o.</b>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24	
Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire) <sup>7</sup>	27	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	<b>s. o.</b>	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	25	
Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire) <sup>7</sup>	28	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26	
<b>Total (somme des lignes 1, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 20, 23, 24, 25 et 28)</b>	29	<b>544 880</b>	\$ 549 398	\$ 531 644	\$ 517 048	\$ 495 706	<b>43 590</b>	\$ 43 952	\$ 42 532	\$ 41 365	\$ 39 656	27	

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

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

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

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

<sup>5</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, les positions en actions sont incluses dans les expositions au risque de crédit selon l'approche standard.

<sup>6</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, ces placements sont déduits des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.

<sup>7</sup> Le plafond transitoire du CBCB n'est pas en vigueur au Canada, par conséquent, les lignes 27 et 28 correspondent au résultat obtenu en appliquant le facteur transitoire du BSIF actuel présenté à la ligne 26.

## 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		2023 T3				2023 T2			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		421 019	\$ 335 109	\$ 22 664	\$ 13 654	428 423	\$ 340 048	\$ 18 680	\$ 10 645
Montant des actifs <sup>4</sup>		4 754	5 198	385	140	155	1 548	(941)	(417)
Qualité des actifs <sup>5</sup>		1 465	1 465	12	12	4 966	4 966	63	48
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>		40	40	-	-	(1 625)	-	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>		-	-	-	-	(20 739)	(13 525)	3 206	3 243
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>		-	-	-	-	5 019	-	1 418	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>		(6 840)	(5 208)	(466)	(265)	4 826	3 697	238	135
Autres <sup>10</sup>		(767)	-	-	-	(6)	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>		<b>419 671</b>	<b>\$ 336 604</b>	<b>\$ 22 595</b>	<b>\$ 13 541</b>	<b>421 019</b>	<b>\$ 335 109</b>	<b>\$ 22 664</b>	<b>\$ 13 654</b>

  

N° de ligne		2023 T1				2022 T4			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		411 189	\$ 324 291	\$ 19 151	\$ 11 223	389 041	\$ 302 810	\$ 19 322	\$ 10 998
Montant des actifs <sup>4</sup>		9 230	8 465	(680)	(806)	5 456	7 771	(1 345)	(323)
Qualité des actifs <sup>5</sup>		6 821	6 821	198	221	1 955	1 955	424	151
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>		(240)	(240)	-	-	685	685	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>		5 068	5 068	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>		-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>		(5 780)	(4 357)	11	7	14 991	11 070	750	397
Autres <sup>10</sup>		2 135	-	-	-	(939)	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>		<b>428 423</b>	<b>\$ 340 048</b>	<b>\$ 18 680</b>	<b>\$ 10 645</b>	<b>411 189</b>	<b>\$ 324 291</b>	<b>\$ 19 151</b>	<b>\$ 11 223</b>

  

N° de ligne		2022 T3			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		384 922	\$ 294 395	\$ 18 301	\$ 10 273
Montant des actifs <sup>4</sup>		8 814	11 044	1 162	915
Qualité des actifs <sup>5</sup>		(3 221)	(3 221)	-	(115)
Mise à jour des modèles <sup>6</sup>		907	907	-	-
Méthode et politique <sup>7</sup>		-	-	-	-
Acquisitions et cessions <sup>8</sup>		-	-	-	-
Variations des taux de change <sup>9</sup>		(398)	(315)	(141)	(75)
Autres <sup>10</sup>		(1 983)	-	-	-
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>		<b>389 041</b>	<b>\$ 302 810</b>	<b>\$ 19 322</b>	<b>\$ 10 998</b>

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

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

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

<sup>4</sup> La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance) et, pour le troisième trimestre de 2023, le montant correspondant a augmenté dans différents portefeuilles des secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

<sup>5</sup> La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles, et, au troisième trimestre de 2023, le montant correspondant a surtout augmenté dans différents portefeuilles de détail et portefeuilles autres que de détail du secteur Services bancaires personnels et commerciaux au Canada.

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

<sup>7</sup> Les incidences de la catégorie Méthode et politique reflètent les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire comme les nouveaux règlements. Le changement au deuxième trimestre de 2023 est attribuable à la mise en œuvre des réformes de Bâle III.

<sup>8</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises, et pour le deuxième trimestre de 2023, elle représente l'inclusion de l'acquisition de Cowen Inc.

<sup>9</sup> La catégorie Variations des taux de change reflète principalement les fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

<sup>10</sup> La catégorie Autres est composée des éléments non décrits dans les catégories ci-dessus, y compris des modifications des expositions de risques non incluses dans les approches avancées ou standards (notamment les charges payées d'avance, l'impôt différé, les terrains, bâtiments, matériel et mobilier et autres actifs amortissables et les autres actifs).

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2023			2022	
		T3	T2	T1	T4	T3
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	21 777 \$	19 554 \$	22 913 \$	24 599 \$	23 522 \$
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	(1 407)	(1 397)	(3 359)	(1 686)	1 260
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	(3 459)	–	–	–	(183)
Acquisitions et cessions <sup>4</sup>	5	–	3 620	–	–	–
Variations des taux de change et autres <sup>5</sup>	6	négl. <sup>6</sup>	négl.	négl.	négl.	négl.
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	7	<b>16 911 \$</b>	<b>21 777 \$</b>	<b>19 554 \$</b>	<b>22 913 \$</b>	<b>24 599 \$</b>

<sup>1</sup> La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché. La diminution des actifs pondérés en fonction des risques découle des variations des positions dans des titres à revenu fixe d'un resserrement des écarts de taux.

<sup>2</sup> La catégorie Mises à jour des modèles reflète les mises à jour apportées aux modèles afin de tenir compte de l'expérience récente et des modifications dans le champ d'application des modèles.

<sup>3</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire.

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

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</sup> Négligeable.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2023			2022	
		T3	T2	T1	T4	T3
<b>Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé</b>						
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	83 938 \$	64 987 \$	63 795 \$	62 744 \$	62 246 \$
Croissance des activités <sup>1</sup>	2	1 765	1 542	–	–	–
Méthode et politique <sup>2</sup>	3	–	14 103	–	–	–
Acquisitions et cessions <sup>3</sup>	4	–	3 306	–	–	–
Revenus générés <sup>4</sup>	5	s. o.	s. o.	1 192	1 051	498
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période<sup>5</sup></b>	6	<b>85 703 \$</b>	<b>83 938 \$</b>	<b>64 987 \$</b>	<b>63 795 \$</b>	<b>62 744 \$</b>

<sup>1</sup> La catégorie Croissance des activités reflète les variations de l'indicateur d'activité moyen sur trois ans; une mesure financière approximative de l'exposition au risque opérationnel utilisée par l'approche standard (AS) de Bâle III.

<sup>2</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire. Le changement au deuxième trimestre de 2023 est principalement attribuable à la mise en œuvre des réformes de Bâle III.

<sup>3</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprise.

<sup>4</sup> La variation touchant la catégorie Revenus générés est attribuable à une variation de la moyenne sur trois ans des produits annuels bruts selon l'approche standard.

<sup>5</sup> La TD a adopté l'AS selon Bâle III à l'égard des actifs pondérés en fonction du risque opérationnel au deuxième trimestre de 2023 conformément aux exigences du BSIF.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T3							
			Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>			Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup>				
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés		Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres	
<b>Actif</b>										
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	7 420	\$ 7 411	\$ 7 754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (343)
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	81 621	81 491	81 293	-	-	198	-	-
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	158 605	158 605	2 834	-	-	155 872	-	(101)
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	7 869	7 262	1 894	-	6 516	-	-	(1 148)
	Dérivés	5	71 081	71 078	-	71 078	-	67 103	-	-
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	5 440	1 608	1 834	-	-	-	-	(226)
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	69 719	66 480	60 819	-	4 021	-	-	1 640
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	304 455	304 429	249 171	-	55 689	-	-	(431)
	Valeurs mobilières prises en pension	9	201 517	201 517	-	201 517	-	8 358	-	-
	Prêts hypothécaires résidentiels	10	309 689	309 689	310 617	-	-	-	-	(928)
	Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	211 700	211 700	212 107	-	-	-	-	(407)
	Cartes de crédit	12	37 719	37 719	29 168	-	7 904	-	-	647
	Entreprises et gouvernements	13	315 478	315 478	295 644	-	28 429	-	-	(8 595)
	Provision pour pertes sur créances	14	(6 784)	(6 784)	(2)	-	-	-	-	(6 782)
	Engagements de clients au titre d'acceptations	15	19 614	19 614	19 614	-	-	-	-	-
	Participation dans Schwab	16	8 758	8 758	8 758	-	-	-	-	-
	Goodwill	17	17 804	17 804	-	-	-	-	-	17 804
	Autres immobilisations incorporelles	18	2 730	2 730	-	-	-	-	-	2 730
	Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 191	9 088	9 088	-	-	-	-	-
	Actifs d'impôt différé	20	3 291	3 218	2 685	-	-	-	-	533
	Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	23 248	23 248	1 269	-	-	-	-	21 979
	Autres actifs	22	26 910	23 981	10 676	9 403	-	-	-	3 902
	<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>	<b>1 887 075</b>	<b>\$ 1 876 124</b>	<b>\$ 1 305 223</b>	<b>\$ 281 998</b>	<b>\$ 102 559</b>	<b>\$ 231 531</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 30 274</b>
<b>Passif</b>										
	Dépôts détenus à des fins de transaction	24	28 321	\$ 28 321	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27 407	\$ -	\$ 914
	Dérivés	25	63 141	63 141	-	63 141	-	60 967	-	-
	Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 597	13 597	-	-	-	13 597	-	-
	Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	183 187	183 187	-	-	-	2	-	183 185
	Dépôts	28	1 159 499	1 159 499	-	-	-	-	-	1 159 499
	Acceptations	29	19 614	19 614	-	-	-	-	-	19 614
	Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	45 154	45 154	-	-	-	43 891	-	1 263
	Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	163 710	163 710	-	163 710	-	3 933	-	-
	Passifs de titrisation au coût amorti	32	14 336	14 336	-	-	-	-	-	14 336
	Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	20 337	20 337	-	-	-	-	-	20 337
	Passifs liés aux assurances	34	7 486	22	-	-	-	-	-	22
	Autres passifs	35	44 762	41 275	-	-	-	-	-	41 275
	Billets et débiteures subordonnés	36	11 267	11 267	-	-	-	-	-	11 267
	<b>Total du passif</b>	<b>37</b>	<b>1 774 411</b>	<b>\$ 1 763 460</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 226 851</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 149 797</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1 451 712</b>

<sup>1</sup> Certains éléments peuvent être inclus dans plus d'une colonne s'ils sont exposés à la fois au risque de crédit et au risque de marché.

<sup>2</sup> 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	2023				
		T3				
		Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie <sup>1</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché
<b>Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire</b>	1	1 921 311	\$ 1 305 223	\$ 281 998	\$ 102 559	\$ 231 531
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	376 648	–	226 851	–	149 797
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 544 663	1 305 223	55 147	102 559	81 734
Éléments hors bilan	4	370 952	351 103	–	19 849	–
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	50 635	–	50 635	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	73 430	–	73 430	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	327 420	–	327 420	–	–
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	<b>2 367 100</b>	<b>\$ 1 656 326</b>	<b>\$ 506 632</b>	<b>\$ 122 408</b>	<b>\$ 81 734</b>

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023		2023		2023		2023		2023	
		T3		T2		T1		T4		T4	
		Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :	
				Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>		Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>	
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>							Valeurs nettes
N° de ligne											
1	Prêts	2 980	\$ 855 082	\$ (6 782)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (6 772)	\$ (1)	\$ (988)	\$ (6 772)	\$ 851 280
2	Titres de créance	–	309 572	(1)	–	–	(1)	–	–	(1)	309 571
3	Expositions hors bilan	97	690 291	(988)	–	–	(988)	–	–	(988)	689 400
4	<b>Total</b>	<b>3 077</b>	<b>\$ 1 854 945</b>	<b>\$ (7 771)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (7 761)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (988)</b>	<b>\$ (7 761)</b>	<b>\$ 1 850 251</b>
5	Prêts	2 659	\$ 832 993	\$ (6 641)	\$ (3)	\$ (9)	\$ (6 629)	\$ (2)	\$ (1 000)	\$ (6 629)	\$ 829 011
6	Titres de créance	–	334 319	(2)	–	–	(2)	–	–	(2)	334 317
7	Expositions hors bilan	104	689 916	(1 000)	–	–	(1 000)	–	–	(1 000)	689 020
8	<b>Total</b>	<b>2 763</b>	<b>\$ 1 857 228</b>	<b>\$ (7 643)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ (7 631)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (1 000)</b>	<b>\$ (7 631)</b>	<b>\$ 1 852 348</b>
9	Prêts	2 591	\$ 829 343	\$ (6 489)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 475)	\$ (1)	\$ (985)	\$ (6 475)	\$ 825 445
10	Titres de créance	–	335 899	(1)	–	–	(1)	–	–	(1)	335 898
11	Expositions hors bilan	124	612 423	(985)	–	–	(985)	–	–	(985)	611 562
12	<b>Total</b>	<b>2 715</b>	<b>\$ 1 777 665</b>	<b>\$ (7 475)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (11)</b>	<b>\$ (7 461)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (985)</b>	<b>\$ (7 461)</b>	<b>\$ 1 772 905</b>
13	Prêts	2 503	\$ 832 001	\$ (6 427)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 413)	\$ (1)	\$ (931)	\$ (6 413)	\$ 828 077
14	Titres de créance	–	334 568	(1)	–	–	(1)	–	–	(1)	334 567
15	Expositions hors bilan	116	603 014	(931)	–	–	(931)	–	–	(931)	602 199
16	<b>Total</b>	<b>2 619</b>	<b>\$ 1 769 583</b>	<b>\$ (7 359)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (11)</b>	<b>\$ (7 345)</b>	<b>\$ (1)</b>	<b>\$ (931)</b>	<b>\$ (7 345)</b>	<b>\$ 1 764 843</b>

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

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 954 millions de dollars (1 646 millions de dollars au 30 avril 2023; 1 541 millions de dollars au 31 janvier 2023; 1 470 millions de dollars au 31 octobre 2022) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 026 millions de dollars au 31 juillet 2023 (1 013 millions de dollars au 30 avril 2023; 1 050 millions de dollars au 31 janvier 2023; 1 033 millions de dollars au 31 octobre 2022) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2022									
		T3									
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut <sup>2</sup>	Expositions non défailtantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>					Valeurs nettes
Prêts	1	2 332	\$ 801 690	\$ (6 036)	\$ (3)	\$ (12)	\$ (6 021)	\$	\$ 797 986	\$	
Titres de créance	2	–	326 119	(2)	–	–	(2)		326 117		
Expositions hors bilan	3	57	571 823	(875)	–	–	(875)		571 005		
<b>Total</b>	4	<b>2 389</b>	<b>\$ 1 699 632</b>	<b>\$ (6 913)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (12)</b>	<b>\$ (6 898)</b>	<b>\$</b>	<b>\$ 1 695 108</b>	<b>\$</b>	

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

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 395 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 937 millions de dollars au 31 juillet 2022 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T3					2023 T2				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		1	301 564	\$ 556 498	\$ 473 115	\$ 83 314	\$ 69	293 093	\$ 542 559	\$ 458 116	\$ 84 412	\$ 31
Titres de créance		2	308 597	975	–	–	975	333 461	858	–	–	858
<b>Total</b>		3	<b>610 161</b>	<b>\$ 557 473</b>	<b>\$ 473 115</b>	<b>\$ 83 314</b>	<b>\$ 1 044</b>	<b>626 554</b>	<b>\$ 543 417</b>	<b>\$ 458 116</b>	<b>\$ 84 412</b>	<b>\$ 889</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<i>1 622</i>	<i>1 358</i>	<i>1 196</i>	<i>162</i>	<i>–</i>	<i>1 359</i>	<i>1 300</i>	<i>1 129</i>	<i>171</i>	<i>–</i>
			2023 T1					2022 T4				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		5	296 396	\$ 535 538	\$ 443 349	\$ 92 183	\$ 6	293 540	\$ 540 964	\$ 444 970	\$ 95 987	\$ 7
Titres de créance		6	334 956	943	–	–	943	333 276	1 292	–	–	1 292
<b>Total</b>		7	<b>631 352</b>	<b>\$ 536 481</b>	<b>\$ 443 349</b>	<b>\$ 92 183</b>	<b>\$ 949</b>	<b>626 816</b>	<b>\$ 542 256</b>	<b>\$ 444 970</b>	<b>\$ 95 987</b>	<b>\$ 1 299</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<i>1 347</i>	<i>1 244</i>	<i>1 090</i>	<i>154</i>	<i>–</i>	<i>1 248</i>	<i>1 255</i>	<i>1 105</i>	<i>150</i>	<i>–</i>
			2022 T3									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>					
Prêts		9	278 065	\$ 525 957	\$ 429 593	\$ 96 358	\$ 6					
Titres de créance		10	324 857	1 262	–	–	1 262					
<b>Total</b>		11	<b>602 922</b>	<b>\$ 527 219</b>	<b>\$ 429 593</b>	<b>\$ 96 358</b>	<b>\$ 1 268</b>					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	<i>1 176</i>	<i>1 156</i>	<i>1 008</i>	<i>148</i>	<i>–</i>					

<sup>1</sup> Tient compte des sûretés, des garanties financières et des dérivés de crédit seulement lorsqu'ils donnent lieu à une réduction des exigences de fonds propres.

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

<sup>3</sup> Au 31 juillet 2023, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 0,5 milliard de dollars (une diminution de 0,3 milliard de dollars au 30 avril 2023; une diminution de 0,5 milliard de dollars au 31 janvier 2023; une diminution de 0,8 milliard de dollars au 31 octobre 2022; une diminution de 0,8 milliard de dollars au 31 juillet 2022) (RC7).

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3						2023 T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	437 640	\$ 68 093	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 505 733	\$ 425 415	\$ 67 532	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 492 947
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	38 239	132 014	–	–	–	170 253	36 706	131 901	–	–	–	168 607
3	Autres expositions aux produits de détail	89 662	8 375	–	–	43	98 080	88 003	8 361	–	–	43	96 407
4	<b>Total</b>	<b>565 541</b>	<b>208 482</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>43</b>	<b>774 066</b>	<b>550 124</b>	<b>207 794</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>43</b>	<b>757 961</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	280 660	92 216	203 578	20 924	21 229	618 607	279 707	94 103	194 696	21 930	20 794	611 230
6	Emprunteurs souverains	389 128	12 578	78 664	24 667	9 366	514 403	435 021	12 335	94 788	27 445	9 859	579 448
7	Banques	23 623	3 247	121 378	16 932	2 303	167 483	26 588	2 895	96 970	15 558	2 517	144 528
8	<b>Total</b>	<b>693 411</b>	<b>108 041</b>	<b>403 620</b>	<b>62 523</b>	<b>32 898</b>	<b>1 300 493</b>	<b>741 316</b>	<b>109 333</b>	<b>386 454</b>	<b>64 933</b>	<b>33 170</b>	<b>1 335 206</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>	<b>1 291 440</b>	<b>\$ 317 127</b>	<b>\$ 386 454</b>	<b>\$ 64 933</b>	<b>\$ 33 213</b>	<b>\$ 2 093 167</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	691 845	\$ 166 047	\$ 125 781	\$ 15 951	\$ 9 640	\$ 1 009 264	693 041	\$ 166 394	\$ 126 650	\$ 17 538	\$ 9 834	\$ 1 013 457
11	États-Unis	506 620	146 320	155 356	20 140	21 903	850 339	521 156	146 248	145 780	20 787	21 794	855 765
Autres pays													
12	Europe	45 388	3 675	82 869	17 176	1 240	150 348	59 600	3 877	80 040	16 748	1 270	161 535
13	Autres	15 099	481	39 614	9 256	158	64 608	17 643	608	33 984	9 860	315	62 410
14	<b>Total</b>	<b>60 487</b>	<b>4 156</b>	<b>122 483</b>	<b>26 432</b>	<b>1 398</b>	<b>214 956</b>	<b>77 243</b>	<b>4 485</b>	<b>114 024</b>	<b>26 608</b>	<b>1 585</b>	<b>223 945</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>	<b>1 291 440</b>	<b>\$ 317 127</b>	<b>\$ 386 454</b>	<b>\$ 64 933</b>	<b>\$ 33 213</b>	<b>\$ 2 093 167</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	382 622	\$ 235 192	\$ 401 620	\$ 33 027	\$ 15 305	\$ 1 067 766	401 209	\$ 235 422	\$ 384 930	\$ 35 078	\$ 14 735	\$ 1 071 374
17	De 1 an à 5 ans	585 934	79 620	2 000	21 248	17 241	706 043	584 617	79 781	1 524	20 762	18 088	704 772
18	Plus de 5 ans	290 396	1 711	–	8 248	395	300 750	305 614	1 924	–	9 093	390	317 021
19	<b>Total</b>	<b>1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>	<b>1 291 440</b>	<b>\$ 317 127</b>	<b>\$ 386 454</b>	<b>\$ 64 933</b>	<b>\$ 33 213</b>	<b>\$ 2 093 167</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
<b>Immobilier</b>													
20	Résidentiel	37 531	\$ 5 240	\$ 3	\$ 65	\$ 2 244	\$ 45 083	37 650	\$ 5 221	\$ 2	\$ 105	\$ 2 179	\$ 45 157
21	Non résidentiel	53 784	8 480	24	247	722	63 257	53 528	9 089	5	403	707	63 732
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>91 315</b>	<b>13 720</b>	<b>27</b>	<b>312</b>	<b>2 966</b>	<b>108 340</b>	<b>91 178</b>	<b>14 310</b>	<b>7</b>	<b>508</b>	<b>2 886</b>	<b>108 889</b>
23	Agriculture	10 278	592	10	54	33	10 967	10 230	589	11	90	38	10 958
24	Automobile	15 199	6 255	5	1 028	343	22 830	14 659	6 316	4	863	336	22 178
25	Services financiers	57 235	15 049	353 512	27 233	4 194	457 223	59 666	15 390	328 997	26 823	4 028	434 904
26	Alimentation, boissons et tabac	7 601	3 768	2	1 871	431	13 673	7 943	3 974	3	1 736	407	14 063
27	Foresterie	1 624	788	–	14	107	2 533	1 612	900	–	24	78	2 614
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	383 073	8 235	43 805	23 241	6 487	464 841	427 977	8 219	53 719	25 380	6 869	522 164
29	Services de santé et services sociaux	23 966	4 082	169	64	3 609	31 890	24 780	3 887	91	129	3 483	32 370
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	7 081	2 634	13	14	1 111	10 853	6 509	2 457	1	17	1 087	10 071
31	Métaux et mines	4 605	3 188	251	561	855	9 460	4 485	3 304	305	595	913	9 602
32	Pétrole et gaz	5 070	5 015	1 952	1 284	1 532	14 853	4 845	5 220	712	1 220	1 219	13 216
33	Énergie et services publics	15 720	13 207	51	2 059	4 993	36 030	15 882	13 132	46	2 351	5 439	36 850
34	Services professionnels et autres	21 972	8 778	3 190	725	1 698	36 363	22 454	8 813	1 873	678	1 652	35 470
35	Commerce de détail	9 873	2 990	66	265	532	13 726	10 086	3 031	58	228	545	13 948
36	Fabrication – divers et vente de gros	15 070	8 770	91	833	695	25 459	14 601	8 881	89	935	785	25 291
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	8 128	5 324	–	1 380	551	15 383	8 199	5 301	–	1 295	592	15 387
38	Transports	7 970	2 692	28	657	1 863	13 210	8 278	2 582	18	787	1 900	13 565
39	Autres	7 631	2 954	448	928	898	12 859	7 932	3 027	520	1 274	913	13 666
40	<b>Total</b>	<b>693 411</b>	<b>\$ 108 041</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 898</b>	<b>\$ 1 300 493</b>	<b>741 316</b>	<b>\$ 109 333</b>	<b>\$ 386 454</b>	<b>\$ 64 933</b>	<b>\$ 33 170</b>	<b>\$ 1 335 206</b>

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T1						2022 T4					
N° de ligne	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	418 507	\$ 65 783	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 484 290	\$ 418 204	\$ 64 683	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 482 887	
2	37 333	127 577	–	–	–	164 910	40 687	126 035	–	–	–	166 722	
3	86 444	8 064	–	–	42	94 550	88 145	7 969	–	–	43	96 157	
4	542 284	201 424	–	–	42	743 750	547 036	198 687	–	–	43	745 766	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	291 504	135 793	248 823	22 784	22 850	721 754	280 448	124 549	244 164	27 319	21 471	697 951	
6	451 169	1 799	41 085	28 119	1 766	523 938	444 791	1 323	32 429	27 269	1 722	507 534	
7	32 345	7 870	79 020	15 928	7 490	142 653	35 495	7 561	84 245	16 132	7 546	150 979	
8	775 018	145 462	368 928	66 831	32 106	1 388 345	760 734	133 433	360 838	70 720	30 739	1 356 464	
9	1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095	\$ 1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	686 423	\$ 168 404	\$ 132 250	\$ 17 414	\$ 9 829	\$ 1 014 320	\$ 689 516	\$ 162 059	\$ 131 833	\$ 18 845	\$ 9 461	\$ 1 011 714	
11	559 587	170 688	125 931	21 610	21 005	898 821	539 447	164 139	121 344	21 751	19 790	866 471	
<b>Autres pays</b>													
12	50 302	6 711	77 232	19 242	988	154 475	55 444	4 936	72 961	18 231	1 183	152 755	
13	20 990	1 083	33 515	8 565	326	64 479	23 363	986	34 700	11 893	348	71 290	
14	71 292	7 794	110 747	27 807	1 314	218 954	78 807	5 922	107 661	30 124	1 531	224 045	
15	1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095	\$ 1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	476 612	\$ 232 866	\$ 367 835	\$ 37 016	\$ 15 500	\$ 1 129 829	\$ 440 422	\$ 229 085	\$ 360 059	\$ 38 723	\$ 14 069	\$ 1 082 358	
17	551 052	112 629	1 093	19 916	15 887	700 577	555 058	101 632	776	21 040	15 970	694 476	
18	289 638	1 391	–	9 899	761	301 689	312 290	1 403	3	10 957	743	325 396	
19	1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095	\$ 1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
<b>Immobilier</b>													
20	36 592	\$ 5 678	\$ 3	\$ 80	\$ 2 147	\$ 44 500	\$ 36 172	\$ 4 830	\$ 4	\$ 44	\$ 2 119	\$ 43 169	
21	53 328	11 142	16	304	689	65 479	50 699	10 888	13	184	655	62 439	
22	89 920	16 820	19	384	2 836	109 979	86 871	15 718	17	228	2 774	105 608	
23	9 950	616	9	75	26	10 676	9 620	523	12	152	22	10 329	
24	13 868	8 725	4	751	315	23 663	12 119	8 152	13	1 003	326	21 613	
25	57 743	20 639	322 768	26 312	3 665	431 127	64 413	18 991	326 199	30 205	3 482	443 290	
26	7 277	6 447	–	1 670	430	15 824	7 106	5 895	–	1 687	458	15 146	
27	1 477	1 154	–	34	83	2 748	1 131	1 147	–	27	94	2 399	
28	471 681	7 478	41 177	28 510	6 362	555 208	465 491	6 930	32 541	27 551	6 454	538 967	
29	24 228	4 643	173	110	3 045	32 199	23 599	4 320	202	62	2 894	31 077	
30	6 100	2 460	8	24	1 080	9 672	5 965	2 242	1	10	1 027	9 245	
31	4 680	4 935	218	545	978	11 356	4 221	4 583	126	608	905	10 443	
32	4 620	8 762	2 398	1 412	1 504	18 696	4 466	7 741	110	2 257	1 164	15 738	
33	14 990	18 024	11	2 337	5 121	40 483	13 296	16 554	12	2 036	5 090	36 988	
34	21 470	12 033	886	572	1 893	36 854	19 324	11 305	954	517	1 655	33 755	
35	9 907	4 040	149	218	513	14 827	8 350	3 842	160	208	305	12 865	
36	14 020	12 381	114	905	909	28 329	13 225	11 284	174	773	1 006	26 462	
37	7 542	8 703	164	1 304	566	18 279	6 852	7 991	156	1 508	501	17 008	
38	8 099	3 660	1	775	1 797	14 332	8 405	3 146	1	1 127	1 884	14 563	
39	7 446	3 942	829	893	983	14 093	6 280	3 069	160	761	698	10 968	
40	775 018	\$ 145 462	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 106	\$ 1 388 345	\$ 760 734	\$ 133 433	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 739	\$ 1 356 464	

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2022								
	T3								
	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total			
<b>Par catégorie de contreparties</b>									
<b>Expositions aux produits de détail</b>									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	410 451	\$ 62 478	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 472 929	\$	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	40 828	122 657	–	–	–	163 485		
Autres expositions aux produits de détail	3	85 381	7 793	–	–	40	93 214		
	4	536 660	192 928	–	–	40	729 628		
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>									
Entreprises	5	262 748	115 037	229 285	25 419	20 827	653 316		
Emprunteurs souverains	6	429 296	1 633	34 542	20 193	1 619	487 283		
Banques	7	33 969	7 012	88 074	16 453	6 774	152 282		
	8	726 013	123 682	351 901	62 065	29 220	1 292 881		
<b>Total</b>	9	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$	
<b>Par pays où le risque est assumé</b>									
Canada	10	680 863	\$ 159 857	\$ 120 759	\$ 17 088	\$ 9 712	\$ 988 279	\$	
États-Unis	11	514 876	150 810	115 931	17 332	17 628	816 577		
<b>Autres pays</b>									
Europe	12	46 540	4 901	84 944	18 246	1 281	155 912		
Autres	13	20 394	1 042	30 267	9 399	639	61 741		
	14	66 934	5 943	115 211	27 645	1 920	217 653		
<b>Total</b>	15	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$	
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>									
Moins de 1 an	16	412 274	\$ 221 442	\$ 351 156	\$ 38 957	\$ 14 795	\$ 1 038 624	\$	
De 1 an à 5 ans	17	542 618	94 131	745	15 199	13 715	666 408		
Plus de 5 ans	18	307 781	1 037	–	7 909	750	317 477		
<b>Total</b>	19	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$	
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>									
<b>Immobilier</b>									
Résidentiel	20	35 543	\$ 3 949	\$ 3	\$ 97	\$ 2 013	\$ 41 605	\$	
Non résidentiel	21	45 125	8 548	9	367	568	54 617		
Total des prêts immobiliers	22	80 668	12 497	12	464	2 581	96 222		
Agriculture	23	9 457	431	12	67	23	9 990		
Automobile	24	11 391	7 606	11	692	275	19 975		
Services financiers	25	60 214	17 479	313 910	29 191	3 363	424 157		
Alimentation, boissons et tabac	26	7 030	5 513	6	1 573	398	14 520		
Foresterie	27	1 219	995	–	19	91	2 324		
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	447 961	6 433	34 778	20 485	5 845	515 502		
Services de santé et services sociaux	29	22 415	3 827	257	80	2 626	29 205		
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 871	2 054	40	17	976	8 958		
Métaux et mines	31	4 216	4 187	226	480	856	9 965		
Pétrole et gaz	32	3 869	7 757	1 336	3 253	1 296	17 511		
Énergie et services publics	33	11 772	16 179	11	1 354	5 936	35 252		
Services professionnels et autres	34	18 634	10 386	859	346	1 244	31 469		
Commerce de détail	35	8 072	3 921	141	226	304	12 664		
Fabrication – divers et vente de gros	36	12 803	10 819	93	761	879	25 355		
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	6 046	7 949	–	1 220	461	15 676		
Transports	38	7 940	2 921	1	952	1 560	13 374		
Autres	39	6 435	2 728	208	885	506	10 762		
<b>Total</b>	40	726 013	\$ 123 682	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 220	\$ 1 292 881	\$	

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

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

## Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2023 T3						2023 T2																	
	Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>												
	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan														
<b>Catégories d'actifs</b>																								
Emprunteurs souverains et banques centrales	130	\$	–	\$	564	\$	–	\$	87	\$	15,43	%	249	\$	–	\$	671	\$	–	\$	85	\$	12,67	%
Entités du secteur public	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
Banques multilatérales de développement	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
Banques	2 568		–		2 566		–		609		23,73		2 492		–		2 492		–		584		23,43	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Obligations sécurisées	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Entreprises	1 191		435		1 122		59		1 080		91,45		1 327		446		1 271		60		1 223		91,89	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	14 948		4 095		14 948		1 638		24 421		147,24		16 375		4 080		16 375		1 632		25 194		139,91	
Clientèle de détail	2 923		4 894		2 052		1 075		2 011		64,31		2 871		4 915		2 115		1 086		2 054		64,17	
Immobilier	3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24		4 030		2 248		4 030		899		2 565		52,04	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24		4 030		2 248		4 030		899		2 565		52,04	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Prêts hypothécaires inversés	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Titres adossés à des créances hypothécaires	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Expositions en défaut	79		–		73		–		104		142,47		79		–		74		–		106		143,24	
Autres actifs <sup>5</sup>	30 068		–		30 068		–		22 625		75,25		29 452		–		29 452		–		22 234		75,49	
<b>Total</b>	<b>55 861</b>	<b>\$</b>	<b>11 475</b>	<b>\$</b>	<b>55 347</b>	<b>\$</b>	<b>3 592</b>	<b>\$</b>	<b>53 383</b>	<b>\$</b>	<b>90,57</b>	<b>%</b>	<b>56 875</b>	<b>\$</b>	<b>11 689</b>	<b>\$</b>	<b>56 480</b>	<b>\$</b>	<b>3 677</b>	<b>\$</b>	<b>54 045</b>	<b>\$</b>	<b>89,84</b>	<b>%</b>

<sup>1</sup> Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

<sup>2</sup> Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

<sup>4</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>5</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

## Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T1								2022 T4							
N° de ligne	Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>2</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>2</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>				
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan						
1	Entreprises	1 763	\$ 473	\$ 1 763	\$ 10	\$ 1 355	76,42	%	2 191	\$ 426	\$ 2 191	\$ 14	\$ 1 698	77,01	%		
2	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–		1	–	1	–	–	–			
3	Banques	674	–	674	–	135	20,03		646	–	646	–	129	19,97			
4	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	3 999	1 833	3 999	884	2 792	57,18		3 951	2 201	3 951	1 038	2 968	59,49			
5	Autres produits de détail	3 007	5 194	3 007	223	1 836	56,84		2 997	5 609	2 997	235	1 943	60,12			
6	Actions	5 824	3 387	5 824	1 693	4 822	64,15		5 000	3 433	5 000	1 716	4 611	68,66			
7	Autres actifs <sup>4</sup>	28 448	–	28 448	–	22 608	79,47		27 631	–	27 631	–	21 808	78,93			
8	<b>Total</b>	<b>43 716</b>	<b>\$ 10 887</b>	<b>\$ 43 716</b>	<b>\$ 2 810</b>	<b>\$ 33 548</b>	<b>72,11</b>	<b>%</b>	<b>42 417</b>	<b>\$ 11 669</b>	<b>\$ 42 417</b>	<b>\$ 3 003</b>	<b>\$ 33 157</b>	<b>73,00</b>	<b>%</b>		
<b>2022 T3</b>																	
N° de ligne	Catégories d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>2</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>										
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan												
9	Entreprises	2 539	\$ 456	\$ 2 539	\$ 15	\$ 1 690	66,17	%									
10	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–										
11	Banques	599	–	599	–	120	20,03										
12	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	3 726	2 195	3 726	1 025	2 886	60,75										
13	Autres produits de détail	2 976	5 456	2 976	208	1 888	59,30										
14	Actions	4 681	3 128	4 681	1 564	4 270	68,37										
15	Autres actifs <sup>4</sup>	24 768	–	24 768	–	20 532	82,90										
16	<b>Total</b>	<b>39 290</b>	<b>\$ 11 235</b>	<b>\$ 39 290</b>	<b>\$ 2 812</b>	<b>\$ 31 386</b>	<b>74,55</b>	<b>%</b>									

<sup>1</sup> Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

<sup>2</sup> Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>3</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

<sup>4</sup> Exclut les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seul.

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)

(en millions de dollars) À la date du bilan	No de ligne	2023 13																		Pondération des risques		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>						
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>																												
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	129 \$		435																								
États du secteur public	2																											
Banques multilatérales de développement	3																											
Banques	4			2 446															120									
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																											
Obligations sécurisées	6																											
Entreprises	7			32						149					7				993									
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																											
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																											
Dettes subordonnées, actions et autres	10	1 978		645																								
Fonds propres	11		558																4 295				30	9 247	391			
Clients de détail	12														2 585													
Immobilier	13			439	391	496	863								2 585													
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	14			439	391	496	863								2 585													
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	15																											
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	16																											
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	17																											
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	18																											
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	19																											
Prêts hypothécaires inversés	20																											
Titres adossés à des créances hypothécaires	21																											
Expositions en défaut	22																		13				60					
Autres actifs <sup>2</sup>	23	7 443																	22 625									
<b>Total</b>		<b>9 550 \$</b>	<b>558</b>	<b>3 997</b>	<b>391</b>	<b>496</b>	<b>863</b>			<b>149</b>				<b>2 585</b>	<b>2 576</b>				<b>28 046</b>				<b>90</b>	<b>9 247</b>	<b>391</b>			<b>58 939 \$</b>

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

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

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5) (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T2		Pondération des risques																			Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>								
No de ligne																					Autres										
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %					
<b>Catégories d'actifs</b>																															
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	248	\$	423																									671	\$	
2	Entités du secteur public																													-	
3	Banques multilatérales de développement																													-	
4	Banques			2 385															107										2 492		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																															
5	autres institutions financières																													-	
6	Obligations sécurisées																													-	
7	Entreprises			33						160				7					1 131										1 331		
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																															
8	autres institutions financières																													-	
9	Dont le financement spécialisé																													-	
<i>Dette subordonnée, actions et autres fonds propres</i>																															
10	fonds propres	2 032		1 400																										18 007	
11	Clièntèle de détail		578																4 280					30	10 054	211				3 201	
12	Immobilier			426	375	498	869							2 761																4 929	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>																															
13	Dont l'immobilier résidentiel de rapport			426	375	498	869							2 761																-	
14	Dont l'immobilier résidentiel de rapport																													-	
15	Dont l'autre immobilier résidentiel																													-	
16	Dont l'immobilier commercial général																													-	
17	Dont l'immobilier commercial de rapport																													-	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>																															
18	terrains, et construction de bâtiments																													-	
19	Prêts hypothécaires inversés																													-	
20	Titres adossés à des créances hypothécaires																													-	
21	Expositions en défaut																													74	
22	Autres actifs <sup>2</sup>	7 218																	12					62						29 452	
23	<b>Total</b>	9 498	\$	578	4 667	375	498	869		160				2 761	2 630				27 764				92	10 054	211				60 157	\$	

<sup>1</sup> Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) : montant servant au calcul des exigences de fonds propres (éléments au bilan et hors bilan), donc net des provisions spécifiques (y compris des radiations partielles) et après prise en compte des techniques ACR et des FCEC, mais avant l'application des coefficients de pondération des risques appropriés.

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

## Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3				2023 T2			
N° de ligne									
		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
<b>Coefficient de pondération des risques</b>									
Moins de 40 %	1	14 772 \$	3 482 \$	31,09 %	15 854 \$	15 380 \$	3 550 \$	31,13 %	16 486 \$
40-70 %	2	1 914	2 051	40,00	2 734	2 022	2 248	40,00	2 921
75-80 %	3	2 018	2 825	19,76	2 576	2 068	2 816	19,93	2 630
85 %	4	–	–	–	–	–	–	–	–
90-100 %	5	27 114	2 618	35,61	28 047	26 865	2 548	35,36	27 765
105-130 %	6	–	–	–	–	–	–	–	–
150 %	7	91	–	–	91	91	–	–	91
250 %	8	9 246	1	39,92	9 246	10 053	1	39,92	10 053
400 %	9	192	498	40,00	391	1	526	40,00	211
1 250 %	10	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Expositions totales</b>	11	<b>55 347 \$</b>	<b>11 475 \$</b>	<b>31,31 %</b>	<b>58 939 \$</b>	<b>56 480 \$</b>	<b>11 689 \$</b>	<b>31,46 %</b>	<b>60 157 \$</b>

<sup>1</sup> La pondération est fondée sur l'exposition hors bilan (avant prise en compte des FCEC).

## Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T1									2022 T4									
		Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	\$	\$	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	\$	\$	
<b>Catégories d'actifs</b>																				
Entreprises	1	419	\$	–	\$	–	\$	–	\$	1 354	\$	–	\$	–	\$	–	\$	–	\$	1 773
Emprunteurs souverains	2	–		1		–		–		–		1		–		–		–		1
Banques	3	–		674		–		–		–		674		–		–		–		674
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	–		–		2 184		2 686		13		–		4 883		–		–		4 989
Autres produits de détail	5	557		386		–		2 230		–		57		–		–		–		3 230
Actions	6	2 140		1 035		–		–		4 342		–		–		–		–		7 517
Autres actifs <sup>2</sup>	7	7 540		–		–		–		20 760		–		–		148		–		28 448
<b>Total</b>	8	10 656	\$	2 096	\$	2 184	\$	4 916	\$	26 469	\$	57	\$	148	\$	–	\$	–	\$	46 526
		2022 T3																		
		Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)		
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	\$	\$	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres	\$	\$	
<b>Catégories d'actifs</b>																				
Entreprises	9	863	\$	–	\$	–	\$	–	\$	1 690	\$	1	\$	–	\$	–	\$	–	\$	2 554
Emprunteurs souverains	10	–		1		–		–		–		–		–		–		–		1
Banques	11	–		599		–		–		–		–		–		–		–		599
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	–		–		1 701		3 037		13		–		–		–		–		4 751
Autres produits de détail	13	477		342		–		2 305		–		60		–		–		–		3 184
Actions	14	2 061		195		–		–		3 989		–		–		–		–		6 245
Autres actifs <sup>2</sup>	15	5 830		–		–		–		18 799		–		–		139		–		24 768
<b>Total</b>	16	9 231	\$	1 137	\$	1 701	\$	5 342	\$	24 491	\$	61	\$	139	\$	–	\$	–	\$	42 102

<sup>1</sup> Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de ligne 2023 Q3

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$		%		\$										%			
Canada <sup>7</sup>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 061	\$	12 322	\$	38,63	%	20 558	\$	0,11	%	5 772	27,64	%	2,4	3 670	\$	17,85	%	6	\$
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	13 782		3 362		39,41		10 479		0,20		2 392	24,73		2,7	2 685		25,62		5	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	31 533		17 821		37,79		32 586		0,35		8 553	28,79		2,2	11 379		34,92		33	
	4	De 0,50 à <0,75	B+	10 746		5 210		32,19		11 475		0,69		2 485	27,82		1,9	5 224		45,53		22	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	23 796		11 611		33,29		26 602		1,72		12 454	38,11		2,2	22 650		85,14		174	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 486		483		51,03		1 485		9,82		318	46,18		2,1	2 719		183,10		67	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 223		564		43,91		2 389		23,45		731	46,80		1,7	5 445		227,92		260	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	558		56		28,38		560		100,00		389	67,99		1,8	2 218		396,07		267	
	9	<b>Total</b>		<b>101 185</b>	<b>\$</b>	<b>51 419</b>	<b>\$</b>	<b>36,69</b>	<b>%</b>	<b>106 134</b>	<b>\$</b>	<b>1,85</b>	<b>%</b>	<b>33 071</b>	<b>31,25</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>55 990</b>	<b>\$</b>	<b>52,75</b>	<b>%</b>	<b>834</b>	<b>\$</b>
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 167	\$	4 144	\$	64,61	%	9 005	\$	0,06	%	161	27,19	%	3,4	1 410	\$	15,66	%	1	\$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 534		824		60,01		2 028		0,23		50	29,42		2,4	726		35,80		1	
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—			—		—		—		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	28 522		11 160		57,98		34 748		0,63		4 692	33,30		3,3	22 140		63,72		74	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	18 720		11 540		45,16		23 902		1,52		7 837	36,66		3,1	21 745		90,98		136	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	7 064		1 743		50,90		4 681		4,71		1 215	36,34		2,9	5 687		121,49		80	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	3 198		488		47,34		3 428		30,76		572	43,42		2,7	7 702		224,68		465	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	179		8		55,03		183		100,00		110	72,62		1,8	1 183		646,45		38	
	18	<b>Total</b>		<b>65 384</b>	<b>\$</b>	<b>29 907</b>	<b>\$</b>	<b>53,42</b>	<b>%</b>	<b>77 975</b>	<b>\$</b>	<b>2,63</b>	<b>%</b>	<b>14 636</b>	<b>34,25</b>	<b>%</b>	<b>3,2</b>	<b>60 593</b>	<b>\$</b>	<b>77,71</b>	<b>%</b>	<b>795</b>	<b>\$</b>

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$		%		\$										%			
Canada <sup>7</sup>	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	38 751	\$	107 324	\$	40,96	%	82 234	\$	0,09	%	858	37,10	%	2,3	18 571	\$	22,58	%	28	\$
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	8 139		7 490		43,43		11 306		0,20		148	27,85		2,2	3 660		32,37		6	
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	14 402		12 588		39,90		18 583		0,35		289	26,41		2,2	6 800		36,59		17	
	22	De 0,50 à <0,75	B+	2 593		2 100		41,49		3 443		0,69		77	37,18		2,2	2 238		65,00		9	
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 283		4 318		44,44		6 987		1,65		305	27,77		2,2	4 708		67,38		28	
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	824		704		43,31		1 127		9,82		25	36,97		2,1	1 762		156,34		41	
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	324		594		58,05		572		21,75		17	39,97		2,1	1 181		206,47		50	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	57		1		83,60		58		100,00		4	56,79		1,0	6		10,34		38	
	27	<b>Total</b>		<b>70 373</b>	<b>\$</b>	<b>135 119</b>	<b>\$</b>	<b>41,20</b>	<b>%</b>	<b>124 310</b>	<b>\$</b>	<b>0,48</b>	<b>%</b>	<b>1 723</b>	<b>34,16</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>	<b>38 926</b>	<b>\$</b>	<b>31,31</b>	<b>%</b>	<b>217</b>	<b>\$</b>
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 277	\$	16 194	\$	48,94	%	21 413	\$	0,07	%	227	38,89	%	3,5	5 376	\$	25,11	%	5	\$
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	4 118		5 840		42,94		6 630		0,23		93	38,38		2,8	2 841		42,85		6	
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—			—		—		—		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	17 242		22 808		39,55		26 318		0,60		361	37,13		3,0	17 752		67,45		58	
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	6 095		7 036		39,96		8 905		1,45		209	31,84		3,3	7 266		81,59		41	
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 318		1 042		40,59		1 085		4,71		43	24,59		2,9	928		85,53		13	
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	414		427		43,54		600		33,33		15	26,26		2,2	786		131,00		51	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	58		3		44,18		60		100,00		5	24,95		2,1	186		310,00		—	
	36	<b>Total</b>		<b>42 522</b>	<b>\$</b>	<b>53 350</b>	<b>\$</b>	<b>42,88</b>	<b>%</b>	<b>65 011</b>	<b>\$</b>	<b>0,96</b>	<b>%</b>	<b>952</b>	<b>36,79</b>	<b>%</b>	<b>3,2</b>	<b>35 135</b>	<b>\$</b>	<b>54,04</b>	<b>%</b>	<b>174</b>	<b>\$</b>

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>8</sup> Aucune notation de risque-emprunteur n'est associée à la fourchette de PD prescrite.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan	N° de ligne		<b>2023</b> <b>T2</b>
--	----------------	--	--------------------------

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions						
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$	techniques ARC <sup>4</sup>	\$																
<b>Canada<sup>7</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	16 545	\$	13 333	\$	38,83	%	20 490	\$	0,11	%	5 974	28,51	%	2,4	3 820	\$	18,64	%	7	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	14 678		4 727		42,53		11 530		0,20		2 532	25,77		2,7	3 108		26,96		6		
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	32 146		16 508		36,21		32 379		0,36		8 496	28,78		2,2	11 587		35,79		33		
	4	De 0,50 à <0,75	B+	10 163		4 839		35,22		11 242		0,69		2 477	27,95		1,9	5 153		45,84		22		
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	23 343		11 171		32,37		25 712		1,72		12 101	38,33		2,2	22 346		86,91		168		
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 586		384		46,52		1 611		9,82		288	46,89		2,1	3 018		187,34		74		
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 202		611		40,32		2 388		24,11		717	47,51		1,7	5 582		233,75		268		
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	467		38		38,83		467		100,00		404	63,91		1,8	1 512		323,77		240		
	9	<b>Total</b>		<b>101 130</b>	<b>\$</b>	<b>51 611</b>	<b>\$</b>	<b>36,67</b>	<b>%</b>	<b>105 819</b>	<b>\$</b>	<b>1,78</b>	<b>%</b>	<b>32 970</b>	<b>31,49</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>	<b>56 126</b>	<b>\$</b>	<b>53,04</b>	<b>%</b>	<b>818</b>	<b>\$</b>	<b>250</b>
<b>États-Unis</b>	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 855	\$	4 145	\$	63,51	%	9 651	\$	0,06	%	170	25,25	%	3,3	1 414	\$	14,65	%	2	\$	
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	2 976		1 427		53,53		3 740		0,23		72	27,51		2,3	1 114		29,79		2		
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	32 189		14 306		57,77		40 211		0,63		4 674	34,09		3,4	26 222		65,21		87		
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 449		12 431		45,65		25 017		1,52		7 858	36,25		3,1	22 598		90,33		141		
	15	De 2,50 à <10,00	B-	7 581		1 671		45,27		4 743		4,71		1 416	36,63		3,0	5 860		123,55		82		
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	3 008		453		47,64		3 191		28,89		521	44,05		2,7	7 362		230,71		400		
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	133		15		49,46		140		100,00		125	63,39		2,2	912		651,43		16		
	18	<b>Total</b>		<b>72 191</b>	<b>\$</b>	<b>34 448</b>	<b>\$</b>	<b>53,17</b>	<b>%</b>	<b>86 693</b>	<b>\$</b>	<b>2,23</b>	<b>%</b>	<b>14 834</b>	<b>34,00</b>	<b>%</b>	<b>3,2</b>	<b>65 482</b>	<b>\$</b>	<b>75,53</b>	<b>%</b>	<b>730</b>	<b>\$</b>	<b>22</b>

RC6 : NI - Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (approche NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions						
			initiales <sup>3</sup>	\$	compte des FCEC <sup>3</sup>	\$	techniques ARC <sup>4</sup>	\$																
<b>Canada<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	38 417	\$	110 264	\$	40,56	%	82 592	\$	0,10	%	837	37,27	%	2,4	18 946	\$	22,94	%	29	\$	
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	7 486		8 189		44,00		11 023		0,20		140	28,16		2,3	3 641		33,03		6		
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	12 190		11 882		38,92		16 183		0,34		255	26,35		2,4	6 025		37,23		14		
	22	De 0,50 à <0,75	B+	2 703		1 907		41,99		3 497		0,69		69	35,33		2,4	2 246		64,23		9		
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 175		4 184		45,62		6 889		1,56		286	27,06		2,3	4 492		65,21		25		
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	566		1 047		40,46		988		9,82		29	34,79		2,4	1 467		148,48		34		
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	336		878		54,27		706		22,28		19	43,02		2,0	1 559		220,82		67		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	28		-		76,48		28		100,00		2	75,00		1,0	-		-		26		
	27	<b>Total</b>		<b>66 901</b>	<b>\$</b>	<b>138 351</b>	<b>\$</b>	<b>40,88</b>	<b>%</b>	<b>121 906</b>	<b>\$</b>	<b>0,47</b>	<b>%</b>	<b>1 637</b>	<b>34,39</b>	<b>%</b>	<b>2,4</b>	<b>38 376</b>	<b>\$</b>	<b>31,48</b>	<b>%</b>	<b>210</b>	<b>\$</b>	<b>27</b>
<b>États-Unis</b>	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 050	\$	14 811	\$	50,13	%	20 691	\$	0,06	%	209	38,87	%	3,5	5 139	\$	24,84	%	5	\$	
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	3 605		5 762		45,76		6 247		0,23		91	38,50		3,3	2 972		47,57		6		
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	14 708		19 738		39,50		22 551		0,60		316	38,05		3,1	15 635		69,33		51		
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	4 814		6 350		40,28		7 370		1,42		178	33,40		3,4	6 363		86,34		34		
	33	De 2,50 à <10,00	B-	1 404		994		40,65		1 105		4,71		42	28,80		2,9	1 097		99,28		15		
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	573		498		43,52		790		35,93		19	30,23		2,3	1 199		151,77		82		
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	1		2		40,00		1		100,00		4	22,95		4,7	4		400,00		-		
	36	<b>Total</b>		<b>38 155</b>	<b>\$</b>	<b>48 155</b>	<b>\$</b>	<b>43,69</b>	<b>%</b>	<b>58 755</b>	<b>\$</b>	<b>1,03</b>	<b>%</b>	<b>858</b>	<b>37,52</b>	<b>%</b>	<b>3,3</b>	<b>32 409</b>	<b>\$</b>	<b>55,16</b>	<b>%</b>	<b>193</b>	<b>\$</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>8</sup> Aucune notation de risque-emprunteur n'est associée à la fourchette de PD prescrite.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T1																									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions	
Canada <sup>7</sup>	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	63 689	\$	109 388	\$	75,55	%	160 547	\$	0,08	%	6 825		34,93	%	2,7		32 437	\$	20,20	%	42	\$			
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	25 225		9 886		75,43		27 346		0,20		2 318		26,51		2,4		8 473		30,98		15				
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	43 573		16 239		73,46		48 954		0,36		7 478		27,30		2,3		18 743		38,29		47				
	4	De 0,50 à <0,75		B+	14 122		3 645		74,36		16 183		0,69		2 225		26,77		2,0		7 983		49,33		30				
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	27 467		7 028		75,35		31 418		1,67		11 707		38,47		2,3		31 009		98,70		201				
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 066		1 105		69,93		2 599		9,82		313		44,96		2,3		5 221		200,88		115				
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 633		1 511		75,32		3 676		21,20		677		41,03		1,8		8 222		223,67		320				
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	523		84		49,68		561		100,00		231		54,48		2,3		1 752		312,30		276				
	9	Total				179 298	\$	148 896	\$	75,22	%	291 284	\$	0,89	%	31 013		32,99	%	2,5		113 840	\$	39,08	%	1 046	\$	306	\$
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	22 550	\$	19 038	\$	65,69	%	39 750	\$	0,05	%	480		30,40	%	3,4		5 889	\$	14,82	%	5	\$			
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	7 226		6 627		61,96		11 337		0,23		175		28,30		2,8		3 906		34,45		7				
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>		s. o.	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.				
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	45 383		34 039		60,26		65 711		0,61		4 922		32,95		3,3		43 825		66,69		133				
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	22 436		12 590		61,03		30 076		1,50		6 561		35,57		3,3		28 919		96,15		163				
	15	De 2,50 à <10,00		B-	9 148		2 174		59,10		5 962		4,71		1 352		33,27		3,1		7 195		120,68		93				
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	3 497		1 063		48,32		4 010		29,17		559		39,78		2,8		9 062		225,99		454				
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	202		90		45,61		243		100,00		136		48,02		3,1		1 308		538,27		19				
	18	Total				110 442	\$	75 621	\$	61,69	%	157 089	\$	1,65	%	14 181		32,68	%	3,2		100 104	\$	63,72	%	874	\$	25	\$
	2022 T4																												
Canada <sup>7</sup>	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	55 751	\$	107 226	\$	69,52	%	144 141	\$	0,08	%	6 780		34,72	%	2,7		28 293	\$	19,63	%	37	\$			
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	27 515		10 160		69,99		29 020		0,20		2 419		24,19		2,3		8 125		28,00		14				
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	43 285		15 486		67,37		47 480		0,36		7 517		26,35		2,2		17 593		37,05		44				
	22	De 0,50 à <0,75		B+	13 282		3 289		69,23		14 823		0,68		2 214		27,39		1,9		7 444		50,22		28				
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	25 321		6 372		69,14		28 622		1,63		11 126		37,15		2,1		26 736		93,41		171				
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 240		1 122		50,55		2 732		9,01		307		44,72		2,2		5 246		192,02		110				
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 244		1 317		56,82		2 908		20,78		672		40,71		1,8		6 390		219,74		246				
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	418		14		67,38		423		100,00		213		56,78		1,8		1 170		276,60		246				
	27	Total				170 056	\$	144 986	\$	69,04	%	270 149	\$	0,81	%	30 452		32,17	%	2,4		100 997	\$	37,39	%	896	\$	288	\$
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	22 918	\$	17 836	\$	66,09	%	39 908	\$	0,05	%	486		30,86	%	3,5		5 873	\$	14,72	%	5	\$			
	29	De 0,15 à <0,25		BBB+	6 296		6 970		61,27		10 572		0,23		166		27,31		2,8		3 458		32,71		7				
	30	De 0,25 à <0,50		BBB	6 538		10 205		61,49		12 815		0,48		222		34,28		2,8		7 676		59,90		21				
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB- à BB	36 980		23 801		59,90		51 036		0,64		4 572		32,75		3,4		35 000		68,58		107				
	32	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	21 922		12 245		61,08		29 357		1,49		6 841		35,64		3,2		28 159		95,92		159				
	33	De 2,50 à <10,00		B-	9 796		2 370		58,86		6 225		4,69		1 483		32,32		3,1		7 273		116,84		94				
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	3 594		894		47,20		4 016		30,52		590		37,37		3,0		8 638		215,09		450				
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	155		71		41,42		185		100,00		141		72,00		3,0		1 376		743,78		36				
	36	Total				108 199	\$	74 392	\$	61,72	%	154 114	\$	1,67	%	14 496		32,71	%	3,3		97 453	\$	63,23	%	879	\$	26	\$

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>8</sup> Aucune notation de risque-emprunteur n'est associée à la fourchette de PD prescrite.

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

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

		2022																											
		T3																											
		Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions	
<b>Canada<sup>7</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	51 043	\$	103 396	\$	69,88	%	136 825	\$	0,08	%	6 499		34,81	%	2,7		26 374	\$	19,28	%	35	\$			
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	23 635		9 654		69,67		25 095		0,20		2 324		25,68		2,4		7 378		29,40		13				
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	43 075		15 461		67,67		47 093		0,36		7 520		27,04		2,3		18 225		38,70		45				
	4	De 0,50 à <0,75		B+	13 418		3 309		69,26		14 887		0,68		2 348		26,74		1,9		7 251		48,71		27				
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	25 264		5 631		69,05		28 265		1,62		11 593		34,66		2,2		24 579		86,96		156				
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 669		1 388		49,48		2 324		9,01		250		44,35		2,2		4 438		190,96		93				
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 095		1 253		55,61		2 718		20,34		695		38,66		1,9		5 673		208,72		215				
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	362		33		47,91		376		100,00		202		56,71		1,7		873		232,18		242				
	9	Total				160 561	\$	140 125	\$	69,24	%	257 583	\$	0,79	%	30 672		32,18	%	2,5		94 791	\$	36,80	%	826	\$	257	\$
<b>États-Unis</b>	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	21 759	\$	14 064	\$	67,43	%	36 358	\$	0,05	%	471		32,02	%	3,5		5 462	\$	15,02	%	5	\$			
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	5 523		6 100		60,27		9 200		0,23		164		27,20		3,0		3 110		33,80		6				
	12	De 0,25 à <0,50		BBB	5 623		8 630		61,31		10 916		0,48		218		34,87		2,9		6 676		61,16		18				
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB- à BB	32 602		20 357		59,53		44 544		0,64		4 448		32,55		3,4		30 530		68,54		93				
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	20 889		10 742		60,99		27 415		1,50		7 040		36,36		3,2		26 811		97,80		153				
	15	De 2,50 à <10,00		B-	9 551		1 987		59,38		5 817		4,69		1 590		33,44		3,2		7 141		122,76		91				
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	3 500		1 011		49,45		3 998		30,25		615		40,75		2,8		9 262		231,67		486				
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	200		65		41,44		227		100,00		161		73,18		3,2		1 639		722,03		43				
	18	Total				99 647	\$	62 956	\$	61,68	%	138 475	\$	1,80	%	14 703		33,33	%	3,3		90 631	\$	65,45	%	895	\$	50	\$

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques, et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

<sup>7</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

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

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

		2023													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>3</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions	
															\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	384 581	32 416	63,91	480,754 <sup>8</sup>	0,01	4 013	12,28	3,0	10 943	2,28	9		
2	De 0,15 à <0,25	BB+	839	962	75,55	1 411	0,22	117	27,96	2,6	431	30,55	1		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	578	129	15,63	583	0,32	268	27,67	2,3	195	33,45	1		
4	De 0,50 à <0,75	B+	404	390	85,44	720	0,58	103	33,61	2,5	414	57,50	1		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	887	377	35,10	764	1,82	590	42,93	2,4	821	107,46	6		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 362	21	40,56	107	9,71	13	54,82	2,9	257	240,19	6		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	213	13	40,34	219	33,58	27	51,21	3,6	548	250,23	40		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	135	2	22,19	135	100,00	23	35,34	3,2	180	133,33	46		
9	<b>Total</b>		<b>388 999</b>	<b>34 310</b>	<b>63,96</b>	<b>484 693</b>	<b>0,06</b>	<b>5 140</b>	<b>12,45</b>	<b>3,0</b>	<b>13 789</b>	<b>2,84</b>	<b>110</b>	<b>46</b>	
2023															
T2															
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	430 021	31 891	65,54	528 406 <sup>8</sup>	0,01	4 057	11,79	2,9	11 391	2,16	9		
11	De 0,15 à <0,25	BB+	1 144	944	74,72	1 687	0,22	132	26,25	2,9	509	30,17	1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	542	245	39,72	628	0,31	280	28,62	2,5	220	35,03	1		
13	De 0,50 à <0,75	B+	350	367	89,02	660	0,58	95	34,41	2,5	397	60,15	1		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	974	413	35,98	838	1,85	592	41,27	2,3	867	103,46	6		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 384	24	40,62	104	9,70	9	54,06	3,0	249	239,42	5		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	260	10	29,90	263	32,70	34	48,87	3,5	632	240,30	46		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	97	3	37,80	99	100,00	20	30,07	3,7	102	103,03	27		
18	<b>Total</b>		<b>434 772</b>	<b>33 897</b>	<b>65,47</b>	<b>532 685</b>	<b>0,05</b>	<b>5 203</b>	<b>11,96</b>	<b>2,9</b>	<b>14 367</b>	<b>2,70</b>	<b>96</b>	<b>27</b>	
2023															
T1															
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	449 761	4 390	79,18	511 561 <sup>8</sup>	0,01	1 056	7,67	2,7	4 067	0,80	2		
20	De 0,15 à <0,25	BB+	37	–	–	34	0,20	1	13,70	1,0	3	8,82	–		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
22	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	170	143	59,00	–	2,23	2	33,90	2,5	–	–	–		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 200	10	47,18	2	4,71	2	5,26	5,0	1	50,00	–		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
27	<b>Total</b>		<b>451 168</b>	<b>4 543</b>	<b>78,47</b>	<b>511 597</b>	<b>0,01</b>	<b>1 059</b>	<b>7,67</b>	<b>2,7</b>	<b>4 071</b>	<b>0,80</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	

<sup>1</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, la présentation des emprunteurs souverains comprend toutes les entités du secteur public. Auparavant, ces expositions étaient présentées parmi différentes catégories d'actifs.

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

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

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

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

<sup>6</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

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

		2022																									
		T4																									
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions		
				\$		\$		%		\$		%				%		\$		\$		%		\$		\$	
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	443 386	\$	3 857	\$	76,54	%	508 124 <sup>7</sup>	\$	0,01	%	1 052		8,06	%	2,7		4 287	\$	0,84	%	2	\$			
2	De 0,15 à <0,25	BB+	41		–		–		41		0,20		1		13,60		1,0		4		9,76		–				
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
4	De 0,50 à <0,75	B+	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	187		147		59,00		–		2,14		1		33,75		2,5		–		–		–				
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 177		16		40,28		1		4,69		1		–		5,0		–		–		–				
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
9	Total		444 791	\$	4 020	\$	75,75	%	508 166	\$	0,01	%	1 055		8,06	%	2,7		4 291	\$	0,84	%	2	\$		–	\$

		2022																									
		T3																									
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs <sup>5</sup>		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>		PA		Provisions		
				\$		\$		%		\$		%				%		\$		\$		%		\$		\$	
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	427 972	\$	4 200	\$	75,30	%	494 612 <sup>7</sup>	\$	0,01	%	1 079		8,30	%	2,7		3 951	\$	0,80	%	2	\$			
11	De 0,15 à <0,25	BB+	21		–		–		21		0,20		1		13,60		1,0		2		9,52		–				
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
13	De 0,50 à <0,75	B+	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	177		139		59,00		–		2,14		1		33,75		2,5		–		–		–				
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 125		17		39,96		1		4,69		1		–		5,0		–		–		–				
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–				
18	Total		429 295	\$	4 356	\$	74,64	%	494 634	\$	0,01	%	1 082		8,30	%	2,7		3 953	\$	0,80	%	2	\$		–	\$

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

(en millions de dollars,  
sauf indication contraire) N° de  
à la date du bilan ligne

		2023																					
		T3																					
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>																			
1	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	17 945	\$	9 815	\$	46,30	%	22 985	\$	0,05	%	402	48,65	%	2,4	6 057	\$	26,35	%	6	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	499		680		40,70		774		0,22		30	44,66		2,2	339		43,80		1		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	308		51		37,39		237		0,36		12	39,75		1,8	123		51,90		–		
4	De 0,50 à <0,75	B+	1 978		1 781		38,13		2 653		0,55		32	39,22		1,8	1 498		56,46		6		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	324		16		39,31		55		1,72		31	36,11		4,1	59		107,27		–		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	4		39		59,82		27		4,71		9	3,24		2,6	3		11,11		–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–		1		50,00		1		33,46		1	–		1,0	–		–		–		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–		–		–		–		–		–	–		–	–		–		–		
9	<b>Total</b>		<b>21 058</b>	<b>\$</b>	<b>12 383</b>	<b>\$</b>	<b>44,82</b>	<b>%</b>	<b>26 732</b>	<b>\$</b>	<b>0,12</b>	<b>%</b>	<b>515</b>	<b>47,45</b>	<b>%</b>	<b>2,3</b>	<b>8 079</b>	<b>\$</b>	<b>30,22</b>	<b>%</b>	<b>13</b>	<b>\$</b>	<b>–</b>
		2023																					
		T2																					
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>																			
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	20 363	\$	9 605	\$	46,98	%	25 339	\$	0,06	%	410	50,13	%	2,2	6 314	\$	24,92	%	7	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	776		684		38,12		1 018		0,22		32	49,84		2,5	512		50,29		1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	318		101		25,03		244		0,44		12	45,04		1,9	169		69,26		1		
13	De 0,50 à <0,75	B+	2 566		1 486		39,10		2 861		0,56		33	38,61		1,9	1 615		56,45		6		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	50		14		41,19		55		1,69		31	36,30		4,2	60		109,09		–		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	28		33		67,90		50		4,71		13	7,53		2,1	11		22,00		–		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–		10		99,02		10		40,76		1	45,00		1,0	24		240,00		2		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–		–		–		–		–		–	–		–	–		–		–		
18	<b>Total</b>		<b>24 101</b>	<b>\$</b>	<b>11 913</b>	<b>\$</b>	<b>45,41</b>	<b>%</b>	<b>29 577</b>	<b>\$</b>	<b>0,14</b>	<b>%</b>	<b>529</b>	<b>48,86</b>	<b>%</b>	<b>2,1</b>	<b>8 705</b>	<b>\$</b>	<b>29,43</b>	<b>%</b>	<b>17</b>	<b>\$</b>	<b>–</b>
		2023																					
		T1																					
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>																			
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	30 047	\$	19 525	\$	74,44	%	45 068	\$	0,04	%	1 022	25,81	%	3,0	5 451	\$	12,10	%	4	\$	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	293		924		79,92		1 031		0,23		38	28,76		2,6	342		33,17		1		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	459		54		79,67		230		0,44		12	16,79		1,5	60		26,09		–		
22	De 0,50 à <0,75	B+	613		31		74,35		446		0,59		41	61,14		3,0	487		109,19		2		
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	111		26		74,50		109		1,91		23	62,63		4,2	219		200,92		1		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	9		–		59,00		6		8,31		4	7,06		2,0	2		33,33		–		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	139		1		42,70		140		36,87		3	62,12		5,0	447		319,29		33		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–		–		–		–		–		–	–		–	–		–		–		
27	<b>Total</b>		<b>31 671</b>	<b>\$</b>	<b>20 561</b>	<b>\$</b>	<b>74,70</b>	<b>%</b>	<b>47 030</b>	<b>\$</b>	<b>0,17</b>	<b>%</b>	<b>1 134</b>	<b>26,35</b>	<b>%</b>	<b>2,9</b>	<b>7 008</b>	<b>\$</b>	<b>14,90</b>	<b>%</b>	<b>41</b>	<b>\$</b>	<b>–</b>

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de  
ligne

														2022	
														T4	
Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	31 867	\$ 19 381	\$ 73,49	% 46 335	\$ 0,04	% 1 015	26,68	% 2,9	5 759	\$ 12,43	% 5	\$	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	299	956	84,06	1 102	0,22	42	27,47	2,8	354	32,12	1		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 762	54	74,40	1 800	0,44	21	49,88	0,3	1 075	59,72	4		
4	De 0,50 à <0,75	B+	672	24	77,08	487	0,59	34	48,26	3,9	457	93,84	1		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	122	3	60,95	108	1,61	19	67,11	4,2	225	208,33	1		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	8	–	59,00	4	8,80	3	4,51	1,2	1	25,00	–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	119	–	–	119	40,80	2	66,20	5,0	391	328,57	33		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
9	Total		34 849	\$ 20 418	\$ 73,99	% 49 955	\$ 0,16	% 1 131	27,92	% 2,8	8 262	\$ 16,54	% 45	\$ –	

2022  
T3

														2022	
														T3	
Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	31 958	\$ 17 710	\$ 73,29	% 45 184	\$ 0,04	% 1 021	29,29	% 2,7	5 683	\$ 12,58	% 6	\$	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	284	895	84,58	1 041	0,22	42	27,90	3,0	345	33,14	1		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	241	38	77,58	246	0,44	22	29,83	2,3	119	48,37	–		
13	De 0,50 à <0,75	B+	652	25	74,91	467	0,60	32	49,19	4,0	457	97,86	1		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	114	3	60,95	100	1,59	35	67,96	4,3	211	211,00	1		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	8	–	59,00	5	8,80	3	4,47	1,4	1	20,00	–		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	113	–	–	113	40,77	2	66,20	5,0	370	327,43	31		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
18	Total		33 370	\$ 18 671	\$ 73,84	% 47 156	\$ 0,15	% 1 148	29,62	% 2,7	7 186	\$ 15,24	% 40	\$ –	

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

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

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

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

<sup>5</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2023 T3													
À la date du bilan															
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>															
1	De 0,00 à <0,15 %	41 020	\$ 15 438	\$ 53,26	%	11 476	\$ 0,07	% 289 217	11,03	%	220	\$ 1,92	%	1	\$
2	De 0,15 à <0,25	7 016	370	47,02		2 725	0,19	33 801	10,95		118	4,33		1	
3	De 0,25 à <0,50	8 031	164	44,66		4 517	0,41	36 677	10,58		324	7,17		2	
4	De 0,50 à <0,75	3 151	534	52,43		31	0,50	16 249	12,31		5	16,13		–	
5	De 0,75 à <2,50	5 384	72	42,87		2 109	1,28	17 472	10,55		324	15,36		3	
6	De 2,50 à <10,00	1 367	24	42,43		451	5,39	6 973	10,69		162	35,92		3	
7	De 10,00 à <100,00	347	3	62,28		108	24,46	1 931	10,71		62	57,41		3	
8	100,00 (défaillance)	106	–	–		17	100,00	636	11,58		24	141,18		–	
9	<b>Total</b>	<b>66 422</b>	<b>16 605</b>	<b>52,95</b>		<b>21 434</b>	<b>0,59</b>	<b>402 956</b>	<b>10,87</b>		<b>1 239</b>	<b>5,78</b>		<b>13</b>	<b>5</b> \$
<b>Canada – non assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>															
10	De 0,00 à <0,15	191 772	89 323	48,79		235 356	0,07	840 866	20,59		9 254	3,93		33	
11	De 0,15 à <0,25	47 069	4 987	43,45		49 236	0,19	136 847	25,61		5 470	11,11		24	
12	De 0,25 à <0,50	32 481	2 416	42,69		33 512	0,31	111 436	26,54		5 552	16,57		28	
13	De 0,50 à <0,75	15 236	1 746	49,55		16 101	0,51	38 079	26,75		3 765	23,38		22	
14	De 0,75 à <2,50	16 365	943	47,85		16 816	1,26	39 407	26,12		6 804	40,46		54	
15	De 2,50 à <10,00	3 216	80	45,21		3 253	5,34	11 421	22,08		2 515	77,31		37	
16	De 10,00 à <100,00	699	6	55,16		702	30,25	2 588	17,26		634	90,31		34	
17	100,00 (défaillance)	223	–	–		223	100,00	921	18,33		382	171,30		10	
18	<b>Total</b>	<b>307 061</b>	<b>99 501</b>	<b>48,38</b>		<b>355 199</b>	<b>0,35</b>	<b>1 181 565</b>	<b>22,40</b>		<b>34 376</b>	<b>9,68</b>		<b>242</b>	<b>50</b> \$
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>															
19	De 0,00 à <0,15	35 920	14 880	66,12		45 760	0,07	117 465	30,89		2 516	5,50		10	
20	De 0,15 à <0,25	8 529	533	39,27		8 739	0,19	25 991	31,03		1 095	12,53		5	
21	De 0,25 à <0,50	5 086	384	37,19		5 229	0,31	29 239	30,23		913	17,46		5	
22	De 0,50 à <0,75	4 027	190	35,97		4 095	0,52	9 413	34,42		1 157	28,25		7	
23	De 0,75 à <2,50	4 707	200	36,10		4 779	1,30	15 516	33,30		2 367	49,53		21	
24	De 2,50 à <10,00	967	56	13,18		974	5,74	5 510	30,74		1 015	104,21		16	
25	De 10,00 à <100,00	336	10	9,74		337	23,60	1 881	28,22		505	149,85		21	
26	100,00 (défaillance)	619	–	–		619	100,00	3 166	22,18		427	68,98		104	
27	<b>Total</b>	<b>60 191</b>	<b>16 253</b>	<b>63,62</b>		<b>70 532</b>	<b>1,28</b>	<b>208 181</b>	<b>31,14</b>		<b>9 995</b>	<b>14,17</b>		<b>189</b>	<b>48</b>
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>433 674</b>	<b>\$ 132 359</b>	<b>\$ 50,83</b>	<b>%</b>	<b>447 165</b>	<b>\$ 0,51</b>	<b>% 1 792 702</b>	<b>23,22</b>	<b>%</b>	<b>45 610</b>	<b>\$ 10,20</b>	<b>%</b>	<b>444</b>	<b>\$ 103</b> \$

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2023 T2													
À la date du bilan		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>															
1	De 0,00 à <0,15	%	42 378	\$ 15 634	\$ 53,31	% 11 642	\$ 0,07	% 296 449	10,94	%	221	\$ 1,90	% 1	\$	
2	De 0,15 à <0,25		7 187	418	48,18	2 746	0,19	34 462	10,90		118	4,30	1		
3	De 0,25 à <0,50		6 116	171	44,46	2 326	0,32	35 590	10,71		141	6,06	1		
4	De 0,50 à <0,75		4 192	517	52,83	1 596	0,52	16 803	10,57		137	8,58	1		
5	De 0,75 à <2,50		5 267	83	40,65	1 986	1,25	17 300	10,54		300	15,11	3		
6	De 2,50 à <10,00		1 354	33	50,13	430	5,57	7 099	10,66		156	36,28	3		
7	De 10,00 à <100,00		327	3	76,26	82	24,95	1 928	10,71		47	57,32	2		
8	100,00 (défaillance)		114	–	–	22	100,00	669	11,48		32	145,45	–		
9	<b>Total</b>		<b>66 935</b>	<b>16 859</b>	<b>53,01</b>	<b>20 830</b>	<b>0,58</b>	<b>410 300</b>	<b>10,83</b>		<b>1 152</b>	<b>5,53</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>															
10	De 0,00 à <0,15		190 058	88 392	49,06	233 431	0,07	834 814	20,26		8 931	3,83	32		
11	De 0,15 à <0,25		42 352	3 772	44,12	44 016	0,19	129 484	25,01		4 775	10,85	21		
12	De 0,25 à <0,50		28 433	1 919	45,71	29 310	0,31	103 554	25,50		4 699	16,03	23		
13	De 0,50 à <0,75		14 830	1 669	51,34	15 687	0,52	38 406	26,53		3 668	23,38	22		
14	De 0,75 à <2,50		15 748	921	50,34	16 211	1,28	38 781	25,83		6 504	40,12	52		
15	De 2,50 à <10,00		2 972	74	44,10	3 004	5,41	11 151	20,90		2 197	73,14	33		
16	De 10,00 à <100,00		612	10	69,26	619	32,68	2 443	15,37		486	78,51	29		
17	100,00 (défaillance)		181	–	–	181	100,00	842	18,12		307	169,61	8		
18	<b>Total</b>		<b>295 186</b>	<b>96 757</b>	<b>48,85</b>	<b>342 459</b>	<b>0,34</b>	<b>1 159 475</b>	<b>21,86</b>		<b>31 567</b>	<b>9,22</b>	<b>220</b>	<b>42</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>															
19	De 0,00 à <0,15		35 470	14 954	66,13	45 360	0,07	119 098	30,51		2 445	5,39	9		
20	De 0,15 à <0,25		8 028	555	40,88	8 255	0,19	25 278	29,62		986	11,94	5		
21	De 0,25 à <0,50		5 196	398	38,52	5 350	0,31	25 712	29,09		901	16,84	5		
22	De 0,50 à <0,75		3 856	198	37,14	3 929	0,53	9 009	32,57		1 065	27,11	7		
23	De 0,75 à <2,50		4 739	214	33,36	4 810	1,29	15 266	31,75		2 264	47,07	20		
24	De 2,50 à <10,00		831	60	13,17	839	4,80	5 238	31,93		868	103,46	13		
25	De 10,00 à <100,00		521	13	13,30	523	22,55	1 904	24,54		648	123,90	28		
26	100,00 (défaillance)		609	–	–	609	100,00	3 170	21,60		395	64,86	100		
27	<b>Total</b>		<b>59 250</b>	<b>16 392</b>	<b>63,60</b>	<b>69 675</b>	<b>1,31</b>	<b>204 675</b>	<b>30,39</b>		<b>9 572</b>	<b>13,74</b>	<b>187</b>	<b>46</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>															
28			421 371	\$ 130 008	\$ 51,25	% 432 964	\$ 0,51	% 1 774 450	22,71	%	42 291	\$ 9,77	% 419	\$ 93	

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne		2023													
		T1													
À la date du bilan		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7,8,9</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15	44 119	15 838	53,34	11 850	0,06	305 451	8,76		180	1,52			
	2	De 0,15 à <0,25	7 253	344	50,01	2 830	0,19	34 505	9,49		111	3,92			
	3	De 0,25 à <0,50	5 960	138	48,00	2 256	0,32	35 410	9,49		128	5,67			
	4	De 0,50 à <0,75	4 015	466	53,18	1 487	0,52	15 711	9,49		119	8,00			
	5	De 0,75 à <2,50	4 763	47	46,98	1 703	1,27	16 757	9,48		245	14,39			
	6	De 2,50 à <10,00	1 247	20	44,51	378	5,53	6 796	8,90		120	31,75			
	7	De 10,00 à <100,00	282	2	81,41	67	22,94	1 753	8,42		32	47,76			
	8	100,00 (défaillance)	114	–	–	23	100,00	665	8,49		26	113,04			
	9	<b>Total</b>	<b>67 753</b>	<b>16 855</b>	<b>53,20</b>	<b>20 594</b>	<b>0,53</b>	<b>417 048</b>	<b>9,05</b>		<b>961</b>	<b>4,67</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7,9</sup></b>	10	De 0,00 à <0,15	195 563	85 636	48,82	237 370	0,06	849 890	20,62		7 867	3,31			
	11	De 0,15 à <0,25	40 705	4 311	45,80	42 679	0,19	125 012	25,44		4 488	10,52			
	12	De 0,25 à <0,50	24 586	3 489	47,99	26 260	0,32	100 930	26,05		4 064	15,48			
	13	De 0,50 à <0,75	12 675	–	–	12 675	0,51	25 742	26,55		2 827	22,30			
	14	De 0,75 à <2,50	13 514	882	49,69	13 952	1,25	34 858	25,47		5 294	37,94			
	15	De 2,50 à <10,00	2 429	70	42,80	2 459	5,34	9 874	20,23		1 709	69,50			
	16	De 10,00 à <100,00	501	8	59,43	506	30,37	2 265	13,91		381	75,30			
	17	100,00 (défaillance)	165	–	–	165	100,00	759	19,23		309	187,27			
	18	<b>Total</b>	<b>290 138</b>	<b>94 396</b>	<b>48,65</b>	<b>336 066</b>	<b>0,29</b>	<b>1 149 330</b>	<b>22,07</b>		<b>26 939</b>	<b>8,02</b>	<b>185</b>	<b>41</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	35 315	14 367	65,99	44 796	0,06	117 931	29,70		2 147	4,79			
	20	De 0,15 à <0,25	6 872	547	38,61	7 083	0,19	25 765	28,17		820	11,58			
	21	De 0,25 à <0,50	4 446	398	37,98	4 597	0,31	24 448	27,71		756	16,45			
	22	De 0,50 à <0,75	3 822	224	37,11	3 905	0,53	8 671	33,26		1 111	28,45			
	23	De 0,75 à <2,50	4 354	220	31,15	4 422	1,31	14 633	31,07		2 124	48,03			
	24	De 2,50 à <10,00	683	67	13,03	692	4,91	5 064	31,19		739	106,79			
	25	De 10,00 à <100,00	511	12	10,66	513	18,54	1 856	23,88		657	128,07			
	26	100,00 (défaillance)	615	–	–	615	100,00	3 321	21,44		416	67,64			
	27	<b>Total</b>	<b>56 618</b>	<b>15 835</b>	<b>63,18</b>	<b>66 623</b>	<b>1,32</b>	<b>201 689</b>	<b>29,59</b>		<b>8 770</b>	<b>13,16</b>	<b>175</b>	<b>53</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>414 509</b>	<b>127 086</b>	<b>51,07</b>	<b>423 283</b>	<b>0,47</b>	<b>1 768 067</b>	<b>22,55</b>		<b>36 670</b>	<b>8,66</b>	<b>369</b>	<b>99</b>		

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

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

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

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

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

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

<sup>7</sup> Comprend 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>8</sup> Comprend 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.

<sup>9</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2022 T4													
N° de ligne		Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>															
1	De 0,00 à <0,15 %	46 748	17 373	52,46	11 838	0,06	322 046	8,82		183	1,55	1		\$	
2	De 0,15 à <0,25	7 559	338	49,64	2 793	0,19	37 935	9,50		109	3,90	1			
3	De 0,25 à <0,50	6 054	146	49,14	2 346	0,32	33 955	9,56		134	5,71	1			
4	De 0,50 à <0,75	4 127	446	52,96	1 641	0,50	15 748	9,61		130	7,92	1			
5	De 0,75 à <2,50	4 642	46	48,30	1 627	1,22	16 265	9,55		229	14,07	2			
6	De 2,50 à <10,00	1 083	15	41,31	311	5,56	6 218	8,95		100	32,15	2			
7	De 10,00 à <100,00	273	1	46,31	55	22,78	1 695	8,11		25	45,45	1			
8	100,00 (défaillance)	109	–	–	20	100,00	645	8,71		23	115,00	–			
9	<b>Total</b>	<b>70 595</b>	<b>18 365</b>	<b>52,37</b>	<b>20 631</b>	<b>0,48</b>	<b>434 507</b>	<b>9,12</b>		<b>933</b>	<b>4,52</b>	<b>9</b>	<b>5</b>		
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>															
10	De 0,00 à <0,15	198 430	80 709	48,96	237 943	0,06	849 891	21,65		8 373	3,52	30			
11	De 0,15 à <0,25	39 724	4 634	46,93	41 899	0,19	125 178	26,11		4 519	10,79	21			
12	De 0,25 à <0,50	23 156	3 846	49,97	25 078	0,32	94 067	29,33		4 363	17,40	23			
13	De 0,50 à <0,75	12 237	–	–	12 237	0,51	24 617	29,49		3 034	24,79	18			
14	De 0,75 à <2,50	11 898	767	51,09	12 289	1,22	30 863	27,03		4 850	39,47	38			
15	De 2,50 à <10,00	1 950	55	42,12	1 973	5,35	8 364	20,73		1 403	71,11	21			
16	De 10,00 à <100,00	439	4	45,53	441	30,56	2 005	13,61		324	73,47	18			
17	100,00 (défaillance)	144	–	–	144	100,00	688	18,46		251	174,31	8			
18	<b>Total</b>	<b>287 978</b>	<b>90 015</b>	<b>48,91</b>	<b>332 004</b>	<b>0,27</b>	<b>1 135 673</b>	<b>23,26</b>		<b>27 117</b>	<b>8,17</b>	<b>177</b>	<b>43</b>		
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>															
19	De 0,00 à <0,15	33 473	14 273	66,02	42 897	0,06	113 376	29,34		2 016	4,70	7			
20	De 0,15 à <0,25	7 153	570	39,95	7 381	0,19	26 481	27,78		845	11,45	4			
21	De 0,25 à <0,50	4 647	436	39,39	4 819	0,32	23 765	27,71		793	16,46	4			
22	De 0,50 à <0,75	4 219	235	38,68	4 310	0,52	9 066	33,17		1 220	28,31	7			
23	De 0,75 à <2,50	4 392	234	33,71	4 471	1,30	14 600	30,31		2 093	46,81	18			
24	De 2,50 à <10,00	626	63	11,76	633	4,96	4 830	31,56		685	108,21	10			
25	De 10,00 à <100,00	495	11	9,65	496	18,75	1 708	23,52		612	123,39	23			
26	100,00 (défaillance)	676	–	–	676	100,00	3 446	22,27		454	67,16	117			
27	<b>Total</b>	<b>55 681</b>	<b>15 822</b>	<b>63,21</b>	<b>65 683</b>	<b>1,42</b>	<b>197 272</b>	<b>29,27</b>		<b>8 718</b>	<b>13,27</b>	<b>190</b>	<b>58</b>		
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>414 254</b>	<b>124 202</b>	<b>51,24</b>	<b>418 318</b>	<b>0,46</b>	<b>1 767 452</b>	<b>23,42</b>		<b>36 768</b>	<b>8,79</b>	<b>376</b>	<b>106</b>	<b>\$</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2022 T3													
N° de ligne															
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>															
1	De 0,00 à <0,15	%	47 005	\$ 17 486	\$ 52,26	% 11 115	\$ 0,06	% 327 518	8,46	%	166	\$ 1,49	% 1	\$	
2	De 0,15 à <0,25		7 950	318	48,92	2 992	0,19	39 275	8,88		110	3,68	1		
3	De 0,25 à <0,50		6 401	148	48,99	2 570	0,32	36 596	9,32		143	5,56	1		
4	De 0,50 à <0,75		4 760	432	52,92	1 918	0,50	16 374	9,40		150	7,82	1		
5	De 0,75 à <2,50		4 660	55	46,77	1 601	1,20	17 227	9,50		223	13,93	2		
6	De 2,50 à <10,00		1 079	16	43,12	288	5,62	6 393	8,43		87	30,21	1		
7	De 10,00 à <100,00		289	1	69,80	62	24,21	1 861	8,18		29	46,77	1		
8	100,00 (défaillance)		117	–	–	21	100,00	667	8,71		24	114,29	–		
9	<b>Total</b>		<b>72 261</b>	<b>18 456</b>	<b>52,17</b>	<b>20 567</b>	<b>0,50</b>	<b>445 911</b>	<b>8,80</b>		<b>932</b>	<b>4,53</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>															
10	De 0,00 à <0,15		195 843	78 294	48,86	234 095	0,06	842 224	20,48		7 768	3,32	28		
11	De 0,15 à <0,25		42 740	4 980	46,19	45 040	0,19	133 271	25,61		4 752	10,55	22		
12	De 0,25 à <0,50		22 300	3 553	48,49	24 023	0,31	87 811	28,26		3 999	16,65	21		
13	De 0,50 à <0,75		10 636	–	–	10 636	0,51	23 137	27,65		2 474	23,26	15		
14	De 0,75 à <2,50		10 488	702	50,14	10 840	1,22	28 570	25,65		4 040	37,27	34		
15	De 2,50 à <10,00		1 846	51	39,57	1 866	5,49	8 127	19,00		1 230	65,92	18		
16	De 10,00 à <100,00		446	4	43,09	448	31,49	2 079	13,28		317	70,76	18		
17	100,00 (défaillance)		142	–	–	142	100,00	675	20,84		273	192,25	9		
18	<b>Total</b>		<b>284 441</b>	<b>87 584</b>	<b>48,70</b>	<b>327 090</b>	<b>0,26</b>	<b>1 125 894</b>	<b>22,15</b>		<b>24 853</b>	<b>7,60</b>	<b>165</b>	<b>41</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>															
19	De 0,00 à <0,15		29 842	13 118	65,94	38 491	0,06	109 563	29,01		1 779	4,62	6		
20	De 0,15 à <0,25		6 507	527	40,54	6 721	0,19	26 058	27,61		764	11,37	4		
21	De 0,25 à <0,50		4 372	415	38,71	4 533	0,32	23 788	27,93		754	16,63	4		
22	De 0,50 à <0,75 <sup>10</sup>		3 564	199	36,65	3 637	0,53	8 985	31,37		984	27,06	6		
23	De 0,75 à <2,50		4 052	207	33,33	4 121	1,30	14 424	29,40		1 876	45,52	16		
24	De 2,50 à <10,00		624	57	12,35	631	4,90	4 919	31,62		681	107,92	10		
25	De 10,00 à <100,00		453	11	9,92	454	19,68	1 747	23,31		562	123,79	21		
26	100,00 (défaillance)		609	–	–	609	100,00	3 390	22,25		375	61,58	107		
27	<b>Total</b>		<b>50 023</b>	<b>14 534</b>	<b>63,12</b>	<b>59 197</b>	<b>1,44</b>	<b>192 874</b>	<b>28,86</b>		<b>7 775</b>	<b>13,13</b>	<b>174</b>	<b>49</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>			<b>406 725</b>	<b>\$ 120 574</b>	<b>\$ 50,97</b>	<b>% 406 854</b>	<b>\$ 0,45</b>	<b>% 1 764 679</b>	<b>22,34</b>	<b>%</b>	<b>33 560</b>	<b>\$ 8,25</b>	<b>% 347</b>	<b>\$ 95</b>	<b>\$</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>9</sup> Comprendent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## 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  
À la date du bilan

N° de  
ligne

														2023	
														T3	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
														\$	\$
1	De 0,00 à <0,15	5 076	157 787	60,24	100 123	0,07	17 955 146	87,23		3 692	3,69	58			
2	De 0,15 à <0,25	2 093	14 947	61,36	11 264	0,19	2 181 536	88,32		1 033	9,17	19			
3	De 0,25 à <0,50	2 657	11 853	61,27	9 919	0,32	2 665 609	89,23		1 382	13,93	28			
4	De 0,50 à <0,75	3 357	10 062	59,13	9 307	0,53	1 566 093	89,67		1 946	20,91	44			
5	De 0,75 à <2,50	13 737	18 764	61,65	25 304	1,50	4 354 139	91,22		11 811	46,68	347			
6	De 2,50 à <10,00	8 975	3 412	65,43	11 207	5,42	3 345 445	91,12		12 789	114,12	552			
7	De 10,00 à <100,00	2 103	263	65,86	2 276	29,72	1 422 708	89,99		5 211	228,95	613			
8	100,00 (défaillance)	97	–	–	97	100,00	22 892	85,20		55	56,70	79			
9	<b>Total</b>	<b>38 095</b>	<b>217 088</b>	<b>60,53</b>	<b>169 497</b>	<b>1,14</b>	<b>33 513 568</b>	<b>88,44</b>		<b>37 919</b>	<b>22,37</b>	<b>1 740</b>	<b>276</b>		
														2023	
														T2	
10	De 0,00 à <0,15	4 451	155 597	60,13	98 013	0,07	17 637 459	87,27		3 621	3,69	57			
11	De 0,15 à <0,25	2 001	15 381	61,61	11 478	0,19	2 187 134	88,21		1 052	9,17	20			
12	De 0,25 à <0,50	2 539	12 242	61,37	10 052	0,32	2 685 831	89,13		1 399	13,92	29			
13	De 0,50 à <0,75	3 238	10 516	59,23	9 467	0,53	1 592 841	89,60		1 978	20,89	45			
14	De 0,75 à <2,50	13 240	19 284	61,59	25 118	1,49	4 368 156	91,08		11 663	46,43	342			
15	De 2,50 à <10,00	8 881	3 684	65,54	11 295	5,42	3 395 405	91,01		12 885	114,08	557			
16	De 10,00 à <100,00	2 083	306	68,19	2 291	29,31	1 455 623	89,87		5 242	228,81	607			
17	100,00 (défaillance)	90	–	–	90	100,00	20 019	85,46		52	57,78	72			
18	<b>Total</b>	<b>36 523</b>	<b>217 010</b>	<b>60,50</b>	<b>167 804</b>	<b>1,14</b>	<b>33 342 468</b>	<b>88,44</b>		<b>37 892</b>	<b>22,58</b>	<b>1 729</b>	<b>282</b>		
														2023	
														T1	
19	De 0,00 à <0,15	5 116	151 389	60,17	96 212	0,05	17 529 036	87,07		2 718	2,83	38			
20	De 0,15 à <0,25	2 107	15 067	60,70	11 253	0,19	2 198 508	88,19		1 093	9,71	19			
21	De 0,25 à <0,50	2 635	11 977	60,42	9 872	0,32	2 677 569	89,12		1 454	14,73	28			
22	De 0,50 à <0,75	3 320	10 323	58,44	9 353	0,53	1 537 546	89,52		2 067	22,10	44			
23	De 0,75 à <2,50	13 389	19 026	60,98	24 989	1,49	4 709 776	91,03		12 279	49,14	340			
24	De 2,50 à <10,00	8 732	3 626	63,00	11 016	5,40	3 217 547	90,99		13 288	120,62	541			
25	De 10,00 à <100,00	1 945	287	62,66	2 125	29,31	1 257 374	89,75		5 144	242,07	563			
26	100,00 (défaillance)	90	–	–	90	100,00	22 027	85,43		52	57,78	73			
27	<b>Total</b>	<b>37 334</b>	<b>211 695</b>	<b>60,26</b>	<b>164 910</b>	<b>1,11</b>	<b>33 149 383</b>	<b>88,30</b>		<b>38 095</b>	<b>23,10</b>	<b>1 646</b>	<b>273</b>		

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2022													
T4													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	6 602	150 586	60,05	97 030	0,05	18 104 945	87,25		2 741	2,82	39	
2	De 0,15 à <0,25	2 397	15 252	60,30	11 594	0,19	2 229 300	88,88		1 134	9,78	20	
3	De 0,25 à <0,50	2 914	11 939	59,86	10 061	0,32	2 670 297	89,78		1 493	14,84	29	
4	De 0,50 à <0,75	3 613	10 213	57,88	9 524	0,53	1 568 139	90,13		2 117	22,23	45	
5	De 0,75 à <2,50	14 231	18 589	59,88	25 362	1,48	4 534 137	91,78		12 521	49,37	346	
6	De 2,50 à <10,00	8 988	3 403	60,77	11 056	5,39	3 101 684	91,52		13 396	121,16	545	
7	De 10,00 à <100,00	1 849	256	59,45	2 002	28,45	1 175 237	90,57		4 865	243,01	521	
8	100,00 (défaillance)	93	–	–	93	100,00	19 492	84,92		53	56,99	75	
9	Total	40 687	210 238	59,95	166 722	1,07	33 403 231	88,69		38 320	22,98	1 620	226

2022													
T3													
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	7 240	146 174	61,10	96 557	0,05	18 023 219	87,15		2 734	2,83	39	
11	De 0,15 à <0,25	2 447	14 386	61,42	11 284	0,19	2 195 258	88,87		1 103	9,77	19	
12	De 0,25 à <0,50	2 929	11 125	60,98	9 713	0,32	2 615 871	89,72		1 439	14,82	28	
13	De 0,50 à <0,75	3 603	9 495	58,59	9 166	0,53	1 531 467	89,96		2 032	22,17	43	
14	De 0,75 à <2,50	14 024	16 528	60,45	24 015	1,49	4 515 861	91,41		11 832	49,27	328	
15	De 2,50 à <10,00	8 888	3 192	64,13	10 935	5,39	3 006 797	91,47		13 235	121,03	538	
16	De 10,00 à <100,00	1 601	185	64,24	1 719	26,66	947 764	89,78		4 140	240,84	415	
17	100,00 (défaillance)	96	–	–	96	100,00	18 076	85,46		55	57,29	78	
18	Total	40 828	201 085	61,00	163 485	1,01	32 854 313	88,52		36 570	22,37	1 488	197

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

													2023	
													T3	
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	10 261	5 192	70,28	13 910	0,08	640 642	42,84		1 258	9,04	5		
2	De 0,15 à <0,25	7 242	3 303	44,09	8 698	0,20	348 734	42,76		1 487	17,10	7		
3	De 0,25 à <0,50	15 408	1 150	65,14	16 157	0,32	479 208	35,10		3 292	20,38	18		
4	De 0,50 à <0,75	8 644	1 040	67,73	9 340	0,53	274 183	42,94		2 985	31,96	21		
5	De 0,75 à <2,50	28 338	1 732	61,86	28 949	1,52	757 187	49,16		16 437	56,78	220		
6	De 2,50 à <10,00	13 412	486	59,44	13 561	5,45	561 718	55,22		11 193	82,54	409		
7	De 10,00 à <100,00	3 013	63	50,53	3 029	25,86	133 561	52,83		3 489	115,19	411		
8	100,00 (défaillance)	497	4	100,00	453	100,00	16 161	47,90		422	93,16	183		
9	<b>Total</b>	<b>86 815</b>	<b>12 970</b>	<b>61,33</b>	<b>94 097</b>	<b>2,71</b>	<b>3 211 394</b>	<b>45,59</b>		<b>40 563</b>	<b>43,11</b>	<b>1 274</b>	<b>165</b>	

													2023	
													T2	
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	10 369	5 123	70,45	13 978	0,08	644 312	42,75		1 259	9,01	5		
11	De 0,15 à <0,25	7 223	3 302	44,11	8 680	0,20	350 250	42,20		1 464	16,87	7		
12	De 0,25 à <0,50	15 078	1 176	65,14	15 844	0,32	478 718	35,25		3 251	20,52	18		
13	De 0,50 à <0,75	8 522	1 047	67,03	9 214	0,53	272 954	43,02		2 952	32,04	21		
14	De 0,75 à <2,50	27 750	1 742	62,36	28 366	1,52	757 438	49,06		16 065	56,63	215		
15	De 2,50 à <10,00	12 943	487	58,55	13 057	5,45	538 405	54,94		10 722	82,12	391		
16	De 10,00 à <100,00	2 892	55	54,23	2 907	25,83	133 187	52,72		3 350	115,24	396		
17	100,00 (défaillance)	470	4	100,00	434	100,00	15 621	47,82		398	91,71	176		
18	<b>Total</b>	<b>85 247</b>	<b>12 936</b>	<b>61,37</b>	<b>92 480</b>	<b>2,66</b>	<b>3 190 885</b>	<b>45,44</b>		<b>39 461</b>	<b>42,67</b>	<b>1 229</b>	<b>159</b>	

													2023	
													T1	
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
19	De 0,00 à <0,15	11 291	5 229	70,81	14 994	0,08	665 015	37,88		1 231	8,21	5		
20	De 0,15 à <0,25	7 551	3 277	43,58	8 979	0,20	359 265	39,84		1 515	16,87	7		
21	De 0,25 à <0,50	15 158	1 128	64,88	15 890	0,32	500 800	34,73		3 250	20,45	18		
22	De 0,50 à <0,75	8 573	1 017	67,30	9 250	0,53	258 997	44,87		3 272	35,37	22		
23	De 0,75 à <2,50	26 454	1 671	62,79	27 005	1,50	788 455	51,39		16 900	62,58	211		
24	De 2,50 à <10,00	11 397	453	56,46	11 454	5,40	459 908	57,05		10 341	90,28	353		
25	De 10,00 à <100,00	2 572	52	50,93	2 589	26,43	118 301	54,95		3 315	128,04	376		
26	100,00 (défaillance)	441	4	100,00	418	100,00	13 851	47,70		436	104,31	167		
27	<b>Total</b>	<b>83 437</b>	<b>12 831</b>	<b>61,43</b>	<b>90 579</b>	<b>2,49</b>	<b>3 164 592</b>	<b>45,22</b>		<b>40 260</b>	<b>44,45</b>	<b>1 159</b>	<b>126</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

													2022	
													T4	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	12 540	\$ 5 259	\$ 70,94	% 16 272	\$ 0,08	% 684 101	36,67	%	1 293	\$ 7,95	% 5	\$	
2	De 0,15 à <0,25	8 176	3 272	42,99	9 582	0,20	368 404	38,85		1 575	16,44	7		
3	De 0,25 à <0,50	16 187	1 111	64,84	16 907	0,32	509 113	33,92		3 381	20,00	19		
4	De 0,50 à <0,75	8 927	979	67,17	9 577	0,53	264 075	43,64		3 295	34,41	22		
5	De 0,75 à <2,50	26 792	1 599	62,28	27 277	1,48	818 938	50,21		16 642	61,01	207		
6	De 2,50 à <10,00	9 943	427	54,94	9 968	5,34	416 007	56,16		8 845	88,73	298		
7	De 10,00 à <100,00	2 178	51	53,46	2 196	26,44	108 180	53,93		2 757	125,55	313		
8	100,00 (défaillance)	403	5	100,00	396	100,00	15 050	46,86		412	104,04	155		
9	Total	85 146	\$ 12 703	\$ 61,23	% 92 175	\$ 2,23	% 3 183 868	43,69	%	38 200	\$ 41,44	% 1 026	\$ 115	

2022  
T3

N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	12 511	\$ 5 195	\$ 70,83	% 16 187	\$ 0,08	% 689 720	36,82	%	1 278	\$ 7,90	% 5	\$
11	De 0,15 à <0,25	7 930	3 181	43,04	9 300	0,20	369 751	38,62		1 521	16,35	7	
12	De 0,25 à <0,50	15 985	1 109	64,14	16 696	0,32	516 225	34,01		3 348	20,05	18	
13	De 0,50 à <0,75	8 656	954	66,57	9 283	0,53	265 665	43,52		3 185	34,31	21	
14	De 0,75 à <2,50	26 052	1 550	62,14	26 457	1,46	820 521	49,88		15 969	60,36	196	
15	De 2,50 à <10,00	8 961	413	56,30	9 009	5,33	397 361	56,07		7 980	88,58	271	
16	De 10,00 à <100,00	1 941	54	51,32	1 962	26,09	100 775	53,69		2 462	125,48	274	
17	100,00 (défaillance)	371	5	100,00	373	100,00	11 436	45,97		376	100,80	143	
18	Total	82 407	\$ 12 461	\$ 61,18	% 89 267	\$ 2,11	% 3 171 454	43,40	%	36 119	\$ 40,46	% 935	\$ 106

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

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

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

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

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

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

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

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

		2023					
		T3					
	N° de 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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
	1	15 886	\$ 28 654	\$	1,4	62 523	\$ 9 654
	2	-	-	-	-	-	-
	3	-	-	-	-	-	-
	4	-	-	-	-	-	-
	5	-	-	-	-	403 620	4 802
	6	-	-	-	-	-	-
	7	-	-	-	-	466 143	\$ 14 456
		2023					
		T2					
	8	17 599	\$ 28 781	\$	1,4	64 933	\$ 9 930
	9	-	-	-	-	-	-
	10	-	-	-	-	-	-
	11	-	-	-	-	-	-
	12	-	-	-	-	386 454	4 811
	13	-	-	-	-	-	-
	14	-	-	-	-	451 387	\$ 14 741
		2023					
		T1					
	15	17 539	\$ 30 198	\$	1,4	66 831	\$ 8 328
	16	-	-	-	-	-	-
	17	-	-	-	-	-	-
	18	-	-	-	-	-	-
	19	-	-	-	-	368 928	2 317
	20	-	-	-	-	-	-
	21	-	-	-	-	435 759	\$ 10 645
		2022					
		T4					
	22	22 550	\$ 27 964	\$	1,4	70 720	\$ 8 685
	23	-	-	-	-	-	-
	24	-	-	-	-	-	-
	25	-	-	-	-	-	-
	26	-	-	-	-	360 838	2 538
	27	-	-	-	-	-	-
	28	-	-	-	-	431 558	\$ 11 223

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  
**Total**

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2022					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	15 237	\$ 29 095	\$	1,4	62 065	\$ 8 694
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	2	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	3	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	4	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	5	-	-	-	-	351 901	2 304
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	7					413 966	\$ 10 998

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2023		2023		2023		2022	
		T3		T2		T1		T4	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée									
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	1	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	2	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	3	41 399	6 754	42 938	6 659	44 216	6 792	46 883	6 710
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	4	41 399	6 754	42 938	6 659	44 216	6 792	46 883	6 710
		<b>2022</b>							
		<b>T3</b>							
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée									
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	5	-	-						
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	6	-	-						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	7	41 270	7 329						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	8	41 270	7 329						

**Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)**

(en millions)  
À la date du bilan

		2023													
		T3													
		Pondération des risques													Exposition totale au
															risque de crédit
															(après prise
															en compte des FCEC
															et des
															techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	517	559	–	17	–	–	–	12	–	–	–	1 105
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	336	42	–	17	–	–	–	12	–	–	–	407
Entreprises	6	–	–	102	–	–	82	36	–	–	535	–	–	–	755
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	102	–	–	82	36	–	–	432	–	–	–	652
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	13	– \$	– \$	619 \$	559 \$	– \$	99 \$	36 \$	– \$	– \$	547 \$	– \$	– \$	– \$	1 860 \$
		2023													
		T2													
		Pondération des risques													Exposition totale au
															risque de crédit
															(après prise
															en compte des FCEC
															et des
															techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	17	–	–	403	490	–	–	–	–	–	76	–	–	–	969
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	224	71	–	–	–	–	–	76	–	–	–	371
Entreprises	19	–	–	42	–	–	142	98	–	–	630	–	–	–	912
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	42	–	–	142	98	–	–	501	–	–	–	783
<i>Dont le financement spécialisé</i>	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	26	– \$	– \$	445 \$	490 \$	– \$	142 \$	98 \$	– \$	– \$	706 \$	– \$	– \$	– \$	1 881 \$

<sup>1</sup> Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

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

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

N° de  
ligne

2023  
T3

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15 %	394 \$	0,10 %	567	24,88 %	2,1	69 \$	17,51 %
2	De 0,15 à <0,25	95	0,21	588	29,78	3,8	37	38,95
3	De 0,25 à <0,50	143	0,34	791	36,79	3,5	73	51,05
4	De 0,50 à <0,75	244	0,63	284	13,09	1,2	54	22,13
5	De 0,75 à <2,50	633	2,15	467	14,92	0,8	220	34,76
6	De 2,50 à <10,00	5 716	4,72	107	0,83	0,5	135	2,36
7	De 10,00 à <100,00	22	28,98	92	16,09	1,3	18	81,82
8	100,00 (défaillance)	1	100,00	3	91,23	3,2	8	800,00
9	<b>Total</b>	<b>7 248 \$</b>	<b>4,04 %</b>	<b>2 899</b>	<b>4,92 %</b>	<b>0,7</b>	<b>614 \$</b>	<b>8,47 %</b>

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15 %	182 551 \$	0,07 %	3 685	9,74 %	0,4	5 545 \$	3,04 %
11	De 0,15 à <0,25	11 472	0,20	111	6,92	0,3	524	4,57
12	De 0,25 à <0,50	16 785	0,32	164	3,24	0,2	592	3,53
13	De 0,50 à <0,75	2 471	0,69	36	4,01	0,5	150	6,07
14	De 0,75 à <2,50	2 521	2,17	153	12,15	0,3	631	25,03
15	De 2,50 à <10,00	7	9,82	2	40,00	1,3	12	171,43
16	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	<b>Total</b>	<b>215 807 \$</b>	<b>0,13 %</b>	<b>4 151</b>	<b>9,05 %</b>	<b>0,4</b>	<b>7 454 \$</b>	<b>3,45 %</b>

2023  
T2

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI avancée)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
19	De 0,00 à <0,15 %	610 \$	0,10 %	603	23,70 %	2,2	102 \$	16,72 %
20	De 0,15 à <0,25	132	0,21	601	33,87	4,0	60	45,45
21	De 0,25 à <0,50	242	0,34	765	39,54	3,5	130	53,72
22	De 0,50 à <0,75	221	0,64	283	22,79	1,7	90	40,72
23	De 0,75 à <2,50	788	2,15	471	15,35	0,8	283	35,91
24	De 2,50 à <10,00	267	4,80	107	5,15	0,5	41	15,36
25	De 10,00 à <100,00	46	24,97	104	26,72	1,5	63	136,96
26	100,00 (défaillance)	1	100,00	5	81,43	4,9	7	700,00
27	<b>Total</b>	<b>2 307 \$</b>	<b>1,95 %</b>	<b>2 939</b>	<b>20,94 %</b>	<b>1,7</b>	<b>776 \$</b>	<b>33,64 %</b>

## RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (NI fondation)

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
28	De 0,00 à <0,15 %	181 788 \$	0,07 %	3 597	9,76 %	0,4	5 639 \$	3,10 %
29	De 0,15 à <0,25	15 548	0,20	112	5,27	0,2	573	3,69
30	De 0,25 à <0,50	11 462	0,33	146	3,43	0,2	436	3,80
31	De 0,50 à <0,75	1 304	0,69	31	6,04	0,3	108	8,28
32	De 0,75 à <2,50	2 094	2,08	146	16,00	0,5	693	33,09
33	De 2,50 à <10,00	53	9,82	3	54,60	2,0	116	218,87
34	De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	40,00	1,0	–	–
35	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
36	<b>Total</b>	<b>212 249 \$</b>	<b>0,12 %</b>	<b>4 036</b>	<b>9,14 %</b>	<b>0,4</b>	<b>7 565 \$</b>	<b>3,56 %</b>

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de ligne	2023 T1									
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
1	De 0,00 à <0,15	244 066	\$ 0,05	4 162	4,54	0,4	3 958	\$ 1,62	%	
2	De 0,15 à <0,25	16 573	0,20	719	6,00	0,2	714	4,31		
3	De 0,25 à <0,50	7 618	0,38	885	6,26	0,4	540	7,09		
4	De 0,50 à <0,75	650	0,68	335	19,99	0,7	197	30,31		
5	De 0,75 à <2,50	2 316	2,06	639	15,88	0,6	834	36,01		
6	De 2,50 à <10,00	312	5,83	118	15,47	0,5	193	61,86		
7	De 10,00 à <100,00	70	27,91	124	14,91	1,0	57	81,43		
8	100,00 (défaillance)	1	100,00	6	72,11	4,5	7	700,00		
9	Total	271 606	\$ 0,10	6 988	4,82	0,4	6 500	\$ 2,39	%	
2022 T4										
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
10	De 0,00 à <0,15	241 736	\$ 0,05	4 042	5,06	0,4	4 352	\$ 1,80	%	
11	De 0,15 à <0,25	17 239	0,20	741	6,77	0,2	775	4,50		
12	De 0,25 à <0,50	8 171	0,37	854	5,89	0,4	516	6,32		
13	De 0,50 à <0,75	814	0,67	352	17,55	0,7	212	26,04		
14	De 0,75 à <2,50	3 069	1,95	695	17,81	0,6	1 168	38,06		
15	De 2,50 à <10,00	363	5,32	136	12,94	0,2	173	47,66		
16	De 10,00 à <100,00	90	27,94	123	14,95	0,7	71	78,89		
17	100,00 (défaillance)	1	100,00	4	78,40	5,0	5	500,00		
18	Total	271 483	\$ 0,11	6 947	5,39	0,4	7 272	\$ 2,68	%	
2022 T3										
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
19	De 0,00 à <0,15	226 281	\$ 0,05	4 222	5,23	0,4	4 073	\$ 1,80	%	
20	De 0,15 à <0,25	15 088	0,20	707	8,28	0,3	810	5,37		
21	De 0,25 à <0,50	9 203	0,37	887	6,66	0,4	643	6,99		
22	De 0,50 à <0,75	1 037	0,68	367	14,37	0,8	234	22,57		
23	De 0,75 à <2,50	2 715	1,93	697	17,32	1,0	1 092	40,22		
24	De 2,50 à <10,00	351	5,54	140	15,21	0,3	199	56,70		
25	De 10,00 à <100,00	28	19,25	129	28,88	4,3	47	167,86		
26	100,00 (défaillance)	1	100,00	7	64,71	4,7	9	900,00		
27	Total	254 704	\$ 0,11	7 156	5,64	0,4	7 107	\$ 2,79	%	

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de ligne	2023													
	T3													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		103 313		0,03		322	1,98		0,7	481		0,47	
2	De 0,15 à <0,25		3		0,20		15	40,10		3,8	1		33,33	
3	De 0,25 à <0,50		5		0,36		19	36,09		3,1	3		60,00	
4	De 0,50 à <0,75		–		0,69		3	32,58		4,8	–		–	
5	De 0,75 à <2,50		1		1,73		14	30,44		4,4	1		100,00	
6	De 2,50 à <10,00		–		9,82		2	55,38		4,6	1		–	
7	De 10,00 à <100,00		9		19,84		8	35,59		5,0	18		200,00	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	<b>Total</b>		<b>103 331</b>	<b>\$</b>	<b>0,03</b>	<b>%</b>	<b>383</b>	<b>1,99</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>505</b>	<b>\$</b>	<b>0,49</b>	<b>%</b>
2023														
T2														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		122 180		0,03		311	1,75		0,7	533		0,44	
11	De 0,15 à <0,25		15		0,20		20	45,05		2,6	6		40,00	
12	De 0,25 à <0,50		23		0,31		18	30,17		4,1	11		47,83	
13	De 0,50 à <0,75		1		0,69		4	36,64		4,9	1		100,00	
14	De 0,75 à <2,50		2		1,71		15	30,09		4,2	2		100,00	
15	De 2,50 à <10,00		1		9,82		2	56,16		4,6	2		200,00	
16	De 10,00 à <100,00		12		20,22		8	36,28		5,0	26		216,67	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	<b>Total</b>		<b>122 234</b>	<b>\$</b>	<b>0,03</b>	<b>%</b>	<b>378</b>	<b>1,77</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>581</b>	<b>\$</b>	<b>0,48</b>	<b>%</b>
2023														
T1														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
19	De 0,00 à <0,15		69 164		0,02		180	4,20		1,0	212		0,31	
20	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
21	De 0,25 à <0,50		12		0,29		4	1,73		0,1	–		–	
22	De 0,50 à <0,75		10		0,69		1	54,60		1,0	8		80,00	
23	De 0,75 à <2,50		6		2,23		5	13,70		1,0	2		33,33	
24	De 2,50 à <10,00		2		4,71		1	4,24		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		10		20,63		2	62,12		5,0	40		400,00	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	<b>Total</b>		<b>69 204</b>	<b>\$</b>	<b>0,03</b>	<b>%</b>	<b>193</b>	<b>4,22</b>	<b>%</b>	<b>1,0</b>	<b>262</b>	<b>\$</b>	<b>0,38</b>	<b>%</b>

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de ligne		2022									
		T4									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
1		De 0,00 à <0,15	\$ 59 671	0,02	182	2,12	1,2	185	\$	0,31	
2		De 0,15 à <0,25	–	–	–	–	–	–	–	–	
3		De 0,25 à <0,50	–	0,38	3	29,46	0,6	–	–	–	
4		De 0,50 à <0,75	6	0,68	1	54,50	1,0	5	–	83,33	
5		De 0,75 à <2,50	9	2,14	4	13,60	1,0	3	–	33,33	
6		De 2,50 à <10,00	2	4,69	1	4,34	–	–	–	–	
7		De 10,00 à <100,00	9	20,05	2	64,48	5,0	35	–	388,89	
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–	–	
9		Total	59 697	0,03	193	2,13	1,2	228	\$	0,38	
		2022									
		T3									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>		
10		De 0,00 à <0,15	\$ 54 687	0,02	202	2,80	1,0	153	\$	0,28	
11		De 0,15 à <0,25	–	–	–	–	–	–	–	–	
12		De 0,25 à <0,50	2	0,43	4	49,52	1,0	1	–	50,00	
13		De 0,50 à <0,75	16	0,68	1	54,50	1,0	12	–	75,00	
14		De 0,75 à <2,50	13	2,14	5	13,60	1,0	4	–	30,77	
15		De 2,50 à <10,00	2	4,69	1	4,34	–	–	–	–	
16		De 10,00 à <100,00	15	23,23	2	63,85	5,0	59	–	393,33	
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–	–	
18		Total	54 735	0,03	215	2,84	1,0	229	\$	0,42	

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de  
ligne

		2023										
		T3										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
1	De 0,00 à <0,15	%	134 965	\$ 0,05	%	314	11,21	%	0,4	4 956	\$ 3,67	%
2	De 0,15 à <0,25		342	0,20		9	3,52		-	6	1,75	
3	De 0,25 à <0,50		110	0,29		6	1,82		0,1	3	2,73	
4	De 0,50 à <0,75		1	0,69		1	45,00		2,0	1	100,00	
5	De 0,75 à <2,50		-	2,23		1	45,00		-	-	-	
6	De 2,50 à <10,00		-	-		-	-		-	-	-	
7	De 10,00 à <100,00		1	40,76		1	45,00		1,0	2	200,00	
8	100,00 (défaillance)		-	-		-	-		-	-	-	
9	<b>Total</b>		<b>135 419</b>	<b>\$ 0,06</b>	<b>%</b>	<b>332</b>	<b>11,18</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 968</b>	<b>\$ 3,67</b>	<b>%</b>
		2023										
		T2										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
10	De 0,00 à <0,15	%	109 840	\$ 0,06	%	307	13,27	%	0,4	4 714	\$ 4,29	%
11	De 0,15 à <0,25		80	0,20		5	19,12		0,1	9	11,25	
12	De 0,25 à <0,50		118	0,29		8	1,59		0,1	3	2,54	
13	De 0,50 à <0,75		1	0,69		1	45,00		2,2	1	100,00	
14	De 0,75 à <2,50		-	1,57		2	45,00		0,1	-	-	
15	De 2,50 à <10,00		-	-		-	-		-	-	-	
16	De 10,00 à <100,00		2	40,76		1	45,00		0,3	5	250,00	
17	100,00 (défaillance)		-	-		-	-		-	-	-	
18	<b>Total</b>		<b>110 041</b>	<b>\$ 0,06</b>	<b>%</b>	<b>324</b>	<b>13,26</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 732</b>	<b>\$ 4,30</b>	<b>%</b>
		2023										
		T1										
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>			
19	De 0,00 à <0,15	%	94 185	\$ 0,05	%	337	14,57	%	0,4	3 852	\$ 4,09	%
20	De 0,15 à <0,25		184	0,20		17	9,04		0,1	10	5,43	
21	De 0,25 à <0,50		483	0,29		14	1,27		-	8	1,66	
22	De 0,50 à <0,75		71	0,69		5	7,86		0,1	7	9,86	
23	De 0,75 à <2,50		24	2,23		3	12,37		-	6	25,00	
24	De 2,50 à <10,00		2	4,71		2	4,24		-	-	-	
25	De 10,00 à <100,00		-	19,03		1	17,40		2,2	-	-	
26	100,00 (défaillance)		-	-		-	-		-	-	-	
27	<b>Total</b>		<b>94 949</b>	<b>\$ 0,05</b>	<b>%</b>	<b>379</b>	<b>14,49</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>3 883</b>	<b>\$ 4,09</b>	<b>%</b>

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

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

N° de ligne		2022									
		T4									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1		De 0,00 à <0,15	99 820	0,05	%	342	13,95	%	0,4	3 697	3,70
2		De 0,15 à <0,25	103	0,20		16	16,57		0,3	10	9,71
3		De 0,25 à <0,50	364	0,29		14	1,81		–	7	1,92
4		De 0,50 à <0,75	40	0,68		5	8,22		0,1	4	10,00
5		De 0,75 à <2,50	49	2,14		4	4,88		–	5	10,20
6		De 2,50 à <10,00	2	4,69		2	4,34		–	–	–
7		De 10,00 à <100,00	–	18,15		1	19,75		2,4	–	–
8		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
9		Total	100 378	0,05	%	384	13,90	%	0,4	3 723	3,71

  

		2022									
		T3									
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10		De 0,00 à <0,15	104 180	0,05	%	339	13,36	%	0,4	3 639	3,49
11		De 0,15 à <0,25	86	0,20		13	6,80		0,2	4	4,65
12		De 0,25 à <0,50	220	0,29		18	3,08		0,3	11	5,00
13		De 0,50 à <0,75	11	0,68		4	14,60		0,9	3	27,27
14		De 0,75 à <2,50	29	1,76		4	8,27		–	5	17,24
15		De 2,50 à <10,00	1	4,69		2	4,34		–	–	–
16		De 10,00 à <100,00	–	18,15		1	19,75		2,7	–	–
17		100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–	–
18		Total	104 527	0,05	%	381	13,33	%	0,4	3 662	3,50

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

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

<sup>3</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3								2023 T2													
N° de ligne		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres									
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies							
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées						
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 2 762	\$	1	\$ 2 133	\$	57 321	\$	72 672	\$	–	\$ 3 748	\$	–	\$ 1 129	\$	50 891	\$	75 847	\$		
2	Encaisse – autres monnaies	513	9 442	31	7 998	117 709	142 680	470	9 837	–	7 656	92 844	125 659	470	9 837	–	7 656	92 844	125 659	470	9 837	–	
3	Dettes souveraines locales	1 645	1 199	3 404	3 121	111 140	79 976	532	1 256	2 717	3 083	112 851	80 231	532	1 256	2 717	3 083	112 851	80 231	532	1 256	2 717	
4	Autres dettes souveraines	3 357	365	1 577	4 083	101 257	101 943	4 217	403	1 356	4 034	94 855	75 156	4 217	403	1 356	4 034	94 855	75 156	4 217	403	1 356	
5	Dettes publiques	281	9	723	–	18 239	33 189	203	48	744	–	13 483	29 570	203	48	744	–	13 483	29 570	203	48	744	
6	Obligations de sociétés	1 091	600	2 308	6	16 835	22 131	826	288	2 337	66	14 361	19 208	826	288	2 337	66	14 361	19 208	826	288	2 337	
7	Titres de capitaux propres	649	–	–	–	33 655	63 931	561	–	–	–	33 833	66 900	561	–	–	–	33 833	66 900	561	–	–	
8	Autres sûretés	204	–	2	–	–	–	349	–	3	–	–	–	349	–	3	–	–	–	349	–	3	
9	<b>Total</b>	<b>7 740</b>	<b>\$ 14 377</b>	<b>\$ 8 046</b>	<b>\$ 17 341</b>	<b>\$ 456 156</b>	<b>\$ 516 522</b>	<b>7 158</b>	<b>\$ 15 580</b>	<b>\$ 7 157</b>	<b>\$ 15 968</b>	<b>\$ 413 118</b>	<b>\$ 472 571</b>	<b>7 158</b>	<b>\$ 15 580</b>	<b>\$ 7 157</b>	<b>\$ 15 968</b>	<b>\$ 413 118</b>	<b>\$ 472 571</b>	<b>7 158</b>	<b>\$ 15 580</b>	<b>\$ 7 157</b>	<b>\$ 15 968</b>

  

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T1								2022 T4												
N° de ligne		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres								
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies						
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées					
10	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 2 582	\$	–	\$ 1 609	\$	53 043	\$	65 123	\$	–	\$ 2 271	\$	–	\$ 1 904	\$	50 357	\$	65 710	\$	
11	Encaisse – autres monnaies	53	8 384	49	9 164	79 958	111 705	65	11 709	41	10 669	76 176	107 206	65	11 709	41	10 669	76 176	107 206	65	11 709	
12	Dettes souveraines locales	414	1 207	3 513	3 142	102 946	83 253	786	2 717	3 701	2 581	107 038	88 568	786	2 717	3 701	2 581	107 038	88 568	786	2 717	
13	Autres dettes souveraines	5 176	599	2 053	4 113	93 805	82 776	3 360	563	1 123	4 963	89 300	74 060	3 360	563	1 123	4 963	89 300	74 060	3 360	563	
14	Dettes publiques	283	69	41	25	12 093	27 865	149	33	58	–	14 218	29 012	149	33	58	–	14 218	29 012	149	33	
15	Obligations de sociétés	373	275	412	18	12 047	18 508	267	485	443	–	10 233	14 498	267	485	443	–	10 233	14 498	267	485	
16	Titres de capitaux propres	484	–	–	–	29 196	57 309	155	–	–	–	30 447	63 300	155	–	–	–	30 447	63 300	155	–	
17	Autres sûretés	484	–	–	–	19	40	494	–	23	–	10	83	494	–	23	–	10	83	494	–	
18	<b>Total</b>	<b>7 267</b>	<b>\$ 13 116</b>	<b>\$ 6 068</b>	<b>\$ 18 071</b>	<b>\$ 383 107</b>	<b>\$ 446 579</b>	<b>5 276</b>	<b>\$ 17 778</b>	<b>\$ 5 389</b>	<b>\$ 20 117</b>	<b>\$ 377 779</b>	<b>\$ 442 437</b>	<b>5 276</b>	<b>\$ 17 778</b>	<b>\$ 5 389</b>	<b>\$ 20 117</b>	<b>\$ 377 779</b>	<b>\$ 442 437</b>	<b>5 276</b>	<b>\$ 17 778</b>	<b>\$ 5 389</b>

  

(en millions de dollars) À la date du bilan		2022 T3								
N° de ligne		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	
19	Encaisse – monnaie locale	–	\$ 1 863	\$	–	\$ 3 220	\$	43 866	\$	55 431
20	Encaisse – autres monnaies	95	10 064	605	7 130	80 030	115 864	95	10 064	605
21	Dettes souveraines locales	980	1 421	3 908	3 356	100 683	85 533	980	1 421	3 908
22	Autres dettes souveraines	2 902	644	1 159	5 279	98 714	80 944	2 902	644	1 159
23	Dettes publiques	275	143	43	–	13 030	28 153	275	143	43
24	Obligations de sociétés	371	357	435	–	9 235	13 747	371	357	435
25	Titres de capitaux propres	6	–	–	–	28 946	56 742	6	–	–
26	Autres sûretés	408	–	–	–	12	23	408	–	–
27	<b>Total</b>	<b>5 037</b>	<b>\$ 14 492</b>	<b>\$ 6 150</b>	<b>\$ 18 985</b>	<b>\$ 374 516</b>	<b>\$ 436 437</b>	<b>5 037</b>	<b>\$ 14 492</b>	<b>\$ 6 150</b>

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3		2023 T2		2023 T1		2022 T4		2022 T3	
N° de ligne		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 061	\$ 1 421	\$ 4 157	\$ 2 092	\$ 3 476	\$ 2 004	\$ 3 318	\$ 2 280	\$ 3 025	\$ 1 728
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	7 891	1 170	6 760	556	9 011	1 942	8 144	774	6 376	993
Swaps sur le rendement total	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	501	6 191	391	6 138	317	5 515	342	4 762	323	3 579
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>12 453</b>	<b>8 782</b>	<b>11 308</b>	<b>8 786</b>	<b>12 804</b>	<b>9 461</b>	<b>11 804</b>	<b>7 816</b>	<b>9 724</b>	<b>6 300</b>
<b>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	8	57	9	46	10	79	11	47	12	47
Juste valeur négative (passif)	8	(227)	(5)	(179)	(9)	(208)	(6)	(127)	(12)	(134)	(11)

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3		2023 T2		2023 T1		2022 T4		2022 T3	
N° de ligne		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>	1		\$ 1 385	\$	1 264	\$	1 243	\$	1 218	\$	995
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2										
<i>i) Dérivés négociés hors Bourse</i>	3	33 647	673	30 906	618	31 147	623	31 976	639	24 563	491
<i>ii) Dérivés négociés en Bourse</i>	4	23 107	462	21 036	420	21 683	434	21 974	439	15 668	313
<i>iii) Cessions temporaires de titres</i>	5	5 083	102	5 242	105	6 159	123	6 256	125	5 596	112
<i>iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée</i>	6	5 457	109	4 628	93	3 305	66	3 746	75	3 299	66
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	57		42		41		41		41	
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	5 485	-	6 749	-	3 955	-	4 588	-	4 651	-
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	1 300	712	1 473	646	1 063	620	1 120	579	1 036	504
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T3						2023 T2						
				Activités de négociation			Négo­ciés hors Bourse <sup>1</sup>			Activités de négociation			Négo­ciés hors Bourse <sup>1</sup>			
				Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négo­ciés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négo­ciés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																
Contrats à terme standardisés		1		–	–	–	1 091 149	–	1 091 149	–	–	–	1 289 660	–	1 289 660	–
Contrats de garantie de taux d'intérêt		2		–	9 740	–	–	491 871	481	435 022	23 130	–	458 152	436	458 588	–
Swaps		3		14 039 342	380 559	–	14 419 901	2 170 904	16 590 805	15 777 131	433 169	–	16 210 300	1 707 604	17 917 904	–
Options vendues		4		–	87 195	38 989	126 184	89	126 273	–	94 466	30 427	124 893	59	124 952	–
Options achetées		5		–	103 617	44 090	147 707	4 914	152 621	–	103 675	33 186	136 861	4 542	141 403	–
		6		14 511 473	581 111	1 174 228	16 266 812	2 176 388	18 443 200	16 212 153	654 440	1 353 273	18 219 866	1 712 641	19 932 507	–
<b>Contrats de change</b>																
Contrats à terme standardisés		7		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré		8		3	200 287	–	200 290	22 624	222 914	5	278 063	–	278 068	25 951	304 019	–
Swaps		9		370	1 702 533	–	1 702 903	3 615	1 706 518	646	1 889 388	–	1 890 034	1 805	1 891 839	–
Swaps combinés de taux d'intérêt		10		–	1 187 961	–	1 187 961	112 283	1 300 244	–	1 182 921	–	1 182 921	115 100	1 298 021	–
Options vendues		11		–	43 642	28	43 670	–	43 670	–	37 185	22	37 207	–	37 207	–
Options achetées		12		–	30 315	2	30 317	–	30 317	–	28 781	2	28 783	–	28 783	–
		13		373	3 164 738	30	3 165 141	138 522	3 303 663	651	3 416 338	24	3 417 013	142 856	3 559 869	–
<b>Contrats dérivés de crédit</b>																
Swaps sur défaut de crédit		14		10 590	79	–	10 669	2 389	13 058	9 444	91	–	9 535	2 914	12 449	–
Protection acquise		15		2 545	46	–	2 591	–	2 591	2 574	74	–	2 648	–	2 648	–
Protection vendue		16		13 135	125	–	13 260	2 389	15 649	12 018	165	–	12 183	2 914	15 097	–
<b>Autres contrats</b>																
Dérivés d'actions		17		–	94 632	95 479	190 111	33 272	223 383	–	151 680	88 609	240 289	32 460	272 749	–
Contrats de marchandises		18		223	70 996	87 124	158 343	–	158 343	290	67 499	94 943	162 732	–	162 732	–
		19		223	165 628	182 603	348 454	33 272	381 726	290	219 179	183 552	403 021	32 460	435 481	–
<b>Total</b>		20		14 525 204	3 911 602	1 356 861	19 793 667	2 350 571	22 144 238	16 225 112	4 290 122	1 536 849	22 052 083	1 890 871	23 942 954	–
				2023 T1						2022 T4						
				Activités de négociation			Négo­ciés hors Bourse <sup>1</sup>			Activités de négociation			Négo­ciés hors Bourse <sup>1</sup>			
				Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négo­ciés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négo­ciés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>																
Contrats à terme standardisés		21		–	–	–	1 400 164	–	1 400 164	–	–	–	1 191 392	–	1 191 392	–
Contrats de garantie de taux d'intérêt		22		447 376	16 434	–	463 810	372	464 182	525 542	10 788	–	536 330	501	536 831	–
Swaps		23		14 526 320	380 233	–	14 906 553	1 646 010	16 552 563	14 156 659	418 241	–	14 574 900	1 955 639	16 530 539	–
Options vendues		24		–	87 722	87 987	175 709	53	175 762	–	78 984	117 942	196 926	34	196 960	–
Options achetées		25		–	99 069	89 552	188 621	2 100	190 721	–	83 202	125 056	208 258	967	209 225	–
		26		14 973 696	583 458	1 577 703	17 134 857	1 648 535	18 783 392	14 682 201	591 215	1 434 390	16 707 806	1 957 141	18 664 947	–
<b>Contrats de change</b>																
Contrats à terme standardisés		27		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré		28		–	240 489	–	240 489	23 148	263 637	–	234 747	–	234 747	29 562	264 309	–
Swaps		29		747	2 024 130	–	2 024 877	2 480	2 027 357	912	1 912 924	–	1 913 836	2 049	1 915 885	–
Swaps combinés de taux d'intérêt		30		–	1 138 915	–	1 138 915	106 180	1 245 095	–	1 099 221	–	1 099 221	104 988	1 204 209	–
Options vendues		31		–	40 533	22	40 555	–	40 555	–	35 501	84	35 585	–	35 585	–
Options achetées		32		–	31 758	2	31 760	–	31 760	–	26 559	10	26 569	–	26 569	–
		33		747	3 475 825	24	3 476 596	131 808	3 608 404	912	3 308 952	94	3 309 958	136 599	3 446 557	–
<b>Contrats dérivés de crédit</b>																
Swaps sur défaut de crédit		34		10 331	60	–	10 391	2 533	12 924	9 735	91	–	9 826	3 378	13 204	–
Protection acquise		35		3 707	106	–	3 813	–	3 813	2 843	211	–	3 054	–	3 054	–
Protection vendue		36		14 038	166	–	14 204	2 533	16 737	12 578	302	–	12 880	3 378	16 258	–
<b>Autres contrats</b>																
Dérivés d'actions		37		–	80 627	88 465	169 092	31 428	200 520	–	74 652	89 202	163 854	27 620	191 474	–
Contrats de marchandises		38		348	78 876	67 345	146 569	–	146 569	363	74 724	60 070	135 157	–	135 157	–
		39		348	159 503	155 810	315 661	31 428	347 089	363	149 376	149 272	299 011	27 620	326 631	–
<b>Total</b>		40		14 988 829	4 218 952	1 733 537	20 941 318	1 814 304	22 755 622	14 696 054	4 049 845	1 583 756	20 329 655	2 124 738	22 454 393	–

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

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

## Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2022 T3					
				Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Activités autres que de négociation			
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total			Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>									
1	Contrats à terme standardisés	–	–	947 389	947 389	–	–	947 389	–
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	433 920	4 943	–	438 863	563	–	439 426	–
3	Swaps	13 378 593	387 952	–	13 766 545	1 743 606	–	15 510 151	–
4	Options vendues	–	74 058	128 820	202 878	132	–	203 010	–
5	Options achetées	–	71 649	124 997	196 646	3 281	–	199 927	–
6		13 812 513	538 602	1 201 206	15 552 321	1 747 582	–	17 299 903	–
<b>Contrats de change</b>									
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Contrats à terme de gré à gré	–	191 859	–	191 859	35 590	–	227 449	–
9	Swaps	–	2 133 103	–	2 133 103	1 407	–	2 134 510	–
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 030 403	–	1 030 403	95 405	–	1 125 808	–
11	Options vendues	–	26 063	54	26 117	–	–	26 117	–
12	Options achetées	–	17 890	9	17 899	–	–	17 899	–
13		–	3 399 318	63	3 399 381	132 402	–	3 531 783	–
<b>Contrats dérivés de crédit</b>									
Swaps sur défaillance de crédit									
14	Protection acquise	7 679	60	–	7 739	3 069	–	10 808	–
15	Protection vendue	2 516	205	–	2 721	–	–	2 721	–
16		10 195	265	–	10 460	3 069	–	13 529	–
<b>Autres contrats</b>									
17	Dérivés d'actions	–	74 111	82 801	156 912	28 368	–	185 280	–
18	Contrats de marchandises	–	73 738	53 986	127 724	–	–	127 724	–
19		–	147 849	136 787	284 636	28 368	–	313 004	–
20	<b>Total</b>	13 822 708	4 086 034	1 338 056	19 246 798	1 911 421	–	21 158 219	–

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

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

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T3			2023 T2			2023 T1		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	16	72	29	24	124	47	32	208	60
2	Swaps	6 023	12 949	1 100	6 467	13 695	1 336	6 903	14 314	1 197
3	Options vendues	3	78	24	3	86	21	3	77	17
4	Options achetées	15	101	26	14	96	25	4	80	27
5		6 057	13 200	1 179	6 508	14 001	1 429	6 942	14 679	1 301
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	1 222	4 144	874	1 263	4 538	926	836	3 592	557
7	Swaps	2 401	15 495	2 333	2 973	16 222	2 364	2 894	17 752	1 778
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	4 911	16 691	1 654	5 361	16 772	1 620	5 304	16 921	1 556
9	Options vendues	11	260	66	13	226	60	15	223	94
10	Options achetées	29	166	70	38	163	103	32	169	98
11		8 574	36 756	4 997	9 648	37 921	5 093	9 081	38 657	4 083
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	1	238	46	1	436	79	1	515	93
13	Dérivés d'actions	542	7 746	2 323	566	7 800	2 275	472	7 591	1 766
14	Contrats de marchandises	712	4 583	1 109	876	4 775	1 054	1 043	5 389	1 085
15		1 255	12 567	3 478	1 443	13 011	3 408	1 516	13 495	2 944
16		15 886	62 523	9 654	17 599	64 933	9 930	17 539	66 831	8 328
17		7 321	28 190	990	6 996	26 278	878	7 790	27 842	908
18	<b>Total</b>	23 207	90 713	10 644	24 595	91 211	10 808	25 329	94 673	9 236

		2022 T4			2022 T3		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	21	90	30	39	101	28
20	Swaps	7 328	14 424	920	3 823	9 702	1 045
21	Options vendues	4	84	18	4	69	14
22	Options achetées	20	101	40	10	81	30
23		7 373	14 699	1 008	3 876	9 953	1 117
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 467	4 446	695	1 005	3 640	511
25	Swaps	5 583	19 930	2 265	3 762	19 789	2 300
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	6 372	18 019	1 599	3 986	14 126	1 518
27	Options vendues	35	349	183	8	223	75
28	Options achetées	102	271	135	40	145	81
29		13 559	43 015	4 877	8 801	37 923	4 485
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	1	449	83	1	344	68
31	Dérivés d'actions	513	7 456	1 662	624	7 604	1 597
32	Contrats de marchandises	1 104	5 101	1 055	1 935	6 241	1 427
33		1 618	13 006	2 800	2 560	14 189	3 092
34		22 550	70 720	8 685	15 237	62 065	8 694
35		7 468	25 230	941	6 829	21 264	740
36	<b>Total</b>	30 018	98 950	9 626	22 066	83 329	9 434

<sup>1</sup> Les dérivés de crédit détenus à des fins autres que de transaction, qui font l'objet d'un traitement de garantie financière aux fins du capital de risque de crédit, étaient exclus conformément aux lignes directrices du BSIF.

<sup>2</sup> Les actifs pondérés en fonction des risques pour les expositions de dérivés réputées être avec une CC admissible selon le BSIF sont calculés conformément au dispositif réglementaire de Bâle III, lequel tient compte des expositions du portefeuille bancaire et des expositions des fonds de défaut liées aux dérivés, et sont présentés selon la méthode « tout compris ». Les montants calculés sont présentés déduction faite des conventions-cadres de compensation et des sûretés.

## Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023						
		T3						
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC <sup>1</sup>	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
1	Services bancaires de détail (total) – dont :	36 130	\$ 35 767	\$ –	\$ 27 312	\$ 27 177	\$ –	\$ 63 442
2	Prêts hypothécaires résidentiels	11 400	11 400	–	135	–	–	11 535
3	Cartes de crédit	8 748	8 744	–	9 744	9 744	–	18 492
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 982	15 623	–	17 433	17 433	–	33 415
5	Retritrisations	–	–	–	–	–	–	–
6	Services bancaires de gros (total) – dont :	16 338	15 511	7 658	34 970	1 524	–	58 966
7	Prêts aux entreprises	–	–	7 658	15 085	162	–	22 743
8	Prêts hypothécaires commerciaux	–	–	–	16 373	–	–	16 373
9	Contrats de location et montants à recevoir	16 338	15 511	–	3 512	1 362	–	19 850
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	–	–	–	–	–	–	–
11	Retritrisations	–	–	–	–	–	–	–
		2023						
		T2						
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur			
		Classiques	Dont les transactions STC <sup>1</sup>	Synthétiques	Classiques	Dont les transactions STC	Synthétiques	Total
12	Services bancaires de détail (total) – dont :	34 596	\$ 34 203	\$ –	\$ 29 385	\$ 29 178	\$ –	\$ 63 981
13	Prêts hypothécaires résidentiels	10 994	10 993	–	206	–	–	11 200
14	Cartes de crédit	8 846	8 842	–	10 021	10 020	–	18 867
15	Autres expositions sur la clientèle de détail	14 756	14 368	–	19 158	19 158	–	33 914
16	Retritrisations	–	–	–	–	–	–	–
17	Services bancaires de gros (total) – dont :	15 705	14 738	7 714	36 879	1 734	–	60 298
18	Prêts aux entreprises	–	–	7 714	15 289	166	–	23 003
19	Prêts hypothécaires commerciaux	–	–	–	17 497	–	–	17 497
20	Contrats de location et montants à recevoir	15 597	14 738	–	4 093	1 568	–	19 690
21	Autres expositions sur la clientèle de gros	108	–	–	–	–	–	108
22	Retritrisations	–	–	–	–	–	–	–

<sup>1</sup> Simples, transparentes et comparables (STC)

## Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars)		2023			2022			2022		
À la date du bilan		T1			T4			T3		
N° de ligne		Banque agissant comme			Banque agissant comme			Banque agissant comme		
		émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total	émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total	émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total
1	Services bancaires de détail (total) – dont :	38 497	\$ 37 021	\$ 75 518	32 972	\$ 40 310	\$ 73 282	27 664	\$ 39 905	\$ 67 569
2	Prêts hypothécaires résidentiels	12 266	240	12 506	11 589	292	11 881	11 108	348	11 456
3	Cartes de crédit	7 811	12 775	20 586	4 639	13 035	17 674	1 361	12 602	13 963
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	18 420	24 006	42 426	16 744	26 983	43 727	15 195	26 955	42 150
5	Retraitements	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Services bancaires de gros (total) – dont :	16 893	37 174	54 067	16 746	37 605	54 351	11 973	34 636	46 609
7	Prêts aux entreprises	–	14 781	14 781	–	14 875	14 875	–	12 590	12 590
8	Prêts hypothécaires commerciaux	–	17 253	17 253	–	17 233	17 233	–	16 623	16 623
9	Contrats de location et montants à recevoir	16 627	5 140	21 767	16 473	5 497	21 970	11 717	5 423	17 140
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	266	–	266	273	–	273	256	–	256
11	Retraitements	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023									
		T3									
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur						
		Dont les			Dont les						
		Classiques	transactions STC	Synthétiques	Classiques	transactions STC	Synthétiques				
		Total									
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$ –	\$ –	\$ –	233	\$ –	\$ –	\$ –	233	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	3	–	–	–	23	–	–	–	–	23	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	–	–	210	–	–	–	–	210	–
Retraitements	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	–	–	1 259	–	–	–	–	1 259	–
Prêts aux entreprises	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats de location et montants à recevoir	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	–	1 259	–	–	–	–	1 259	–
Retraitements	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		2023									
		T2									
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur						
		Dont les transactions			Dont les transactions						
		Classiques	STC	Synthétiques	Classiques	STC	Synthétiques				
		Total									
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$ –	\$ –	\$ –	647	\$ –	\$ –	\$ –	647	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	14	–	–	–	26	–	–	–	–	26	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	–	–	621	–	–	–	–	621	–
Retraitements	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	–	–	1 318	–	–	–	–	1 318	–
Prêts aux entreprises	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	–	–	1	–	–	–	–	1	–
Contrats de location et montants à recevoir	20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	–	–	1 317	–	–	–	–	1 317	–
Retraitements	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T1			2022 T4			2022 T3		
		Banque agissant comme émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$ 728	\$ 728	–	\$ 600	\$ 600	–	\$ 522	\$ 522
<i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Cartes de crédit</i>	3	–	54	54	–	8	8	–	87	87
<i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	4	–	674	674	–	592	592	–	435	435
<i>Retritrisations</i>	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	937	937	–	55	55	–	17	17
<i>Prêts aux entreprises</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	8	–	1	1	–	1	1	–	1	1
<i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	10	–	936	936	–	54	54	–	16	16
<i>Retritrisations</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			51 350	757	300	57	4	7 900	44 367	197	4	803	5 134	20	46	64	397	2	4
Titrisation classique		1	51 350	757	300	57	4	7 900	44 367	197	4	803	5 134	20	46	64	397	2	4
dont la titrisation		2	51 350	757	300	57	4	7 900	44 367	197	4	803	5 134	20	46	64	397	2	4
dont le produit sous-jacent est de détail		3	35 267	699	129	31	4	7 900	28 226	–	4	803	3 233	–	46	64	245	–	4
dont les transactions STC		4	35 078	550	108	31	–	7 900	27 866	–	–	803	3 130	–	–	64	238	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		5	16 083	58	171	26	–	–	16 141	197	–	–	1 901	20	–	–	152	2	–
dont les transactions STC		6	15 314	49	148	–	–	–	15 315	197	–	–	1 700	20	–	–	136	2	–
dont la titrisation		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–
dont la titrisation		9	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		11	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–
dont la retratisation		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	59 008	757	300	57	4	15 568	44 367	197	4	1 952	5 134	20	46	156	397	2	4
			2023																
			T2																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			49 143	818	218	118	4	7 900	42 034	363	4	888	4 931	54	49	71	382	4	4
Titrisation classique		14	49 143	818	218	118	4	7 900	42 034	363	4	888	4 931	54	49	71	382	4	4
dont la titrisation		15	33 822	635	56	79	4	7 900	26 692	–	4	888	3 093	–	49	71	235	–	4
dont le produit sous-jacent est de détail		16	33 626	463	35	79	–	7 900	26 303	–	–	–	2 978	–	–	–	226	–	–
dont les transactions STC		17	15 321	183	162	39	–	–	15 342	363	–	–	1 838	54	–	–	147	4	–
dont le produit sous-jacent est de gros		18	14 524	75	135	4	–	–	14 483	255	–	–	1 626	25	–	–	130	2	–
dont la titrisation		19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		20	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	–	–	–	–	–	93	–	–	–
dont la titrisation		21	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	–	1 157	–	–	–	93	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		23	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	–	1 157	–	–	–	93	–	–	–
dont la retratisation		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		25	56 857	818	218	118	4	15 614	42 034	363	4	2 045	4 931	54	49	164	382	4	4
		26	2023																
			T1																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			53 194	1 478	527	187	4	6 400	47 855	1 131	4	754	5 955	157	44	60	464	13	4
Titrisation classique		27	53 194	1 478	527	187	4	6 400	47 855	1 131	4	754	5 955	157	44	60	464	13	4
dont la titrisation		28	36 884	1 140	326	143	4	6 400	31 561	532	4	754	3 979	54	44	60	306	4	4
dont le produit sous-jacent est de détail		29	16 310	338	201	44	–	–	16 294	599	–	–	1 976	103	–	–	158	9	–
dont le produit sous-jacent est de gros		30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retratisation		31	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		32	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		34	53 194	1 478	527	187	4	6 400	47 855	1 131	4	754	5 955	157	44	60	464	13	4

<sup>1</sup> La Banque n'était exposée à aucune titrisation synthétique avant le deuxième trimestre de 2023.

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2022																
			T4																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		1	46 988	\$ 2 296	\$ 280	\$ 152	\$ 2	\$ 3 200	\$ 45 698	\$ 818	\$ 2	\$ 361	\$ 5 709	\$ 126	\$ 29	\$ 29	\$ 444	\$ 10	\$ 2
dont la titrisation		2	46 988	2 296	280	152	2	3 200	45 698	818	2	361	5 709	126	29	29	444	10	2
dont le produit sous-jacent est de détail		3	31 456	1 343	63	108	2	3 200	29 225	545	2	361	3 623	55	29	29	277	4	2
dont le produit sous-jacent est de gros		4	15 532	953	217	44	–	–	16 473	273	–	–	2 086	71	–	–	167	6	–
dont la retitrisation		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		8	46 988	\$ 2 296	\$ 280	\$ 152	\$ 2	\$ 3 200	\$ 45 698	\$ 818	\$ 2	\$ 361	\$ 5 709	\$ 126	\$ 29	\$ 29	\$ 444	\$ 10	\$ 2
			2022																
			T3																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		9	37 727	\$ 1 601	\$ 274	\$ 34	\$ 1	\$ –	\$ 38 867	\$ 769	\$ 1	\$ –	\$ 4 684	\$ 119	\$ 15	\$ –	\$ 357	\$ 10	\$ 1
dont la titrisation		10	37 727	1 601	274	34	1	–	38 867	769	1	–	4 684	119	15	–	357	10	1
dont le produit sous-jacent est de détail		11	26 876	705	82	–	1	–	27 150	513	1	–	3 116	51	–	–	232	5	1
dont le produit sous-jacent est de gros		12	10 851	896	192	34	–	–	11 717	256	–	–	1 568	68	–	–	125	5	–
dont la retitrisation		13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		16	37 727	\$ 1 601	\$ 274	\$ 34	\$ 1	\$ –	\$ 38 867	\$ 769	\$ 1	\$ –	\$ 4 684	\$ 119	\$ 15	\$ –	\$ 357	\$ 10	\$ 1

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

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

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)<sup>1</sup>

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			61 657	\$ 625	\$ –	\$ –	\$ –	7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ –	704	\$ 8 958	\$ 16	\$ –	40	\$ 716	\$ 1	\$ –
Titrisation classique		1	61 657	625	–	–	–	7 041	55 079	162	–	704	8 958	16	–	40	716	1	–
dont la titrisation		2	26 687	625	–	–	–	7 041	20 271	–	–	704	2 166	–	–	40	173	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		3	26 552	625	–	–	–	7 041	20 136	–	–	704	2 157	–	–	10	173	–	–
dont les transactions STC		4	34 970	–	–	–	–	–	34 808	162	–	–	6 792	16	–	–	543	1	–
dont le produit sous-jacent est de gros		5	1 524	–	–	–	–	–	1 362	162	–	–	136	16	–	–	11	1	–
dont les transactions STC		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retitrisation		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la titrisation		9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retitrisation		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	61 657	\$ 625	\$ –	\$ –	\$ –	7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ –	704	\$ 8 958	\$ 16	\$ –	40	\$ 716	\$ 1	\$ –
			2023																
			T2																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			65 639	\$ 625	\$ –	\$ –	\$ –	7 550	\$ 58 548	\$ 166	\$ –	754	\$ 9 480	\$ 17	\$ –	42	\$ 756	\$ 1	\$ –
Titrisation classique		14	65 639	625	–	–	–	7 550	58 548	166	–	754	9 480	17	–	42	756	1	–
dont la titrisation		15	28 760	625	–	–	–	7 550	21 835	–	–	754	2 329	–	–	42	184	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		16	28 553	625	–	–	–	7 550	21 628	–	–	754	2 319	–	–	5	184	–	–
dont les transactions STC		17	36 879	–	–	–	–	–	36 713	166	–	–	7 151	17	–	–	572	1	–
dont le produit sous-jacent est de gros		18	1 734	–	–	–	–	–	1 568	166	–	–	157	17	–	–	13	1	–
dont les transactions STC		19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retitrisation		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la titrisation		22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retitrisation		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	65 639	\$ 625	\$ –	\$ –	\$ –	7 550	\$ 58 548	\$ 166	\$ –	754	\$ 9 480	\$ 17	\$ –	42	\$ 756	\$ 1	\$ –
			2023																
			T1																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			73 587	\$ 608	\$ –	\$ –	\$ –	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ –	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ –	45	\$ 816	\$ 1	\$ –
Titrisation classique		27	73 587	608	–	–	–	7 841	66 220	134	–	783	10 236	13	–	45	816	1	–
dont la titrisation		28	36 413	608	–	–	–	7 841	29 180	–	–	783	3 063	–	–	45	242	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail		29	37 174	–	–	–	–	–	37 040	134	–	–	7 173	13	–	–	574	1	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		31	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont la retitrisation		32	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		34	73 587	\$ 608	\$ –	\$ –	\$ –	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ –	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ –	45	\$ 816	\$ 1	\$ –

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

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

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)<sup>1</sup> (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2022 T4																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>			77 270	\$ 645	\$ --	\$ --	\$ --	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ --	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ --	52	\$ 838	\$ 1	\$ --	\$ --
Titrisation classique		1	77 270	\$ 645	\$ --	\$ --	\$ --	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ --	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ --	52	\$ 838	\$ 1	\$ --	\$ --
dont la titrisation		2	77 270	645	--	--	--	8 958	68 821	136	--	896	10 522	14	--	52	838	1	--	--
dont le produit sous-jacent est de détail		3	39 665	645	--	--	--	8 958	31 352	--	--	896	3 294	--	--	52	260	--	--	--
dont le produit sous-jacent est de gros		4	37 605	--	--	--	--	--	37 469	136	--	--	7 228	14	--	--	578	1	--	--
dont la retitrisation		5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total</b>		8	77 270	\$ 645	\$ --	\$ --	\$ --	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ --	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ --	52	\$ 838	\$ 1	\$ --	\$ --
			2022 T3																	
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>			74 007	\$ 534	\$ --	\$ --	\$ --	9 060	\$ 65 353	\$ 128	\$ --	906	\$ 9 872	\$ 13	\$ --	53	\$ 785	\$ 1	\$ --	\$ --
Titrisation classique		9	74 007	534	--	--	--	9 060	65 353	128	--	906	9 872	13	--	53	785	1	--	--
dont la titrisation		10	74 007	534	--	--	--	9 060	65 353	128	--	906	9 872	13	--	53	785	1	--	--
dont le produit sous-jacent est de détail		11	39 371	534	--	--	--	9 060	30 845	--	--	906	3 236	--	--	53	254	--	--	--
dont le produit sous-jacent est de gros		12	34 636	--	--	--	--	--	34 508	128	--	--	6 636	13	--	--	531	1	--	--
dont la retitrisation		13	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
<b>Total</b>		16	74 007	\$ 534	\$ --	\$ --	\$ --	9 060	\$ 65 353	\$ 128	\$ --	906	\$ 9 872	\$ 13	\$ --	53	\$ 785	\$ 1	\$ --	\$ --

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

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

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

(En pourcentage) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T3						2023 T2					
		PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>	PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>
<b>Expositions de détail</b>													
	1	0,22	%	0,18	%	29,63	%	3,32	%	95,45	%	92,93	%
	2	0,23	%	0,19	%	s. o.	s. o.	98,05	%	96,20	%	0,25	%
	3	1,85	%	1,74	%	89,90	%	83,16	%	97,84	%	91,38	%
	4	1,77	%	1,52	%	53,41	%	42,82	%	99,23	%	96,76	%
<b>Expositions autres que de détail</b>													
	5	1,57	%	0,43	%	56,17	%	51,22	%	60,65	%	60,22	%
	6	0,43	%	-	%	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,38	%	-	%
	7	0,21	%	-	%	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	0,21	%	-	%
		2023 T1						2022 T4					
		PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>	PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>
<b>Expositions de détail</b>													
	8	0,27	%	0,32	%	28,12	%	4,74	%	93,73	%	91,21	%
	9	0,25	%	0,18	%	s. o.	s. o.	96,88	%	94,03	%	0,25	%
	10	1,63	%	1,35	%	89,95	%	83,99	%	94,76	%	87,46	%
	11	1,75	%	1,29	%	55,22	%	42,19	%	98,97	%	95,69	%
<b>Expositions autres que de détail</b>													
	12	1,72	%	0,31	%	22,30	%	27,77	%	91,62	%	79,10	%
	13	0,43	%	-	%	7,26	%	s. o.	s. o.	99,83	%	s. o.	%
	14	0,19	%	-	%	18,42	%	s. o.	s. o.	96,47	%	s. o.	%
		2022 T3											
		PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>						
<b>Expositions de détail</b>													
	15	0,30	%	0,32	%	29,34	%	6,12	%	95,03	%	92,33	%
	16	0,27	%	0,17	%	s. o.	s. o.	97,61	%	95,13	%		
	17	1,37	%	1,25	%	89,75	%	85,51	%	92,78	%	85,69	%
	18	1,88	%	1,16	%	53,11	%	42,79	%	98,95	%	95,63	%
<b>Expositions autres que de détail</b>													
	19	1,77	%	0,26	%	22,04	%	16,56	%	90,64	%	87,75	%
	20	0,21	%	-	%	7,76	%	s. o.	s. o.	99,80	%	s. o.	%
	21	0,19	%	-	%	18,40	%	s. o.	s. o.	96,88	%	s. o.	%

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

<sup>2</sup> La PD moyenne estimée et le taux de défaillance réel sont pondérés en fonction du compte.

<sup>3</sup> La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique. À partir du deuxième trimestre de 2023, la PCD estimée pour les expositions autres que de détail est fondée sur les comptes en défaut qui ont été réglés au cours des douze derniers mois, ce qui est conforme à la façon dont la PCD réelle est calculée.

<sup>4</sup> Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.

<sup>5</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, l'ECD estimée pour les expositions autres que de détail se rapporte à l'utilisation en cas de défaut (UCD) des facilités renouvelables et est fondée sur les comptes en défaut au cours des 12 derniers mois suivants, ce qui est conforme à la façon dont l'ECD réelle est calculée.

<sup>6</sup> Représente les défaillances réelles au cours des 12 derniers mois.

<sup>7</sup> La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

<sup>8</sup> La PCD et l'ECD pour les emprunteurs souverains et les banques sont s. o. puisqu'il n'y a pas eu de comptes en défaut au cours des 12 derniers mois.

<b>Actifs pondérés en fonction des risques</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.</li> </ul>
<b>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques</b>	
<b>Pour le risque de crédit</b>	
<p>Approche standard (AS)</p> <p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</p> <p>Approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne 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 réglementations.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne en matière de PD et sur la PCD et l'ECD prescrites par l'autorité de contrôle 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 fondation est obligatoire pour certaines catégories d'actifs (grandes entreprises, banques et entreprises d'investissement).</li> </ul>
<b>Pour le risque opérationnel</b>	
<p>Approche standard visant le risque opérationnel</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'approche standard visant le risque opérationnel est constituée de deux principales composantes, la composante indicateur d'activité (CIA) (une mesure du résultat d'une banque) et la composante perte (CP), à partir desquelles un multiplicateur de pertes internes (MPI) est dérivé (une mesure des pertes historiques d'une banque). Les fonds propres pour le risque opérationnel sont calculés comme étant le produit du CIA multiplié par le MPI, et les actifs pondérés en fonction du risque opérationnel correspondent à cette exigence de fonds propres multipliée par 12,5.</li> </ul>
<b>Pour le risque de marché</b>	
<p>Approche standard</p> <p>Approche des modèles internes (AMI)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.</li> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.</li> </ul>
<b>Terminologie du risque de crédit</b>	
<p>Expositions brutes au risque de crédit</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.</li> </ul>
<b>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</b>	
<b>Expositions aux produits de détail</b>	
<p>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</p> <p>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</p> <p>Autres expositions aux produits de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les prêts hypothécaires de l'immobilier résidentiel général et de rapport et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.</li> <li>• Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers.</li> <li>• Ces expositions sont réparties entre les expositions aux titulaires sans solde et aux titulaires avec solde. Une exposition à un titulaire sans solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec une facilité assortie d'une période de grâce sans intérêt, c'est-à-dire dont l'intérêt couru au cours des 12 mois précédents est inférieur à 50 \$, ou bien une exposition en relation avec une facilité de découvert ou une ligne de crédit si aucun décaissement n'a eu lieu durant les 12 derniers mois. Une exposition à un titulaire avec solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec les mêmes produits de crédit, mais qui ne satisfait pas aux conditions permettant d'être classée comme une exposition à un titulaire sans solde.</li> <li>• Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.</li> </ul>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>	
<p>Entreprises</p> <p>Emprunteurs souverains</p> <p>Banques</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.</li> <li>• Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et aux entités du secteur public.</li> <li>• Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux entreprises d'investissement et autres institutions financières.</li> </ul>
<b>Catégories d'expositions :</b>	
<p>Montant utilisé</p> <p>Montant non utilisé (engagement)</p> <p>Transactions assimilables aux pensions</p> <p>Dérivés négociés hors Bourse</p> <p>Divers – hors bilan</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant des fonds avancés à un emprunteur.</li> <li>• La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).</li> <li>• Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.</li> <li>• Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.</li> <li>• Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).</li> </ul>
<b>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI :</b>	
<p>Probabilité de défaillance (PD)</p> <p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p> <p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.</li> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.</li> <li>• Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.</li> </ul>
<b>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés.</li> <li>• Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.</li> </ul>
<b>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques.</li> </ul>
<b>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques.</li> </ul>
<b>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.</li> </ul>
<b>Réserve de fonds propres anticyclique</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.</li> </ul>

## Acronymes

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