



Information réglementaire supplémentaire

Pour le premier trimestre clos le 31 janvier 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

Brooke Hales, VP, Relations avec les investisseurs (brooke.hales@td.com)
Lori Easterbrook, VPA, Relations avec les investisseurs (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 premier 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 cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques présentés pour chacune des exigences tiennent compte du facteur scalaire de 6 % prescrit par le BSIF.

Table des matières

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

Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communications financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, en avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018. Voici un index des exigences de communication financière aux termes du document du CBCB (et conformément aux exigences de la ligne directrice du BSIF) et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du premier trimestre de 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 T1 2023	IFS T1 2023	IRS T1 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	
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 ¹	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles ²	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			8	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s. o. ³	Ne s'applique pas à la TD.			
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			9	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				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 ⁴	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 T1 2023	IFS T1 2023	IRS T1 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 ⁴	Trimestrielle			18-20	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		25-27, 29-31		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ⁴	Trimestrielle	70			146, 177
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées ⁵	Trimestrielle				
	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	
	RC5 – AS – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			22	
	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			23-38	
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			11	
RC9 – NI – Contrôle ex post de la PD par portefeuille ⁵	Annuelle					
RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle			39		

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T1 2023	IFS T1 2023	IRS T1 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			40-41	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle			42	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	s. o.				
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle			43-48	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			49	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			50	
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	s. o.	La TD n'emploie pas la MMI.			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle			50	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				72-73, 91, 149-150, 179-180
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			54	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			55	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			56-57	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			58-59	
Risque de marché ⁴	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI					
	RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'AMI					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR ⁶ par rapport aux gains ou pertes					

¹ Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC).

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

³ Sans objet.

⁴ Le document IFS et le rapport annuel ne 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.

⁵ Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2022 pour les informations annuelles.

⁶ Valeur à risque.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

Fonds propres directement émis qui seront progressivement éliminés des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires²

Actions ordinaires et assimilées émises par des filiales et détenues par des tiers (montant autorisé dans les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires)

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

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

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

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

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

Montant dépassant le seuil de 15 %

Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers

Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires

Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires

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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables

Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables

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

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

Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

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

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

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

Dont hypothèques inversées

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

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

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

N° de ligne	2023		2022				Renvois ¹
	T1	T4	T3	T2	T1		
1	25 174	\$ 24 449	\$ 23 807	\$ 23 036	\$ 23 128	\$	A1+A2+B
2	73 501	73 698	69 090	67 046	65 621		C
3	1 923	1 988	2 359	2 791	7 532		D
4	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		
5	–	–	–	–	–		
6	100 598	100 135	95 256	92 873	96 281		
7	–	–	–	–	–		
8	(17 134)	(17 498)	(16 585)	(16 607)	(16 474)		E1-E2
9	(2 133)	(2 100)	(1 976)	(1 947)	(2 030)		F1-F2
10	(85)	(83)	(102)	(101)	(101)		G
11	4 033	5 783	1 974	2 310	(1 121)		H
12	–	–	–	–	–		I
13	–	–	–	–	–		
14	(152)	(502)	(348)	(265)	(142)		J
15	(1 132)	(1 038)	(1 504)	(1 236)	(729)		K1-K2
16	(18)	(9)	–	(10)	(5)		
17	–	–	–	–	–		
18	(1 649)	(1 428)	(3 079)	(3 487)	(4 538)		L1+L2
19	–	–	–	–	–		
20	–	–	–	–	–		
21	–	–	–	–	–		
22	–	–	–	–	–		
23	–	–	–	–	–		
24	–	–	–	–	–		
25	–	–	–	–	–		
26	–	411	339	336	382		M
27	–	–	–	–	–		
28	(18 270)	(16 464)	(21 281)	(21 007)	(24 758)		
29	82 328	83 671	73 975	71 866	71 523		
29a	s. o.	83 260	73 636	71 530	71 141		
30	11 246	11 248	7 336	6 539	5 696		N+O+P
31	11 246	11 248	7 336	6 539	5 696		
32	–	–	–	–	–		
33	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		
34	–	–	–	–	–		
35	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		
36	11 246	11 248	7 336	6 539	5 696		
37	–	–	–	–	–		
38	–	–	–	–	–		
39	(138)	(124)	(227)	(236)	(13)		Q
40	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)		R
41	–	–	–	–	–		
41a	–	–	–	–	–		
42	–	–	–	–	–		
43	(488)	(474)	(577)	(586)	(363)		
44	10 758	10 774	6 759	5 953	5 333		
45	93 086	94 445	80 734	77 819	76 856		
45a	s. o.	\$ 94 034	\$ 80 395	\$ 77 483	\$ 76 474	\$	

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

² Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023	2022					Renvois ¹
			T1	T4	T3	T2	T1		
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions									
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital		46	11 138 \$	11 090 \$	11 067 \$	11 051 \$	11 104 \$	S	
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2		47	s. o.						
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers		48	–	–	–	–	–		
<i>Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés</i>		49	s. o.						
Provisions collectives		50	2 265	2 018	1 965	1 964	2 113	T	
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires		51	13 403	13 108	13 032	13 015	13 217		
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2									
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre		52	–	–	–	–	–		
Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC		53	–	–	–	–	–		
Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance systémique intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)		54	(220)	(161)	(272)	(303)	(372)	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		54a	(77)	(57)	(152)	(100)	(153)	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		55	(160)	(160)	(160)	(160)	(160)	W	
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2		56	–	–	–	–	–		
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2		57	(457)	(378)	(584)	(563)	(685)		
Fonds propres de catégorie 2		58	12 946	12 730	12 448	12 452	12 532		
Total des fonds propres		59	106 032	107 175	93 182	90 271	89 388		
Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues		59a	s. o.	107 175	93 182	90 271	89 388		
Total des actifs pondérés en fonction des risques		60	531 644 \$	517 048 \$	495 706 \$	488 991 \$	470 852 \$		
Ratios de fonds propres									
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		61	15,5 %	16,2 %	14,9 %	14,7 %	15,2 %		
<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>		61a	s. o.	16,1	14,9	14,6	15,1		
Ratio de fonds propres de catégorie 1		62	17,5	18,3	16,3	15,9	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>		62a	s. o.	18,2	16,2	15,8	16,2		
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		63	19,9	20,7	18,8	18,5	19,0		
<i>Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i>		63a	s. o.	20,7	18,8	18,5	19,0		
Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) ^{2,3}		64	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>		65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5		
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque⁴</i>		66	–	–	–	–	–		
<i>Dont la réserve applicable aux BISM⁵</i>		67	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0		
<i>Dont la réserve applicable aux BISI</i>		67a	–	–	–	–	–		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)		68	15,5	16,2	14,9	14,7	15,2		
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))⁶									
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires		69	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0		
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1		70	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5		
Ratio cible du total des fonds propres		71	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5		

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

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

³ Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 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.

⁴ Le supplément à l'égard de la réserve anticyclique est en vigueur.

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

⁶ Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du 31 octobre 2021, la réserve s'établit à 2,5 %.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2023		2022							
	T1		T4	T3	T2	T1				
72	8 397	\$	8 510	\$	7 704	\$	7 535	\$	7 606	\$
73	2 377		2 070		2 218		2 113		2 232	
74	97		104		101		101		93	
75	1 295		1 140		1 646		2 927		1 631	
76	277		300		283		274		269	
77	236		247		238		229		210	
78	2 029		2 182		2 066		2 071		2 285	
79	2 029		2 182		2 066		2 071		2 285	
80	s. o.									
81	s. o.									
82	s. o.									
83	s. o.									
84	s. o.									
85	s. o.									
86	17,8	%	17,7	%	17,4	%	17,9	%	18,1	%
87	17,8		17,7		17,4		17,9		18,1	
88	18,8		18,8		18,5		19,0		19,3	
89	42,4		42,5		41,3		40,9		40,5	
90	42,4		42,5		41,3		40,9		40,5	
91	42,4		42,5		41,3		40,9		40,5	

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

État de rapprochement des fonds propres réglementaires¹

(en millions de dollars)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2023		2022							
	T1		T4	T3	T2	T1				
1	83 671	\$	73 975	\$	71 866	\$	71 523	\$	69 937	\$
2	26		23		7		14		76	
3	-		-		-		(1 431)		(764)	
4	(1 829)		(1 720)		(1 647)		(1 669)		(1 665)	
5	705		596		610		114		122	
6	1 582		6 671		3 214		3 811		3 733	
7	350		(154)		(83)		(123)		(18)	
8	(2 040)		4 335		(111)		1 003		1 591	
9	s. o.									
10	3		(209)		97		(458)		(153)	
11	222		(688)		(754)		(1 855)		(433)	
12	331		(1 037)		(7)		(50)		(399)	
13	(2)		19		(1)		-		(1)	
14	-		-		-		-		-	
15	(691)		1 860		784		987		(503)	
16	82 328		83 671		73 975		71 866		71 523	
17	10 774		6 759		5 953		5 333		5 779	
18	-		3 903		800		850		-	
19	-		-		-		-		(450)	
20	(16)		112		6		(230)		4	
21	10 758		10 774		6 759		5 953		5 333	
22	93 086		94 445		80 734		77 819		76 856	
23	12 730		12 448		12 452		12 532		12 271	
24	-		-		-		-		-	
25	-		-		-		-		-	
26	-		-		-		-		-	
27	247		53		1		(149)		448	
28	(31)		229		(5)		69		(187)	
29	12 946		12 730		12 448		12 452		12 532	
30	106 032	\$	107 175	\$	93 182	\$	90 271	\$	89 388	\$

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

² Représentent l'incidence des actions rachetées aux fins d'annulation.

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	
Dérivés	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1	
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2	
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	
Valeurs mobilières prises en pension	
Prêts	
Provision pour pertes sur prêts	
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	
Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	
Autres	
Participation dans Schwab	
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	
Goodwill	
Autres immobilisations incorporelles	
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	
Actifs d'impôt différé	
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation	
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴	
Participations significatives dans des institutions financières	
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	
Autres actifs	
TOTAL DE L'ACTIF	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	
Dépôts détenus à des fins de transaction	
Dérivés	
Passifs de titrisation à la juste valeur	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	
Dépôts	
Autres	
Passifs d'impôt différé	
Goodwill	
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	
Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies	
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴	
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	
Autres passifs	
Billets et débiteures subordonnés	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	
Amortissement des débiteures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	
Billets subordonnés non admissibles à titre des fonds propres réglementaires	
Passif	
Actions ordinaires	
Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	
Actions autodétenues – ordinaires	
Actions autodétenues – privilégiées	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	
Surplus d'apport	
Surplus d'apport – actions ordinaires	
Surplus d'apport – actions privilégiées	
Résultats non distribués	
Cumul des autres éléments du résultat global	
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	

N° de ligne	2023		T1		Renvois ³
	Bilan ¹		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		
1	6 988	\$	6 982	\$	
2	143 377		143 133		
3	154 077		154 077		
4	10 107		9 491		
5	79 351		79 349		
6	5 404		1 837		
7	71 794		68 531		
8					
9			37		L1
10			138		Q
11			220		U
12			77		V
13			1 574		
14	339 706		339 674		
15	170 365		170 365		
16	843 173		843 173		
17	(6 492)		(6 492)		
18			(2 265)		T
19			–		I
20			–		M
21			(4 227)		
22	110 434		107 885		
23					
24			1 612		L2
25			6 746		
26			17 293		E1
27			2 236		F1
28			97		
29					
30			85		G
31			1 295		
32			1 414		
33			(391)		
34					
35			–		
36			79		
37			1 566		K1
38			75 853		
39	1 928 284		1 918 005		
40					
41	24 969		24 969		
42	72 175		72 175		
43	11 940		11 940		
44	186 038		186 038		
45	1 220 551		1 220 551		
46	289 429		279 150		
47					
48			159		E2
49			103		F2
50			434		K2
51			(41)		
52			(391)		
53			152		J
54			278 734		
55	11 338		11 338		
56			11 138		S
57			–		
58			200		
59	1 816 440		1 806 161		
60	25 094		25 094		A1
61	11 253		11 253		
62			11 253		N
63					
64	(103)		(103)		A2
65	(9)		(9)		
66			(9)		O
67	185		185		
68			183		B
69			2		P
70	73 501		73 501		C
71	1 923		1 923		D
72			(4 033)		H
73			5 956		
74	1 928 284	\$	1 918 005	\$	

¹ D'après le bilan à la page 14 du document *Information financière supplémentaire*.

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 10,3 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,8 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).

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

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

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	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1 840 811	\$	1 825 276	\$	1 778 588	\$	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	(7 821)		(7 713)		(7 516)		(7 350)		(7 494)		2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	(1 257)		(959)		(1 228)		(1 228)		(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	9 996		(12 822)		(4 257)		(21 166)		14 469		5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	(24 003)		(18 349)		(8 718)		(16 875)		(21 237)		6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	206 613		200 941		189 121		188 252		183 156		7
Autres ajustements	8	(153 986)		(144 894)		(142 809)		(138 747)		(180 923)		8
Exposition du ratio de levier	9	1 957 826	\$	1 933 732	\$	1 865 404	\$	1 828 162	\$	1 765 331	\$	9

Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

Expositions au bilan

Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)	10	1 534 114	\$	1 516 770	\$	1 473 949	\$	1 429 075	\$	1 393 966	\$	1
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	11	–		–		–		–		–		2
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	12	(9 486)		(11 552)		(10 506)		(12 658)		(8 301)		3
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	13	(18 606)		(16 848)		(21 848)		(21 663)		(25 361)		4
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	14	1 506 022		1 488 370		1 441 595		1 394 754		1 360 304		5

Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	15	35 374		41 542		30 804		34 722		21 368		6
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	16	56 417		54 534		49 897		53 961		54 355		7
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	17	–		–		–		–		–		8
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	18	9 461		7 816		2 721		2 770		3 736		9
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	19	(2 422)		(1 289)		(1 292)		(1 160)		(2 170)		10
Total des expositions sur dérivés	20	98 830		102 603		82 130		90 293		77 289		11

Expositions sur cessions temporaires de titres

Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	21	170 365		160 167		161 275		171 738		165 818		12
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	22	(27 724)		(22 464)		(12 611)		(21 823)		(25 456)		13
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	23	3 720		4 115		3 894		4 948		4 220		14
Exposition sur opérations à titre de mandataire	24	–		–		–		–		–		15
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	25	146 361		141 818		152 558		154 863		144 582		16

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	26	711 041		697 807		663 218		661 594		639 432		17
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	27	(504 428)		(496 866)		(474 097)		(473 342)		(456 276)		18
Postes hors bilan	28	206 613		200 941		189 121		188 252		183 156		19

Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode « tout compris » (ligne 45 à la page 1)	29	93 086		94 445		80 734		77 819		76 856		20
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	30	s. o.		94 034		80 395		77 483		76 474		20a
Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode « tout compris »	31	1 957 826	\$	1 933 732	\$	1 865 404	\$	1 828 162	\$	1 765 331	\$	21
Ratio de levier	32	4,8	%	4,9	%	4,3	%	4,3	%	4,4	%	22
Ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	33	s. o.		4,9		4,3		4,2		4,3		22a

N° de ligne	2023		2022					Modèle du BSIF
	T1		T4	T3	T2	T1		

1	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1 840 811	\$	1 825 276	\$	1 778 588	\$	1
2	(7 821)		(7 713)		(7 516)		(7 350)		(7 494)		2
3	(1 257)		(959)		(1 228)		(1 228)		(1 228)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	9 996		(12 822)		(4 257)		(21 166)		14 469		5
6	(24 003)		(18 349)		(8 718)		(16 875)		(21 237)		6
7	206 613		200 941		189 121		188 252		183 156		7
8	(153 986)		(144 894)		(142 809)		(138 747)		(180 923)		8
9	1 957 826	\$	1 933 732	\$	1 865 404	\$	1 828 162	\$	1 765 331	\$	9

10	1 534 114	\$	1 516 770	\$	1 473 949	\$	1 429 075	\$	1 393 966	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(9 486)		(11 552)		(10 506)		(12 658)		(8 301)		3
13	(18 606)		(16 848)		(21 848)		(21 663)		(25 361)		4
14	1 506 022		1 488 370		1 441 595		1 394 754		1 360 304		5
15	35 374		41 542		30 804		34 722		21 368		6
16	56 417		54 534		49 897		53 961		54 355		7
17	–		–		–		–		–		8
18	9 461		7 816		2 721		2 770		3 736		9
19	(2 422)		(1 289)		(1 292)		(1 160)		(2 170)		10
20	98 830		102 603		82 130		90 293		77 289		11
21	170 365		160 167		161 275		171 738		165 818		12
22	(27 724)		(22 464)		(12 611)		(21 823)		(25 456)		13
23	3 720		4 115		3 894		4 948		4 220		14
24	–		–		–		–		–		15
25	146 361		141 818		152 558		154 863		144 582		16
26	711 041		697 807		663 218		661 594		639 432		17
27	(504 428)		(496 866)		(474 097)		(473 342)		(456 276)		18
28	206 613		200 941		189 121		188 252		183 156		19
29	93 086		94 445		80 734		77 819		76 856		20
30	s. o.		94 034		80 395		77 483		76 474		20a
31	1 957 826	\$	1 933 732	\$	1 865 404	\$	1 828 162	\$	1 765 331	\$	21
32	4,8	%	4,9	%	4,3	%	4,3	%	4,4	%	22
33	s. o.		4,9		4,3		4,2		4,3		22a

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2023	2022			
		T1	T4	T3	T2	T1
Groupe de résolution 1						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	194 443 \$	181 871 \$	158 390 \$	148 567 \$	134 606 \$
<i>TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</i> ¹	1a	s. o.	181 871	158 390	148 567	134 606
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	531 644	517 048	495 706	488 991	470 852
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	36,6 %	35,2 %	32,0 %	30,4 %	28,6 %
<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> ¹	3a	s. o.	35,2	32,0	30,4	28,6
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	1 957 826 \$	1 933 732 \$	1 865 404 \$	1 828 162 \$	1 765 331 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	9,9 %	9,4 %	8,5 %	8,1 %	7,6 %
<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> ¹	5a	s. o.	9,4	8,5	8,1	7,6
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.				

¹ Comprend les dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues prévues par le BSIF comme il a été annoncé le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a tiennent compte de la TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues. 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	82 328	\$	83 671	\$	73 975	\$	71 866	\$	71 523	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 758		10 774		6 759		5 953		5 333	
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	10 758		10 774		6 759		5 953		5 333	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	12 946		12 730		12 448		12 452		12 532	
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	12 946		12 730		12 448		12 452		12 532	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	106 032		107 175		93 182		90 271		89 388	

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	88 834		75 306		65 405		58 464		45 665	
<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 ^{er} 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	88 834		75 306		65 405		58 464		45 665	

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	194 866		182 481		158 587		148 735		135 053	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BISI à SPE) ¹	19	s. o.									
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(423)		(610)		(197)		(168)		(447)	
Autres ajustements de TLAC	21	-		-		-		-		-	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	194 443		181 871		158 390		148 567		134 606	

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	531 644		517 048		495 706		488 991		470 852	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	1 957 826		1 933 732		1 865 404		1 828 162		1 765 331	

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	36,6	%	35,2	%	32,0	%	30,4	%	28,6	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	9,9		9,4		8,5		8,1		7,6	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution ²	27	11,0		11,7		10,3		9,9		9,9	
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	

¹ Points d'entrée multiples (MPE), point d'entrée unique (SPE).

² Applicable à compter du premier trimestre de 2022.

N° de ligne	2023		2022							
	T1		T4	T3	T2	T1				
1	82 328	\$	83 671	\$	73 975	\$	71 866	\$	71 523	\$
2	10 758		10 774		6 759		5 953		5 333	
3	-		-		-		-		-	
4	-		-		-		-		-	
5	10 758		10 774		6 759		5 953		5 333	
6	12 946		12 730		12 448		12 452		12 532	
7	-		-		-		-		-	
8	-		-		-		-		-	
9	-		-		-		-		-	
10	12 946		12 730		12 448		12 452		12 532	
11	106 032		107 175		93 182		90 271		89 388	
12	s. o.									
13	88 834		75 306		65 405		58 464		45 665	
14	s. o.									
15	-		-		-		-		-	
16	s. o.									
17	88 834		75 306		65 405		58 464		45 665	
18	194 866		182 481		158 587		148 735		135 053	
19	s. o.									
20	(423)		(610)		(197)		(168)		(447)	
21	-		-		-		-		-	
22	194 443		181 871		158 390		148 567		134 606	
23	531 644		517 048		495 706		488 991		470 852	
24	1 957 826		1 933 732		1 865 404		1 828 162		1 765 331	
25	36,6	%	35,2	%	32,0	%	30,4	%	28,6	%
26	9,9		9,4		8,5		8,1		7,6	
27	11,0		11,7		10,3		9,9		9,9	
28	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%	3,5	%
29	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5	
30	-		-		-		-		-	
31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2023						2022					
	T1						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)					
	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1			Dettes subordonnées		Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²		Somme			
Description du rang du créancier (texte libre)	Actions ordinaires						Actions ordinaires					
1												
2	25 094	11 253	11 444	96 319	–	144 110	24 363	11 253	11 492	88 874	–	135 982
3	121	9	201	7 161	–	7 492	100	7	275	13 194	–	13 576
4	24 973	11 244	11 243	89 158	–	136 618	24 263	11 246	11 217	75 680	–	122 406
5	24 973	11 244	11 243	89 158	–	136 618	24 263	11 246	11 217	75 680	–	122 406
6	–	–	–	25 702	–	25 702	–	–	–	18 400	–	18 400
7	–	–	–	44 820	–	44 820	–	–	–	43 321	–	43 321
8	–	–	11 243	18 616	–	29 859	–	–	11 217	13 939	–	25 156
9	–	–	–	20	–	20	–	–	–	20	–	20
10	24 973	11 244	–	–	–	36 217	24 263	11 246	–	–	–	35 509

N° de ligne	2022						2022					
	T3						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)					
	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1			Dettes subordonnées		Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²		Somme			
Description du rang du créancier (texte libre)	Actions ordinaires						Actions ordinaires					
11	23 744	7 350	11 370	76 146	–	118 610	23 127	6 550	11 373	65 080	–	106 130
12	104	16	222	10 405	–	10 747	253	13	230	6 228	–	6 724
13	23 640	7 334	11 148	65 741	–	107 863	22 874	6 537	11 143	58 852	–	99 406
14	23 640	7 334	11 148	65 741	–	107 863	22 874	6 537	11 143	58 852	–	99 406
15	–	–	–	14 739	–	14 739	–	–	–	16 126	–	16 126
16	–	–	–	39 048	–	39 048	–	–	–	33 264	–	33 264
17	–	–	11 148	11 935	–	23 083	–	–	11 143	9 443	–	20 586
18	–	–	–	19	–	19	–	–	–	19	–	19
19	23 640	7 334	–	–	–	30 974	22 874	6 537	–	–	–	29 411
20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

N° de ligne	2022									
	T1									
	Rang de créancier									
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5				
	(rang le plus bas)									
	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1			Dettes subordonnées		Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹	Autres passifs ²		Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	Actions ordinaires									
21	23 170	5 700	11 355	51 613	–	91 838	–	–	–	–
22	193	6	222	6 247	–	6 668	–	–	–	–
23	22 977	5 694	11 133	45 366	–	85 170	–	–	–	–
24	22 977	5 694	11 133	45 366	–	85 170	–	–	–	–
25	–	–	–	6 138	–	6 138	–	–	–	–
26	–	–	–	33 761	–	33 761	–	–	–	–
27	–	–	11 133	5 448	–	16 581	–	–	–	–
28	–	–	–	19	–	19	–	–	–	–
29	22 977	5 694	–	–	–	28 671	–	–	–	–
30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques ¹					Exigences de fonds propres minimums ²					Modèle du BSIF
			2023		2022			2023		2022			
			T1	T4	T3	T2	T1	T1	T4	T3	T2	T1	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	373 596	\$ 357 448	\$ 334 196	\$ 324 716	\$ 315 381	\$ 29 888	\$ 28 596	\$ 26 736	\$ 25 977	\$ 25 230	1	
Dont l'approche standard (AS) ³	2	33 548	33 157	31 386	30 321	29 267	2 684	2 653	2 511	2 426	2 341	2	
Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)	3	340 048	324 291	302 810	294 395	286 114	27 204	25 943	24 225	23 551	22 889	3	
Risque de crédit de contrepartie	4	18 680	19 151	19 322	18 301	18 323	1 494	1 532	1 546	1 464	1 466	4	
Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)	5	8 328	8 685	8 694	8 348	8 261	666	695	696	668	661	5	
Dont la méthode d'exposition courante	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	s. o.	
Dont la méthode des modèles internes (MMI)	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6	
Dont les autres RCC ⁴	8	10 352	10 466	10 628	9 953	10 062	828	837	850	796	805	s. o.	
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	24 635	24 851	26 781	30 497	29 852	1 971	1 988	2 142	2 440	2 388	7	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	2 385	1 876	1 821	1 609	1 841	191	150	145	129	147	8	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	310	383	361	343	306	25	31	29	27	25	9	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	491	1 044	850	765	682	39	84	68	61	55	10	
Risque de règlement	13	49	98	33	78	39	4	8	3	6	3	11	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	17 532	17 205	15 088	14 063	13 017	1 403	1 376	1 207	1 125	1 041	12	
Dont celles faisant l'objet de droit acquis	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12a	
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)	16	1 327	1 015	659	695	722	106	81	52	56	58	13	
Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)	17	16 035	16 050	14 297	13 236	12 129	1 283	1 284	1 144	1 059	970	14	
Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)	18	170	140	132	132	166	14	11	11	10	13	15	
Risque de marché	19	19 554	22 913	24 599	23 522	19 890	1 564	1 833	1 968	1 882	1 592	16	
Dont l'approche standard (AS)	20	2 806	2 289	2 889	3 088	2 470	224	183	231	247	198	17	
Dont les approches des modèles internes (AMI)	21	16 748	20 624	21 710	20 434	17 420	1 340	1 650	1 737	1 635	1 394	18	
Risque opérationnel	22	64 987	63 795	62 744	62 246	61 630	5 199	5 104	5 020	4 980	4 930	19	
Dont l'approche indicateur de base	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20	
Dont l'approche standard	24	64 987	63 795	62 744	62 246	61 630	5 199	5 104	5 020	4 980	4 930	21	
Dont l'approche de mesure avancée	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	9 425	8 284	9 911	12 851	9 891	754	663	792	1 028	791	23	
Ajustement du plancher	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24	
Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)	28	531 644	\$ 517 048	\$ 495 706	\$ 488 991	\$ 470 852	\$ 42 532	\$ 41 365	\$ 39 656	\$ 39 119	\$ 37 668	25	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)		2023				2022			
À la date du bilan		T1				T4			
N° de ligne		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
	Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	411 189	\$ 324 291	\$ 19 151	\$ 11 223	389 041	\$ 302 810	\$ 19 322	\$ 10 998
1	Montant des actifs ⁴	9 230	8 465	(680)	(806)	5 456	7 771	(1 345)	(323)
2	Qualité des actifs ⁵	6 821	6 821	198	221	1 955	1 955	424	151
3	Mise à jour des modèles ⁶	(240)	(240)	–	–	685	685	–	–
4	Méthode et politique ⁷	5 068	5 068	–	–	–	–	–	–
5	Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Variations des taux de change ⁸	(5 780)	(4 357)	11	7	14 991	11 070	750	397
7	Autres ⁹	2 135	–	–	–	(939)	–	–	–
8	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	428 423	\$ 340 048	\$ 18 680	\$ 10 645	411 189	\$ 324 291	\$ 19 151	\$ 11 223
		2022				2022			
		T3				T2			
N° de ligne		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
	Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	384 922	\$ 294 395	\$ 18 301	\$ 10 273	371 009	\$ 286 114	\$ 18 323	\$ 10 385
10	Montant des actifs ⁴	8 814	11 044	1 162	915	9 088	7 426	655	26
11	Qualité des actifs ⁵	(3 221)	(3 221)	–	(115)	(659)	(659)	(629)	(118)
12	Mise à jour des modèles ⁶	907	907	–	–	–	–	–	–
13	Méthode et politique ⁷	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Acquisitions et cessions	–	–	–	–	–	–	–	–
15	Variations des taux de change ⁸	(398)	(315)	(141)	(75)	2 082	1 514	(48)	(20)
16	Autres ⁹	(1 983)	–	–	–	3 402	–	–	–
17	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	389 041	\$ 302 810	\$ 19 322	\$ 10 998	384 922	\$ 294 395	\$ 18 301	\$ 10 273
		2022				2022			
		T1				T1			
N° de ligne		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI				
	Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	363 081	\$ 281 617	\$ 19 280	\$ 11 158				
19	Montant des actifs ⁴	7 238	6 209	(1 140)	(912)				
20	Qualité des actifs ⁵	(9 143)	(8 785)	(91)	(18)				
21	Mise à jour des modèles ⁶	1 782	2 622	–	–				
22	Méthode et politique ⁷	–	–	–	–				
23	Acquisitions et cessions	–	–	–	–				
24	Variations des taux de change ⁸	5 829	4 451	274	157				
25	Autres ⁹	2 222	–	–	–				
26	Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	371 009	\$ 286 114	\$ 18 323	\$ 10 385				
27									

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

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

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

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

⁵ La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles, et, au premier trimestre de 2023, le montant connexe a augmenté principalement en raison de l'étalonnage annuel, dans le cours normal des activités, des paramètres du risque de crédit des expositions autres que de détail ainsi que d'un certain retour à la normale des conditions du crédit dans les portefeuilles de prêts à la consommation.

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

⁷ Les incidences de la catégorie Méthode et politique reflètent les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire comme les nouveaux règlements. Les changements aux modèles mis en œuvre au premier trimestre de 2023 comprennent un changement de méthode à l'égard des paramètres du risque de crédit des expositions autres que de détail apporté en prévision des réformes de Bâle III.

⁸ 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.

⁹ 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							
		T1		T4	T3	T2	T1				
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	22 913	\$	24 599	\$	23 522	\$	19 890	\$	17 045	\$
Variation dans les niveaux de risque ¹	2	(3 359)		(1 686)		1 260		3 632		2 845	
Mises à jour des modèles ²	3	–		–		–		–		–	
Méthode et politique ³	4	–		–		(183)		–		–	
Acquisitions et cessions ⁴	5	–		–		–		–		–	
Variations des taux de change et autres ⁵	6	négl. ⁶		négl.		négl.		négl.		négl.	
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	19 554	\$	22 913	\$	24 599	\$	23 522	\$	19 890	\$

¹ La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché. La diminution des actifs pondérés en fonction des risques découle du resserrement des écarts de taux et des variations des expositions aux taux d'intérêt.

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

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

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

⁵ La catégorie Variations des taux de change et autres concerne des variations considérées comme négligeables (négl.) étant donné que les mesures d'exposition aux risques des actifs pondérés en fonction des risques sont en dollars canadiens. Par conséquent, aucune conversion n'est requise.

⁶ Négligeable.

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							
		T1		T4	T3	T2	T1				
Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé											
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	63 795	\$	62 744	\$	62 246	\$	61 630	\$	60 864	\$
Revenus générés ¹	2	1 192		1 051		498		616		766	
Acquisitions et cessions	3	–		–		–		–		–	
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	4	64 987	\$	63 795	\$	62 744	\$	62 246	\$	61 630	\$

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T1							
			Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire ²			Valeurs comptables des éléments ¹				
			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		
Actif										
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	6 988	\$ 6 982	\$ 7 246	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(264)	\$
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	143 377	143 133	142 755	-	-	-	378	-	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	154 077	154 077	948	-	-	-	151 697	1 432	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	10 107	9 491	2 376	-	7 971	-	-	(856)	
Dérivés	5	79 351	79 349	-	79 349	-	-	74 725	-	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	5 404	1 837	2 064	-	-	-	-	(227)	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	71 794	68 531	63 579	-	3 556	-	-	1 396	
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	339 706	339 674	275 318	-	64 688	-	-	(332)	
Valeurs mobilières prises en pension	9	170 365	170 365	-	170 365	-	-	7 996	-	
Prêts hypothécaires résidentiels	10	294 637	294 637	295 214	-	-	-	-	(577)	
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	204 508	204 508	204 839	-	-	-	-	(331)	
Cartes de crédit	12	35 901	35 901	28 246	-	6 404	-	-	1 251	
Entreprises et gouvernements	13	308 127	308 127	287 749	-	21 953	-	-	(1 575)	
Provision pour pertes sur créances	14	(6 492)	(6 492)	(3)	-	-	-	-	(6 489)	
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	19 992	19 992	19 992	-	-	-	-	-	
Participation dans Schwab	16	8 358	8 358	8 358	-	-	-	-	-	
Goodwill	17	17 293	17 293	-	-	-	-	-	17 293	
Autres immobilisations incorporelles	18	2 333	2 333	-	-	-	-	-	2 333	
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 202	9 090	9 090	-	-	-	-	-	
Actifs d'impôt différé	20	2 476	2 403	1 583	-	-	-	-	820	
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	25 723	25 724	1 092	-	-	-	-	24 632	
Autres actifs	22	25 057	22 692	11 259	9 793	274	-	-	1 366	
Total de l'actif	23	1 928 284	\$ 1 918 005	\$ 1 361 705	\$ 259 507	\$ 104 846	\$ 234 796	\$ 39 872	\$	
Passif										
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	24 969	\$ 24 969	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 24 559	\$ 410	\$	
Dérivés	25	72 175	72 175	-	72 175	-	-	69 580	-	
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	11 940	11 940	-	-	-	-	11 940	-	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	186 038	186 038	-	-	-	3	-	186 035	
Dépôts	28	1 220 551	1 220 551	-	-	-	-	-	1 220 551	
Acceptations	29	19 992	19 992	-	-	-	-	-	19 992	
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	46 711	46 711	-	-	-	-	45 575	1 136	
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	140 533	140 533	-	140 533	-	-	5 255	-	
Passifs de titrisation au coût amorti	32	14 813	14 813	-	-	-	-	-	14 813	
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	22 238	22 238	-	-	-	-	-	22 238	
Passifs liés aux assurances	34	7 549	20	-	-	-	-	-	20	
Autres passifs	35	37 593	34 843	-	-	-	-	-	34 843	
Billets et débiteurs subordonnés	36	11 338	11 338	-	-	-	-	-	11 338	
Total du passif	37	1 816 440	\$ 1 806 161	\$ -	\$ 212 708	\$ -	\$ 156 912	\$ 1 511 376	\$	

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

² Excluent les actifs et passifs des filiales d'assurances.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2023					
		T1					
		Éléments soumis au					
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie ¹	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché	
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	1 960 854	\$ 1 361 705	\$ 259 507	\$ 104 846	\$ 234 796	\$
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	369 620	-	212 708	-	156 912	-
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 591 234	1 361 705	46 799	104 846	77 884	-
Éléments hors bilan	4	405 680	380 941	-	24 739	-	-
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	66 355	-	66 355	-	-	-
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	77 746	-	77 746	-	-	-
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	281 065	-	281 065	-	-	-
Valeur réglementaire des expositions	8	2 422 080	\$ 1 742 646	\$ 471 965	\$ 129 585	\$ 77 884	\$

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		N° de ligne	2023						
			T1						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	Valeurs nettes		
Prêts		2 591	\$ 829 343	\$ (6 489)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 475)	\$ 825 445	
Titres de créance		–	335 899	(1)	–	–	(1)	335 898	
Expositions hors bilan		124	612 423	(985)	–	–	(985)	611 562	
Total		2 715	\$ 1 777 665	\$ (7 475)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (7 461)	\$ 1 772 905	
2022									
T4									
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	Valeurs nettes		
Prêts		2 503	\$ 832 001	\$ (6 427)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 413)	\$ 828 077	
Titres de créance		–	334 568	(1)	–	–	(1)	334 567	
Expositions hors bilan		116	603 014	(931)	–	–	(931)	602 199	
Total		2 619	\$ 1 769 583	\$ (7 359)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (7 345)	\$ 1 764 843	
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 ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	Valeurs nettes		
Prêts		2 332	\$ 801 690	\$ (6 036)	\$ (3)	\$ (12)	\$ (6 021)	\$ 797 986	
Titres de créance		–	326 119	(2)	–	–	(2)	326 117	
Expositions hors bilan		57	571 823	(875)	–	–	(875)	571 005	
Total		2 389	\$ 1 699 632	\$ (6 913)	\$ (3)	\$ (12)	\$ (6 898)	\$ 1 695 108	
2022									
T2									
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	Valeurs nettes		
Prêts		2 397	\$ 777 967	\$ (6 073)	\$ (3)	\$ (10)	\$ (6 060)	\$ 774 291	
Titres de créance		–	314 108	(1)	–	–	(1)	314 107	
Expositions hors bilan		55	561 836	(834)	–	–	(834)	561 057	
Total		2 452	\$ 1 653 911	\$ (6 908)	\$ (3)	\$ (10)	\$ (6 895)	\$ 1 649 455	

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 541 millions de dollars (1 470 millions de dollars au 31 octobre 2022; 1 395 millions de dollars au 31 juillet 2022; 1 471 millions de dollars au 30 avril 2022) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 050 millions de dollars au 31 janvier 2023 (1 033 millions de dollars au 31 octobre 2022; 937 millions de dollars au 31 juillet 2022; 926 millions de dollars au 30 avril 2022) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)¹ (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	2022									
		T1									
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴		Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴		Valeurs nettes		
Prêts	1	2 560	\$ 754 298	\$ (6 235)	\$ –	\$ (9)	\$ (6 226)	\$ 750 623	\$		
Titres de créance	2	–	304 522	(2)	–	–	(2)	304 520			
Expositions hors bilan	3	59	548 573	(902)	–	–	(902)	547 730			
Total	4	2 619	\$ 1 607 393	\$ (7 139)	\$ –	\$ (9)	\$ (7 130)	\$ 1 602 873	\$		

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 422 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 138 millions de dollars au 31 janvier 2022 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023					2022				
N° de ligne		T1					T4				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts	1	296 396	\$ 535 538	\$ 443 349	\$ 92 183	\$ 6	293 540	\$ 540 964	\$ 444 970	\$ 95 987	\$ 7
Titres de créance	2	334 956	943	–	–	943	333 276	1 292	–	–	1 292
Total	3	631 352	\$ 536 481	\$ 443 349	\$ 92 183	\$ 949	626 816	\$ 542 256	\$ 444 970	\$ 95 987	\$ 1 299
<i>Dont expositions en défaut</i>	4	<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					2022				
		T3					T2				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts	5	278 065	\$ 525 957	\$ 429 593	\$ 96 358	\$ 6	265 105	\$ 515 259	\$ 415 538	\$ 99 691	\$ 30
Titres de créance	6	324 857	1 262	–	–	1 262	312 574	1 534	–	–	1 534
Total	7	602 922	\$ 527 219	\$ 429 593	\$ 96 358	\$ 1 268	577 679	\$ 516 793	\$ 415 538	\$ 99 691	\$ 1 564
<i>Dont expositions en défaut</i>	8	<i>1 176</i>	<i>1 156</i>	<i>1 008</i>	<i>148</i>	<i>–</i>	<i>1 205</i>	<i>1 192</i>	<i>1 022</i>	<i>170</i>	<i>–</i>
		2022					2022				
		T1					T1				
		Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts	9	249 986	\$ 506 872	\$ 404 199	\$ 102 643	\$ 30	249 986	\$ 506 872	\$ 404 199	\$ 102 643	\$ 30
Titres de créance	10	303 013	1 509	–	–	1 509	303 013	1 509	–	–	1 509
Total	11	552 999	\$ 508 381	\$ 404 199	\$ 102 643	\$ 1 539	552 999	\$ 508 381	\$ 404 199	\$ 102 643	\$ 1 539
<i>Dont expositions en défaut</i>	12	<i>1 296</i>	<i>1 264</i>	<i>1 075</i>	<i>189</i>	<i>–</i>	<i>1 296</i>	<i>1 264</i>	<i>1 075</i>	<i>189</i>	<i>–</i>

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

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

³ Au 31 janvier 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 0,8 milliard de dollars au 31 octobre 2022; une diminution de 0,8 milliard de dollars au 31 juillet 2022; une diminution de 0,9 milliard de dollars au 30 avril 2022; une diminution de 1,1 milliard de dollars au 31 janvier 2022) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars)		2023							2022						
À la date du bilan		T1							T4						
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
Par catégorie de contreparties															
Expositions aux produits de détail															
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	418 507	\$ 65 783	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 484 290	\$ 418 204	\$ 64 683	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 482 887		
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	37 333	127 577	–	–	–	164 910	40 687	126 035	–	–	–	166 722		
3	Autres expositions aux produits de détail	86 444	8 064	–	–	42	94 550	88 145	7 969	–	–	43	96 157		
4	Total	542 284	201 424	–	–	42	743 750	547 036	198 687	–	–	43	745 766		
Expositions aux produits autres que de détail															
5	Entreprises	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	Emprunteurs souverains	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	Banques	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	Total	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	Total	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		
Par pays où le risque est assumé															
10	Canada	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	États-Unis	559 587	170 688	125 931	21 610	21 005	898 821	539 447	164 139	121 344	21 751	19 790	866 471		
12	Autres pays	50 302	6 711	77 232	19 242	988	154 475	55 444	4 936	72 961	18 231	1 183	152 755		
13	Europe	20 990	1 083	33 615	8 565	326	64 479	23 363	986	34 700	11 893	348	71 290		
14	Autres	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	Total	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		
Par durée résiduelle des contrats															
16	Moins de 1 an	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	De 1 an à 5 ans	551 052	112 629	1 093	19 916	15 887	700 577	555 058	101 632	776	21 040	15 970	694 476		
18	Plus de 5 ans	289 638	1 391	–	9 899	761	301 689	312 290	1 403	3	10 957	743	325 396		
19	Total	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		
Expositions aux produits autres que de détail par industrie															
Immobilier															
20	Résidentiel	36 592	\$ 5 678	\$ 3	\$ 80	\$ 2 147	\$ 44 500	36 172	\$ 4 830	\$ 4	\$ 44	\$ 2 119	\$ 43 169		
21	Non résidentiel	53 328	11 142	16	304	689	65 479	50 699	10 888	13	184	655	62 439		
22	Total des prêts immobiliers	89 920	16 820	19	384	2 836	109 979	86 871	15 718	17	228	2 774	105 608		
23	Agriculture	9 950	616	9	75	26	10 676	9 620	523	12	152	22	10 329		
24	Automobile	13 868	8 725	4	751	315	23 663	12 119	8 152	13	1 003	326	21 613		
25	Services financiers	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	Alimentation, boissons et tabac	7 277	6 447	–	1 670	430	15 824	7 106	5 895	–	1 687	458	15 146		
27	Foresterie	1 477	1 154	–	34	83	2 748	1 131	1 147	–	27	94	2 399		
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	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	Services de santé et services sociaux	24 228	4 643	173	110	3 045	32 199	23 599	4 320	202	62	2 894	31 077		
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 100	2 460	8	24	1 080	9 672	5 965	2 242	1	10	1 027	9 245		
31	Métaux et mines	4 680	4 935	218	545	978	11 356	4 221	4 583	126	608	905	10 443		
32	Pétrole et gaz	4 620	8 762	2 398	1 412	1 504	18 696	4 466	7 741	110	2 257	1 164	15 738		
33	Énergie et services publics	14 990	18 024	11	2 337	5 121	40 483	13 296	16 554	12	2 036	5 090	36 988		
34	Services professionnels et autres	21 470	12 033	886	572	1 893	36 854	19 324	11 305	954	517	1 655	33 755		
35	Commerce de détail	9 907	4 040	149	218	513	14 827	8 350	3 842	160	208	305	12 865		
36	Fabrication – divers et vente de gros	14 020	12 381	114	905	909	28 329	13 225	11 284	174	773	1 006	26 462		
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	7 542	8 703	164	1 304	566	18 279	6 852	7 991	156	1 508	501	17 008		
38	Transports	8 099	3 660	1	775	1 797	14 332	8 405	3 146	1	1 127	1 884	14 563		
39	Autres	7 446	3 942	829	893	983	14 093	6 280	3 069	160	761	698	10 968		
40	Total	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		

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2022 T3						2022 T2					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	410 451	\$ 62 478	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 472 929	\$ 398 356	\$ 60 907	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 459 263
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	40 828	122 657	–	–	–	163 485	39 001	119 957	–	–	–	158 958
3	Autres expositions aux produits de détail	85 381	7 793	–	–	40	93 214	86 047	7 799	–	–	37	93 883
4	Total	536 660	192 928	–	–	40	729 628	523 404	188 663	–	–	37	712 104
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	262 748	115 037	229 285	25 419	20 827	653 316	249 464	114 076	240 550	29 279	20 648	654 017
6	Emprunteurs souverains	429 296	1 633	34 542	20 193	1 619	487 283	418 254	1 553	42 775	19 655	1 730	483 967
7	Banques	33 969	7 012	88 074	16 453	6 774	152 282	29 531	6 343	87 797	16 868	6 184	146 723
8	Total	726 013	123 682	351 901	62 065	29 220	1 292 881	697 249	121 972	371 122	65 802	28 562	1 284 707
9	Total	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$ 1 220 653	\$ 310 635	\$ 371 122	\$ 65 802	\$ 28 599	\$ 1 996 811
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	680 863	\$ 159 857	\$ 120 759	\$ 17 088	\$ 9 712	\$ 988 279	\$ 670 255	\$ 161 327	\$ 141 102	\$ 19 397	\$ 9 728	\$ 1 001 809
11	États-Unis	514 876	150 810	115 931	17 332	17 628	816 577	478 058	142 984	110 105	16 939	17 023	765 109
Autres pays													
12	Europe	46 540	4 901	84 944	18 246	1 281	155 912	51 687	5 261	90 405	18 327	1 194	166 874
13	Autres	20 394	1 042	30 267	9 399	639	61 741	20 653	1 063	29 510	11 139	654	63 019
14	Total	66 934	5 943	115 211	27 645	1 920	217 653	72 340	6 324	119 915	29 466	1 848	229 893
15	Total	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$ 1 220 653	\$ 310 635	\$ 371 122	\$ 65 802	\$ 28 599	\$ 1 996 811
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	412 274	\$ 221 442	\$ 351 156	\$ 38 957	\$ 14 795	\$ 1 038 624	\$ 377 797	\$ 219 181	\$ 370 834	\$ 43 435	\$ 15 274	\$ 1 026 521
17	De 1 an à 5 ans	542 618	94 131	745	15 199	13 715	666 408	540 028	90 488	288	14 632	12 944	658 380
18	Plus de 5 ans	307 781	1 037	–	7 909	750	317 477	302 828	966	–	7 735	381	311 910
19	Total	1 262 673	\$ 316 610	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 260	\$ 2 022 509	\$ 1 220 653	\$ 310 635	\$ 371 122	\$ 65 802	\$ 28 599	\$ 1 996 811
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	35 543	\$ 3 949	\$ 3	\$ 97	\$ 2 013	\$ 41 605	\$ 34 807	\$ 3 498	\$ 2	\$ 76	\$ 1 846	\$ 40 229
21	Non résidentiel	45 125	8 548	9	367	568	54 617	43 911	7 441	10	316	617	52 295
22	Total des prêts immobiliers	80 668	12 497	12	464	2 581	96 222	78 718	10 939	12	392	2 463	92 524
23	Agriculture	9 457	431	12	67	23	9 990	9 528	295	5	86	32	9 946
24	Automobile	11 391	7 606	11	692	275	19 975	10 726	8 093	4	522	266	19 611
25	Services financiers	60 214	17 479	313 910	29 191	3 363	424 157	51 275	17 490	325 887	34 527	3 382	432 561
26	Alimentation, boissons et tabac	7 030	5 513	6	1 573	398	14 520	6 433	5 052	6	1 068	482	13 041
27	Foresterie	1 219	995	–	19	91	2 324	1 262	992	–	67	89	2 410
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	447 961	6 433	34 778	20 485	5 845	515 502	436 860	6 431	42 996	20 253	5 621	512 161
29	Services de santé et services sociaux	22 415	3 827	257	80	2 626	29 205	22 328	3 900	231	82	2 755	29 296
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	5 871	2 054	40	17	976	8 958	6 162	1 983	1	15	992	9 153
31	Métaux et mines	4 216	4 187	226	480	856	9 965	3 948	4 189	208	531	1 008	9 884
32	Pétrole et gaz	3 869	7 757	1 336	3 253	1 296	17 511	3 861	7 702	975	2 138	1 125	15 801
33	Énergie et services publics	11 772	16 179	11	1 354	5 936	35 252	9 180	15 938	14	1 928	5 635	32 695
34	Services professionnels et autres	18 634	10 386	859	346	1 244	31 469	17 139	10 850	131	348	1 152	29 620
35	Commerce de détail	8 072	3 921	141	226	304	12 664	7 505	4 146	138	186	313	12 288
36	Fabrication – divers et vente de gros	12 803	10 819	93	761	879	25 355	10 935	10 548	201	757	711	23 152
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	6 046	7 949	–	1 220	461	15 676	5 964	7 688	162	1 025	448	15 287
38	Transports	7 940	2 921	1	952	1 560	13 374	9 252	3 022	52	943	1 589	14 858
39	Autres	6 435	2 728	208	885	506	10 762	6 173	2 714	99	934	499	10 419
40	Total	726 013	\$ 123 682	\$ 351 901	\$ 62 065	\$ 29 220	\$ 1 292 881	697 249	\$ 121 972	\$ 371 122	\$ 65 802	\$ 28 562	\$ 1 284 707

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2022						
	T1						
	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	388 250 \$	59 082 \$	– \$	– \$	– \$	447 332 \$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	38 399	117 437	–	–	–	155 836
Autres expositions aux produits de détail	3	85 106	7 786	–	–	31	92 923
	4	511 755	184 305	–	–	31	696 091
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	239 505	110 497	251 453	23 486	20 014	644 955
Emprunteurs souverains	6	446 898	1 560	49 076	15 476	1 742	514 752
Banques	7	27 546	6 120	75 815	16 924	6 449	132 854
	8	713 949	118 177	376 344	55 886	28 205	1 292 561
Total	9	1 225 704 \$	302 482 \$	376 344 \$	55 886 \$	28 236 \$	1 988 652 \$
Par pays où le risque est assumé							
Canada	10	672 318 \$	158 260 \$	148 724 \$	16 686 \$	9 612 \$	1 005 600 \$
États-Unis	11	480 034	138 056	112 085	15 426	16 680	762 281
Autres pays							
Europe	12	54 222	5 187	85 597	16 212	1 284	162 502
Autres	13	19 130	979	29 938	7 562	660	58 269
	14	73 352	6 166	115 535	23 774	1 944	220 771
Total	15	1 225 704 \$	302 482 \$	376 344 \$	55 886 \$	28 236 \$	1 988 652 \$
Par durée résiduelle des contrats							
Moins de 1 an	16	404 607 \$	212 540 \$	375 753 \$	37 019 \$	13 324 \$	1 043 243 \$
De 1 an à 5 ans	17	537 408	88 962	441	12 199	14 475	653 485
Plus de 5 ans	18	283 689	980	150	6 668	437	291 924
Total	19	1 225 704 \$	302 482 \$	376 344 \$	55 886 \$	28 236 \$	1 988 652 \$
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie							
Immobilier							
Résidentiel	20	34 107 \$	3 267 \$	4 \$	227 \$	1 860 \$	39 465 \$
Non résidentiel	21	42 664	7 096	16	846	598	51 220
Total des prêts immobiliers	22	76 771	10 363	20	1 073	2 458	90 685
Agriculture	23	9 250	431	6	66	26	9 779
Automobile	24	9 936	8 156	10	471	171	18 744
Services financiers	25	48 810	17 057	324 082	29 210	3 256	422 415
Alimentation, boissons et tabac	26	5 735	4 826	6	1 024	524	12 115
Foresterie	27	1 142	1 092	–	8	96	2 338
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	464 270	6 459	49 359	16 010	5 964	542 062
Services de santé et services sociaux	29	21 276	4 189	317	168	2 733	28 683
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 552	1 930	10	29	982	8 503
Métaux et mines	31	3 645	3 974	246	430	932	9 227
Pétrole et gaz	32	4 326	6 987	880	2 516	1 173	15 882
Énergie et services publics	33	8 398	15 130	12	1 192	5 217	29 949
Services professionnels et autres	34	16 026	9 228	410	394	957	27 015
Commerce de détail	35	7 246	4 252	128	238	295	12 159
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 829	10 062	518	519	950	21 878
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 822	8 121	171	890	445	15 449
Transports	38	9 051	3 130	66	835	1 487	14 569
Autres	39	6 864	2 790	103	813	539	11 109
Total	40	713 949 \$	118 177 \$	376 344 \$	55 886 \$	28 205 \$	1 292 561 \$

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T1								2022 T4							
N° de ligne	Classes d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC ² et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	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 ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
		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 ⁵	28 448	–	28 448	–	22 608	79,47	–	27 631	–	27 631	–	21 808	78,93	–		
8	Total	43 716	\$ 10 887	\$ 43 716	\$ 2 810	\$ 33 548	72,11	%	42 417	\$ 11 669	\$ 42 417	\$ 3 003	\$ 33 157	73,00	%		
2022																	
T3								T2									
N° de ligne	Classes 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 ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	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 ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan						
9	Entreprises	2 539	\$ 456	\$ 2 539	\$ 15	\$ 1 690	66,17	%	3 194	\$ 414	\$ 3 194	\$ 16	\$ 1 715	53,43	%		
10	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–	–	1	–	1	–	–	–	–		
11	Banques	599	–	599	–	120	20,03	–	814	–	814	–	163	20,02	–		
12	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	3 726	2 195	3 726	1 025	2 886	60,75	–	3 508	1 962	3 508	913	2 717	61,46	–		
13	Autres produits de détail	2 976	5 456	2 976	208	1 888	59,30	–	3 194	5 409	3 194	191	1 951	57,64	–		
14	Actions	4 681	3 128	4 681	1 564	4 270	68,37	–	4 670	2 944	4 670	1 472	4 173	67,94	–		
15	Autres actifs ⁵	24 768	–	24 768	–	20 532	82,90	–	24 241	–	24 241	–	19 602	80,86	–		
16	Total	39 290	\$ 11 235	\$ 39 290	\$ 2 812	\$ 31 386	74,55	%	39 622	\$ 10 729	\$ 39 622	\$ 2 592	\$ 30 321	71,83	%		
2022																	
T1																	
N° de ligne	Classes 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 ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	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 ³	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan						
17	Entreprises	3 674	\$ 352	\$ 3 674	\$ –	\$ 1 242	33,81	%									
18	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–	–									
19	Banques	489	–	489	–	98	20,04	–									
20	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	3 597	1 782	3 597	840	2 755	62,09	–									
21	Autres produits de détail	3 315	4 882	3 315	147	1 946	56,21	–									
22	Actions	4 681	2 828	4 681	1 414	4 120	67,60	–									
23	Autres actifs ⁵	25 225	–	25 225	–	19 106	75,74	–									
24	Total	40 982	\$ 9 844	\$ 40 982	\$ 2 401	\$ 29 267	67,46	%									

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

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

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

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

(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)
Classes d'actifs	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
1	419	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1 354	\$ -	\$ -	\$ -	1 773	506	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1 699	\$ -	\$ -	\$ -	2 205
2	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1
3	-	674	-	-	-	-	-	-	674	-	646	-	-	-	-	-	-	646
4	-	-	2 184	2 686	13	-	-	-	4 883	-	-	1 944	3 031	14	-	-	-	4 989
5	557	386	-	2 230	-	57	-	-	3 230	422	376	-	2 377	-	57	-	-	3 232
6	2 140	1 035	-	-	4 342	-	-	-	7 517	2 190	219	-	-	4 307	-	-	-	6 716
7	7 540	-	-	-	20 760	-	148	-	28 448	7 485	-	-	-	20 001	-	145	-	27 631
Total	10 656	\$ 2 096	\$ 2 184	\$ 4 916	\$ 26 469	\$ 57	\$ 148	\$ -	46 526	10 603	\$ 1 242	\$ 1 944	\$ 5 408	\$ 26 021	\$ 57	\$ 145	\$ -	45 420

N° de ligne	2022 T3									2022 T2								
	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)
Classes d'actifs	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres			0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
9	863	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1 690	\$ 1	\$ -	\$ -	2 554	1 494	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1 714	\$ 2	\$ -	\$ -	3 210
10	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	-	-	-	1
11	-	599	-	-	-	-	-	-	599	-	814	-	-	-	-	-	-	814
12	-	-	1 701	3 037	13	-	-	-	4 751	-	-	1 505	2 903	13	-	-	-	4 421
13	477	342	-	2 305	-	60	-	-	3 184	610	339	-	2 361	-	75	-	-	3 385
14	2 061	195	-	-	3 989	-	-	-	6 245	2 064	177	-	-	3 901	-	-	-	6 142
15	5 830	-	-	-	18 799	-	139	-	24 768	6 152	-	-	-	17 957	-	132	-	24 241
Total	9 231	\$ 1 137	\$ 1 701	\$ 5 342	\$ 24 491	\$ 61	\$ 139	\$ -	42 102	10 320	\$ 1 331	\$ 1 505	\$ 5 264	\$ 23 585	\$ 77	\$ 132	\$ -	42 214

N° de ligne	2022 T1								
	Pondération des risques								Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Classes d'actifs	0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
17	2 432	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1 242	\$ -	\$ -	\$ -	3 674
18	-	1	-	-	-	-	-	-	1
19	-	489	-	-	-	-	-	-	489
20	-	-	1 442	2 980	15	-	-	-	4 437
21	751	273	-	2 352	-	86	-	-	3 462
22	2 045	205	-	-	3 845	-	-	-	6 095
23	7 627	-	-	-	17 467	-	131	-	25 225
Total	12 855	\$ 968	\$ 1 442	\$ 5 332	\$ 22 569	\$ 86	\$ 131	\$ -	43 383

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises¹

(en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T1																	
			Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
Fourchette de PD ²	Notation externe		initiales ³		compte des FCEC ³															
Canada ⁷		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 ⁸	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 ⁷		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

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

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

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

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

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

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

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

⁸ 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) – Entreprises¹ (suite)

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

		2022															
N° de ligne		T3															
		Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada⁷	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
États-Unis	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
		2022															
		T2															
		Fourchette de PD ²		Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada⁷	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	44 026	103 083	69,86	129 475	0,08	6 031	35,05	2,7	24 391	18,84	33	\$		
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	21 457	9 087	69,40	22 635	0,20	2 171	25,42	2,1	6 222	27,49	12	\$		
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	40 926	15 995	67,55	45 267	0,36	7 345	27,33	2,2	17 557	38,79	44	\$		
	22	De 0,50 à <0,75	B+	13 067	3 090	68,66	14 397	0,68	2 378	24,50	2,0	6 622	46,00	24	\$		
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	25 191	5 573	68,86	28 088	1,62	11 969	35,24	2,2	24 794	88,27	159	\$		
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 825	1 831	53,93	2 781	9,01	317	40,69	2,3	4 936	177,49	102	\$		
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	1 933	594	50,26	2 158	20,43	643	39,92	1,7	4 577	212,09	174	\$		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	376	21	53,85	385	100,00	198	57,33	1,7	935	242,86	245	\$		
	27	Total		148 801	139 274	69,20	245 186	0,79	30 337	32,28	2,4	90 034	36,72	793	\$		265
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	21 213	15 683	67,23	38 025	0,05	486	35,24	3,4	5 858	15,41	5	\$		
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	5 101	5 889	60,00	8 635	0,23	159	27,37	2,8	2 898	33,56	5	\$		
	30	De 0,25 à <0,50	BBB	5 289	8 467	61,39	10 488	0,48	215	33,11	2,8	5 862	55,89	17	\$		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	31 224	18 864	59,73	42 050	0,64	4 320	33,66	3,4	29 422	69,97	91	\$		
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	20 421	10 026	60,75	26 159	1,51	7 077	35,99	3,2	25 453	97,30	145	\$		
	33	De 2,50 à <10,00	B-	9 926	1 981	58,28	5 606	4,69	1 667	35,91	3,1	7 350	131,11	94	\$		
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	4 084	1 007	50,74	4 593	29,68	677	44,78	2,7	11 619	252,97	596	\$		
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	210	65	41,52	237	100,00	177	76,18	3,1	2 038	859,92	27	\$		
	36	Total		97 468	61 982	61,83	135 793	1,93	14 773	34,65	3,3	90 500	66,65	980	\$		35

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

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

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

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

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

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

⁷ Comprend les secteurs Services 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) – Entreprises¹ (suite)

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

N° de ligne		2022													
		T1													
		Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
Canada ⁷	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	42 267	\$ 96 601	\$ 69,86	% 123 445	\$ 0,08	% 5 761	35,33	% 2,7	22 753	\$ 18,43	% 30	\$
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	20 728	9 396	68,94	22 119	0,20	2 039	23,28	2,1	5 779	26,13	11	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	37 845	14 554	67,51	41 318	0,36	7 194	26,45	2,3	15 647	37,87	39	
	4	De 0,50 à <0,75	B+	11 356	2 749	69,32	12 435	0,68	2 447	26,22	2,1	6 011	48,34	22	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	26 755	6 484	71,13	30 082	1,61	12 187	33,18	2,1	24 920	82,84	160	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 615	2 091	48,02	2 558	9,01	329	37,35	2,5	4 180	163,41	86	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	1 831	474	45,41	1 970	21,05	690	40,41	1,6	4 236	215,03	169	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	363	20	54,80	370	100,00	202	55,10	1,8	753	203,51	243	
	9		Total	142 760	\$ 132 369	\$ 69,15	% 234 297	\$ 0,80	% 30 119	31,96	% 2,4	84 279	\$ 35,97	% 760	\$ 254
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	18 598	\$ 16 344	\$ 66,86	% 36 102	\$ 0,05	% 485	35,90	% 3,4	5 354	\$ 14,83	% 5	\$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	5 150	6 306	59,85	8 925	0,23	159	27,98	3,0	3 155	35,35	6	
	12	De 0,25 à <0,50	BBB	5 259	8 252	61,22	10 314	0,48	221	34,31	2,8	6 071	58,86	17	
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB- à BB	28 578	18 098	59,83	39 018	0,64	4 427	34,05	3,3	27 464	70,39	86	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	20 335	10 353	60,97	26 303	1,52	7 527	36,31	3,2	25 866	98,34	148	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	10 402	2 541	58,85	6 056	4,69	1 964	36,82	3,1	8 158	134,71	105	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	4 515	1 115	49,31	5 059	30,14	742	45,01	2,9	12 965	256,28	671	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	233	85	41,06	268	100,00	182	75,05	2,9	2 374	885,82	22	
	18		Total	93 070	\$ 63 094	\$ 61,77	% 132 045	\$ 2,13	% 15 702	35,25	% 3,2	91 407	\$ 69,22	% 1 060	\$ 40

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

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

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

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

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

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

⁷ Comprend les secteurs Services 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 souverains¹

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

N° de ligne		2023 T1													
		Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1		De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	449 761	\$ 4 390	\$ 79,18	% 511 561 ⁷	\$ 0,01	% 1 056	7,67	% 2,7	4 067	\$ 0,80	% 2	\$
2		De 0,15 à <0,25	BB+	37	–	–	34	0,20	1	13,70	1,0	3	8,82	–	–
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-	170	143	59,00	–	2,23	2	33,90	2,5	–	–	–	–
6		De 2,50 à <10,00	CCC+	1 200	10	47,18	2	4,71	2	5	5,0	1	50	–	–
7		De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9		Total		451 168	\$ 4 543	\$ 78,47	% 511 597	\$ 0,01	% 1 059	7,67	% 2,7	4 071	\$ 0,80	% 2	\$ –
2022 T4															
10		De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	443 386	\$ 3 857	\$ 76,54	% 508 124 ⁷	\$ 0,01	% 1 052	8,06	% 2,7	4 287	\$ 0,84	% 2	\$
11		De 0,15 à <0,25	BB+	41	–	–	41	0,20	1	13,60	1,0	4	9,76	–	–
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-	187	147	59,00	–	2,14	1	33,75	2,5	–	–	–	–
15		De 2,50 à <10,00	CCC+	1 177	16	40,28	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		444 791	\$ 4 020	\$ 75,75	% 508 166	\$ 0,01	% 1 055	8,06	% 2,7	4 291	\$ 0,84	% 2	\$ –
2022 T3															
19		De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	427 972	\$ 4 200	\$ 75,30	% 494 612 ⁷	\$ 0,01	% 1 079	8,30	% 2,7	3 951	\$ 0,80	% 2	\$
20		De 0,15 à <0,25	BB+	21	–	–	21	0,20	1	13,60	1,0	2	9,52	–	–
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-	177	139	59,00	–	2,14	1	33,75	2,5	–	–	–	–
24		De 2,50 à <10,00	CCC+	1 125	17	39,96	1	4,69	1	–	5,0	–	–	–	–
25		De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
27		Total		429 295	\$ 4 356	\$ 74,64	% 494 634	\$ 0,01	% 1 082	8,30	% 2,7	3 953	\$ 0,80	% 2	\$ –

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains¹ (suite)

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

N° de ligne		2022																											
		T2																											
		Fourchette de PD ²		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs ⁵		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA		Provisions	
1		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	417 205	\$	4 259	\$	77,07	%	485 543 ⁷	\$	0,01	%	1 092		8,43	%	2,9		3 736	\$	0,77	%	2	\$			
2		De 0,15 à <0,25		BB+	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–						
3		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–						
4		De 0,50 à <0,75		B+	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–						
5		De 0,75 à <2,50		De B à B-	1		–		–		1		2,14		2		33,75		2,5		1		100,00		–				
6		De 2,50 à <10,00		CCC+	1 047		1		100,00		1		4,69		1		–		1,8		–		–						
7		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–						
8		100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–						
9		Total			418 253	\$	4 260	\$	77,07	%	485 545	\$	0,01	%	1 094		8,43	%	2,9		3 737	\$	0,77	%	2	\$	–	\$	

		2022																										
		T1																										
10		De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	445 844	\$	4 279	\$	77,15	%	515 962 ⁷	\$	0,01	%	1 079		8,53	%	2,5		3 385	\$	0,66	%	2	\$		
11		De 0,15 à <0,25		BB+	10		–		–		10		0,20		1		13,60		1,0		1		10,00		–			
12		De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–					
13		De 0,50 à <0,75		B+	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–					
14		De 0,75 à <2,50		De B à B-	–		–		–		–		2,14		3		33,75		2,5		–		–					
15		De 2,50 à <10,00		CCC+	1 043		1		100,00		1		4,69		1		–		2,1		–		–					
16		De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–					
17		100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–					
18		Total			446 897	\$	4 280	\$	77,15	%	515 973	\$	0,01	%	1 083		8,53	%	2,5		3 386	\$	0,66	%	2	\$	–	\$

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

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques¹

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

N° de ligne		2023 T1														
		Fourchette de PD ²	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ³	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁵	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
1		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	\$	
2		De 0,15 à <0,25	BB+	293	924	79,92	1 031	0,23	38	28,76	2,6	342	33,17	1		
3		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	–		
4		De 0,50 à <0,75	B+	613	31	74,35	446	0,59	41	61,14	3,0	487	109,19	2		
5		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		
6		De 2,50 à <10,00	CCC+	9	–	59,00	6	8,31	4	7,06	2,0	2	33,33	–		
7		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		
8		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
9		Total		31 671	\$ 20 561	\$ 74,70	% 47 030	\$ 0,17	% 1 134	26,35	% 2,9	7 008	\$ 14,90	% 41	\$ –	
2022 T4																
10		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	\$	
11		De 0,15 à <0,25	BB+	299	956	84,06	1 102	0,22	42	27,47	2,8	354	32,12	1		
12		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		
13		De 0,50 à <0,75	B+	672	24	77,08	487	0,59	34	48,26	3,9	457	93,84	1		
14		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		
15		De 2,50 à <10,00	CCC+	8	–	59,00	4	8,80	3	4,51	1,2	1	25,00	–		
16		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		
17		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
18		Total		34 849	\$ 20 418	\$ 73,99	% 49 955	\$ 0,16	% 1 131	27,92	% 2,8	8 262	\$ 16,54	% 45	\$ –	
2022 T3																
19		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	\$	
20		De 0,15 à <0,25	BB+	284	895	84,58	1 041	0,22	42	27,90	3,0	345	33,14	1		
21		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	–		
22		De 0,50 à <0,75	B+	652	25	74,91	467	0,60	32	49,19	4,0	457	97,86	1		
23		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		
24		De 2,50 à <10,00	CCC+	8	–	59,00	5	8,80	3	4,47	1,4	1	20,00	–		
25		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		
26		100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
27		Total		33 370	\$ 18 671	\$ 73,84	% 47 156	\$ 0,15	% 1 148	29,62	% 2,7	7 186	\$ 15,24	% 40	\$ –	

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques¹ (suite)

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

N° de ligne		2022																									
		T2																									
Fourchette de PD ²		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs ⁵		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA		Provisions	
1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	27 134	\$	16 068	\$	73,42	%	39 159	\$	0,04	%	1 039		27,59	%	2,8		4 987	\$	12,74	%	4	\$		
2	De 0,15 à <0,25		BB+	607		831		83,00		1 228		0,22		47		22,76		2,2		328		26,71		1			
3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	355		39		68,45		250		0,45		24		24,95		2,4		108		43,20		–			
4	De 0,50 à <0,75		B+	449		11		86,61		451		0,58		29		41,56		4,5		411		91,13		1			
5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	119		7		59,73		107		1,56		29		66,83		4,1		218		203,74		1			
6	De 2,50 à <10,00		CCC+	4		–		59,00		–		4,69		2		21,21		1,1		–		–		–			
7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	49		–		–		49		70,71		1		67,85		5,0		120		244,90		24			
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
9	Total			28 717	\$	16 956	\$	73,88	%	41 244	\$	0,14	%	1 160		27,73	%	2,8		6 172	\$	14,96	%	31	\$	–	\$

N° de ligne		2022																									
		T1																									
Fourchette de PD ²		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs ⁵		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA		Provisions	
10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	25 535	\$	15 897	\$	74,49	%	37 737	\$	0,04	%	1 063		26,81	%	2,7		4 424	\$	11,72	%	4	\$		
11	De 0,15 à <0,25		BB+	381		824		83,01		975		0,22		47		22,18		2,3		229		23,49		–			
12	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	471		23		51,73		244		0,45		21		28,99		2,0		117		47,95		–			
13	De 0,50 à <0,75		B+	370		38		65,34		387		0,58		34		28,19		4,8		263		67,96		1			
14	De 0,75 à <2,50		De B à B-	183		9		61,54		170		1,44		33		76,55		3,3		339		199,41		2			
15	De 2,50 à <10,00		CCC+	4		–		59,00		–		4,69		2		21,21		2,3		–		–		–			
16	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	113		–		–		113		40,70		2		66,19		5,0		373		330,09		31			
17	100,00 (défaillance)		Défaillance	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–			
18	Total			27 057	\$	16 791	\$	74,85	%	39 626	\$	0,17	%	1 184		27,04	%	2,7		5 745	\$	14,50	%	38	\$	–	\$

¹ Exclut les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2023 T1														
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
Canada – assurées^{7,8,9}																
1	De 0,00 à <0,15 %	44 119	\$ 15 838	\$ 53,34	%	11 850	\$ 0,06	%	305 451	8,76	%	180	\$ 1,52	%	1	\$
2	De 0,15 à <0,25	7 253	344	50,01		2 830	0,19		34 505	9,49		111	3,92		1	
3	De 0,25 à <0,50	5 960	138	48,00		2 256	0,32		35 410	9,49		128	5,67		1	
4	De 0,50 à <0,75	4 015	466	53,18		1 487	0,52		15 711	9,49		119	8,00		1	
5	De 0,75 à <2,50	4 763	47	46,98		1 703	1,27		16 757	9,48		245	14,39		2	
6	De 2,50 à <10,00	1 247	20	44,51		378	5,53		6 796	8,90		120	31,75		2	
7	De 10,00 à <100,00	282	2	81,41		67	22,94		1 753	8,42		32	47,76		1	
8	100,00 (défaillance)	114	–	–		23	100,00		665	8,49		26	113,04		–	
9	Total	67 753	16 855	53,20		20 594	0,53		417 048	9,05		961	4,67		9	5
Canada – non assurées^{7,9}																
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		29	
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		21	
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		22	
13	De 0,50 à <0,75	12 675	–	–		12 675	0,51		25 742	26,55		2 827	22,30		17	
14	De 0,75 à <2,50	13 514	882	49,69		13 952	1,25		34 858	25,47		5 294	37,94		43	
15	De 2,50 à <10,00	2 429	70	42,80		2 459	5,34		9 874	20,23		1 709	69,50		25	
16	De 10,00 à <100,00	501	8	59,43		506	30,37		2 265	13,91		381	75,30		20	
17	100,00 (défaillance)	165	–	–		165	100,00		759	19,23		309	187,27		8	
18	Total	290 138	94 396	48,65		336 066	0,29		1 149 330	22,07		26 939	8,02		185	41
États-Unis – non assurées⁷																
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		8	
20	De 0,15 à <0,25	6 872	547	38,61		7 083	0,19		25 765	28,17		820	11,58		4	
21	De 0,25 à <0,50	4 446	398	37,98		4 597	0,31		24 448	27,71		756	16,45		4	
22	De 0,50 à <0,75	3 822	224	37,11		3 905	0,53		8 671	33,26		1 111	28,45		7	
23	De 0,75 à <2,50	4 354	220	31,15		4 422	1,31		14 633	31,07		2 124	48,03		18	
24	De 2,50 à <10,00	683	67	13,03		692	4,91		5 064	31,19		739	106,79		11	
25	De 10,00 à <100,00	511	12	10,66		513	18,54		1 856	23,88		657	128,07		23	
26	100,00 (défaillance)	615	–	–		615	100,00		3 321	21,44		416	67,64		100	
27	Total	56 618	15 835	63,18		66 623	1,32		201 689	29,59		8 770	13,16		175	53
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	414 509	\$ 127 086	\$ 51,07	%	423 283	\$ 0,47	%	1 768 067	22,55	%	36 670	\$ 8,66	%	369	\$ 99

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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		2022													
À la date du bilan		T4													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7,8,9}		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	Total	70 595	18 365	52,37	20 631	0,48	434 507	9,12	933	4,52	9	5	
Canada – non assurées^{7,9}		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	Total	287 978	90 015	48,91	332 004	0,27	1 135 673	23,26	27 117	8,17	177	43	
États-Unis – non assurées⁷		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	Total	55 681	15 822	63,21	65 683	1,42	197 272	29,27	8 718	13,27	190	58	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28		414 254 \$	124 202 \$	51,24 %	418 318 \$	0,46 %	1 767 452	23,42 %	36 768 \$	8,79 %	376 \$	106 \$	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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													
N° de ligne		T3													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiées ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7, 8, 9}															
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	Total		72 261	18 456	52,17	20 567	0,50	445 911	8,80		932	4,53	8	5	
Canada – non assurées^{7, 8}															
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	Total		284 441	87 584	48,70	327 090	0,26	1 125 894	22,15		24 853	7,60	165	41	
États-Unis – non assurées⁷															
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		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	Total		50 023	14 534	63,12	59 197	1,44	192 874	28,86		7 775	13,13	174	49	
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		406 725	\$ 120 574	\$ 50,97	% 406 854	\$ 0,45	% 1 764 679	22,34	%	33 560	\$ 8,25	% 347	\$ 95	\$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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		N° de ligne	2022 T2													
			Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Canada – assurées^{7,8,9}		1	De 0,00 à <0,15 %	47 067	\$ 17 640	\$ 52,20	% 10 278	\$ 0,07	% 331 257	8,40	%	157	\$ 1,53	% 1	\$	
		2	De 0,15 à <0,25	8 383	358	49,25	2 984	0,19	42 365	8,94		111	3,72	1		
		3	De 0,25 à <0,50	7 197	144	49,44	3 002	0,31	39 747	9,28		165	5,50	1		
		4	De 0,50 à <0,75	4 588	413	52,77	1 791	0,51	16 608	9,35		141	7,87	1		
		5	De 0,75 à <2,50	4 866	57	48,16	1 691	1,23	18 560	9,53		239	14,13	2		
		6	De 2,50 à <10,00	1 160	16	41,41	308	5,53	6 875	8,38		92	29,87	1		
		7	De 10,00 à <100,00	306	1	65,21	60	26,34	1 959	8,17		27	45,00	1		
		8	100,00 (défaillance)	137	–	–	20	100,00	753	8,51		23	115,00	–		
		9	Total	73 704	18 629	52,11	20 134	0,52	458 124	8,79		955	4,74	8	6	
Canada – non assurées^{7,9}		10	De 0,00 à <0,15	186 879	76 401	49,02	224 336	0,06	822 458	19,84		7 253	3,23	26		
		11	De 0,15 à <0,25	40 095	4 069	46,63	41 992	0,19	126 716	23,60		4 095	9,75	19		
		12	De 0,25 à <0,50	21 816	3 167	48,67	23 358	0,32	91 340	26,88		3 719	15,92	20		
		13	De 0,50 à <0,75	11 273	–	–	11 273	0,51	23 567	26,61		2 510	22,27	15		
		14	De 0,75 à <2,50	11 006	715	49,45	11 359	1,22	30 556	24,93		4 122	36,29	34		
		15	De 2,50 à <10,00	1 799	29	50,39	1 814	5,64	8 169	18,77		1 199	66,10	18		
		16	De 10,00 à <100,00	477	5	49,42	479	31,61	2 297	13,30		344	71,82	20		
		17	100,00 (défaillance)	169	–	–	169	100,00	757	20,12		299	176,92	11		
		18	Total	273 514	84 386	48,90	314 780	0,29	1 105 860	21,27		23 541	7,48	163	47	
États-Unis – non assurées⁷		19	De 0,00 à <0,15	24 377	12 881	65,93	32 870	0,06	116 547	27,79		1 411	4,29	5		
		20	De 0,15 à <0,25	5 666	528	41,01	5 882	0,19	19 105	26,14		634	10,78	3		
		21	De 0,25 à <0,50	4 043	405	39,06	4 201	0,31	18 431	26,48		661	15,73	4		
		22	De 0,50 à <0,75 ¹⁰	7 837	190	37,26	7 908	0,61	11 253	30,90		2 299	29,07	15		
		23	De 0,75 à <2,50	3 992	207	35,57	4 065	1,32	13 965	28,71		1 823	44,85	15		
		24	De 2,50 à <10,00	659	56	16,41	669	4,87	4 901	31,10		710	106,13	10		
		25	De 10,00 à <100,00	443	10	11,71	444	20,24	1 922	22,33		524	118,02	20		
		26	100,00 (défaillance)	613	–	–	613	100,00	4 527	23,13		363	59,22	115		
		27	Total	47 630	14 277	63,19	56 652	1,55	190 651	27,96		8 425	14,87	187	51	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28		394 848	\$ 117 292	\$ 51,15	% 391 566	\$ 0,49	% 1 754 635	21,49	%	32 921	\$ 8,41	% 358	\$ 104	\$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

⁹ Comprennent les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

¹⁰ Augmentation attribuable au volume d'emprunteurs sans note de crédit au T2 2022.

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		2022																
		T1																
À la date du bilan		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions				
Canada – assurées^{7, 8, 9}																		
1		De 0,00 à <0,15 %	47 786	\$ 17 687	\$ 52,02	% 9 865	\$ 0,07	% 336 767	8,34	%		\$ 151	% 1,53	% 1	\$		\$	
2		De 0,15 à <0,25	8 493	385	48,33	2 836	0,19	43 196	8,98		106	3,74	–					
3		De 0,25 à <0,50	7 654	155	48,38	3 405	0,31	42 167	9,29		185	5,43	1					
4		De 0,50 à <0,75	4 759	410	53,03	1 792	0,52	17 430	9,38		142	7,92	1					
5		De 0,75 à <2,50	5 106	66	48,08	1 747	1,22	19 341	9,48		245	14,02	2					
6		De 2,50 à <10,00	1 189	18	42,17	311	5,38	7 163	8,50		92	29,58	1					
7		De 10,00 à <100,00	319	1	64,75	59	26,79	1 939	8,14		27	45,76	1					
8		100,00 (défaillance)	155	–	–	22	100,00	849	8,68		25	113,64	–					
9		Total	75 461	18 722	51,91	20 037	0,54	468 852	8,79		973	4,86	7				6	
Canada – non assurées^{7, 9}																		
10		De 0,00 à <0,15	180 091	73 559	48,92	216 079	0,06	809 984	20,09		7 027	3,25	26					
11		De 0,15 à <0,25	39 486	4 148	47,01	41 436	0,19	128 481	24,23		4 158	10,03	19					
12		De 0,25 à <0,50	20 468	1 664	45,38	21 223	0,31	79 195	26,67		3 333	15,70	18					
13		De 0,50 à <0,75	10 297	1 274	51,33	10 951	0,51	31 927	26,10		2 404	21,95	15					
14		De 0,75 à <2,50	10 532	720	50,44	10 895	1,22	29 840	24,92		3 948	36,24	32					
15		De 2,50 à <10,00	1 806	28	49,41	1 820	5,53	8 337	19,10		1 216	66,81	18					
16		De 10,00 à <100,00	473	6	53,08	476	31,21	2 181	13,48		344	72,27	19					
17		100,00 (défaillance)	189	–	–	189	100,00	864	20,61		340	179,89	13					
18		Total	263 342	81 399	48,80	303 069	0,30	1 090 809	21,49		22 770	7,51	160				49	
États-Unis – non assurées⁷																		
19		De 0,00 à <0,15	27 261	12 634	65,72	35 563	0,06	118 920	28,21		1 534	4,31	5					
20		De 0,15 à <0,25	5 388	505	38,62	5 584	0,19	21 102	26,37		607	10,87	3					
21		De 0,25 à <0,50	3 867	400	37,57	4 018	0,32	18 084	27,00		645	16,05	3					
22		De 0,50 à <0,75	3 578	192	35,89	3 646	0,54	7 934	29,10		926	25,40	6					
23		De 0,75 à <2,50	4 036	214	33,14	4 107	1,33	14 163	29,15		1 882	45,82	16					
24		De 2,50 à <10,00	798	62	11,89	806	5,83	5 192	28,37		826	102,48	13					
25		De 10,00 à <100,00	264	11	9,47	265	25,17	2 176	26,84		397	149,81	17					
26		100,00 (défaillance)	658	–	–	658	100,00	3 401	23,78		379	57,60	128					
27		Total	45 850	14 018	62,75	54 647	1,63	190 972	28,01		7 196	13,17	191				47	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel			384 653	\$ 114 139	\$ 51,03	% 377 753	\$ 0,51	% 1 750 633	21,65	%	30 939	\$ 8,19	% 358	\$	102	\$		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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.

⁸ 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.

⁹ 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 contraire)
À la date du bilan

N° de
ligne

2023													
T1													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15 %	5 116 \$	151 389 \$	60,17 %	96 212 \$	0,05 %	17 529 036	87,07 %		2 718 \$	2,83 %	38 \$	
2	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	
3	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	
4	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	
5	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	
6	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	
7	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	
8	100,00 (défaillance)	90	–	–	90	100,00	22 027	85,43		52	57,78	73	
9	Total	37 334 \$	211 695 \$	60,26 %	164 910 \$	1,11 %	33 149 383	88,30 %		38 095 \$	23,10 %	1 646 \$	273 \$
2022													
T4													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15 %	6 602 \$	150 586 \$	60,05 %	97 030 \$	0,05 %	18 104 946	87,25 %		2 741 \$	2,82 %	39 \$	
11	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	
12	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	
13	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	
14	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	
15	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	
16	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	
17	100,00 (défaillance)	93	–	–	93	100,00	19 492	84,92		53	56,99	75	
18	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													
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15 %	7 240 \$	146 174 \$	61,10 %	96 557 \$	0,05 %	18 023 219	87,15 %		2 734 \$	2,83 %	39 \$	
20	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	
21	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	
22	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	
23	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	
24	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	
25	De 10,00 à <100,00	1 601	185	64,24	1 719	26,66	947 764	89,78		4 140	240,84	415	
26	100,00 (défaillance)	96	–	–	96	100,00	18 076	85,46		55	57,29	78	
27	Total	40 828 \$	201 085 \$	61,00 %	163 485 \$	1,01 %	32 854 313	88,52 %		36 570 \$	22,37 %	1 488 \$	197 \$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ Total des actifs pondérés en fonction des risques 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		2022														
N° de ligne		T2														
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
1	De 0,00 à <0,15	6 489	143 470	60,50	93 294	0,05	17 281 541	86,56		2 740	2,94	39				
2	De 0,15 à <0,25	2 367	15 107	60,76	11 546	0,19	2 387 339	87,90		1 115	9,66	20				
3	De 0,25 à <0,50	2 907	11 664	60,19	9 928	0,32	2 800 732	88,72		1 457	14,68	28				
4	De 0,50 à <0,75	3 535	9 336	58,31	8 979	0,53	1 661 353	88,92		1 970	21,94	42				
5	De 0,75 à <2,50	13 459	15 496	59,85	22 734	1,47	4 498 570	90,35		10 981	48,30	303				
6	De 2,50 à <10,00	8 471	3 222	63,52	10 517	5,46	3 301 969	90,25		12 662	120,40	518				
7	De 10,00 à <100,00	1 671	270	69,16	1 858	25,51	996 192	88,45		4 379	235,68	423				
8	100,00 (défaillance)	102	–	–	102	100,00	18 224	84,36		42	41,18	83				
9	Total	39 001	198 565	60,41	158 958	1,03	32 945 920	87,73		35 346	22,24	1 456		193		
2022																
T1																
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
10	De 0,00 à <0,15	6 616	140 395	60,21	91 149	0,05	17 092 445	86,28		2 690	2,95	38				
11	De 0,15 à <0,25	2 359	15 032	60,24	11 414	0,19	2 389 394	87,80		1 101	9,65	19				
12	De 0,25 à <0,50	2 853	11 543	59,85	9 762	0,32	2 797 542	88,64		1 430	14,65	28				
13	De 0,50 à <0,75	3 467	9 250	57,83	8 816	0,53	1 639 534	88,85		1 931	21,90	41				
14	De 0,75 à <2,50	13 210	15 483	59,65	22 445	1,48	4 509 005	90,25		10 840	48,30	300				
15	De 2,50 à <10,00	8 254	3 310	65,09	10 408	5,44	3 272 650	90,19		12 496	120,06	510				
16	De 10,00 à <100,00	1 548	295	68,45	1 750	25,15	948 926	88,38		4 117	235,26	393				
17	100,00 (défaillance)	92	–	–	92	100,00	14 789	84,03		38	41,30	74				
18	Total	38 399	195 308	60,13	155 836	1,01	32 664 285	87,54		34 643	22,23	1 403		179		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

⁶ Total des actifs pondérés en fonction des risques 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	
														T1	
	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
1	De 0,00 à <0,15	11 291	5 229	70,81	14 994	0,08	665 015	37,88		1 231	8,21	5			
2	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			
3	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			
4	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			
5	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			
6	De 2,50 à <10,00	11 397	453	56,46	11 454	5,40	459 908	57,05		10 341	90,28	353			
7	De 10,00 à <100,00	2 572	52	50,93	2 589	26,43	118 301	54,95		3 315	128,04	376			
8	100,00 (défaillance)	441	4	100,00	418	100,00	13 851	47,70		436	104,31	167			
9	Total	83 437	12 831	61,43	90 579	2,49	3 164 592	45,22		40 260	44,45	1 159	126		
2022															
T4															
10	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			
11	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			
12	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			
13	De 0,50 à <0,75	8 927	979	67,17	9 577	0,53	264 075	43,64		3 295	34,41	22			
14	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			
15	De 2,50 à <10,00	9 943	427	54,94	9 968	5,34	416 007	56,16		8 845	88,73	298			
16	De 10,00 à <100,00	2 178	51	53,46	2 196	26,44	108 180	53,93		2 757	125,55	313			
17	100,00 (défaillance)	403	5	100,00	396	100,00	15 050	46,86		412	104,04	155			
18	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															
19	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			
20	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			
21	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			
22	De 0,50 à <0,75	8 656	954	66,57	9 283	0,53	265 665	43,52		3 185	34,31	21			
23	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			
24	De 2,50 à <10,00	8 961	413	56,30	9 009	5,33	397 361	56,07		7 980	88,58	271			
25	De 10,00 à <100,00	1 941	54	51,32	1 962	26,09	100 775	53,69		2 462	125,48	274			
26	100,00 (défaillance)	371	5	100,00	373	100,00	11 436	45,97		376	100,80	143			
27	Total	82 407	12 461	61,18	89 267	2,11	3 171 454	43,40		36 119	40,46	935	106		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de
ligne

		2022													
		T2													
Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
1	De 0,00 à <0,15 %	12 663 \$	5 191 \$	71,16 %	16 357 \$	0,08 %	711 781	36,08 %		1 268 \$	7,75 %	5 \$			
2	De 0,15 à <0,25	7 822	3 195	42,96	9 195	0,20	385 443	37,72		1 467	15,95	7			
3	De 0,25 à <0,50	16 839	1 144	64,40	17 576	0,32	541 696	33,28		3 448	19,62	19			
4	De 0,50 à <0,75	8 510	965	67,06	9 150	0,53	283 430	43,13		3 111	34,00	21			
5	De 0,75 à <2,50	26 093	1 525	61,77	26 468	1,47	938 987	49,36		15 837	59,83	195			
6	De 2,50 à <10,00	8 652	396	55,55	8 717	5,35	453 806	56,33		7 760	89,02	262			
7	De 10,00 à <100,00	1 911	51	51,66	1 935	25,18	111 866	53,39		2 412	124,65	261			
8	100,00 (défaillance)	362	5	100,00	366	100,00	12 473	47,26		382	104,37	144			
9	Total	82 852 \$	12 472 \$	61,29 %	89 764 \$	2,05 %	3 439 482	42,72 %		35 685 \$	39,75 %	914 \$	107 \$		
		2022													
		T1													
Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
10	De 0,00 à <0,15 %	12 287 \$	5 214 \$	71,38 %	16 009 \$	0,08 %	731 062	36,66 %		1 257 \$	7,85 %	5 \$			
11	De 0,15 à <0,25	7 653	3 235	43,19	9 050	0,20	399 856	38,22		1 464	16,18	7			
12	De 0,25 à <0,50	16 715	1 137	64,60	17 449	0,32	559 063	33,24		3 420	19,60	19			
13	De 0,50 à <0,75	8 538	942	67,12	9 161	0,53	291 771	43,48		3 139	34,26	21			
14	De 0,75 à <2,50	25 651	1 520	62,14	26 062	1,46	949 239	50,01		15 788	60,58	195			
15	De 2,50 à <10,00	8 599	383	55,06	8 725	5,36	473 124	56,25		7 757	88,91	263			
16	De 10,00 à <100,00	1 994	50	47,11	2 014	26,04	121 072	53,35		2 507	124,48	279			
17	100,00 (défaillance)	354	5	100,00	359	100,00	12 645	47,21		383	106,69	140			
18	Total	81 791 \$	12 486 \$	61,43 %	88 829 \$	2,10 %	3 537 832	43,11 %		35 715 \$	40,21 %	929 \$	110 \$		

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2023				
		T1				
Catégories	N° de ligne	Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
Expositions sur actions de sociétés cotées	1	9 025 \$	– \$	300 %	9 025 \$	23 102 \$
Autres expositions sur actions	2	144	436	400	362	1 533
Total	3	9 169 \$	436 \$		9 387 \$	24 635 \$
2022						
T4						
Catégories	N° de ligne	Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
Expositions sur actions de sociétés cotées	4	8 771 \$	– \$	300 %	8 771 \$	23 160 \$
Autres expositions sur actions	5	148	502	400	399	1 691
Total	6	8 919 \$	502 \$		9 170 \$	24 851 \$
2022						
T3						
Catégories	N° de ligne	Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
Expositions sur actions de sociétés cotées	7	11 208 \$	– \$	300 %	11 208 \$	25 296 \$
Autres expositions sur actions	8	141	418	400	350	1 485
Total	9	11 349 \$	418 \$		11 558 \$	26 781 \$
2022						
T2						
Catégories	N° de ligne	Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
Expositions sur actions de sociétés cotées	10	12 837 \$	– \$	300 %	12 837 \$	29 245 \$
Autres expositions sur actions	11	115	362	400	296	1 252
Total	12	12 952 \$	362 \$		13 133 \$	30 497 \$
2022						
T1						
Catégories	N° de ligne	Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
Expositions sur actions de sociétés cotées	13	13 472 \$	– \$	300 %	13 472 \$	28 764 \$
Autres expositions sur actions	14	97	319	400	257	1 088
Total	15	13 569 \$	319 \$		13 729 \$	29 852 \$

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

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

³ Les montants des expositions sont présentés compte tenu des FCEC et de l'ARC.

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

N° de
ligne

2023

T1

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
1	17 539	\$ 30 198	\$	\$ 1,4	66 831	\$ 8 328
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	368 928	2 317
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	435 759	\$ 10 645

2022

T4

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

8

9

10

11

12

13

14

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
8	22 550	\$ 27 964	\$	\$ 1,4	70 720	\$ 8 685
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	360 838	2 538
13	-	-	-	-	-	-
14	-	-	-	-	431 558	\$ 11 223

2022

T3

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

15

16

17

18

19

20

21

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
15	15 237	\$ 29 095	\$	\$ 1,4	62 065	\$ 8 694
16	-	-	-	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-
18	-	-	-	-	-	-
19	-	-	-	-	351 901	2 304
20	-	-	-	-	-	-
21	-	-	-	-	413 966	\$ 10 998

2022

T2

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

22

23

24

25

26

27

28

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
22	18 341	\$ 28 661	\$	\$ 1,4	65 802	\$ 8 348
23	-	-	-	-	-	-
24	-	-	-	-	-	-
25	-	-	-	-	-	-
26	-	-	-	-	371 122	1 925
27	-	-	-	-	-	-
28	-	-	-	-	436 924	\$ 10 273

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de
ligne

2022

T1

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	9 479 \$	30 440 \$	1,4	55 886 \$	8 261 \$
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	-	-	-	376 344	2 124
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-
Total	7				432 230 \$	10 385 \$

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2023 T1		2022 T4		2022 T3		2022 T2	
	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée								
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	44 216	6 792	46 883	6 710	41 270	7 329	43 893	6 916
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	44 216	6 792	46 883	6 710	41 270	7 329	43 893	6 916
2022 T1								
	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée								
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	-	-						
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	-	-						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	37 211	6 945						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	37 211	6 945						

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

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

N° de ligne		2023										
		T1										
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
1		De 0,00 à <0,15 %	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 ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
10		De 0,00 à <0,15 %	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 ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴			
19		De 0,00 à <0,15 %	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 %			

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

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

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

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

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

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

N° de ligne		2022													
		T2													
		Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
1		De 0,00 à <0,15		243 064		0,05		3 969	4,18		0,4	3 512		1,44	
2		De 0,15 à <0,25		13 061		0,20		680	7,46		0,3	655		5,01	
3		De 0,25 à <0,50		9 651		0,40		890	6,13		0,4	635		6,58	
4		De 0,50 à <0,75		976		0,68		366	12,03		0,8	183		18,75	
5		De 0,75 à <2,50		2 632		1,98		744	19,67		1,0	1 181		44,87	
6		De 2,50 à <10,00		414		5,50		148	12,84		0,2	193		46,62	
7		De 10,00 à <100,00		30		21,15		129	31,47		4,1	56		186,67	
8		100,00 (défaillance)		1		100,00		10	59,64		4,2	10		1 000,00	
9		Total		269 829	\$	0,10	%	6 936	4,60	%	0,4	6 425	\$	2,38	%
		2022													
		T1													
		Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
10		De 0,00 à <0,15		239 889		0,05		4 002	3,87		0,4	3 008		1,25	
11		De 0,15 à <0,25		17 765		0,20		672	8,96		0,3	1 098		6,18	
12		De 0,25 à <0,50		12 746		0,40		876	4,67		0,4	664		5,21	
13		De 0,50 à <0,75		860		0,68		375	17,55		1,5	264		30,70	
14		De 0,75 à <2,50		2 949		1,84		780	15,56		1,0	1 029		34,89	
15		De 2,50 à <10,00		624		6,03		156	11,43		0,4	263		42,15	
16		De 10,00 à <100,00		101		20,01		148	26,99		4,2	162		160,40	
17		100,00 (défaillance)		5		100,00		10	48,72		4,4	31		620,00	
18		Total		274 939	\$	0,12	%	7 019	4,43	%	0,4	6 519	\$	2,37	%

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains¹

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

N° de
ligne

		2023 T1												
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
1	De 0,00 à <0,15		69 164		0,02		180	4,20		1,0	212		0,31	
2	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
3	De 0,25 à <0,50		12		0,29		4	1,73		0,1	–		–	
4	De 0,50 à <0,75		10		0,69		1	54,60		1,0	8		80,00	
5	De 0,75 à <2,50		6		2,23		5	13,70		1,0	2		33,33	
6	De 2,50 à <10,00		2		4,71		1	4,24		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		10		20,63		2	62,12		5,0	40		400,00	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	Total		69 204	\$	0,03	%	193	4,22	%	1,0	262	\$	0,38	%
		2022 T4												
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
10	De 0,00 à <0,15		59 671		0,02		182	2,12		1,2	185		0,31	
11	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
12	De 0,25 à <0,50		–		0,38		3	29,46		0,6	–		–	
13	De 0,50 à <0,75		6		0,68		1	54,50		1,0	5		83,33	
14	De 0,75 à <2,50		9		2,14		4	13,60		1,0	3		33,33	
15	De 2,50 à <10,00		2		4,69		1	4,34		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		9		20,05		2	64,48		5,0	35		388,89	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	Total		59 697	\$	0,03	%	193	2,13	%	1,2	228	\$	0,38	%
		2022 T3												
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
19	De 0,00 à <0,15		54 687		0,02		202	2,80		1,0	153		0,28	
20	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
21	De 0,25 à <0,50		2		0,43		4	49,52		1,0	1		50,00	
22	De 0,50 à <0,75		16		0,68		1	54,50		1,0	12		75,00	
23	De 0,75 à <2,50		13		2,14		5	13,60		1,0	4		30,77	
24	De 2,50 à <10,00		2		4,69		1	4,34		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		15		23,23		2	63,85		5,0	59		393,33	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	Total		54 735	\$	0,03	%	215	2,84	%	1,0	229	\$	0,42	%

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains¹ (suite)

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

N° de ligne	2022											
	T2											
	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
1	De 0,00 à <0,15	%	62 402	\$ 0,02	%	194	4,38	%	0,8	141	\$ 0,23	%
2	De 0,15 à <0,25		–	0,20		1	3,65		5,0	–	–	
3	De 0,25 à <0,50		2	0,43		3	13,60		1,0	–	–	
4	De 0,50 à <0,75		12	0,56		2	64,45		4,8	18	150,00	
5	De 0,75 à <2,50		8	2,14		5	13,60		1,0	2	25,00	
6	De 2,50 à <10,00		3	4,69		1	4,34		–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00		3	40,39		1	60,50		5,0	12	400,00	
8	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–	–	
9	Total		62 430	\$ 0,02	%	207	4,39	%	0,8	173	\$ 0,28	%

2022												
T1												
	Fourchette de PD ²		ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	
10	De 0,00 à <0,15	%	64 514	\$ 0,02	%	196	3,65	%	0,6	136	\$ 0,21	%
11	De 0,15 à <0,25		1	0,20		2	7,59		3,1	–	–	
12	De 0,25 à <0,50		–	0,29		2	13,60		–	–	–	
13	De 0,50 à <0,75		2	0,68		1	54,50		1,0	2	100,00	
14	De 0,75 à <2,50		10	2,14		7	13,60		1,0	3	30,00	
15	De 2,50 à <10,00		3	4,69		1	4,34		–	–	–	
16	De 10,00 à <100,00		22	25,02		2	63,50		5,0	85	386,36	
17	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–	–	
18	Total		64 552	\$ 0,03	%	211	3,67	%	0,6	226	\$ 0,35	%

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques¹

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

N° de
ligne

		2023									
		T1									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1	De 0,00 à <0,15	%	94 185	\$ 0,05	% 337	14,57	% 0,4	3 852	\$ 4,09	%	
2	De 0,15 à <0,25		184	0,20	17	9,04	0,1	10	5,43		
3	De 0,25 à <0,50		483	0,29	14	1,27		8	1,66		
4	De 0,50 à <0,75		71	0,69	5	7,86	0,1	7	9,86		
5	De 0,75 à <2,50		24	2,23	3	12,37	–	6	25,00		
6	De 2,50 à <10,00		2	4,71	2	4,24	–	–	–		
7	De 10,00 à <100,00		–	19,03	1	17,40	2,2	–	–		
8	100,00 (défaillance)		–	–	–	–	–	–	–		
9	Total		94 949	\$ 0,05	% 379	14,49	% 0,4	3 883	\$ 4,09	%	
		2022									
		T4									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10	De 0,00 à <0,15	%	99 820	\$ 0,05	% 342	13,95	% 0,4	3 697	\$ 3,70	%	
11	De 0,15 à <0,25		103	0,20	16	16,57	0,3	10	9,71		
12	De 0,25 à <0,50		364	0,29	14	1,81		7	1,92		
13	De 0,50 à <0,75		40	0,68	5	8,22	0,1	4	10,00		
14	De 0,75 à <2,50		49	2,14	4	4,88	–	5	10,20		
15	De 2,50 à <10,00		2	4,69	2	4,34	–	–	–		
16	De 10,00 à <100,00		–	18,15	1	19,75	2,4	–	–		
17	100,00 (défaillance)		–	–	–	–	–	–	–		
18	Total		100 378	\$ 0,05	% 384	13,90	% 0,4	3 723	\$ 3,71	%	
		2022									
		T3									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
19	De 0,00 à <0,15	%	104 180	\$ 0,05	% 339	13,36	% 0,4	3 639	\$ 3,49	%	
20	De 0,15 à <0,25		86	0,20	13	6,80	0,2	4	4,65		
21	De 0,25 à <0,50		220	0,29	18	3,08	0,3	11	5,00		
22	De 0,50 à <0,75		11	0,68	4	14,60	0,9	3	27,27		
23	De 0,75 à <2,50		29	1,76	4	8,27	–	5	17,24		
24	De 2,50 à <10,00		1	4,69	2	4,34	–	–	–		
25	De 10,00 à <100,00		–	18,15	1	19,75	2,7	–	–		
26	100,00 (défaillance)		–	–	–	–	–	–	–		
27	Total		104 527	\$ 0,05	% 381	13,33	% 0,4	3 662	\$ 3,50	%	

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

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

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

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

Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques¹ (suite)

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

N° de
ligne

		2022											
		T2											
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
1	De 0,00 à <0,15	%	104 044	\$ 0,05	%	340	13,48	%	0,4	3 651	\$	3,51	%
2	De 0,15 à <0,25		477	0,20		13	2,23		0,1	7		1,47	
3	De 0,25 à <0,50		55	0,30		16	11,19		1,0	8		14,55	
4	De 0,50 à <0,75		8	0,68		4	15,52		1,0	2		25,00	
5	De 0,75 à <2,50		80	1,53		5	5,51		–	7		8,75	
6	De 2,50 à <10,00		1	4,69		2	2,77		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		–	18,15		1	19,75		2,9	–		–	
8	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–		–	
9	Total		104 665	\$ 0,05	%	381	13,42	%	0,4	3 675	\$	3,51	%

		2022											
		T1											
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴				
10	De 0,00 à <0,15	%	92 338	\$ 0,05	%	335	15,00	%	0,4	3 600	\$	3,90	%
11	De 0,15 à <0,25		290	0,20		17	2,95		0,1	6		2,07	
12	De 0,25 à <0,50		36	0,41		13	56,80		1,7	26		72,22	
13	De 0,50 à <0,75		4	0,68		4	38,01		4,2	3		75,00	
14	De 0,75 à <2,50		71	1,39		6	3,97		–	5		7,04	
15	De 2,50 à <10,00		–	4,69		2	4,34		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		–	18,15		1	19,75		3,2	–		–	
17	100,00 (défaillance)		–	–		–	–		–	–		–	
18	Total		92 739	\$ 0,05	%	378	14,98	%	0,4	3 640	\$	3,92	%

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T1				2022 T4					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés		Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés		Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	1	–	\$ 2 582	\$ –	\$ 1 609	\$ 53 043	\$ 65 123	–	\$ 2 271	\$ –	\$ 1 904	\$ 50 357	\$ 65 710
Encaisse – autres monnaies	2	53	8 384	49	9 164	79 958	111 705	65	11 709	41	10 669	76 176	107 206
Dettes souveraines locales	3	414	1 207	3 513	3 142	102 946	83 253	786	2 717	3 701	2 581	107 038	88 568
Autres dettes souveraines	4	5 176	599	2 053	4 113	93 805	82 776	3 360	563	1 123	4 963	89 300	74 060
Dettes publiques	5	283	69	41	25	12 093	27 865	149	33	58	–	14 218	29 012
Obligations de sociétés	6	373	275	412	18	12 047	18 508	267	485	443	–	10 233	14 498
Titres de capitaux propres	7	484	–	–	–	29 196	57 309	155	–	–	–	30 447	63 300
Autres sûretés	8	484	–	–	–	19	40	494	–	23	–	10	83
Total	9	7 267	\$ 13 116	\$ 6 068	\$ 18 071	\$ 383 107	\$ 446 579	\$ 5 276	\$ 17 778	\$ 5 389	\$ 20 117	\$ 377 779	\$ 442 437
				2022 T3				2022 T2					
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés		Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés		Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	10	–	\$ 1 863	\$ –	\$ 3 220	\$ 43 866	\$ 55 431	396	\$ 2 265	\$ –	\$ 1 588	\$ 51 647	\$ 69 040
Encaisse – autres monnaies	11	95	10 064	605	7 130	80 030	115 864	70	14 472	1 880	9 213	77 878	111 520
Dettes souveraines locales	12	980	1 421	3 908	3 356	100 683	85 533	1 131	2 083	3 825	3 534	115 008	96 000
Autres dettes souveraines	13	2 902	644	1 159	5 279	98 714	80 944	3 104	1 454	1 167	5 808	89 916	73 168
Dettes publiques	14	275	143	43	–	13 030	28 153	361	29	65	–	13 783	28 224
Obligations de sociétés	15	371	357	435	–	9 235	13 747	280	762	315	–	7 775	14 090
Titres de capitaux propres	16	6	–	–	–	28 946	56 742	90	–	–	–	31 667	54 387
Autres sûretés	17	408	–	–	–	12	23	344	–	–	–	10	15
Total	18	5 037	\$ 14 492	\$ 6 150	\$ 18 985	\$ 374 516	\$ 436 437	\$ 5 776	\$ 21 065	\$ 7 252	\$ 20 143	\$ 387 684	\$ 446 444
				2022 T1									
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés		Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres									
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies					
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées						
Encaisse – monnaie locale	19	229	\$ 1 779	\$ –	\$ 953	\$ 61 203	\$ 68 117						
Encaisse – autres monnaies	20	7	7 927	565	7 550	94 861	118 656						
Dettes souveraines locales	21	891	1 600	860	3 353	115 164	105 221						
Autres dettes souveraines	22	2 418	943	2 755	3 361	98 331	91 233						
Dettes publiques	23	521	1	153	–	14 017	29 902						
Obligations de sociétés	24	361	274	424	–	6 671	16 917						
Titres de capitaux propres	25	38	–	–	–	31 134	51 785						
Autres sûretés	26	154	–	–	–	15	151						
Total	27	4 619	\$ 12 524	\$ 4 757	\$ 15 217	\$ 421 396	\$ 481 982						

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023		2022		2022		2022		2022	
N° de ligne		T1		T4		T3		T2		T1	
		Protection achetée	Protection vendue								
Notionnels											
1	Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	3 476	\$ 2 004	\$ 3 318	\$ 2 280	\$ 3 025	\$ 1 728	\$ 3 340	\$ 1 712	\$ 3 530	\$ 1 727
2	Swaps sur défaillance de crédit indiciels	9 011	1 942	8 144	774	6 376	993	5 431	1 059	7 216	2 009
3	Swaps sur le rendement total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Options sur crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres dérivés de crédit	317	5 515	342	4 762	323	3 579	329	3 562	337	3 722
6	Total des notionnels	12 804	9 461	11 804	7 816	9 724	6 300	9 100	6 333	11 083	7 458
Justes valeurs											
7	Juste valeur positive (actif)	10	79	11	47	12	47	12	43	13	83
8	Juste valeur négative (passif)	(208)	(6)	(127)	(12)	(134)	(11)	(165)	(8)	(288)	(8)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023		2022		2022		2022		2022	
N° de ligne		T1		T4		T3		T2		T1	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
1	Expositions sur les CC admissibles (total)		\$ 1 243	\$	1 218	\$	995	\$	1 112	\$	993
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :											
2		31 147	623		639		491		572		505
3	i) Dérivés négociés hors Bourse	21 683	434	21 974	439	15 668	313	19 849	397	17 435	349
4	ii) Dérivés négociés en Bourse	6 159	123	6 256	125	5 596	112	5 790	116	5 219	104
5	iii) Cessions temporaires de titres	3 305	66	3 746	75	3 299	66	2 935	59	2 583	52
6	iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôts de garantie initiaux séparés	41		41		41		92		92	
8	Dépôts de garantie initiaux non séparés	3 955		4 588		4 651		5 014		6 661	
9	Contributions aux fonds de garantie préfinancées	1 063	620	1 120	579	1 036	504	1 021	540	966	488
10	Contributions aux fonds de garantie non financées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ 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 T1						2022 T4						
			Activités de négociation						Activités de négociation						
			Négoctés hors Bourse ¹						Négoctés hors Bourse ¹						
			Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Activités autres que de négociation		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Activités autres que de négociation		
							Total		Négoctés en Bourse		Total		Total		
Contrats de taux d'intérêt		1	–	–	–	1 400 164	–	–	–	1 400 164	–	–	–	–	
Contrats à terme standardisés		2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats de garantie de taux d'intérêt		3	447 376	16 434	–	463 810	372	–	464 182	–	–	–	–	–	
Swaps		4	14 526 320	380 233	–	14 906 553	1 646 010	–	16 552 563	525 542	10 788	–	536 330	501	
Options vendues		5	–	87 722	–	87 987	175 709	53	175 762	14 156 659	418 241	–	14 574 900	1 955 639	
Options achetées		6	–	99 069	–	99 552	188 621	2 100	190 721	–	78 984	117 942	196 926	34	
		6	–	–	–	–	–	–	–	–	83 202	125 056	208 258	967	
Total		6	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
Contrats de change		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme standardisés		8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré		9	–	240 489	–	240 489	23 148	–	263 637	–	234 747	–	234 747	29 562	
Swaps		10	747	2 024 130	–	2 024 877	2 480	–	2 027 357	912	1 912 324	–	1 913 638	2 049	
Swaps combinés de taux d'intérêt		11	–	1 138 915	–	1 138 915	106 180	–	1 245 095	–	1 089 221	–	1 099 221	104 988	
Options vendues		12	–	40 533	–	40 533	–	–	40 533	–	35 501	84	35 585	–	
Options achetées		13	–	31 758	–	31 758	–	–	31 758	–	26 559	10	26 569	–	
		13	747	3 475 825	–	3 475 825	131 808	–	3 608 404	912	3 308 952	94	3 309 958	136 599	
Total		13	747	3 475 825	–	3 475 825	131 808	–	3 608 404	912	3 308 952	94	3 309 958	136 599	
Contrats dérivés de crédit		14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Swaps sur défaillance de crédit		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Protection acquise		16	10 331	60	–	10 391	2 533	–	12 924	9 735	91	–	9 826	3 378	
Protection vendue		16	3 707	106	–	3 813	–	–	3 919	2 643	211	–	3 054	3 054	
		16	14 038	166	–	14 204	2 533	–	16 737	12 578	302	–	12 880	16 258	
Total		16	14 038	166	–	14 204	2 533	–	16 737	12 578	302	–	12 880	16 258	
Autres contrats		17	–	80 627	88 465	169 092	31 428	200 520	–	–	74 652	89 202	163 854	27 620	
Dérivés d'actions		18	348	78 876	67 345	146 569	–	146 569	–	363	74 724	60 070	135 157	–	
Contrats de marchandises		19	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total		20	348	169 803	155 810	315 661	31 428	347 089	348 089	363	149 376	149 272	299 011	27 620	
		20	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	

¹ 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.

² 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

		2022					
		T1					
		Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹					
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²		Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation		Activités autres que de négociation	
				Négoiés en Bourse		Total	
						Total	
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats à terme standardisés	1	–	–	1 285 498	–	–	1 285 498
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	241 391	10 453	–	251 844	906	252 750
Swaps	3	11 803 305	383 058	–	12 186 363	1 471 317	13 657 680
Options vendues	4	–	75 924	83 175	159 099	446	159 545
Options achetées	5	–	74 472	87 368	161 840	2 308	164 148
	6	12 044 696	543 907	1 456 041	14 044 644	1 474 977	15 519 621
Contrats de change							
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	222 317	–	222 317	32 638	254 955
Swaps	9	–	2 403 026	–	2 403 026	2 116	2 405 142
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	1 131 397	–	1 131 397	75 655	1 207 052
Options vendues	11	–	22 421	83	22 504	–	22 504
Options achetées	12	–	16 602	26	16 628	–	16 628
	13	–	3 795 763	109	3 795 872	110 409	3 906 281
Contrats dérivés de crédit							
Swaps sur défaillance de crédit							
Protection acquise	14	8 617	23	–	8 640	3 445	12 085
Protection vendue	15	3 463	273	–	3 736	–	3 736
	16	12 080	296	–	12 376	3 445	15 821
Autres contrats							
Dérivés d'actions	17	–	86 770	95 219	181 989	31 560	213 549
Contrats de marchandises	18	–	58 805	48 001	106 806	–	106 806
	19	–	145 575	143 220	288 795	31 560	320 355
Total	20	12 056 776	4 485 541	1 599 370	18 141 687	1 620 391	19 762 078

¹ 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.

² 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 T1			2022 T4			2022 T3		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	32	\$ 208	\$ 60	21	\$ 90	30	39	\$ 101	\$ 28
2	Swaps	6 903	14 314	1 197	7 328	14 424	920	3 823	9 702	1 045
3	Options vendues	3	77	17	4	84	18	4	69	14
4	Options achetées	4	80	27	20	101	40	10	81	30
5		6 942	14 679	1 301	7 373	14 699	1 008	3 876	9 953	1 117
Contrats de change										
6	Contrats à terme de gré à gré	836	3 592	557	1 467	4 446	695	1 005	3 640	511
7	Swaps	2 894	17 752	1 778	5 593	19 930	2 265	3 762	19 789	2 300
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	5 304	16 921	1 556	6 372	18 019	1 590	3 986	14 126	1 518
9	Options vendues	15	223	94	35	349	183	8	223	75
10	Options achetées	32	169	98	102	271	135	40	145	81
11		9 081	38 657	4 083	13 559	43 015	4 877	8 801	37 923	4 485
Autres contrats										
12	Dérivés de crédit	1	515	93	1	449	83	1	344	68
13	Dérivés d'actions	472	7 591	1 766	513	7 456	1 662	624	7 604	1 597
14	Contrats de marchandises	1 043	5 389	1 085	1 104	5 101	1 055	1 935	6 241	1 427
15		1 516	13 495	2 944	1 618	13 006	2 800	2 560	14 189	3 092
16	Total des dérivés nets	17 539	66 831	8 328	22 550	70 720	8 685	15 237	62 065	8 694
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	7 790	27 842	908	7 468	28 230	941	6 829	21 264	740
18	Total	25 329	\$ 94 673	\$ 9 236	\$ 30 018	\$ 98 950	\$ 9 626	\$ 22 066	\$ 83 329	\$ 9 434

		2022 T2			2022 T1		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	45	\$ 303	\$ 184	31	\$ 232	\$ 101
20	Swaps	3 629	9 390	861	2 275	8 016	1 452
21	Options vendues	4	79	17	4	83	19
22	Options achetées	18	93	37	21	103	28
23		3 696	9 865	1 099	2 331	8 434	1 600
Contrats de change							
24	Contrats à terme de gré à gré	1 701	4 655	607	620	3 193	472
25	Swaps	6 342	21 795	2 315	2 278	17 795	1 862
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	3 422	13 485	1 315	2 347	12 496	1 380
27	Options vendues	12	218	72	8	153	54
28	Options achetées	38	175	88	26	123	86
29		11 515	40 328	4 397	5 279	33 760	3 854
Autres contrats							
30	Dérivés de crédit	2	401	81	3	491	102
31	Dérivés d'actions	1 003	8 519	1 308	326	7 462	1 282
32	Contrats de marchandises	2 125	6 689	1 463	1 539	5 739	1 423
33		3 130	15 609	2 852	1 868	13 692	2 807
34	Total des dérivés nets	18 341	65 802	8 348	9 478	55 886	8 261
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	6 617	25 639	851	5 787	22 654	764
36	Total	24 958	\$ 91 441	\$ 9 199	\$ 15 265	\$ 78 540	\$ 9 025

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

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

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)¹

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2023			2022			2022			2022														
		T1			T4			T3			T2														
	N° de ligne	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total							
		Services bancaires de détail (total) – dont :	1	38 497	\$	37 021	\$	75 518	\$	32 972	\$	40 310	\$	73 282	\$	27 664	\$	39 905	\$	67 569	\$	24 959	\$	37 730	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	12 266		240		12 506		11 589		292		11 881		11 108		348		11 456		9 527		319		9 846	
Cartes de crédit	3	7 811		12 775		20 586		4 639		13 035		17 674		1 361		12 602		13 963		1 363		11 208		12 571	
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	18 420		24 006		42 426		16 744		26 983		43 727		15 195		26 955		42 150		14 069		26 203		40 272	
Retraitements	5	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	16 893		37 174		54 067		16 746		37 605		54 351		11 973		34 636		46 609		10 951		32 447		43 398	
Prêts aux entreprises	7	–		14 781		14 781		–		14 875		14 875		–		12 590		12 590		–		10 253		10 253	
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–		17 253		17 253		–		17 233		17 233		–		16 623		16 623		–		16 990		16 990	
Contrats de location et montants à recevoir	9	16 627		5 140		21 767		16 473		5 497		21 970		11 717		5 423		17 140		10 694		5 204		15 898	
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	266		–		266		273		–		273		256		–		256		257		–		257	
Retraitements	11	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
		2022																							
		T1																							
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel		Banque agissant comme investisseur traditionnel		Total																			
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	24 947	\$	34 913	\$	59 860	\$																		
Prêts hypothécaires résidentiels	13	8 886		225		9 111																			
Cartes de crédit	14	1 305		9 443		10 748																			
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	14 756		25 245		40 001																			
Retraitements	16	–		–		–																			
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	9 940		29 636		39 576																			
Prêts aux entreprises	18	–		8 045		8 045																			
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–		16 921		16 921																			
Contrats de location et montants à recevoir	20	9 685		4 670		14 355																			
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	255		–		255																			
Retraitements	22	–		–		–																			

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2023			2022			2022			2022		
		T1			T4			T3			T2		
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel			Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel		
				Total			Total			Total			Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$ 728	\$ 728	–	\$ 600	\$ 600	–	\$ 522	\$ 522	–	\$ 617	\$ 617
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	3	–	54	54	–	8	8	–	87	87	–	98	98
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	674	674	–	592	592	–	435	435	–	519	519
Retritrisations	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	937	937	–	55	55	–	17	17	–	26	26
Prêts aux entreprises	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	1	1	–	1	1	–	1	1	–	1	1
Contrats de location et montants à recevoir	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	–	936	–	54	54	–	16	16	–	25	25
Retritrisations	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2022											
		T1											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel								
				Total			Total			Total			Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$ 494	\$ 494	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cartes de crédit	14	–	68	68	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	426	426	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Retritrisations	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	8	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–
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	–	7	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Retritrisations	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	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) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions			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		1	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		2	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		3	16 310	\$ 338	\$ 201	\$ 44	\$ -	\$ -	\$ 16 294	\$ 599	\$ -	\$ -	\$ 1 976	\$ 103	\$ -	\$ -	\$ 158	\$ 9	\$ -
dont le produit sous-jacent est de gros		4	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont la retitrisation		5	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total		8	53 194	\$ 1 478	\$ 527	\$ 187	\$ 4	\$ 6 400	\$ 47 855	\$ 1 131	\$ 4	\$ 754	\$ 5 955	\$ 157	\$ 44	\$ 60	\$ 464	\$ 13	\$ 4

		2022 T4																	
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions			46 988	\$ 2 296	\$ 280	\$ 152	\$ 2	\$ 3 200	\$ 45 698	\$ 818	\$ 2	\$ 361	\$ 5 709	\$ 126	\$ 29	\$ 29	\$ 444	\$ 10	\$ 2
Titrisation classique		9	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		10	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 détail		11	15 532	\$ 953	\$ 217	\$ 44	\$ -	\$ -	\$ 16 473	\$ 273	\$ -	\$ -	\$ 2 086	\$ 71	\$ -	\$ -	\$ 167	\$ 6	\$ -
dont le produit sous-jacent est de gros		12	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont la retitrisation		13	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total		16	46 988	\$ 2 296	\$ 280	\$ 152	\$ 2	\$ 3 200	\$ 45 698	\$ 818	\$ 2	\$ 361	\$ 5 709	\$ 126	\$ 29	\$ 29	\$ 444	\$ 10	\$ 2

		2022 T3																	
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions			37 727	\$ 1 601	\$ 274	\$ 34	\$ 1	\$ -	\$ 38 867	\$ 769	\$ 1	\$ -	\$ 4 684	\$ 119	\$ 15	\$ -	\$ 357	\$ 10	\$ 1
Titrisation classique		17	37 727	\$ 1 601	\$ 274	\$ 34	\$ 1	\$ -	\$ 38 867	\$ 769	\$ 1	\$ -	\$ 4 684	\$ 119	\$ 15	\$ -	\$ 357	\$ 10	\$ 1
dont la titrisation		18	26 876	\$ 705	\$ 82	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 27 150	\$ 513	\$ 1	\$ -	\$ 3 116	\$ 51	\$ 15	\$ -	\$ 232	\$ 5	\$ 1
dont le produit sous-jacent est de détail		19	10 851	\$ 896	\$ 192	\$ 34	\$ -	\$ -	\$ 11 717	\$ 256	\$ -	\$ -	\$ 1 568	\$ 68	\$ -	\$ -	\$ 125	\$ 5	\$ -
dont le produit sous-jacent est de gros		20	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont la retitrisation		21	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		22	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		23	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total		24	37 727	\$ 1 601	\$ 274	\$ 34	\$ 1	\$ -	\$ 38 867	\$ 769	\$ 1	\$ -	\$ 4 684	\$ 119	\$ 15	\$ -	\$ 357	\$ 10	\$ 1

		2022 T2																	
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions			34 212	\$ 1 463	\$ 199	\$ 35	\$ 1	\$ -	\$ 35 139	\$ 770	\$ 1	\$ -	\$ 4 311	\$ 119	\$ 19	\$ -	\$ 328	\$ 10	\$ 1
Titrisation classique		25	34 212	\$ 1 463	\$ 199	\$ 35	\$ 1	\$ -	\$ 35 139	\$ 770	\$ 1	\$ -	\$ 4 311	\$ 119	\$ 19	\$ -	\$ 328	\$ 10	\$ 1
dont la titrisation		26	24 377	\$ 581	\$ -	\$ -	\$ 1	\$ -	\$ 24 445	\$ 513	\$ 1	\$ -	\$ 2 849	\$ 51	\$ 19	\$ -	\$ 211	\$ 5	\$ 1
dont le produit sous-jacent est de détail		27	9 835	\$ 882	\$ 199	\$ 35	\$ -	\$ -	\$ 10 694	\$ 257	\$ -	\$ -	\$ 1 462	\$ 68	\$ -	\$ -	\$ 117	\$ 5	\$ -
dont le produit sous-jacent est de gros		28	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont la retitrisation		29	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		30	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		31	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total		32	34 212	\$ 1 463	\$ 199	\$ 35	\$ 1	\$ -	\$ 35 139	\$ 770	\$ 1	\$ -	\$ 4 311	\$ 119	\$ 19	\$ -	\$ 328	\$ 10	\$ 1

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars)		2022																
À la date du bilan		T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement		
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions																		
Titrisation classique	1	33 864	\$ 793	\$ 194	\$ 34	\$ 2	\$ –	\$ 34 059	\$ 826	\$ 2	\$ –	\$ 4 010	\$ 153	\$ 22	\$ –	\$ 304	\$ 12	\$ 2
dont la titrisation	2	33 864	793	194	34	2	–	34 059	826	2	–	4 010	153	22	–	304	12	2
dont le produit sous-jacent est de détail	3	24 454	491	–	–	2	–	24 373	572	2	–	2 752	86	22	–	203	7	2
dont le produit sous-jacent est de gros	4	9 410	302	194	34	–	–	9 686	254	–	–	1 258	67	–	–	101	5	–
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	33 864	\$ 793	\$ 194	\$ 34	\$ 2	\$ –	\$ 34 059	\$ 826	\$ 2	\$ –	\$ 4 010	\$ 153	\$ 22	\$ –	\$ 304	\$ 12	\$ 2

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	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) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions		1	73 587	\$ 608	\$ --	\$ --	\$ --	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ --	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ --	45	\$ 816	\$ 1	\$ --
Titrisation classique		2	73 587	608	--	--	7 841	66 220	134	--	783	10 236	13	--	45	816	1	--	
dont la titrisation		3	36 413	608	--	--	7 841	29 180	--	--	783	3 063	--	--	45	242	--	--	
dont le produit sous-jacent est de détail		4	37 174	--	--	--	--	37 040	134	--	--	7 173	13	--	--	574	1	--	
dont le produit sous-jacent est de gros		5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation		6	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		7	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		8	73 587	\$ 608	\$ --	\$ --	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ --	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ --	45	\$ 816	\$ 1	\$ --	
			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) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions		9	77 270	\$ 645	\$ --	\$ --	\$ --	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ --	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ --	52	\$ 838	\$ 1	\$ --
Titrisation classique		10	77 270	645	--	--	--	8 958	68 821	136	--	896	10 522	14	--	52	838	1	--
dont la titrisation		11	39 665	645	--	--	--	8 958	31 352	--	--	896	3 294	--	--	52	260	--	--
dont le produit sous-jacent est de détail		12	37 605	--	--	--	--	--	37 469	136	--	--	7 228	14	--	--	578	1	--
dont le produit sous-jacent est de gros		13	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation		14	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		15	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		16	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) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions		17	74 007	\$ 534	\$ --	\$ --	\$ --	9 060	\$ 65 353	\$ 128	\$ --	906	\$ 9 872	\$ 13	\$ --	53	\$ 785	\$ 1	\$ --
Titrisation classique		18	74 007	534	--	--	--	9 060	65 353	128	--	906	9 872	13	--	53	785	1	--
dont la titrisation		19	39 371	534	--	--	--	9 060	30 845	--	--	906	3 236	--	--	53	254	--	--
dont le produit sous-jacent est de détail		20	34 636	--	--	--	--	--	34 508	128	--	--	6 636	13	--	--	531	1	--
dont le produit sous-jacent est de gros		21	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation		22	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		23	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		24	74 007	\$ 534	\$ --	\$ --	9 060	\$ 65 353	\$ 128	\$ --	906	\$ 9 872	\$ 13	\$ --	53	\$ 785	\$ 1	\$ --	
			2022																
			T2																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions		25	69 656	\$ 521	\$ --	\$ --	\$ --	9 527	\$ 60 522	\$ 128	\$ --	953	\$ 9 169	\$ 13	\$ --	57	\$ 729	\$ --	\$ --
Titrisation classique		26	69 656	521	--	--	--	9 527	60 522	128	--	953	9 169	13	--	57	729	--	--
dont la titrisation		27	37 209	521	--	--	--	9 527	28 203	--	--	953	2 971	--	--	57	233	--	--
dont le produit sous-jacent est de détail		28	32 447	--	--	--	--	--	32 319	128	--	--	6 198	13	--	--	496	--	--
dont le produit sous-jacent est de gros		29	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont la retitrisation		30	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		31	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		32	69 656	\$ 521	\$ --	\$ --	9 527	\$ 60 522	\$ 128	\$ --	953	\$ 9 169	\$ 13	\$ --	57	\$ 729	\$ --	\$ --	

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(en millions de dollars)		2022																	
À la date du bilan		T1																	
N° de ligne		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique	1	64 063	\$ 486	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 9 895	\$ 54 527	\$ 127	\$ –	\$ 990	\$ 8 307	\$ 13	\$ –	\$ 58	\$ 664	\$ 1	\$ –	\$ –
dont la titrisation	2	64 063	486	–	–	–	9 895	54 527	127	–	990	8 307	13	–	58	664	1	–	–
dont le produit sous-jacent est de détail	3	34 427	486	–	–	–	9 895	25 018	–	–	990	2 637	–	–	58	210	–	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	4	29 636	–	–	–	–	–	29 509	127	–	–	5 670	13	–	–	454	1	–	–
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	64 063	\$ 486	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 9 895	\$ 54 527	\$ 127	\$ –	\$ 990	\$ 8 307	\$ 13	\$ –	\$ 58	\$ 664	\$ 1	\$ –	\$ –

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

² Actifs pondérés en fonction des risques avant l'application du plafond.

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

(En pourcentage) À la date du bilan		2023										2022													
		T1										T4													
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵	PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵												
Expositions de détail⁶																									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	1	0,27	%	0,32	%	28,12	%	4,74	%	93,73	%	91,21	%	0,30	%	0,39	%	28,70	%	5,04	%	95,17	%	92,72	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷	2	0,25		0,18		s. o.		s. o.		96,88		94,03		0,25		0,17		s. o.		s. o.		97,37		94,68	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	3	1,63		1,35		89,95		83,99		94,76		87,46		1,47		1,20		90,91		84,08		94,62		85,90	
Autres expositions aux produits de détail	4	1,75		1,29		55,22		42,19		98,97		95,69		1,76		1,21		56,19		42,76		98,97		95,77	
Expositions autres que de détail																									
Entreprises	5	1,72		0,31		22,30		27,77		91,62		79,10		1,75		0,27		21,84		20,74		90,46		85,19	
Emprunteurs souverains	6	0,43		–		7,26		s. o.		99,83		s. o.		0,26		–		7,44		s. o.		99,83		s. o.	
Banques	7	0,19		–		18,42		s. o.		96,47		s. o.		0,19		–		18,56		s. o.		96,59		s. o.	
		2022										2022													
		T3										T2													
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵	PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵												
Expositions de détail⁶																									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	8	0,30	%	0,32	%	29,34	%	6,12	%	95,03	%	92,33	%	0,33	%	0,29	%	29,74	%	6,13	%	95,57	%	92,74	%
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷	9	0,27		0,17		s. o.		s. o.		97,61		95,13		0,30		0,17		s. o.		s. o.		97,78		95,60	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	10	1,37		1,25		89,75		85,51		92,78		85,69		1,51		1,26		89,44		83,34		94,33		85,91	
Autres expositions aux produits de détail	11	1,88		1,16		53,11		42,79		98,95		95,63		2,18		1,18		52,02		42,49		99,18		96,13	
Expositions autres que de détail																									
Entreprises	12	1,77		0,26		22,04		16,56		90,64		87,75		1,77		0,30		21,30		16,73		90,72		60,89	
Emprunteurs souverains	13	0,21		–		7,76		s. o.		99,80		s. o.		0,21		–		7,97		s. o.		99,82		s. o.	
Banques	14	0,19		–		18,40		s. o.		96,88		s. o.		0,19		–		17,47		s. o.		97,05		s. o.	
		2022										2022													
		T1										T1													
		PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵	PD moyenne estimée ^{1,2}	Taux de défaillance réel ²	PCD moyenne estimée ³	PCD réelle ⁴	ECD moyenne estimée	ECD réelle ⁵												
Expositions de détail⁶																									
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées	15	0,38	%	0,50	%	29,60	%	7,11	%	96,17	%	94,18	%												
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷	16	0,31		0,18		s. o.		s. o.		98,52		96,88													
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	17	1,62		1,38		89,40		83,81		94,22		86,48													
Autres expositions aux produits de détail	18	2,46		1,32		50,81		43,39		99,19		96,24													
Expositions autres que de détail																									
Entreprises	19	1,72		0,33		20,83		21,20		90,80		54,83													
Emprunteurs souverains	20	0,26		–		7,99		s. o.		99,83		s. o.													
Banques	21	0,18		–		18,61		s. o.		96,91		s. o.													

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

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

³ La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.

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

⁵ Représente les défaillances réelles au cours des douze derniers mois.

⁶ À partir du premier trimestre de l'exercice 2022, les résultats des expositions de détail et autres que de détail sont présentés de sorte à respecter les exigences de présentation révisées relatives aux contrôles ex-post du BSIF.

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

<p>Actifs pondérés en fonction des risques</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :</p>	
<p>Pour le risque de crédit Approche standard (AS)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.
<p>Pour le risque opérationnel Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements).
<p>Pour le risque de marché Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Approche des modèles internes (AMI)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Terminologie du risque de crédit Expositions brutes au risque de crédit</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Catégories de contreparties / catégories d'expositions : Expositions aux produits de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.
<p>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles Autres expositions aux produits de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détail»). • Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.
<p>Expositions aux produits autres que de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.
<p>Entreprises Emprunteurs souverains Banques</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public. • Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.
<p>Catégories d'expositions :</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant des fonds avancés à un emprunteur.
<p>Montant utilisé Montant non utilisé (engagement) Transactions assimilables aux pensions Dérivés négociés hors Bourse Divers – hors bilan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement). • Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières. • Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses. • Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).
<p>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.
<p>Probabilité de défaillance (PD) Exposition en cas de défaillance (ECD) Perte en cas de défaillance (PCD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance. • Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
<p>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques.
<p>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Réserve de fonds propres anticyclique</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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.

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