



# Information réglementaire supplémentaire

Pour le quatrième trimestre clos le 31 octobre 2023

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

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

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du quatrième trimestre de 2023 de la Banque, ainsi que du rapport annuel 2023 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées « Glossaire – Bâle » et « Acronymes » du présent document.

### **Présentation de l'information financière de la Banque**

La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board, qui sont les principes comptables généralement reconnus actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS « comme présentés ». Certains montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

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

Comme l'indique l'index sur les exigences de communication financière au titre du troisième pilier aux pages suivantes, les exigences de communication financière sont regroupées par sujet. Il convient de souligner que le risque de crédit regroupe les expositions au risque de crédit en excluant le risque de crédit de contrepartie (RCC) et en incluant les expositions sur les engagements utilisés et non utilisés ainsi que les autres expositions hors bilan, tandis que le RCC inclut les transactions assimilables aux prises en pension et les expositions sur dérivés. Le glossaire fournit des renseignements supplémentaires sur les éléments compris dans ces types d'expositions.

Le 1<sup>er</sup> février 2023, le BSIF a mis en œuvre les règles de fonds propres révisées qui tiennent compte des réformes de Bâle III et de certains ajustements afin de les adapter à leur mise en œuvre au Canada. Ces règles révisées comprennent des révisions aux exigences à l'égard du calcul du risque de crédit et du risque opérationnel ainsi que des révisions de la ligne directrice *Exigences de levier* pour inclure une exigence selon laquelle les banques d'importance systémique intérieure (BISI) doivent maintenir un coussin de ratio de levier de 0,50 % en plus de l'exigence réglementaire minimale de 3,0 %. Aux fins de la surveillance, ce coussin s'appliquera également au ratio de levier de TLAC cible de 6,75 %.

## Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index		
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	39 -40
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4		
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) – Garanties par l'immobilier résidentiel	41 - 45
Ratio de levier	6	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	46 - 47
Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)	7		
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	8	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	48 - 49
Composition de la TLAC (TLAC1)	9	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	50 - 51
Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)	10	Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	52
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	11	Approche standard – Expositions au RCC par portefeuille réglementaire et par coefficient de pondération du risque (RCC3)	53 - 54
Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)	12	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	55 - 57
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	13	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	58 - 59
Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)	14	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	60 - 61
Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)	15	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	62
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	16	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	63
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	17	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	63
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	17	Dérivés – Notionnel	64 - 65
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	18	Dérivés – Exposition au risque de crédit	66
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	19	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	67 - 68
Qualité de crédit des actifs (RC1)	20 - 21	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	69 - 70
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	22	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	71 - 72
Expositions brutes au risque de crédit	23 - 25	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – Banque agissant comme investisseur (TITR4)	73 -74
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	26 -27	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	75
Approche standard – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	28 -31	NI – Contrôle <i>ex-post</i> de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions autres que de détail (CR9)	76
Approche standard – Expositions par coefficient de pondération des risques (RC5)	32	NI – Contrôle <i>ex-post</i> de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions de détail (CR9)	77
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	33 - 36	Pertes historiques (OR1)	78A
		Indicateur d'activité (IA) et sous-composantes (OR2)	78B
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	37 - 38	Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel (OR3)	78C
		Glossaire – Bâle	79
		Acronyme	80

**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, le BSIF a publié en avril 2017 la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018, et par la suite en janvier 2022 la *Ligne directrice stipulant la communication de renseignements par les banques d'importance systémique intérieure (BISI) au titre du troisième pilier* entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> février 2023. Voici un index des exigences les plus récentes mises à jour 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 quatrième 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 2023.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page		
			IFS T4 2023	IRS T4 2023	Rapport annuel 2023
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle			16, 72, 79-94, 105, 124
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	Trimestrielle		13	
	KM1 – Indicateurs clés (au niveau du groupe consolidé)	Trimestrielle		7	
	KM2 – Indicateurs clés – Exigences de TLAC	Trimestrielle		8	
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		18	
	LI2 – Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle		19	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle		19	
	PV1 – Ajustements de valorisation prudentiels (AVP)	s. o.			
Composition des fonds propres et TLAC <sup>1</sup>	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle		1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle		5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles <sup>2</sup>	Trimestrielle			
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle		9	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		10	
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle		11	
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			90-92, 95-98
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle		20-21	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut <sup>4</sup>	Trimestrielle			
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle			99, 166, 174, 200

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2023	IRS T4 2023	Rapport annuel 2023
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle <sup>4</sup>	Trimestrielle		23-25	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle	26-28, 30-32		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance <sup>4</sup>	Trimestrielle			165, 200
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées	Annuelle		20-21	
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle			99
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle		22	
	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			98
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle		26-27	
	RC5 – AS – Expositions par catégorie d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle		28-32	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle			90-92, 96-100, 110-111
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle		33-49	
	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		16	
	RC9 – NI – Contrôle <i>ex post</i> de la PD par portefeuille	Annuelle		76-77	
RC10 – NI – Financement spécialisé selon l'approche de classement	s. o.	Ne s'applique pas à la TD			

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2023	IRS T4 2023	Rapport annuel 2023
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle			98-100, 117
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle		50-51	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle		52	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle		53-54	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle		55-61	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle		62	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle		63	
	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		63		
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle			76-77, 101, 170, 202-204
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle		67-68	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle		69-70	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle		71-72	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle		73-74	
Mesures de contrôle macroprudentiel	BSIM1 – Communication des indicateurs BSIM <sup>5</sup>	Annuelle			
	CCyB1 – Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans la réserve contracyclique	Trimestrielle		12	
Liquidité	LIQA – Gestion du risque de liquidité	Annuelle			112-116
	LIQ1 – Ratio de liquidité à court terme (LCR)	Trimestrielle			118
	LIQ2 – Ratio de liquidité à long terme (NSFR)	Trimestrielle			119
Grèvement d'actifs	ENC – Grèvement d'actifs	Trimestrielle			116
Risque de marché <sup>4</sup>	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017. Les nouveaux renseignements liés au risque de marché seront présentés à compter de 2024.		
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)				
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard				
	RM2 – Risque de marché pour les banques utilisant l'AMI				

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page		
			IFS T4 2023	IRS T4 2023	Rapport annuel 2023
Comparaison des APR modélisés et standard	CMS1 – Comparaison des APR modélisés et standard au niveau du risque	Trimestrielle		14	
	CMS2 – Comparaison des APR modélisés et standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs	Trimestrielle		15	
Risque opérationnel	ORA – Informations générales qualitatives sur le cadre du risque opérationnel des banques	Annuelle			108-110
	OR1 – Pertes historiques	Annuelle		78A	
	OR2 – Indicateur d'activité et sous-composantes	Annuelle		78B	
	OR3 – Exigences minimales de fonds propres pour le risque opérationnel	Annuelle		78C	
Risque de taux d'intérêt du portefeuille bancaire	Communication du risque de taux d'intérêt dans le portefeuille bancaire (RTIPB)	Annuelle			105-107
Rémunération <sup>7</sup>	Rémunération – Tableau A	Annuelle			
	REMA – Politique de rémunération	Annuelle			
	REM1 – Rémunération attribuée au cours de l'exercice	Annuelle			
	REM2 – Paiements spéciaux	Annuelle			
	REM3 – Rémunération différée	Annuelle			

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

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

<sup>3</sup> Sans objet.

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

<sup>5</sup> L'information se rapportant à l'exigence BSIM1 est présentée dans le rapport aux actionnaires du premier trimestre de 2023.

<sup>6</sup> Valeur à risque.

<sup>7</sup> L'information liée à la rémunération sera présentée dans la circulaire de sollicitation de procurations de 2023.

## 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

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<sup>2</sup>)

### 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*

Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli

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*

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

### 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° de ligne	2023				2022	Renvois <sup>1</sup>
	T4	T3	T2	T1	T4	
1	25 522	\$ 26 026	\$ 25 912	\$ 25 174	\$ 24 449	A1+A2+B
2	73 044	74 659	74 849	73 501	73 698	C
3	2 750	735	4 108	1 923	1 988	D
4	–	–	–	–	–	
5	101 316	101 420	104 869	100 598	100 135	
6	–	–	–	–	–	
7	(18 424)	(17 641)	(18 016)	(17 134)	(17 498)	E1-E2
8	(2 606)	(2 545)	(2 496)	(2 133)	(2 100)	F1-F2
9	(207)	(114)	(96)	(85)	(83)	G
10	5 571	5 116	3 678	4 033	5 783	H
11	–	–	–	–	–	I
12	–	–	–	–	–	
13	(379)	(229)	(294)	(152)	(502)	J
14	(908)	(1 001)	(1 129)	(1 132)	(1 038)	K1-K2
15	(21)	(16)	(18)	(18)	(9)	
16	–	–	–	–	–	
17	(1 976)	(2 000)	(2 135)	(1 649)	(1 428)	L1+L2
18	–	–	–	–	–	
19	–	–	–	–	–	
20	–	–	–	–	–	
21	–	–	–	–	–	
22	–	–	–	–	–	
23	–	–	–	–	–	
24	–	–	–	–	–	
25	(49)	(37)	(35)	s. o.	s. o.	M
26	–	–	–	–	411	
27	–	–	–	–	–	
28	(18 999)	(18 467)	(20 541)	(18 270)	(16 464)	
29	82 317	82 953	84 328	82 328	83 671	
29a	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	83 260	
30	10 791	11 244	11 245	11 246	11 248	N+O+P
31	10 791	11 244	11 245	11 246	11 248	
32	–	–	–	–	–	
33	–	–	–	–	–	
34	10 791	11 244	11 245	11 246	11 248	
35	–	–	–	–	–	
36	–	–	–	–	–	
37	(6)	(6)	(112)	(138)	(124)	Q
38	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	R
39	–	–	–	–	–	
39a	–	–	–	–	–	
40	–	–	–	–	–	
41	(356)	(356)	(462)	(488)	(474)	
42	10 435	10 888	10 783	10 758	10 774	
43	92 752	93 841	95 111	93 086	94 445	
43a	s. o.	\$ s. o.	\$ s. o.	\$ s. o.	\$ 94 034	

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

<sup>2</sup> Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023					2022		Renvois <sup>1</sup>			
		T4	T3	T2	T1	T4						
<b>Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions</b>												
44	Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	9 424	\$	11 067	\$	11 166	\$	11 138	\$	11 090	\$	S
45	Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	–		–		–		–		–		
46	Provisions collectives	1 964		2 150		2 143		2 265		2 018		T
47	<b>Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires</b>	<b>11 388</b>		<b>13 217</b>		<b>13 309</b>		<b>13 403</b>		<b>13 108</b>		
<b>Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>												
48	Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	–		–		–		–		–		
49	Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC	–		–		–		–		–		
50	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 %)	(196)		(194)		(232)		(220)		(161)		U
50a	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	(136)		(125)		(68)		(77)		(57)		V
51	Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	(160)		(160)		(160)		(160)		(160)		W
52	Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	–		–		–		–		–		
53	<b>Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2</b>	<b>(492)</b>		<b>(479)</b>		<b>(460)</b>		<b>(457)</b>		<b>(378)</b>		
54	<b>Fonds propres de catégorie 2</b>	<b>10 896</b>		<b>12 738</b>		<b>12 849</b>		<b>12 946</b>		<b>12 730</b>		
55	<b>Total des fonds propres</b>	<b>103 648</b>		<b>106 579</b>		<b>107 960</b>		<b>106 032</b>		<b>107 175</b>		
55a	<b>Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues</b>	<b>s. o.</b>		<b>s. o.</b>		<b>s. o.</b>		<b>s. o.</b>		<b>107 175</b>		
56	<b>Total des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<b>571 161</b>	\$	<b>544 880</b>	\$	<b>549 398</b>	\$	<b>531 644</b>	\$	<b>517 048</b>	\$	
<b>Ratios de fonds propres</b>												
57	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	14,4	%	15,2	%	15,3	%	15,5	%	16,2	%	
57a	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		16,1		
58	Ratio de fonds propres de catégorie 1	16,2		17,2		17,3		17,5		18,3		
58a	Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		18,2		
59	Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	18,1		19,6		19,7		19,9		20,7		
59a	Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		20,7		
60	Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) <sup>2,3</sup>	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
61	Dont la réserve de conservation des fonds propres	2,5		2,5		2,5		2,5		2,5		
62	Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque <sup>4</sup>	–		–		–		–		–		
63	Dont la réserve applicable aux BISM <sup>5</sup>	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0		
63a	Dont la réserve applicable aux BISI	–		–		–		–		–		
64	Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	9,8		10,7		10,8		11,0		11,7		
<b>Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))<sup>6</sup></b>												
65	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	8,0		8,0		8,0		8,0		8,0		
66	Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	9,5		9,5		9,5		9,5		9,5		
67	Ratio cible du total des fonds propres	11,5		11,5		11,5		11,5		11,5		

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

### La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2023					2022
	T4	T3	T2	T1	T4	
68	8 430	8 495	8 646	8 397	8 510	
69	2 465	2 436	3 096	2 377	2 070	
70	92	90	95	97	104	
71	1 031	1 175	1 131	1 295	1 140	
72	8	8	9	277	300	
73	8	8	9	236	247	
74	1 956	2 144	2 181	2 029	2 182	
75	1 956	2 142	2 134	2 029	2 182	
76	18,0	17,9	17,6	17,8	17,7	
77	18,0	17,9	17,6	17,8	17,7	
78	19,1	18,9	18,6	18,8	18,8	
79	41,9	41,3	40,1	42,4	42,5	
80	41,9	41,3	40,1	42,4	42,5	
81	41,9	41,3	40,1	42,4	42,5	

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

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

(en millions de dollars)

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

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

## Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

## Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2023				2022
	T4	T3	T2	T1	T4
1	82 953	84 328	82 328	83 671	73 975
2	6	6	45	26	23
3	(3 104)	(1 181)	—	—	—
4	(1 920)	(1 832)	(1 964)	(1 829)	(1 720)
5	127	175	713	705	596
6	2 886	2 963	3 351	1 582	6 671
7	(150)	65	(142)	350	(154)
8	3 162	(1 789)	1 296	(2 040)	4 335
9	s. o.				
10	(370)	94	61	3	(209)
11	(322)	(240)	473	222	(688)
12	(844)	326	(1 245)	331	(1 037)
13	(93)	(18)	(11)	(2)	19
14	—	—	—	—	—
15	(14)	56	(577)	(691)	1 860
16	82 317	82 953	84 328	82 328	83 671
17	10 888	10 783	10 758	10 774	6 759
18	—	—	—	—	3 903
19	(400)	—	—	—	—
20	(53)	105	25	(16)	112
21	10 435	10 888	10 783	10 758	10 774
22	92 752	93 841	95 111	93 086	94 445
23	12 738	12 849	12 946	12 730	12 448
24	—	—	—	—	—
25	(1 750)	—	—	—	—
26	—	—	—	—	—
27	(186)	7	(122)	247	53
28	94	(118)	25	(31)	229
29	10 896	12 738	12 849	12 946	12 730
30	103 648	106 579	107 960	106 032	107 175

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Trésorerie et montants à recevoir de banques	
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	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	
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	
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 <sup>4</sup>	
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	
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	
<b>PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	
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 <sup>4</sup>	
Profils et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	
Autres passifs	
Billets et débentures subordonnés	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	
Amortissement des débentures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	
Billets subordonnés non admissibles à titre des fonds propres réglementaires	
<b>Passif</b>	
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	
<b>TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES</b>	

N° de ligne	2023		Renvois <sup>3</sup>
	T4		
	Bilan <sup>1</sup>	Dans le périmètre de la consolidation réglementaire <sup>2</sup>	
	\$	\$	\$
1	6 721	6 710	
2	98 348	98 198	
3	152 090	152 090	
4	7 340	6 749	
5	87 382	87 387	
6	5 818	1 815	
7	69 865	66 607	
8		49	M
9		147	L1
10		6	Q
11		196	U
12		136	V
13		1 216	
14	308 016	307 989	
15	204 333	204 333	
16	903 083	903 083	
17	(7 136)	(7 136)	
18		(1 964)	T
19		–	I
20		(5 172)	
21	121 164	117 757	
22		1 829	L2
23		7 078	
24		18 602	E1
25		2 679	F1
26		92	
27		207	G
28		1 031	
29		2 748	
30		(105)	
31		–	
32		78	
33		1 254	K1
34		82 264	
35	1 957 024	1 945 582	
36	30 980	30 980	
37	71 640	71 640	
38	14 422	14 422	
39	192 130	192 130	
40	1 198 190	1 198 190	
41	327 935	316 493	
42		178	E2
43		73	F2
44		346	K2
45		(288)	
46		(105)	
47		379	J
48		315 910	
49	9 620	9 620	
50		9 424	S
51		–	
52		196	
53	1 844 917	1 833 475	
54	25 434	25 434	A1
55	10 853	10 853	
56		10 853	N
57		10 853	
58	(64)	(64)	A2
59	(65)	(65)	
60		(65)	O
61	155	155	
62		152	B
63		3	P
64	73 044	73 044	C
65	2 750	2 750	D
66		(5 571)	H
67		8 321	
68	1 957 024	1 945 582	

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

<sup>2</sup> Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie, TD Reinsurance (Barbados) Inc. et Cowen Insurance. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 11,4 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,9 milliards de dollars, desquels 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 160 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (R, W) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

## Ratio de levier

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

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	1	1 957 024	\$	1 887 075	\$	1 926 452	\$	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	2	(8 897)		(8 445)		(8 028)		(7 821)		(7 713)		2
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	3	(1 397)		(1 099)		(1 396)		(1 257)		(959)		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	6 088		14 525		12 246		9 996		(12 822)		5
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	6	(24 597)		(23 230)		(21 438)		(24 003)		(18 349)		6
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	7	223 820		217 908		216 771		206 613		200 941		7
Autres ajustements	8	(39 480)		(33 566)		(41 063)		(153 986)		(144 894)		8
<b>Exposition du ratio de levier</b>	9	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	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	1 634 505	\$	1 589 965	\$	1 623 385	\$	1 534 114	\$	1 516 770	\$	1
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	11	–		–		–		–		–		2
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	12	(8 823)		(9 680)		(8 369)		(9 486)		(11 552)		3
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	13	(18 975)		(18 594)		(20 709)		(18 606)		(16 848)		4
<b>Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)</b>	14	<b>1 606 707</b>		<b>1 561 691</b>		<b>1 594 307</b>		<b>1 506 022</b>		<b>1 488 370</b>		5

#### Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	15	36 218		32 475		34 387		35 374		41 542		6
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	16	58 628		55 505		53 967		56 417		54 534		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	8 567		8 782		8 786		9 461		7 816		9
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	19	(1 115)		(1 479)		(1 312)		(2 422)		(1 289)		10
<b>Total des expositions sur dérivés</b>	20	<b>102 298</b>		<b>95 283</b>		<b>95 828</b>		<b>98 830</b>		<b>102 603</b>		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	204 333		201 517		198 074		170 365		160 167		12
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	22	(28 730)		(27 728)		(25 589)		(27 724)		(22 464)		13
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	23	4 133		4 497		4 153		3 720		4 115		14
Exposition sur opérations à titre de mandataire	24	–		–		–		–		–		15
<b>Total des expositions sur cessions temporaires de titres</b>	25	<b>179 736</b>		<b>178 286</b>		<b>176 638</b>		<b>146 361</b>		<b>141 818</b>		16

#### Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	26	770 427		763 318		756 455		711 041		697 807		17
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	27	(546 607)		(545 410)		(539 684)		(504 428)		(496 866)		18
Postes hors bilan	28	223 820		217 908		216 771		206 613		200 941		19

#### Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode « tout compris » (ligne 43 à la page 1)	29	92 752		93 841		95 111		93 086		94 445		20
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	30	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		94 034		20a
<b>Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode « tout compris »</b>	31	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	21

#### Ratio de levier

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

N° de ligne	2023					2022	Modèle du BSIF				
	T4	T3	T2	T1	T4						
1	1 957 024	\$	1 887 075	\$	1 926 452	\$	1 928 284	\$	1 917 528	\$	1
2	(8 897)		(8 445)		(8 028)		(7 821)		(7 713)		2
3	(1 397)		(1 099)		(1 396)		(1 257)		(959)		3
4	–		–		–		–		–		4
5	6 088		14 525		12 246		9 996		(12 822)		5
6	(24 597)		(23 230)		(21 438)		(24 003)		(18 349)		6
7	223 820		217 908		216 771		206 613		200 941		7
8	(39 480)		(33 566)		(41 063)		(153 986)		(144 894)		8
9	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	9
10	1 634 505	\$	1 589 965	\$	1 623 385	\$	1 534 114	\$	1 516 770	\$	1
11	–		–		–		–		–		2
12	(8 823)		(9 680)		(8 369)		(9 486)		(11 552)		3
13	(18 975)		(18 594)		(20 709)		(18 606)		(16 848)		4
14	<b>1 606 707</b>		<b>1 561 691</b>		<b>1 594 307</b>		<b>1 506 022</b>		<b>1 488 370</b>		5
15	36 218		32 475		34 387		35 374		41 542		6
16	58 628		55 505		53 967		56 417		54 534		7
17	–		–		–		–		–		8
18	8 567		8 782		8 786		9 461		7 816		9
19	(1 115)		(1 479)		(1 312)		(2 422)		(1 289)		10
20	<b>102 298</b>		<b>95 283</b>		<b>95 828</b>		<b>98 830</b>		<b>102 603</b>		11
21	204 333		201 517		198 074		170 365		160 167		12
22	(28 730)		(27 728)		(25 589)		(27 724)		(22 464)		13
23	4 133		4 497		4 153		3 720		4 115		14
24	–		–		–		–		–		15
25	<b>179 736</b>		<b>178 286</b>		<b>176 638</b>		<b>146 361</b>		<b>141 818</b>		16
26	770 427		763 318		756 455		711 041		697 807		17
27	(546 607)		(545 410)		(539 684)		(504 428)		(496 866)		18
28	223 820		217 908		216 771		206 613		200 941		19
29	92 752		93 841		95 111		93 086		94 445		20
30	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		94 034		20a
31	<b>2 112 561</b>	<b>\$</b>	<b>2 053 168</b>	<b>\$</b>	<b>2 083 544</b>	<b>\$</b>	<b>1 957 826</b>	<b>\$</b>	<b>1 933 732</b>	<b>\$</b>	21
32	4,4	%	4,6	%	4,6	%	4,8	%	4,9	%	22
33	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		4,9		22a

## Indicateurs clés – Au niveau du groupe consolidé (KM1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2023 T4
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>		
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)	1	82 317 \$
Fonds propres de catégorie 1	2	92 752
Total des fonds propres	3	103 648
<b>Actifs pondérés en fonction des risques (montants)</b>		
Total des actifs pondérés en fonction des risques (APR)	4	571 161
Total des actifs pondérés en fonction des risques (avant plancher)	4a	571 161
<b>Ratios des fonds propres fondés sur le risque en pourcentage des APR</b>		
Ratio de fonds propres CET1	5	14,4 %
Ratio de fonds propres CET1 (avant plancher)	5b	14,4
Ratio de fonds propres de catégorie 1	6	16,2
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (avant plancher)	6b	16,2
Ratio du total des fonds propres	7	18,1
Ratio du total des fonds propres (avant plancher)	7b	18,1
<b>Exigences supplémentaires au titre de la réserve de fonds propres CET1 en pourcentage des APR</b>		
Exigence au titre de la réserve de conservation de fonds propres (2,5 % à partir de 2019)	8	2,5
Exigence relative à la réserve contracyclique	9	–
Exigences supplémentaires des BISM et/ou des BISI	10	1,0
Total des exigences au titre de la réserve spécifique de fonds propres CET1	11	3,5
Fonds propres CET1 disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres de la banque	12	9,8
<b>Ratio de levier de Bâle III</b>		
Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier de Bâle III	13	2 112 561 \$
Ratio de levier de Bâle III	14	4,4 %

## Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne	2023				2022	
	T4	T3	T2	T1	T4	
<b>Groupe de résolution 1</b>						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	187 037 \$	190 730 \$	188 127 \$	194 443 \$	181 871 \$
<i>TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues<sup>1</sup></i>	1a	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	181 871
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	571 161	544 880	549 398	531 644	517 048
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	32,7 %	35,0 %	34,2 %	36,6 %	35,2 %
<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) (%)<sup>1</sup></i>	3a	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	35,2
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	2 112 561 \$	2 053 168 \$	2 083 544 \$	1 957 826 \$	1 933 732 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%)	5	8,9 %	9,3 %	9,0 %	9,9 %	9,4 %
<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) (%)<sup>1</sup></i>	5a	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	9,4
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6b	Non	Non	Non	Non	Non
Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	6c	s. o.				

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

## Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	1	82 317	\$	82 953	\$	84 328	\$	82 328	\$	83 671	\$
Autres éléments de catégorie 1 (AT1) avant ajustements de TLAC	2	10 435		10 888		10 783		10 758		10 774	
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	10 435		10 888		10 783		10 758		10 774	
Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC	6	10 896		12 738		12 849		12 946		12 730	
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	10 896		12 738		12 849		12 946		12 730	
TLAC liée aux fonds propres réglementaires (somme des lignes 1, 5 et 10)	11	103 648		106 579		107 960		106 032		107 175	

### 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	83 684		84 431		80 474		88 834		75 306	
<i>Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements</i>	14	s. o.									
Instruments de TLAC externe émis par des véhicules de financement avant le 1 <sup>er</sup> janvier 2022	15	-		-		-		-		-	
Engagements admissibles ex-ante visant à recapitaliser un BISM en résolution	16	s. o.									
TLAC liée à des instruments de fonds propres non réglementaires avant ajustements (somme des lignes 12, 13, 15 et 16)	17	83 684		84 431		80 474		88 834		75 306	

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

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)	18	187 332		191 010		188 434		194 866		182 481	
Déductions des expositions entre des groupes de résolution à MPE correspondant à des éléments admissibles à la TLAC (non applicables aux BISM et BIS1 à SPE) <sup>1</sup>	19	s. o.									
Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC	20	(295)		(280)		(307)		(423)		(610)	
Autres ajustements de TLAC	21	-		-		-		-		-	
TLAC disponible après déductions (somme des lignes 18 à 21)	22	187 037		190 730		188 127		194 443		181 871	

### 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	571 161		544 880		549 398		531 644		517 048	
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	24	2 112 561		2 053 168		2 083 544		1 957 826		1 933 732	

### 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	32,7	%	35,0	%	34,2	%	36,6	%	35,2	%
Ratio de levier TLAC (en pourcentage de l'exposition aux fins du ratio de levier) (ligne 22 / ligne 24)	26	8,9		9,3		9,0		9,9		9,4	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques) disponibles après satisfaction des exigences minimales de fonds propres et de TLAC du groupe de résolution	27	9,8		10,7		10,8		11,0		11,7	
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 BIS1/BISM</i>	31	1,0		1,0		1,0		1,0		1,0	

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

N° de ligne	2023				2022	
	T4	T3	T2	T1	T4	T4
1	82 317	82 953	84 328	82 328	83 671	
2	10 435	10 888	10 783	10 758	10 774	
3	-	-	-	-	-	
4	-	-	-	-	-	
5	10 435	10 888	10 783	10 758	10 774	
6	10 896	12 738	12 849	12 946	12 730	
7	-	-	-	-	-	
8	-	-	-	-	-	
9	-	-	-	-	-	
10	10 896	12 738	12 849	12 946	12 730	
11	103 648	106 579	107 960	106 032	107 175	
12	s. o.					
13	83 684	84 431	80 474	88 834	75 306	
14	s. o.					
15	-	-	-	-	-	
16	s. o.					
17	83 684	84 431	80 474	88 834	75 306	
18	187 332	191 010	188 434	194 866	182 481	
19	s. o.					
20	(295)	(280)	(307)	(423)	(610)	
21	-	-	-	-	-	
22	187 037	190 730	188 127	194 443	181 871	
23	571 161	544 880	549 398	531 644	517 048	
24	2 112 561	2 053 168	2 083 544	1 957 826	1 933 732	
25	32,7	35,0	34,2	36,6	35,2	
26	8,9	9,3	9,0	9,9	9,4	
27	9,8	10,7	10,8	11,0	11,7	
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	

## Entité de sous-groupe important – Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (BISM seulement) (TLAC2)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

N° de ligne	2023					Modèle du BSIF
	T4					
	Rang de créancier					
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
(rang le plus bas)						(rang le plus élevé)
L'entité de résolution est-elle le créancier/l'investisseur ? (oui ou non)						1
		<b>Actions privilégiées et billets de catégorie 1</b>	<b>Dettes subordonnées</b>	<b>Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne<sup>3</sup></b>	<b>Autres passifs<sup>4</sup></b>	<b>Somme</b>
Description du rang du créancier (texte libre)		<b>Actions ordinaires</b>				
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	1	37 348	-	26 834	-	64 182
Sous-groupe de la ligne 3 couvrant les passifs exclus	2	-	-	-	-	-
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 3 moins ligne 4)	3	37 348	-	26 834	-	64 182
Sous-groupe de la ligne 5 admissible en tant que TLAC	4	37 348	-	26 834	-	64 182
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an, mais inférieure à 2 ans	5	-	-	-	-	-
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans, mais inférieure à 5 ans	6	-	-	26 834	-	26 834
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans, mais inférieure à 10 ans	7	-	-	-	-	-
Sous-groupe de la ligne 6 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	8	-	-	-	-	-
Sous-groupe de la ligne 6 couvrant les titres perpétuels	9	37 348	-	-	-	37 348

<sup>1</sup> La TLAC 2 est une exigence de communication financière des BISM afin de fournir le classement de la structure des passifs de toutes nos filiales importantes dans les territoires étrangers. TD Group US Holding LLC est la seule filiale importante pour laquelle la présentation de la TLAC 2 est requise à l'heure actuelle.

<sup>2</sup> Le BSIF a permis la présentation d'information à partir du quatrième trimestre de 2023, s'alignant avec le calendrier des exigences de communication de la TLAC de la Réserve des États-Unis plus tôt cette année.

<sup>3</sup> Conformément au régime de recapitalisation interne des banques canadiennes, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne sont subordonnés aux autres passifs. Selon le régime de recapitalisation interne, les titres de créance admissibles à la recapitalisation interne, lesquels sont d'ordinaire de rang égal aux autres passifs en cas de liquidation, sont assujettis à une conversion en vertu de pouvoirs de résolution conférés par la loi, tandis que les autres passifs ne sont pas assujettis à une telle conversion.

<sup>4</sup> Conformément aux exigences du BSIF, cette colonne n'a pas besoin d'être remplie à l'heure actuelle.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T4						2023 T3					
				Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5		
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)				
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme		
Description du rang du créancier (texte libre)	1														
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	2	25 434	10 853	9 779	104 675	–	150 741	25 833	11 253	11 425	100 872	–	149 383		
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	3	85	65	215	20 216	–	20 581	16	11	218	15 764	–	16 009		
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	4	25 349	10 788	9 564	84 459	–	130 160	25 817	11 242	11 207	85 108	–	133 374		
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	5	25 349	10 788	9 564	84 459	–	130 160	25 817	11 242	11 207	85 108	–	133 374		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	6	–	–	–	22 065	–	22 065	–	–	–	21 040	–	21 040		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	7	–	–	–	46 544	–	46 544	–	–	–	46 822	–	46 822		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	8	–	–	9 564	15 825	–	25 389	–	–	11 207	17 226	–	28 433		
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	9	–	–	–	25	–	25	–	–	–	20	–	20		
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	10	25 349	10 788	–	–	–	36 137	25 817	11 242	–	–	–	37 059		

  

		2023 T2						2023 T1					
		Rang de créancier						Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)			(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme	Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	11												
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	12	25 852	11 253	11 479	98 316	–	146 900	25 094	11 253	11 444	96 319	–	144 110
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	13	117	10	204	17 540	–	17 871	121	9	201	7 161	–	7 492
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	14	25 735	11 243	11 275	80 776	–	129 029	24 973	11 244	11 243	89 158	–	136 618
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	15	25 735	11 243	11 275	80 776	–	129 029	24 973	11 244	11 243	89 158	–	136 618
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	16	–	–	–	20 567	–	20 567	–	–	–	25 702	–	25 702
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	17	–	–	–	43 000	–	43 000	–	–	–	44 820	–	44 820
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	18	–	–	11 275	17 189	–	28 464	–	–	11 243	18 616	–	29 859
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	19	–	–	–	20	–	20	–	–	–	20	–	20
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	20	25 735	11 243	–	–	–	36 978	24 973	11 244	–	–	–	36 217

  

		2022 T4					
		Rang de créancier					
		1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5
		(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)		
		Actions ordinaires	Actions privilégiées et billets de catégorie 1	Dettes subordonnées	Titres de créance admissibles à la recapitalisation interne <sup>1</sup>	Autres passifs <sup>2</sup>	Somme
Description du rang du créancier (texte libre)	21						
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22	24 363	11 253	11 492	88 874	–	135 982
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	23	100	7	275	13 194	–	13 576
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	24	24 263	11 246	11 217	75 680	–	122 406
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	25	24 263	11 246	11 217	75 680	–	122 406
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	26	–	–	–	18 400	–	18 400
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	27	–	–	–	43 321	–	43 321
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	28	–	–	11 217	13 939	–	25 156
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	29	–	–	–	20	–	20
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	30	24 263	11 246	–	–	–	35 509

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

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

## Répartition géographique des expositions au risque de crédit utilisées dans le calcul de l'exigence pour réserve de fonds propres contracyclique (CCyB1)

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

		2023			
		T4			
		Valeurs des expositions et/ou actifs pondérés en fonction des risques utilisés dans le calcul de la réserve de fonds propres contracyclique			
	N° de ligne	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique	Taux de la réserve de fonds propres contracyclique propre à la banque	Montant de la réserve de fonds propres contracyclique	
Par pays					
Australie	1	1,00 %	89 \$		
France	2	0,50	127		
Allemagne	3	0,75	1 423		
Luxembourg	4	0,50	172		
Pays-Bas	5	1,00	168		
Royaume-Uni	6	2,00	1 700		
Norvège	7	2,50	6		
Somme des lignes 1 à 7	8		3 685 \$		
Total <sup>1</sup>	9		393 132 \$	0,01 %	6 \$

<sup>1</sup> Total des actifs pondérés en fonction des risques liés aux expositions au risque de crédit du secteur privé à travers tous les territoires de compétence auxquels la Banque est exposée, y compris celles qui n'ont pas de taux de la réserve de fonds propres contracyclique ou dont le taux est fixé à zéro.

## 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					Exigences de fonds propres minimums					Modèle du BSIF
		2023				2022	2023				2022	
		T4	T3	T2	T1	T4	T4	T3	T2	T1	T4	
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	412 057	\$ 389 987	\$ 389 154	\$ 373 596	\$ 357 448	\$ 32 965	\$ 31 199	\$ 31 132	\$ 29 888	\$ 28 596	\$ 1
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> <sup>2</sup>	2	56 251	53 383	54 045	33 548	33 157	4 500	4 271	4 324	2 684	2 653	2
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche NI fondation)</i>	3	86 304	82 140	79 490	s. o.	s. o.	6 905	6 571	6 359	s. o.	s. o.	3
<i>Dont l'approche des critères de classement de l'autorité de contrôle</i>	4	–	–	–	s. o.	s. o.	–	–	–	s. o.	s. o.	4
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</i>	5	269 502	254 464	255 619	340 048	324 291	21 560	20 357	20 449	27 204	25 943	5
Risque de crédit de contrepartie	6	17 158	15 841	16 005	18 680	19 151	1 373	1 267	1 280	1 494	1 532	6
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	7	10 769	9 654	9 930	8 328	8 685	862	772	794	666	695	7
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	8
<i>Dont les autres RCC</i> <sup>4</sup>	9	6 389	6 187	6 075	10 352	10 466	511	495	486	828	837	9
Rajustement de la valeur du crédit (RVC)	10	8 381	6 754	6 659	s. o.	s. o.	670	540	533	s. o.	s. o.	10
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés <sup>5</sup>	11	s. o.	s. o.	s. o.	24 635	24 851	s. o.	s. o.	s. o.	1 971	1 988	7
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	12	2 848	2 985	3 094	2 385	1 876	228	239	248	191	150	11
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	13	424	400	413	310	383	34	32	33	25	31	12
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli <sup>6</sup>	14	s. o.	s. o.	s. o.	491	1 044	s. o.	s. o.	s. o.	39	84	10
Risque de règlement	15	250	218	253	49	98	20	17	20	4	8	13
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	16	16 652	16 445	16 916	17 532	17 205	1 332	1 316	1 353	1 403	1 376	14
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	17	2 404	2 450	2 577	1 327	1 015	192	196	206	106	81	15
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations externes (SEC-ERBA), y compris l'approche fondée sur les évaluations internes (EI)</i>	18	14 167	13 913	14 219	16 035	16 050	1 134	1 113	1 138	1 283	1 284	16
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	19	81	82	120	170	140	6	7	9	14	11	17
Risque de marché	20	16 952	16 911	21 777	19 554	22 913	1 356	1 353	1 742	1 564	1 833	18
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	21	2 608	2 336	6 232	2 806	2 289	209	187	499	224	183	19
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	22	14 344	14 575	15 545	16 748	20 624	1 147	1 166	1 243	1 340	1 650	20
Exigence de fonds propres entre portefeuille de négociation et portefeuille bancaire	23	–	–	–	s. o.	s. o.	–	–	–	s. o.	s. o.	21
Risque opérationnel	24	87 077	85 703	83 938	64 987	63 795	6 966	6 856	6 715	5 199	5 104	22
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	25	9 362	9 636	11 189	9 425	8 284	749	771	896	754	663	23
Plancher des actifs pondérés en fonction des risques appliqué (%)	26	65	65	65	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	24
Ajustement au moyen du plancher (avant application du plafond transitoire) <sup>7</sup>	27	–	–	–	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	25
Ajustement au moyen du plancher (après application du plafond transitoire) <sup>7</sup>	28	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	26
<b>Total (somme des lignes 1, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 20, 23, 24, 25 et 28)</b>	29	<b>571 161</b>	<b>\$ 544 880</b>	<b>\$ 549 398</b>	<b>\$ 531 644</b>	<b>\$ 517 048</b>	<b>\$ 45 693</b>	<b>\$ 43 590</b>	<b>\$ 43 952</b>	<b>\$ 42 532</b>	<b>\$ 41 365</b>	<b>\$ 27</b>

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

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

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

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

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

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

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

## Comparaison entre les APR modélisés et les APR calculés selon l'approche standard au niveau du risque (CMS1)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023			
		T4			
		APR pour les approches modélisées que les BIS1 ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels <sup>1</sup>	APR calculés selon l'approche standard intégrale <sup>2</sup>
Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	1	355 806 \$	56 251 \$	412 057 \$	629 658 \$
Risque de crédit de contrepartie	2	14 560	2 598	17 158	60 791
Rajustement de la valeur du crédit	3		8 381	8 381	8 381
Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	4	6 904	9 748	16 652	25 335
Risque de marché	5	14 344	2 608	16 952	6 488
Risque opérationnel	6		87 077	87 077	87 077
APR résiduels <sup>3</sup>	7		12 884	12 884	12 884
Total	8	391 614 \$	179 547 \$	571 161 \$	830 614 \$

<sup>1</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques pour la période comme présentés dans le tableau AP1.

<sup>2</sup> Représente les actifs pondérés en fonction des risques qui constituent le fondement du plancher réglementaire.

<sup>3</sup> Les APR résiduels se composent des placements en actions dans des fonds du risque de règlement et des montants inférieurs aux seuils de déduction.

## Comparaison des APR modélisés et standards pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2023			
		T4			
		APR pour les approches modélisées que les BISI ont l'autorisation d'utiliser	APR pour les portefeuilles utilisant des approches standards	Total des APR réels	APR calculés selon l'approche standard intégrale
Emprunteurs souverains	1	13 138 \$	96 \$	13 234 \$	16 283 \$
<i>Dont ceux catégorisés comme BMD/ESP selon l'AS<sup>1</sup></i>	1a	12 403	-	12 403	15 317
Banques et autres institutions financières	2	6 288	644	6 932	12 536
Obligations sécurisées	3	1 703	-	1 703	1 239
Actions	4	-	24 828	24 828	24 828
Créances achetées	5	-	-	-	-
Entreprises	6	197 173	1 006	198 179	293 263
<i>Dont celles soumises à l'approche F-NI</i>	6a	78 267		78 267	145 341
<i>Dont celles soumises à l'approche A-NI</i>	6b	118 906		118 906	146 916
Clientèle de détail	7	134 136	4 606	138 742	246 696
<i>Dont les expositions renouvelables admissibles sur la clientèle de détail</i>	7a	39 587	248	39 835	41 470
<i>Dont les autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7b	43 334	1 963	45 297	72 275
<i>Dont les hypothèques résidentielles de la clientèle de détail</i>	7c	51 215	2 395	53 610	132 951
Financement spécialisé	8	3 368	-	3 368	9 742
<i>Dont l'immobilier de rapport et immobilier commercial à forte volatilité</i>	8a	2 846	-	2 846	8 919
Autres	9	-	25 071	25 071	25 071
<b>Total</b>	10	<b>355 806 \$</b>	<b>56 251 \$</b>	<b>412 057 \$</b>	<b>629 658 \$</b>

<sup>1</sup> Banques multilatérales de développement / entités du secteur public (BMD/ESP)

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne		2023 T4				2023 T3			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		419 671	\$ 336 604	\$ 22 595	\$ 13 541	421 019	\$ 335 109	\$ 22 664	\$ 13 654
1	Montant des actifs <sup>4</sup>	352	2 100	2 394	804	4 754	5 198	385	140
2	Qualité des actifs <sup>5</sup>	7 031	7 031	(189)	(192)	1 465	1 465	12	12
3	Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	-	-	-	-	40	40	-	-
4	Méthode et politique <sup>7</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Variations des taux de change <sup>9</sup>	13 016	10 071	739	407	(6 840)	(5 208)	(466)	(265)
7	Autres <sup>10</sup>	1 523	-	-	-	(767)	-	-	-
8	<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	441 593	\$ 355 806	\$ 25 539	\$ 14 560	419 671	\$ 336 604	\$ 22 595	\$ 13 541
9									

  

N° de ligne		2023 T2				2023 T1			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		428 423	\$ 340 048	\$ 18 680	\$ 10 645	411 189	\$ 324 291	\$ 19 151	\$ 11 223
10	Montant des actifs <sup>4</sup>	155	1 548	(941)	(417)	9 230	8 465	(680)	(806)
11	Qualité des actifs <sup>5</sup>	4 966	4 966	63	48	6 821	6 821	198	221
12	Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	(1 625)	(1 625)	-	-	(240)	(240)	-	-
13	Méthode et politique <sup>7</sup>	(20 739)	(13 525)	3 206	3 243	5 068	5 068	-	-
14	Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	5 019	-	1 418	-	-	-	-	-
15	Variations des taux de change <sup>9</sup>	4 826	3 697	238	135	(5 780)	(4 357)	11	7
16	Autres <sup>10</sup>	(6)	-	-	-	2 135	-	-	-
17	<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	421 019	\$ 335 109	\$ 22 664	\$ 13 654	428 423	\$ 340 048	\$ 18 680	\$ 10 645
18									

  

N° de ligne		2022 T4			
		Risque de crédit non lié à une contrepartie <sup>1</sup>	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) <sup>2</sup>	Risque de crédit de contrepartie <sup>3</sup>	Dont l'approche fondée sur les NI
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>		389 041	\$ 302 810	\$ 19 322	\$ 10 998
19	Montant des actifs <sup>4</sup>	5 456	7 771	(1 345)	(323)
20	Qualité des actifs <sup>5</sup>	1 955	1 955	424	151
21	Mise à jour des modèles <sup>6</sup>	685	685	-	-
22	Méthode et politique <sup>7</sup>	-	-	-	-
23	Acquisitions et cessions <sup>8</sup>	-	-	-	-
24	Variations des taux de change <sup>9</sup>	14 991	11 070	750	397
25	Autres <sup>10</sup>	(939)	-	-	-
26	<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	411 189	\$ 324 291	\$ 19 151	\$ 11 223
27					

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

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

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

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

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

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

<sup>7</sup> Les incidences de la catégorie Méthode et politique reflètent les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire comme les nouveaux règlements.

<sup>8</sup> La catégorie Acquisitions et cessions concerne les changements attribuables à des acquisitions ou cessions d'entreprises.

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2023				2022
		T4	T3	T2	T1	T4
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	16 911	\$ 21 777	\$ 19 554	\$ 22 913	\$ 24 599
Variation dans les niveaux de risque <sup>1</sup>	2	41	(1 407)	(1 397)	(3 359)	(1 686)
Mises à jour des modèles <sup>2</sup>	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique <sup>3</sup>	4	–	(3 459)	–	–	–
Acquisitions et cessions <sup>4</sup>	5	–	–	3 620	–	–
Variations des taux de change et autres <sup>5</sup>	6	négl. <sup>6</sup>	négl.	négl.	négl.	négl.
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période</b>	7	16 952	\$ 16 911	\$ 21 777	\$ 19 554	\$ 22 913

<sup>1</sup> La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché.

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

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

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

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

<sup>6</sup> Négligeable.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2023				2022
		T4	T3	T2	T1	T4
<b>Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé</b>						
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période</b>	1	85 703	\$ 83 938	\$ 64 987	\$ 63 795	\$ 62 744
Croissance des activités <sup>1</sup>	2	2 267	1 765	1 542	–	–
Méthode et politique <sup>2</sup>	3	–	–	14 103	–	–
Acquisitions et cessions <sup>3</sup>	4	–	–	3 306	–	–
Variation dans les niveaux de risque <sup>4</sup>	5	(893)	–	–	–	–
Revenus générés <sup>5</sup>	6	s. o.	s. o.	s. o.	1 192	1 051
<b>Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période<sup>6</sup></b>	7	87 077	\$ 85 703	\$ 83 938	\$ 64 987	\$ 63 795

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

<sup>2</sup> La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire.

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

<sup>4</sup> La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les variations des pertes opérationnelles moyennes sur dix ans par rapport à l'IA.

<sup>5</sup> La variation touchant la catégorie Revenus générés est attribuable à une variation de la moyenne sur trois ans des produits annuels bruts selon l'approche standard.

<sup>6</sup> La TD a adopté l'AS selon Bâle III à l'égard des actifs pondérés en fonction du risque opérationnel au deuxième trimestre de 2023 conformément aux exigences du BSIF.

## Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (L1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T4						
			Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire <sup>2</sup>			Valeurs comptables des éléments <sup>1</sup>			
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés		Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres
<b>Actif</b>									
	Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	6 721	\$ 6 710	\$ 7 185	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (475)
	Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	98 348	98 198	97 871	-	-	327	-
	Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	152 090	152 090	1 079	-	-	151 011	-
	Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	7 340	6 749	1 927	-	5 978	-	(1 156)
	Dérivés	5	87 382	87 387	-	87 387	-	81 526	-
	Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	5 818	1 815	2 047	-	-	-	(232)
	Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	69 865	66 607	60 836	-	4 344	-	1 427
	Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	308 016	307 989	251 746	-	56 785	-	(542)
	Valeurs mobilières prises en pension	9	204 333	204 333	-	204 333	-	9 649	-
	Prêts hypothécaires résidentiels	10	320 341	320 341	321 211	-	-	-	(870)
	Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	217 554	217 554	217 930	-	-	-	(376)
	Cartes de crédit	12	38 660	38 660	30 109	-	7 903	-	648
	Entreprises et gouvernements	13	326 528	326 528	306 742	-	28 702	-	(8 916)
	Provision pour pertes sur créances	14	(7 136)	(7 136)	(2)	-	-	-	(7 134)
	Engagements de clients au titre d'acceptations	15	17 569	17 569	17 569	-	-	-	-
	Participation dans Schwab	16	8 907	8 907	8 907	-	-	-	-
	Goodwill	17	18 602	18 602	-	-	-	-	18 602
	Autres immobilisations incorporelles	18	2 771	2 771	-	-	-	-	2 771
	Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 434	9 331	9 331	-	-	-	-
	Actifs d'impôt différé	20	3 960	3 881	3 008	-	-	-	873
	Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	30 416	30 416	3 222	-	-	-	27 194
	Autres actifs	22	29 505	26 280	13 396	8 693	-	-	4 191
	<b>Total de l'actif</b>	<b>23</b>	<b>1 957 024</b>	<b>\$ 1 945 582</b>	<b>\$ 1 354 114</b>	<b>\$ 300 413</b>	<b>\$ 103 712</b>	<b>\$ 242 513</b>	<b>\$ 36 005</b>
<b>Passif</b>									
	Dépôts détenus à des fins de transaction	24	30 980	\$ 30 980	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27 059	\$ 3 921
	Dérivés	25	71 640	71 640	-	71 640	-	70 382	-
	Passifs de titrisation à la juste valeur	26	14 422	14 422	-	-	-	14 422	-
	Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	192 130	192 130	-	-	-	2	192 128
	Dépôts	28	1 198 190	1 198 190	-	-	-	-	1 198 190
	Acceptations	29	17 569	17 569	-	-	-	-	17 569
	Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	44 661	44 661	-	-	-	43 993	668
	Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	166 854	166 854	-	166 854	-	12 641	-
	Passifs de titrisation au coût amorti	32	12 710	12 710	-	-	-	-	12 710
	Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	30 872	30 872	-	-	-	-	30 872
	Passifs liés aux assurances	34	7 605	18	-	-	-	-	18
	Autres passifs	35	47 664	43 809	-	-	-	-	43 809
	Billets et débiteures subordonnés	36	9 620	9 620	-	-	-	-	9 620
	<b>Total du passif</b>	<b>37</b>	<b>1 844 917</b>	<b>\$ 1 833 475</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 238 494</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 168 499</b>	<b>\$ 1 509 505</b>

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

<sup>2</sup> Excluent les actifs et passifs des filiales d'assurances.

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2023					
		T4					
		Éléments soumis au					
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie <sup>1</sup>	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché	
<b>Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire</b>	1	2 000 752	\$ 1 354 114	\$ 300 413	\$ 103 712	\$ 242 513	\$
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	406 993	–	238 494	–	168 499	
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 593 759	1 354 114	61 919	103 712	74 014	
Éléments hors bilan	4	378 775	359 248	–	19 527	–	
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	62 770	–	62 770	–	–	
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	72 820	–	72 820	–	–	
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	333 707	–	333 707	–	–	
<b>Valeur réglementaire des expositions</b>	8	2 441 831	\$ 1 713 362	\$ 531 216	\$ 123 239	\$ 74 014	\$

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

## Qualité de crédit des actifs (RC1)<sup>1, 2</sup>

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023								
		T4								
		Valeur comptable brute des :					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>				
Prêts	1	3 299	\$ 880 426	\$ (7 130)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (7 120)	\$	876 595	\$
Titres de créance	2	–	312 601	(2)	–	–	(2)		312 599	
Expositions hors bilan	3	107	712 370	(1 049)	–	–	(1 049)		711 428	
<b>Total</b>	4	<b>3 406</b>	<b>\$ 1 905 397</b>	<b>\$ (8 181)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (8 171)</b>	<b>\$</b>	<b>1 900 622</b>	<b>\$</b>
<b>2023</b>										
<b>T3</b>										
		Valeur comptable brute des :					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>				
Prêts	5	2 980	\$ 855 082	\$ (6 782)	\$ (2)	\$ (8)	\$ (6 772)	\$	851 280	\$
Titres de créance	6	–	309 572	(1)	–	–	(1)		309 571	
Expositions hors bilan	7	97	690 291	(988)	–	–	(988)		689 400	
<b>Total</b>	8	<b>3 077</b>	<b>\$ 1 854 945</b>	<b>\$ (7 771)</b>	<b>\$ (2)</b>	<b>\$ (8)</b>	<b>\$ (7 761)</b>	<b>\$</b>	<b>1 850 251</b>	<b>\$</b>
<b>2023</b>										
<b>T2</b>										
		Valeur comptable brute des :					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>				
Prêts	9	2 659	\$ 832 993	\$ (6 641)	\$ (3)	\$ (9)	\$ (6 629)	\$	829 011	\$
Titres de créance	10	–	334 319	(2)	–	–	(2)		334 317	
Expositions hors bilan	11	104	689 916	(1 000)	–	–	(1 000)		689 020	
<b>Total</b>	12	<b>2 763</b>	<b>\$ 1 857 228</b>	<b>\$ (7 643)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (9)</b>	<b>\$ (7 631)</b>	<b>\$</b>	<b>1 852 348</b>	<b>\$</b>
<b>2023</b>										
<b>T1</b>										
		Valeur comptable brute des :					Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	Valeurs nettes
		Expositions en défaut <sup>3</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>5</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>5</sup>				
Prêts	13	2 591	\$ 829 343	\$ (6 489)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 475)	\$	825 445	\$
Titres de créance	14	–	335 899	(1)	–	–	(1)		335 898	
Expositions hors bilan	15	124	612 423	(985)	–	–	(985)		611 562	
<b>Total</b>	16	<b>2 715</b>	<b>\$ 1 777 665</b>	<b>\$ (7 475)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (11)</b>	<b>\$ (7 461)</b>	<b>\$</b>	<b>1 772 905</b>	<b>\$</b>

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

<sup>2</sup> Les expositions restructurées au 31 octobre 2023 s'élevaient à 802 millions de dollars, dont une tranche de 300 millions de dollars est considérée comme dépréciée. Ces expositions ne tiennent pas compte des expositions liées au programme de report en raison de la COVID-19.

<sup>3</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 2 175 millions de dollars (1 954 millions de dollars au 31 juillet 2023; 1 646 millions de dollars au 30 avril 2023; 1 541 millions de dollars au 31 janvier 2023) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 124 millions de dollars au 31 octobre 2023 (1 026 millions de dollars au 31 juillet 2023; 1 013 millions de dollars au 30 avril 2023; 1 050 millions de dollars au 31 janvier 2023) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

<sup>4</sup> Comprennent les provisions à l'étape 1, à l'étape 2 et à l'étape 3.

<sup>5</sup> La catégorie réglementaire particulière correspond aux provisions pour pertes de crédit attendues à l'étape 3. La catégorie réglementaire générale correspond aux provisions pour pertes de crédits attendues à l'étape 1 et à l'étape 2.

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

	N° de ligne	2022									
		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 <sup>2</sup>	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations <sup>3</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière <sup>4</sup>	Réparties dans la catégorie réglementaire générale <sup>4</sup>					Valeurs nettes	
Prêts	1	2 503	\$ 832 001	\$ (6 427)	\$ (3)	\$ (11)	\$ (6 413)	\$	\$	828 077	\$
Titres de créance	2	–	334 568	(1)	–	–	(1)			334 567	
Expositions hors bilan	3	116	603 014	(931)	–	–	(931)			602 199	
<b>Total</b>	4	<b>2 619</b>	<b>\$ 1 769 583</b>	<b>\$ (7 359)</b>	<b>\$ (3)</b>	<b>\$ (11)</b>	<b>\$ (7 345)</b>	<b>\$</b>	<b>\$</b>	<b>1 764 843</b>	<b>\$</b>

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

<sup>2</sup> Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 470 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 033 millions de dollars au 31 octobre 2022 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T4					2023 T3				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		1	310 815	\$ 572 910	\$ 488 142	\$ 84 697	\$ 71	301 564	\$ 556 498	\$ 473 115	\$ 83 314	\$ 69
Titres de créance		2	311 632	969	–	–	969	308 597	975	–	–	975
<b>Total</b>		3	<b>622 447</b>	<b>\$ 573 879</b>	<b>\$ 488 142</b>	<b>\$ 84 697</b>	<b>\$ 1 040</b>	<b>610 161</b>	<b>\$ 557 473</b>	<b>\$ 473 115</b>	<b>\$ 83 314</b>	<b>\$ 1 044</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<b>1 836</b>	<b>1 463</b>	<b>1 283</b>	<b>180</b>	<b>–</b>	<b>1 622</b>	<b>1 358</b>	<b>1 196</b>	<b>162</b>	<b>–</b>
			<b>2023 T2</b>					<b>2023 T1</b>				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>
Prêts		5	293 093	\$ 542 559	\$ 458 116	\$ 84 412	\$ 31	296 396	\$ 535 538	\$ 443 349	\$ 92 183	\$ 6
Titres de créance		6	333 461	858	–	–	858	334 956	943	–	–	943
<b>Total</b>		7	<b>626 554</b>	<b>\$ 543 417</b>	<b>\$ 458 116</b>	<b>\$ 84 412</b>	<b>\$ 889</b>	<b>631 352</b>	<b>\$ 536 481</b>	<b>\$ 443 349</b>	<b>\$ 92 183</b>	<b>\$ 949</b>
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<b>1 359</b>	<b>1 300</b>	<b>1 129</b>	<b>171</b>	<b>–</b>	<b>1 347</b>	<b>1 244</b>	<b>1 090</b>	<b>154</b>	<b>–</b>
			<b>2022 T4</b>									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés <sup>2</sup>	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit <sup>3</sup>					
Prêts		9	293 540	\$ 540 964	\$ 444 970	\$ 95 987	\$ 7					
Titres de créance		10	333 276	1 292	–	–	1 292					
<b>Total</b>		11	<b>626 816</b>	<b>\$ 542 256</b>	<b>\$ 444 970</b>	<b>\$ 95 987</b>	<b>\$ 1 299</b>					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	<b>1 248</b>	<b>1 255</b>	<b>1 105</b>	<b>150</b>	<b>–</b>					

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

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

<sup>3</sup> Au 31 octobre 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 0,5 milliard de dollars au 31 juillet 2023; une diminution de 0,3 milliard de dollars au 30 avril 2023; une diminution de 0,5 milliard de dollars au 31 janvier 2023; une diminution de 0,8 milliard de dollars au 31 octobre 2022) (RC7).

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4						2023 T3					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>													
<b>Expositions aux produits de détail</b>													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	449 904	\$ 70 063	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 519 967	\$ 437 640	\$ 68 093	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 505 733
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	39 365	130 628	–	–	–	169 993	38 239	132 014	–	–	–	170 253
3	Autres expositions aux produits de détail	93 950	8 625	–	–	46	102 621	89 662	8 375	–	–	43	98 080
4	<b>Total</b>	<b>583 219</b>	<b>209 316</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>46</b>	<b>792 581</b>	<b>565 541</b>	<b>208 482</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>43</b>	<b>774 066</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>													
5	Entreprises	289 697	99 557	220 898	26 063	21 650	657 865	280 660	92 216	203 578	20 924	21 229	618 607
6	Emprunteurs souverains	406 942	11 447	73 605	26 043	9 502	527 539	389 128	12 578	78 664	24 667	9 366	514 403
7	Banques	25 605	3 386	126 963	17 886	2 612	176 452	23 623	3 247	121 378	16 932	2 303	167 483
8	<b>Total</b>	<b>722 244</b>	<b>114 390</b>	<b>421 466</b>	<b>69 992</b>	<b>33 764</b>	<b>1 361 856</b>	<b>693 411</b>	<b>108 041</b>	<b>403 620</b>	<b>62 523</b>	<b>32 898</b>	<b>1 300 493</b>
9	<b>Total</b>	<b>1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>	<b>\$ 1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>
<b>Par pays où le risque est assumé</b>													
10	Canada	710 214	\$ 169 359	\$ 138 590	\$ 18 391	\$ 9 353	\$ 1 045 907	\$ 691 845	\$ 166 047	\$ 125 781	\$ 15 951	\$ 9 640	\$ 1 009 264
11	États-Unis	535 518	148 614	158 858	21 306	23 013	887 309	506 620	146 320	155 356	20 140	21 903	850 339
Autres pays													
12	Europe	44 746	4 079	83 702	18 111	1 074	151 712	45 388	3 675	82 869	17 176	1 240	150 348
13	Autres	14 985	1 654	40 316	12 184	370	69 509	15 099	481	39 614	9 256	158	64 608
14	<b>Total</b>	<b>59 731</b>	<b>5 733</b>	<b>124 018</b>	<b>30 295</b>	<b>1 444</b>	<b>221 221</b>	<b>60 487</b>	<b>4 156</b>	<b>122 483</b>	<b>26 432</b>	<b>1 398</b>	<b>214 956</b>
15	<b>Total</b>	<b>1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>	<b>\$ 1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>													
16	Moins de 1 an	420 458	\$ 237 330	\$ 419 890	\$ 37 696	\$ 14 391	\$ 1 129 765	\$ 382 622	\$ 235 192	\$ 401 620	\$ 33 027	\$ 15 305	\$ 1 067 766
17	De 1 an à 5 ans	587 257	84 543	1 576	24 060	19 143	716 579	585 934	79 620	2 000	21 248	17 241	706 043
18	Plus de 5 ans	297 748	1 833	–	8 236	276	308 093	290 396	1 711	–	8 248	395	300 750
19	<b>Total</b>	<b>1 305 463</b>	<b>\$ 323 706</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 810</b>	<b>\$ 2 154 437</b>	<b>\$ 1 258 952</b>	<b>\$ 316 523</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 941</b>	<b>\$ 2 074 559</b>
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>													
Immobilier													
20	Résidentiel	38 364	\$ 5 614	\$ 11	\$ 51	\$ 2 223	\$ 46 263	\$ 37 531	\$ 5 240	\$ 3	\$ 65	\$ 2 244	\$ 45 083
21	Non résidentiel	55 552	9 269	41	293	703	65 858	53 784	8 480	24	247	722	63 257
22	<b>Total des prêts immobiliers</b>	<b>93 916</b>	<b>14 883</b>	<b>52</b>	<b>344</b>	<b>2 926</b>	<b>112 121</b>	<b>91 315</b>	<b>13 720</b>	<b>27</b>	<b>312</b>	<b>2 966</b>	<b>108 340</b>
23	Agriculture	10 550	696	5	110	27	11 388	10 278	592	10	54	33	10 967
24	Automobile	15 788	6 403	4	1 271	363	23 829	15 199	6 255	5	1 028	343	22 830
25	Services financiers	59 989	15 669	379 468	31 962	4 523	491 611	57 235	15 049	353 512	27 233	4 194	457 223
26	Alimentation, boissons et tabac	7 951	3 977	10	1 821	450	14 209	7 601	3 768	2	1 871	431	13 673
27	Foresterie	1 553	831	–	19	145	2 548	1 624	788	–	14	107	2 533
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	401 025	9 417	36 793	25 020	6 872	479 127	383 073	8 235	43 805	23 241	6 487	464 841
29	Services de santé et services sociaux	24 982	4 285	205	62	3 843	33 377	23 966	4 082	169	64	3 609	31 890
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 616	2 797	18	11	1 096	10 538	7 081	2 634	13	14	1 111	10 853
31	Métaux et mines	4 416	3 328	254	700	855	9 553	4 605	3 188	251	561	855	9 460
32	Pétrole et gaz	5 041	5 435	764	1 476	1 153	13 869	5 070	5 015	1 952	1 284	1 532	14 853
33	Énergie et services publics	16 943	12 481	15	1 777	5 071	36 287	15 720	13 207	51	2 059	4 993	36 030
34	Services professionnels et autres	22 920	9 247	2 557	930	1 781	37 435	21 972	8 778	3 190	725	1 698	36 363
35	Commerce de détail	9 318	3 240	40	210	556	13 364	9 873	2 990	66	265	532	13 726
36	Fabrication – divers et vente de gros	15 386	9 119	445	830	659	26 439	15 070	8 770	91	833	695	25 459
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	8 569	5 602	–	1 399	567	16 137	8 128	5 324	–	1 380	551	15 383
38	Transports	8 164	2 853	–	787	1 944	13 748	7 970	2 692	28	657	1 863	13 210
39	Autres	9 117	4 127	836	1 263	933	16 276	7 631	2 954	448	928	898	12 859
40	<b>Total</b>	<b>722 244</b>	<b>\$ 114 390</b>	<b>\$ 421 466</b>	<b>\$ 69 992</b>	<b>\$ 33 764</b>	<b>\$ 1 361 856</b>	<b>\$ 693 411</b>	<b>\$ 108 041</b>	<b>\$ 403 620</b>	<b>\$ 62 523</b>	<b>\$ 32 898</b>	<b>\$ 1 300 493</b>

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T2						2023 T1					
			Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
<b>Par catégorie de contreparties</b>														
<b>Expositions aux produits de détail</b>														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel		1	425 415	\$ 67 532	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 492 947	\$ 418 507	\$ 65 783	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 484 290
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		2	36 706	131 901	–	–	–	168 607	37 333	127 577	–	–	–	164 910
Autres expositions aux produits de détail		3	88 003	8 361	–	–	43	96 407	86 444	8 064	–	–	42	94 550
		4	550 124	207 794	–	–	43	757 961	542 284	201 424	–	–	42	743 750
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>														
Entreprises		5	279 707	94 103	194 696	21 930	20 794	611 230	291 504	135 793	248 823	22 784	22 850	721 754
Emprunteurs souverains		6	435 021	12 335	94 788	27 445	9 859	579 448	451 169	1 799	41 085	28 119	1 766	523 938
Banques		7	26 588	2 895	96 970	15 558	2 517	144 528	32 345	7 870	79 020	15 928	7 490	142 653
		8	741 316	109 333	386 454	64 933	33 170	1 335 206	775 018	145 462	368 928	66 831	32 106	1 388 345
<b>Total</b>		9	1 291 440	\$ 317 127	\$ 386 454	\$ 64 933	\$ 33 213	\$ 2 093 167	\$ 1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095
<b>Par pays où le risque est assumé</b>														
Canada		10	693 041	\$ 166 394	\$ 126 650	\$ 17 538	\$ 9 834	\$ 1 013 457	686 423	\$ 168 404	\$ 132 250	\$ 17 414	\$ 9 829	\$ 1 014 320
États-Unis		11	521 156	146 248	145 780	20 787	21 794	855 765	559 587	170 688	125 931	21 610	21 005	898 821
Autres pays														
Europe		12	59 600	3 877	80 040	16 748	1 270	161 535	50 302	6 711	77 232	19 242	988	154 475
Autres		13	17 643	608	33 984	9 860	315	62 410	20 990	1 083	33 515	8 565	326	64 479
		14	77 243	4 485	114 024	26 608	1 585	223 945	71 292	7 794	110 747	27 807	1 314	218 954
<b>Total</b>		15	1 291 440	\$ 317 127	\$ 386 454	\$ 64 933	\$ 33 213	\$ 2 093 167	\$ 1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>														
Moins de 1 an		16	401 209	\$ 235 422	\$ 384 930	\$ 35 078	\$ 14 735	\$ 1 071 374	476 612	\$ 232 866	\$ 367 835	\$ 37 016	\$ 15 500	\$ 1 129 829
De 1 an à 5 ans		17	584 617	79 781	1 524	20 762	18 088	704 772	551 052	112 629	1 093	19 916	15 887	700 577
Plus de 5 ans		18	305 614	1 924	–	9 093	390	317 021	289 638	1 391	–	9 899	761	301 689
<b>Total</b>		19	1 291 440	\$ 317 127	\$ 386 454	\$ 64 933	\$ 33 213	\$ 2 093 167	\$ 1 317 302	\$ 346 886	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 148	\$ 2 132 095
<b>Expositions aux produits autres que de détail par industrie</b>														
<b>Immobilier</b>														
Résidentiel		20	37 650	\$ 5 221	\$ 2	\$ 105	\$ 2 179	\$ 45 157	36 592	\$ 5 678	\$ 3	\$ 80	\$ 2 147	\$ 44 500
Non résidentiel		21	53 528	9 089	5	403	707	63 732	53 328	11 142	16	304	689	65 479
<b>Total des prêts immobiliers</b>		22	91 178	14 310	7	508	2 886	108 889	89 920	16 820	19	384	2 836	109 979
Agriculture		23	10 230	589	11	90	38	10 958	9 950	616	9	75	26	10 676
Automobile		24	14 659	6 316	4	863	336	22 178	13 868	8 725	4	751	315	23 663
Services financiers		25	59 666	15 390	328 997	26 823	4 028	434 904	57 743	20 639	322 768	26 312	3 665	431 127
Alimentation, boissons et tabac		26	7 943	3 974	3	1 736	407	14 063	7 277	6 447	–	1 670	430	15 824
Foresterie		27	1 612	900	–	24	78	2 614	1 477	1 154	–	34	83	2 748
Gouvernements, entités du secteur public et éducation		28	427 977	8 219	53 719	25 380	6 869	522 164	471 681	7 478	41 177	28 510	6 362	555 208
Services de santé et services sociaux		29	24 780	3 887	91	129	3 483	32 370	24 228	4 643	173	110	3 045	32 199
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés		30	6 509	2 457	1	17	1 087	10 071	6 100	2 460	8	24	1 080	9 672
Métaux et mines		31	4 485	3 304	305	595	913	9 602	4 680	4 935	218	545	978	11 356
Pétrole et gaz		32	4 845	5 220	712	1 220	1 219	13 216	4 620	8 762	2 398	1 412	1 504	18 696
Énergie et services publics		33	15 882	13 132	46	2 351	5 439	36 850	14 990	18 024	11	2 337	5 121	40 483
Services professionnels et autres		34	22 454	8 813	1 873	678	1 652	35 470	21 470	12 033	886	572	1 893	36 854
Commerce de détail		35	10 086	3 031	58	228	545	13 948	9 907	4 040	149	218	513	14 827
Fabrication – divers et vente de gros		36	14 601	8 881	89	935	785	25 291	14 020	12 381	114	905	909	28 329
Télécommunications, câblodistribution et médias		37	8 199	5 301	–	1 295	592	15 387	7 542	8 703	164	1 304	566	18 279
Transports		38	8 278	2 582	18	787	1 900	13 565	8 099	3 660	1	775	1 797	14 332
Autres		39	7 932	3 027	520	1 274	913	13 666	7 446	3 942	829	893	983	14 093
<b>Total</b>		40	741 316	\$ 109 333	\$ 386 454	\$ 64 933	\$ 33 170	\$ 1 335 206	\$ 775 018	\$ 145 462	\$ 368 928	\$ 66 831	\$ 32 106	\$ 1 388 345

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2022							
	T4							
	Montant utilisé	Montant inutilisé <sup>2</sup>	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
<b>Par catégorie de contreparties</b>								
<b>Expositions aux produits de détail</b>								
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	418 204	\$ 64 683	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 482 887	\$
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	40 687	126 035	–	–	–	166 722	
Autres expositions aux produits de détail	3	88 145	7 969	–	–	43	96 157	
	4	547 036	198 687	–	–	43	745 766	
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>								
Entreprises	5	280 448	124 549	244 164	27 319	21 471	697 951	
Emprunteurs souverains	6	444 791	1 323	32 429	27 269	1 722	507 534	
Banques	7	35 495	7 561	84 245	16 132	7 546	150 979	
	8	760 734	133 433	360 838	70 720	30 739	1 356 464	
<b>Total</b>	9	1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	\$
<b>Par pays où le risque est assumé</b>								
Canada	10	689 516	\$ 162 059	\$ 131 833	\$ 18 845	\$ 9 461	\$ 1 011 714	\$
États-Unis	11	539 447	164 139	121 344	21 751	19 790	866 471	
<b>Autres pays</b>								
Europe	12	55 444	4 936	72 961	18 231	1 183	152 755	
Autres	13	23 363	986	34 700	11 893	348	71 290	
	14	78 807	5 922	107 661	30 124	1 531	224 045	
<b>Total</b>	15	1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	\$
<b>Par durée résiduelle des contrats</b>								
Moins de 1 an	16	440 422	\$ 229 085	\$ 360 059	\$ 38 723	\$ 14 069	\$ 1 082 358	\$
De 1 an à 5 ans	17	555 058	101 632	776	21 040	15 970	694 476	
Plus de 5 ans	18	312 290	1 403	3	10 957	743	325 396	
<b>Total</b>	19	1 307 770	\$ 332 120	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 782	\$ 2 102 230	\$
<b>Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie</b>								
<b>Immobilier</b>								
Résidentiel	20	36 172	\$ 4 830	\$ 4	\$ 44	\$ 2 119	\$ 43 169	\$
Non résidentiel	21	50 699	10 888	13	184	655	62 439	
Total des prêts immobiliers	22	86 871	15 718	17	228	2 774	105 608	
Agriculture	23	9 620	523	12	152	22	10 329	
Automobile	24	12 119	8 152	13	1 003	326	21 613	
Services financiers	25	64 413	18 991	326 199	30 205	3 482	443 290	
Alimentation, boissons et tabac	26	7 106	5 895	–	1 687	458	15 146	
Foresterie	27	1 131	1 147	–	27	94	2 399	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	465 491	6 930	32 541	27 551	6 454	538 967	
Services de santé et services sociaux	29	23 599	4 320	202	62	2 894	31 077	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 965	2 242	1	10	1 027	9 245	
Métaux et mines	31	4 221	4 583	126	608	905	10 443	
Pétrole et gaz	32	4 466	7 741	110	2 257	1 164	15 738	
Énergie et services publics	33	13 296	16 554	12	2 036	5 090	36 988	
Services professionnels et autres	34	19 324	11 305	954	517	1 655	33 755	
Commerce de détail	35	8 350	3 842	160	208	305	12 865	
Fabrication – divers et vente de gros	36	13 225	11 284	174	773	1 006	26 462	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	6 852	7 991	156	1 508	501	17 008	
Transports	38	8 405	3 146	1	1 127	1 884	14 563	
Autres	39	6 280	3 069	160	761	698	10 968	
<b>Total</b>	40	760 734	\$ 133 433	\$ 360 838	\$ 70 720	\$ 30 739	\$ 1 356 464	\$

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2023 T4					2023 T3																
				Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>										
Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan														
<b>Catégories d'actifs</b>																									
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	116	\$	-	\$	597	\$	-	\$	96	\$	16,08	%	130	\$	-	\$	564	\$	-	\$	87	\$	15,43	%
Entités du secteur public	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banques multilatérales de développement	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banques	4	2 936		-		2 936		-		644		21,93		2 568		-		2 566		-		609		23,73	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Obligations sécurisées	6	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Entreprises	7	1 251		487		1 043		64		1 006		90,88		1 191		435		1 122		59		1 080		91,45	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	10	15 445		4 332		15 445		1 733		24 828		144,53		14 948		4 095		14 948		1 638		24 421		147,24	
Clientèle de détail	11	2 963		5 163		2 160		1 143		2 116		64,06		2 923		4 894		2 052		1 075		2 011		64,31	
Immobilier	12	4 018		1 959		4 018		784		2 382		49,60		3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	13	4 018		1 959		4 018		784		2 382		49,60		3 954		2 051		3 954		820		2 446		51,24	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	14	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Prêts hypothécaires inversés	19	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Titres adossés à des créances hypothécaires	20	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	-	-	-	-	
Expositions en défaut	21	84		-		76		-		108		142,11		79		-		73		-		104		142,47	
Autres actifs <sup>5</sup>	22	31 912		-		31 912		-		25 071		78,56		30 068		-		30 068		-		22 625		75,25	
<b>Total</b>	23	<b>58 725</b>	\$	<b>11 941</b>	\$	<b>58 187</b>	\$	<b>3 724</b>	\$	<b>56 251</b>	\$	<b>90,86</b>	%	<b>55 861</b>	\$	<b>11 475</b>	\$	<b>55 347</b>	\$	<b>3 592</b>	\$	<b>53 383</b>	\$	<b>90,57</b>	%

  

		N° de ligne		2023 T2									
				Expositions avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup> et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques <sup>3</sup>	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>				
Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan								
<b>Catégories d'actifs</b>													
Emprunteurs souverains et banques centrales	24	249	\$	-	\$	671	\$	85	\$	12,67	%		
Entités du secteur public	25	-		-		-		-		-			
Banques multilatérales de développement	26	-		-		-		-		-			
Banques	27	2 492		-		2 492		584		23,43			
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	28	-		-		-		-		-			
Obligations sécurisées	29	-		-		-		-		-			
Entreprises	30	1 327		446		1 271		60		1 223		91,89	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	31	-		-		-		-		-		-	
<i>Dont le financement spécialisé</i>	32	-		-		-		-		-		-	
Dette subordonnée, actions et autres fonds propres	33	16 375		4 080		16 375		1 632		25 194		139,91	
Clientèle de détail	34	2 871		4 915		2 115		1 086		2 054		64,17	
Immobilier	35	4 030		2 248		4 030		899		2 565		52,04	
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	36	4 030		2 248		4 030		899		2 565		52,04	
<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>	37	-		-		-		-		-		-	
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	38	-		-		-		-		-		-	
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	39	-		-		-		-		-		-	
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	40	-		-		-		-		-		-	
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	41	-		-		-		-		-		-	
Prêts hypothécaires inversés	42	-		-		-		-		-		-	
Titres adossés à des créances hypothécaires	43	-		-		-		-		-		-	
Expositions en défaut	44	79		-		74		-		106		143,24	
Autres actifs <sup>5</sup>	45	29 452		-		29 452		-		22 234		75,49	
<b>Total</b>	46	<b>56 875</b>	\$	<b>11 689</b>	\$	<b>56 480</b>	\$	<b>3 677</b>	\$	<b>54 045</b>	\$	<b>89,84</b>	%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4																				Pondération des risques		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>							
No de ligne		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres	techniques ARC) <sup>1</sup>			
<b>Catégories d'actifs</b>																															
1	Emprunteurs souverains et banques centrales	115 \$		482																										597 \$	
2	Entités du secteur public																														
3	Banques multilatérales de développement																														
4	Banques			2 864															72											2 936	
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																														
5	<i>autres institutions financières</i>																														
6	Obligations sécurisées																														
7	Entreprises			34						150																				1 107	
	<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>																														
8	<i>Dont le financement spécialisé</i>																														
9	Dette subordonnée, actions et autres																														
10	Fonds propres	2 082			759																										17 178
11	Clients de détail		600																												3 303
12	Immobilier			498	419	532	938			2				2 413																	4 802
13	<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>			498	419	532	938			2				2 413																	4 802
14	<i>Dont l'immobilier résidentiel de rapport</i>																														
15	<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>																														
16	<i>Dont l'immobilier commercial général</i>																														
17	<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>																														
18	<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>																														
19	Prêts hypothécaires inversés																														
20	Titres adossés à des créances hypothécaires																														
21	Expositions en défaut																														
22	Autres actifs <sup>2</sup>	6 841																	25 071				63								76
23	<b>Total</b>	<b>9 038 \$</b>	<b>600</b>	<b>4 637</b>	<b>419</b>	<b>532</b>	<b>938</b>			<b>152</b>				<b>2 413</b>	<b>2 703</b>				<b>30 693</b>				<b>93</b>	<b>9 330</b>	<b>363</b>					<b>61 911 \$</b>	

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	No de ligne	2023 T3																		Pondération des risques		Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) <sup>1</sup>							
		0 %	15 %	20 %	25 %	30 %	35 %	40 %	45 %	50 %	55 %	60 %	65 %	70 %	75 %	80 %	85 %	90 %	100 %	105 %	110 %	130 %	150 %	250 %	400 %	1 250 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																													
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	129 \$		435																									564 \$
Entités du secteur public	2	-		-																									-
Banques multilatérales de développement	3	-		-																									-
Banques	4			2 446															120									2 566	
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	5																												-
Obligations sécurisées	6																												-
Entreprises	7			32											7														1 181
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières</i>	8																												-
<i>Dont le financement spécialisé</i>	9																												-
Dette subordonnée, actions et autres	10																												-
Fonds propres	11	1 978		645																									16 586
Clientèle de détail	12		558																										3 127
Immobilier	13			439	391	496	863								2 585														4 774
<i>Dont l'immobilier résidentiel général</i>	14			439	391	496	863								2 585														4 774
<i>Dont l'autre immobilier résidentiel</i>	15																												-
<i>Dont l'immobilier commercial général</i>	16																												-
<i>Dont l'immobilier commercial de rapport</i>	17																												-
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	18																												-
Prêts hypothécaires inversés	19																												-
Titres adossés à des créances hypothécaires	20																												-
Expositions en défaut	21																												-
Autres actifs <sup>2</sup>	22	7 443																											30 068
<b>Total</b>	23	9 550 \$	558	3 997	391	496	863			149				2 585	2 576													58 939 \$	

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T1								2022 T4								
		Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Pondération des risques							Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	
		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres		0 %	20 %	35 %	75 %	100 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>																		
Entreprises	1	419	\$	–	\$	–	\$	–	\$	1 354	\$	–	\$	–	\$	–	\$	1 773
Emprunteurs souverains	2	–		1		–		–		–		1		–		–		1
Banques	3	–		674		–		–		–		674		–		–		674
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	–		–		2 184		2 686		13		–		4 883		–		4 883
Autres produits de détail	5	557		386		–		2 230		–		57		–		–		3 230
Actions	6	2 140		1 035		–		–		4 342		–		–		–		7 517
Autres actifs <sup>2</sup>	7	7 540		–		–		–		20 760		–		–		148		28 448
<b>Total</b>	8	10 656	\$	2 096	\$	2 184	\$	4 916	\$	26 469	\$	57	\$	148	\$	–	\$	46 526
		10 603	\$	1 242	\$	1 944	\$	5 408	\$	26 021	\$	57	\$	145	\$	–	\$	45 420

<sup>1</sup> Ne tiennent pas compte ni des titrisations, ni du RCC.

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T4				2023 T3			
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)	Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
Moins de 40 %	1	15 016 \$	3 693 \$	31,04 %	16 163 \$	14 772 \$	3 482 \$	31,09 %	15 854 \$
40-70 %	2	1 781	1 959	40,00	2 564	1 914	2 051	40,00	2 734
75-80 %	3	2 112	2 956	19,97	2 702	2 018	2 825	19,76	2 576
85 %	4	-	-	-	-	-	-	-	-
90-100 %	5	29 713	2 779	35,30	30 696	27 114	2 618	35,61	28 047
105-130 %	6	-	-	-	-	-	-	-	-
150 %	7	93	-	-	93	91	-	-	91
250 %	8	9 330	-	39,90	9 330	9 246	1	39,92	9 246
400 %	9	142	554	40,00	363	192	498	40,00	391
1 250 %	10	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Expositions totales</b>	<b>11</b>	<b>58 187 \$</b>	<b>11 941 \$</b>	<b>31,18 %</b>	<b>61 911 \$</b>	<b>55 347 \$</b>	<b>11 475 \$</b>	<b>31,31 %</b>	<b>58 939 \$</b>
2023 T2									
Coefficient de pondération des risques		Expositions sur éléments du bilan	Expositions sur éléments hors bilan (avant prise en compte des FCEC)	FCEC moyen pondéré <sup>1</sup>	Expositions (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)				
Moins de 40 %	12	15 380 \$	3 550 \$	31,13 %	16 486 \$				
40-70 %	13	2 022	2 248	40,00	2 921				
75-80 %	14	2 068	2 816	19,93	2 630				
85 %	15	-	-	-	-				
90-100 %	16	26 865	2 548	35,36	27 765				
105-130 %	17	-	-	-	-				
150 %	18	91	-	-	91				
250 %	19	10 053	1	39,92	10 053				
400 %	20	1	526	40,00	211				
1 250 %	21	-	-	-	-				
<b>Expositions totales</b>	<b>22</b>	<b>56 480 \$</b>	<b>11 689 \$</b>	<b>31,46 %</b>	<b>60 157 \$</b>				

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

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

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

2023  
T4

N° de  
ligne

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		Expositions hors bilan		FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			au bilan	initiales <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)															
Canada <sup>7</sup>	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	17 588	\$	11 627	\$	37,28	%	20 446	\$	0,11	%	5 569	27,43	%	2,4	3 728	\$	18,23	%	6	\$
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	12 896		3 168		39,67		9 930		0,20		2 344	24,62		2,7	2 499		25,17		5	
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	30 253		17 238		37,78		31 420		0,36		8 335	28,25		2,2	10 830		34,47		32	
	4	De 0,50 à <0,75	B+	11 631		5 992		34,41		12 809		0,69		2 605	28,02		1,9	5 892		46,00		24	
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	26 718		12 872		33,48		29 981		1,77		12 753	37,33		2,2	25 220		84,12		197	
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 490		450		48,62		1 468		9,82		335	45,89		2,0	2 632		179,29		66	
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 554		616		40,13		2 738		23,71		809	45,84		1,7	6 092		222,50		300	
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	577		72		34,10		578		100,00		430	68,20		1,9	2 377		411,25		266	
	9	<b>Total</b>		<b>103 707</b>	<b>\$</b>	<b>52 035</b>	<b>\$</b>	<b>36,45</b>	<b>%</b>	<b>109 370</b>	<b>\$</b>	<b>1,96</b>	<b>%</b>	<b>33 166</b>	<b>31,11</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>59 270</b>	<b>\$</b>	<b>54,19</b>	<b>%</b>	<b>896</b>	<b>\$</b>
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	6 808	\$	3 750	\$	65,36	%	9 412	\$	0,06	%	165	25,51	%	3,4	1 338	\$	14,22	%	1	\$
	11	De 0,15 à <0,25	BBB+	1 830		781		58,64		2 288		0,23		51	16,19		2,1	380		16,61		1	
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—	—		—		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	29 285		10 879		58,33		35 620		0,63		4 582	32,75		3,3	21 988		61,73		74	
	14	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	19 391		12 109		45,17		24 783		1,53		7 620	36,70		3,1	22 508		90,82		143	
	15	De 2,50 à <10,00	B-	6 171		1 606		50,51		4 544		4,71		1 184	36,35		2,9	5 550		122,14		78	
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	4 003		535		52,34		4 283		30,42		626	41,81		2,6	9 424		220,03		548	
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	363		28		44,94		375		100,00		115	62,35		1,6	1 816		484,27		89	
	18	<b>Total</b>		<b>67 851</b>	<b>\$</b>	<b>29 688</b>	<b>\$</b>	<b>53,31</b>	<b>%</b>	<b>81 305</b>	<b>\$</b>	<b>3,08</b>	<b>%</b>	<b>14 342</b>	<b>33,46</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>63 004</b>	<b>\$</b>	<b>77,49</b>	<b>%</b>	<b>934</b>	<b>\$</b>

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes		Expositions hors bilan		FCEC		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions					
			au bilan	initiales <sup>3</sup>	avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)															
Canada <sup>7</sup>	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	37 554	\$	121 644	\$	40,29	%	84 439	\$	0,09	%	885	37,32	%	2,3	19 242	\$	22,79	%	29	\$
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	8 697		8 748		42,46		11 860		0,20		146	29,98		2,2	3 998		33,71		7	
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	13 956		11 782		41,94		17 746		0,35		277	26,71		2,1	6 532		36,81		16	
	22	De 0,50 à <0,75	B+	2 657		2 061		41,88		3 483		0,69		80	37,08		2,1	2 211		63,48		9	
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	5 165		5 223		42,37		6 860		1,79		315	24,92		1,7	4 044		58,95		27	
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	939		536		42,08		1 163		9,82		20	38,16		2,1	1 876		161,31		44	
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	888		1 300		52,49		1 415		20,26		26	37,32		3,0	2 836		200,42		108	
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	60		1		73,03		61		100,00		4	57,04		1,0	—		—		43	
	27	<b>Total</b>		<b>69 916</b>	<b>\$</b>	<b>151 295</b>	<b>\$</b>	<b>40,75</b>	<b>%</b>	<b>127 027</b>	<b>\$</b>	<b>0,61</b>	<b>%</b>	<b>1 752</b>	<b>34,49</b>	<b>%</b>	<b>2,2</b>	<b>40 739</b>	<b>\$</b>	<b>32,07</b>	<b>%</b>	<b>283</b>	<b>\$</b>
États-Unis	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	13 919	\$	17 898	\$	48,56	%	22 633	\$	0,07	%	222	35,51	%	3,4	5 214	\$	23,04	%	6	\$
	29	De 0,15 à <0,25	BBB+	4 452		5 696		41,77		6 849		0,23		93	37,70		2,7	2 865		41,83		6	
	30	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>	s. o.	—		—		—		—		—		—	—		—	—	—		—		
	31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BB	18 664		24 288		39,54		28 318		0,60		355	36,65		3,0	18 543		65,48		61	
	32	De 0,75 à <2,50	De BB- à B	7 233		7 740		40,07		10 333		1,44		219	30,87		3,2	8 093		78,32		45	
	33	De 2,50 à <10,00	B-	2 129		1 317		40,67		1 405		4,71		50	25,53		2,9	1 244		88,54		17	
	34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	539		716		52,34		913		31,69		21	31,09		2,3	1 421		155,64		85	
	35	100,00 (défaillance)	Défaillance	35		32		40,45		48		100,00		5	24,94		2,3	148		308,33		—	
	36	<b>Total</b>		<b>46 971</b>	<b>\$</b>	<b>57 687</b>	<b>\$</b>	<b>42,81</b>	<b>%</b>	<b>70 499</b>	<b>\$</b>	<b>1,07</b>	<b>%</b>	<b>965</b>	<b>35,24</b>	<b>%</b>	<b>3,1</b>	<b>37 528</b>	<b>\$</b>	<b>53,23</b>	<b>%</b>	<b>220</b>	<b>\$</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire) N° de ligne 2023  
T3

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

Canada <sup>7</sup>	N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Notation externe	Expositions brutes au bilan	Expositions hors bilan avant prise en	FCEC	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
		de PD <sup>2</sup>	Notation externe		initiales <sup>3</sup>	compte des FCEC <sup>3</sup>	moyen (%)	techniques ARC <sup>4</sup>	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)	moyenne (%)
	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	17 061	\$ 12 322	\$ 38,63	% 20 558	\$ 0,11	% 5 772	\$ 27,64	% 2,4	\$ 3 670	\$ 17,85	% 6	\$ 6
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	13 782	\$ 3 362	\$ 39,41	% 10 479	\$ 0,20	% 2 392	\$ 24,73	% 2,7	\$ 2 685	\$ 25,62	% 5	\$ 5
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 533	\$ 17 821	\$ 37,79	% 32 586	\$ 0,35	% 8 553	\$ 28,79	% 2,2	\$ 11 379	\$ 34,92	% 33	\$ 33
	4	De 0,50 à <0,75		B+	10 746	\$ 5 210	\$ 32,19	% 11 475	\$ 0,69	% 2 485	\$ 27,82	% 1,9	\$ 5 224	\$ 45,53	% 22	\$ 22
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	23 796	\$ 11 611	\$ 33,29	% 26 602	\$ 1,72	% 12 454	\$ 38,11	% 2,2	\$ 22 650	\$ 85,14	% 174	\$ 174
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 486	\$ 483	\$ 51,03	% 1 485	\$ 9,82	% 318	\$ 46,18	% 2,1	\$ 2 719	\$ 183,10	% 67	\$ 67
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 223	\$ 554	\$ 43,91	% 2 389	\$ 23,45	% 731	\$ 46,80	% 1,7	\$ 5 445	\$ 227,92	% 260	\$ 260
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	558	\$ 56	\$ 28,38	% 560	\$ 100,00	% 389	\$ 67,99	% 1,8	\$ 2 218	\$ 396,07	% 267	\$ 267
	9	Total			101 185	\$ 51 419	\$ 36,69	% 106 134	\$ 1,85	% 33 071	\$ 31,25	% 2,2	\$ 55 990	\$ 52,75	% 834	\$ 288
États-Unis	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	6 167	\$ 4 144	\$ 64,61	% 9 005	\$ 0,06	% 161	\$ 27,19	% 3,4	\$ 1 410	\$ 15,66	% 1	\$ 1
	11	De 0,15 à <0,25		BBB+	1 534	\$ 824	\$ 60,01	% 2 028	\$ 0,23	% 50	\$ 29,42	% 2,4	\$ 726	\$ 35,80	% 1	\$ 1
	12	De 0,25 à <0,50 <sup>8</sup>		s. o.	—	\$ —	\$ —	% —	\$ —	% —	\$ —	% —	\$ —	\$ —	% —	\$ —
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BB	28 522	\$ 11 160	\$ 57,98	% 34 748	\$ 0,63	% 4 692	\$ 33,30	% 3,3	\$ 22 140	\$ 63,72	% 74	\$ 74
	14	De 0,75 à <2,50		De BB- à B	18 720	\$ 11 540	\$ 45,16	% 23 902	\$ 1,52	% 7 837	\$ 36,66	% 3,1	\$ 21 745	\$ 90,98	% 136	\$ 136
	15	De 2,50 à <10,00		B-	7 064	\$ 1 743	\$ 50,90	% 4 681	\$ 4,71	% 1 215	\$ 36,34	% 2,9	\$ 5 687	\$ 121,49	% 80	\$ 80
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	3 198	\$ 488	\$ 47,34	% 3 428	\$ 30,76	% 572	\$ 43,42	% 2,7	\$ 7 702	\$ 224,68	% 465	\$ 465
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	179	\$ 8	\$ 55,03	% 183	\$ 100,00	% 110	\$ 72,62	% 1,8	\$ 1 183	\$ 646,45	% 38	\$ 38
	18	Total			65 384	\$ 29 907	\$ 53,42	% 77 975	\$ 2,63	% 14 636	\$ 34,25	% 3,2	\$ 60 593	\$ 77,71	% 795	\$ 41

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de ligne		2023													
		T4													
Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	402 376	\$ 30 895	\$ 63,76	% 480 207 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 3 920	11,85	% 2,9	10 389	\$ 2,09	% 8	\$
2	De 0,15 à <0,25		BB+	948	998	76,15	1 557	0,22	118	29,08	2,6	492	31,60	1	
3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	530	146	14,50	531	0,32	263	30,12	2,0	181	34,09	1	
4	De 0,50 à <0,75		B+	306	367	87,44	623	0,57	83	32,22	2,4	341	54,74	1	
5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	966	450	30,87	852	1,80	645	42,44	2,6	909	106,69	7	
6	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 374	14	53,58	72	9,65	9	47,58	1,5	135	187,50	3	
7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	189	2	46,00	190	32,01	27	47,96	3,3	451	237,37	32	
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	137	2	24,65	137	100,00	23	35,69	3,0	194	141,61	45	
9	<b>Total</b>			<b>406 826</b>	<b>\$ 32 874</b>	<b>\$ 63,72</b>	<b>% 502 169</b>	<b>\$ 0,06</b>	<b>% 5 074</b>	<b>12,03</b>	<b>% 2,8</b>	<b>13 092</b>	<b>\$ 2,61</b>	<b>% 98</b>	<b>\$ 45</b>
2023															
T3															
Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	384 581	\$ 32 416	\$ 63,91	% 480 754 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 4 013	12,28	% 3,0	10 943	\$ 2,28	% 9	\$
11	De 0,15 à <0,25		BB+	839	962	75,55	1 411	0,22	117	27,96	2,6	431	30,55	1	
12	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	578	129	15,63	583	0,32	268	27,67	2,3	195	33,45	1	
13	De 0,50 à <0,75		B+	404	390	85,44	720	0,58	103	33,61	2,5	414	57,50	1	
14	De 0,75 à <2,50		De B à B-	887	377	35,10	764	1,82	590	42,93	2,4	821	107,46	6	
15	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 362	21	40,56	107	9,71	13	54,82	2,9	257	240,19	6	
16	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	213	13	40,34	219	33,58	27	51,21	3,6	548	250,23	40	
17	100,00 (défaillance)		Défaillance	135	2	22,19	135	100,00	23	35,34	3,2	180	133,33	46	
18	<b>Total</b>			<b>388 999</b>	<b>\$ 34 310</b>	<b>\$ 63,96</b>	<b>% 484 693</b>	<b>\$ 0,06</b>	<b>% 5 140</b>	<b>12,45</b>	<b>% 3,0</b>	<b>13 789</b>	<b>\$ 2,84</b>	<b>% 110</b>	<b>\$ 46</b>
2023															
T2															
Fourchette de PD <sup>3</sup>		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales <sup>4</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>4</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>5</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>6</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>7</sup>	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	430 021	\$ 31 891	\$ 65,54	% 528 406 <sup>8</sup>	\$ 0,01	% 4 057	11,79	% 2,9	11 391	\$ 2,16	% 9	\$
20	De 0,15 à <0,25		BB+	1 144	944	74,72	1 687	0,22	132	26,25	2,9	509	30,17	1	
21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	542	245	39,72	628	0,31	280	28,62	2,5	220	35,03	1	
22	De 0,50 à <0,75		B+	350	367	89,02	660	0,58	95	34,41	2,5	397	60,15	1	
23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	974	413	35,98	838	1,85	592	41,27	2,3	867	103,46	6	
24	De 2,50 à <10,00		CCC+	1 384	24	40,62	104	9,70	9	54,06	3,0	249	239,42	5	
25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	260	10	29,90	263	32,70	34	48,87	3,5	632	240,30	46	
26	100,00 (défaillance)		Défaillance	97	3	37,80	99	100,00	20	30,07	3,7	102	103,03	27	
27	<b>Total</b>			<b>434 772</b>	<b>\$ 33 897</b>	<b>\$ 65,47</b>	<b>% 532 685</b>	<b>\$ 0,05</b>	<b>% 5 203</b>	<b>11,96</b>	<b>% 2,9</b>	<b>14 367</b>	<b>\$ 2,70</b>	<b>% 96</b>	<b>\$ 27</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		2023																						
		T1																						
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions						
	Notation externe																							
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	449 761	\$	4 390	\$	79,18	%	511 561 <sup>7</sup>	\$	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	5,26		5,0	1		50,00					
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																						
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>		Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>		PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions						
	Notation externe																							
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	443 386	\$	3 857	\$	76,54	%	508 124 <sup>7</sup>	\$	0,01	%	1 052	8,06	%	2,7	4 287	\$	0,84	%	2	\$		
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	\$	–	\$

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

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

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

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

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

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

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

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

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

		2023												
		T4												
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	20 003	10 672	46,61	25 743	0,05	424	47,94	2,2	6 236	24,22	6	
2	De 0,15 à <0,25	BB+	308	599	41,76	559	0,21	27	49,22	1,7	234	41,86	1	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	148	51	37,41	168	0,32	12	37,46	2,1	77	45,83	–	
4	De 0,50 à <0,75	B+	1 887	1 918	38,17	2 619	0,55	32	39,27	1,7	1 448	55,29	6	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	324	13	48,82	58	1,73	27	25,04	4,0	42	72,41	–	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	17	88,50	15	4,71	10	1,00	4,2	–	–	–	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	1	50,00	1	33,46	1	–	1,0	–	–	–	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
9	<b>Total</b>		<b>22 670</b>	<b>13 271</b>	<b>45,19</b>	<b>29 163</b>	<b>0,11</b>	<b>530</b>	<b>47,06</b>	<b>2,2</b>	<b>8 037</b>	<b>27,56</b>	<b>13</b>	<b>–</b>
		2023												
		T3												
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	17 945	9 815	46,30	22 985	0,05	402	48,65	2,4	6 057	26,95	6	
11	De 0,15 à <0,25	BB+	499	680	40,70	774	0,22	30	44,66	2,2	339	43,60	1	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	308	51	37,39	237	0,36	12	39,75	1,8	123	51,90	–	
13	De 0,50 à <0,75	B+	1 978	1 781	38,13	2 653	0,55	32	39,22	1,8	1 498	56,46	6	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	324	16	39,31	55	1,72	31	36,11	4,1	59	107,27	–	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	4	39	59,82	27	4,71	9	3,24	2,6	3	11,11	–	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	1	50,00	1	33,46	1	–	1,0	–	–	–	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
18	<b>Total</b>		<b>21 058</b>	<b>12 383</b>	<b>44,82</b>	<b>26 732</b>	<b>0,12</b>	<b>515</b>	<b>47,45</b>	<b>2,3</b>	<b>8 079</b>	<b>30,22</b>	<b>13</b>	<b>–</b>
		2023												
		T2												
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	20 363	9 605	46,98	25 339	0,06	410	50,13	2,2	6 314	24,92	7	
20	De 0,15 à <0,25	BB+	776	664	38,12	1 018	0,22	32	49,84	2,5	512	50,29	1	
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	318	101	25,03	244	0,44	12	45,04	1,9	169	69,26	1	
22	De 0,50 à <0,75	B+	2 566	1 486	39,10	2 861	0,56	33	38,61	1,9	1 615	56,45	6	
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	50	14	41,19	55	1,69	31	36,30	4,2	60	109,09	–	
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	28	33	67,90	50	4,71	13	7,53	2,1	11	22,00	–	
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	10	99,02	10	40,76	1	45,00	1,0	24	240,00	2	
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
27	<b>Total</b>		<b>24 101</b>	<b>11 913</b>	<b>45,41</b>	<b>29 577</b>	<b>0,14</b>	<b>529</b>	<b>48,86</b>	<b>2,1</b>	<b>8 705</b>	<b>29,43</b>	<b>17</b>	<b>–</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

														2023	
														T1	
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
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	<b>Total</b>		<b>31 671</b>	<b>\$ 20 561</b>	<b>\$ 74,70</b>	<b>% 47 030</b>	<b>\$ 0,17</b>	<b>% 1 134</b>	<b>26,35</b>	<b>% 2,9</b>	<b>7 008</b>	<b>\$ 14,90</b>	<b>% 41</b>	<b>\$ –</b>	

2022  
T4

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales <sup>3</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>3</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>4</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>5</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	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	<b>Total</b>		<b>34 849</b>	<b>\$ 20 418</b>	<b>\$ 73,99</b>	<b>% 49 955</b>	<b>\$ 0,16</b>	<b>% 1 131</b>	<b>27,92</b>	<b>% 2,8</b>	<b>8 262</b>	<b>\$ 16,54</b>	<b>% 45</b>	<b>\$ –</b>

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan		2023 T4														
N° de ligne	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions				
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>																
1	De 0,00 à <0,15 %	39 766 \$	15 265 \$	53,39 %	11 353 \$	0,07 %	281 970	11,07 %	218 \$	1,92 %	1 \$	\$				
2	De 0,15 à <0,25	6 924	379	48,50	2 748	0,19	32 906	10,94	118	4,29	1	\$				
3	De 0,25 à <0,50	5 693	179	43,18	2 185	0,32	34 011	10,74	134	6,13	1	\$				
4	De 0,50 à <0,75	5 565	545	53,16	2 387	0,52	19 424	10,42	201	8,42	1	\$				
5	De 0,75 à <2,50	6 074	68	45,48	2 488	1,23	17 422	10,49	369	14,83	3	\$				
6	De 2,50 à <10,00	1 396	23	43,18	482	5,45	6 923	10,64	173	35,89	3	\$				
7	De 10,00 à <100,00	358	2	67,36	112	23,66	1 951	10,70	64	57,14	3	\$				
8	100,00 (défaillance)	115	–	–	17	100,00	642	11,15	24	141,18	–	\$				
9	<b>Total</b>	<b>65 891</b>	<b>16 461</b>	<b>53,11</b>	<b>21 772</b>	<b>0,61</b>	<b>395 249</b>	<b>10,87</b>	<b>1 301</b>	<b>5,98</b>	<b>13</b>	<b>5 \$</b>				
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>																
10	De 0,00 à <0,15	191 220	90 566	49,12	235 707	0,07	840 709	21,66	9 815	4,16	35	\$				
11	De 0,15 à <0,25	49 365	5 049	44,81	51 628	0,19	142 090	26,93	6 039	11,70	27	\$				
12	De 0,25 à <0,50	35 768	2 914	44,42	37 063	0,32	116 231	28,31	6 951	18,75	34	\$				
13	De 0,50 à <0,75	15 448	1 938	49,50	16 407	0,51	41 699	28,52	3 883	23,67	24	\$				
14	De 0,75 à <2,50	18 076	1 045	47,82	18 576	1,25	42 106	28,03	7 995	43,04	64	\$				
15	De 2,50 à <10,00	3 367	80	44,25	3 402	5,36	11 698	23,93	2 843	83,57	41	\$				
16	De 10,00 à <100,00	787	8	54,91	791	31,65	2 763	18,80	772	97,60	43	\$				
17	100,00 (défaillance)	240	–	–	240	100,00	998	19,93	452	188,33	12	\$				
18	<b>Total</b>	<b>314 271</b>	<b>101 600</b>	<b>48,76</b>	<b>363 814</b>	<b>0,37</b>	<b>1 198 294</b>	<b>23,73</b>	<b>38 750</b>	<b>10,65</b>	<b>280</b>	<b>50 \$</b>				
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>																
19	De 0,00 à <0,15	39 218	15 834	66,16	49 694	0,07	117 965	31,47	2 811	5,66	11	\$				
20	De 0,15 à <0,25	9 360	559	38,93	9 578	0,19	26 938	31,99	1 230	12,84	6	\$				
21	De 0,25 à <0,50	5 772	403	37,26	5 922	0,31	29 831	31,20	1 066	18,00	6	\$				
22	De 0,50 à <0,75	4 111	196	37,85	4 185	0,52	9 718	33,84	1 163	27,79	7	\$				
23	De 0,75 à <2,50	5 198	194	34,03	5 264	1,32	15 816	34,38	2 724	51,75	24	\$				
24	De 2,50 à <10,00	1 030	63	13,05	1 039	5,62	5 845	31,54	1 110	106,83	18	\$				
25	De 10,00 à <100,00	389	10	11,34	390	23,66	1 957	29,00	600	153,85	25	\$				
26	100,00 (défaillance)	632	–	–	632	100,00	3 103	22,10	460	72,78	103	\$				
27	<b>Total</b>	<b>65 710</b>	<b>17 259</b>	<b>63,70</b>	<b>76 704</b>	<b>1,23</b>	<b>211 173</b>	<b>31,75</b>	<b>11 164</b>	<b>14,55</b>	<b>200</b>	<b>52 \$</b>				
28	<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>	<b>445 872 \$</b>	<b>135 320 \$</b>	<b>51,20 %</b>	<b>462 290 \$</b>	<b>0,53 %</b>	<b>1 804 716</b>	<b>24,46 %</b>	<b>51 215 \$</b>	<b>11,08 %</b>	<b>493</b>	<b>107 \$</b>				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

<sup>7</sup> 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.

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

<sup>9</sup> Comprennent 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		2023 T1													
N° de ligne															
		Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
<b>Canada – assurées<sup>7, 8, 9</sup></b>	1	De 0,00 à <0,15 %	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	<b>Total</b>	<b>67 753</b>	<b>16 855</b>	<b>53,20</b>	<b>20 594</b>	<b>0,53</b>	<b>417 048</b>	<b>9,05</b>		<b>961</b>	<b>4,67</b>	<b>9</b>	<b>5</b>	
<b>Canada – non assurées<sup>7, 9</sup></b>	10	De 0,00 à <0,15	195 563	85 636	48,82	237 370	0,06	849 890	20,62		7 867	3,31	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	<b>Total</b>	<b>290 138</b>	<b>94 396</b>	<b>48,65</b>	<b>336 066</b>	<b>0,29</b>	<b>1 149 330</b>	<b>22,07</b>		<b>26 939</b>	<b>8,02</b>	<b>185</b>	<b>41</b>	
<b>États-Unis – non assurées<sup>7</sup></b>	19	De 0,00 à <0,15	35 315	14 367	65,99	44 796	0,06	117 931	29,70		2 147	4,79	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	<b>Total</b>	<b>56 618</b>	<b>15 835</b>	<b>63,18</b>	<b>66 623</b>	<b>1,32</b>	<b>201 689</b>	<b>29,59</b>		<b>8 770</b>	<b>13,16</b>	<b>175</b>	<b>53</b>	
<b>Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>		<b>414 509</b>	<b>127 086</b>	<b>51,07</b>	<b>423 283</b>	<b>0,47</b>	<b>1 768 067</b>	<b>22,55</b>		<b>36 670</b>	<b>8,66</b>	<b>369</b>	<b>99</b>		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2023													
T4													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
1	De 0,00 à <0,15 %	5 015 \$	152 774 \$	60,25 %	97 065 \$	17 952 617	87,11 %		3 606 \$	3,72 %	57 \$		
2	De 0,15 à <0,25	2 128	15 451	60,90	11 538	2 201 776	88,33		1 059	9,18	20		
3	De 0,25 à <0,50	2 688	12 398	60,62	10 204	2 691 310	89,26		1 422	13,94	29		
4	De 0,50 à <0,75	3 449	10 668	58,73	9 714	1 590 167	89,71		2 036	20,96	46		
5	De 0,75 à <2,50	14 181	19 716	61,29	26 266	4 414 453	91,23		12 244	46,62	360		
6	De 2,50 à <10,00	9 371	3 740	65,39	11 817	3 400 817	91,15		13 490	114,16	583		
7	De 10,00 à <100,00	2 272	317	64,19	2 475	1 486 300	90,00		5 671	229,13	681		
8	100,00 (défaillance)	104	–	–	104	24 633	85,47		59	56,73	84		
9	<b>Total</b>	<b>39 208 \$</b>	<b>215 064 \$</b>	<b>60,44 %</b>	<b>169 183 \$</b>	<b>33 762 073</b>	<b>88,43 %</b>		<b>39 587 \$</b>	<b>23,40 %</b>	<b>1 860 \$</b>	<b>314 \$</b>	

2023													
T3													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15 %	5 076 \$	157 787 \$	60,24 %	100 123 \$	17 955 146	87,23 %		3 692 \$	3,69 %	58 \$		
11	De 0,15 à <0,25	2 093	14 947	61,36	11 264	2 181 536	88,32		1 033	9,17	19		
12	De 0,25 à <0,50	2 657	11 853	61,27	9 919	2 665 609	89,23		1 362	13,93	28		
13	De 0,50 à <0,75	3 357	10 062	59,13	9 307	1 566 093	89,67		1 946	20,91	44		
14	De 0,75 à <2,50	13 737	18 764	61,65	25 304	4 354 139	91,22		11 811	46,68	347		
15	De 2,50 à <10,00	8 975	3 412	65,43	11 207	3 345 445	91,12		12 789	114,12	552		
16	De 10,00 à <100,00	2 103	263	65,86	2 276	1 422 708	89,99		5 211	228,95	613		
17	100,00 (défaillance)	97	–	–	97	22 892	85,20		55	56,70	79		
18	<b>Total</b>	<b>38 095 \$</b>	<b>217 088 \$</b>	<b>60,53 %</b>	<b>169 497 \$</b>	<b>33 513 568</b>	<b>88,44 %</b>		<b>37 919 \$</b>	<b>22,37 %</b>	<b>1 740 \$</b>	<b>276 \$</b>	

2023													
T2													
Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
19	De 0,00 à <0,15 %	4 451 \$	155 597 \$	60,13 %	98 013 \$	17 637 459	87,27 %		3 621 \$	3,69 %	57 \$		
20	De 0,15 à <0,25	2 001	15 381	61,61	11 478	2 187 134	88,21		1 052	9,17	20		
21	De 0,25 à <0,50	2 539	12 242	61,37	10 052	2 685 831	89,13		1 399	13,92	29		
22	De 0,50 à <0,75	3 238	10 516	59,23	9 467	1 592 841	89,60		1 978	20,89	45		
23	De 0,75 à <2,50	13 240	19 284	61,59	25 118	4 368 156	91,08		11 663	46,43	342		
24	De 2,50 à <10,00	8 881	3 684	65,54	11 295	3 395 405	91,01		12 885	114,08	557		
25	De 10,00 à <100,00	2 083	306	68,19	2 291	1 455 623	89,87		5 242	228,81	607		
26	100,00 (défaillance)	90	–	–	90	20 019	85,46		52	57,78	72		
27	<b>Total</b>	<b>36 523 \$</b>	<b>217 010 \$</b>	<b>60,50 %</b>	<b>167 804 \$</b>	<b>33 342 468</b>	<b>88,44 %</b>		<b>37 892 \$</b>	<b>22,58 %</b>	<b>1 729 \$</b>	<b>282 \$</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2023														
T1														
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
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 <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions	
10	De 0,00 à <0,15 %	6 602 \$	150 586 \$	60,05 %	97 030 \$	0,05 %	18 104 945	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 \$	

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

2023													
T4													
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
1	De 0,00 à <0,15	10 175	5 241	70,17	13 853	0,08	628 536	42,72		1 257	9,07	5	
2	De 0,15 à <0,25	7 586	3 542	44,00	9 145	0,20	350 925	42,76		1 564	17,10	8	
3	De 0,25 à <0,50	16 090	1 105	67,92	16 840	0,32	478 718	34,82		3 415	20,28	19	
4	De 0,50 à <0,75	9 039	1 070	67,77	9 753	0,53	272 887	43,07		3 126	32,05	22	
5	De 0,75 à <2,50	29 523	1 775	63,78	30 216	1,53	837 865	49,41		17 262	57,13	232	
6	De 2,50 à <10,00	14 732	502	60,14	14 914	5,45	522 252	55,44		12 356	82,85	451	
7	De 10,00 à <100,00	3 363	61	53,60	3 380	26,22	142 482	52,75		3 894	115,21	464	
8	100,00 (défaillance)	562	4	100,00	511	100,00	17 867	47,79		460	90,02	208	
9	<b>Total</b>	<b>91 070</b>	<b>13 300</b>	<b>61,52</b>	<b>98 612</b>	<b>2,85</b>	<b>3 251 532</b>	<b>45,75</b>		<b>43 334</b>	<b>43,94</b>	<b>1 409</b>	<b>184</b>

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

2023													
T2													
	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions
19	De 0,00 à <0,15	10 369	5 123	70,45	13 978	0,08	644 312	42,75		1 259	9,01	5	
20	De 0,15 à <0,25	7 223	3 302	44,11	8 680	0,20	350 250	42,20		1 464	16,87	7	
21	De 0,25 à <0,50	15 078	1 176	65,14	15 844	0,32	478 718	35,25		3 251	20,52	18	
22	De 0,50 à <0,75	8 522	1 047	67,03	9 214	0,53	272 954	43,02		2 952	32,04	21	
23	De 0,75 à <2,50	27 750	1 742	62,36	28 366	1,52	757 438	49,06		16 065	56,63	215	
24	De 2,50 à <10,00	12 943	487	58,55	13 057	5,45	538 405	54,94		10 722	82,12	391	
25	De 10,00 à <100,00	2 892	55	54,23	2 907	25,83	133 187	52,72		3 350	115,24	396	
26	100,00 (défaillance)	470	4	100,00	434	100,00	15 621	47,82		398	91,71	176	
27	<b>Total</b>	<b>85 247</b>	<b>12 936</b>	<b>61,37</b>	<b>92 480</b>	<b>2,66</b>	<b>3 190 885</b>	<b>45,44</b>		<b>39 461</b>	<b>42,67</b>	<b>1 229</b>	<b>159</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

														2023	
														T1	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
														\$	\$
1	De 0,00 à <0,15	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	
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>1</sup>	Expositions brutes au bilan initiales <sup>2</sup>	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC <sup>2</sup>	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC <sup>3</sup>	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs <sup>4</sup>	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) <sup>5</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>6</sup>	PA	Provisions		
														\$	\$
10	De 0,00 à <0,15	12 540	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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

		2023					
		T4					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	19 550	\$ 30 445	\$	1,4	69 992	\$ 10 769
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	-	-	-	-	421 466	5 030
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	7					491 458	\$ 15 799
		2023					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	15 886	\$ 28 654	\$	1,4	62 523	\$ 9 654
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	9	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	10	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	11	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	12	-	-	-	-	403 620	4 802
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	14					466 143	\$ 14 456
		2023					
		T2					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	17 599	\$ 28 781	\$	1,4	64 933	\$ 9 930
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	16	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	17	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	18	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	19	-	-	-	-	386 454	4 811
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	21					451 387	\$ 14 741
		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 <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	17 539	\$ 30 198	\$	1,4	66 831	\$ 8 328
Méthode d'exposition courante (pour les dérivés)	23	-	-	-	-	-	-
Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres)	24	-	-	-	-	-	-
Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	25	-	-	-	-	-	-
Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres)	26	-	-	-	-	368 928	2 317
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	28					435 759	\$ 10 645

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de  
ligne

2022  
T4

	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC <sup>2</sup>	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22 550	\$ 27 964	\$	1,4	70 720	\$ 8 685
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)					360 838	2 538
VaR pour les cessions temporaires de titres					-	-
<b>Total</b>					431 558	\$ 11 223

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

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023 T4		2023 T3		2023 T2		2023 T1	
	N° de ligne	<b>ECD après prise en compte des techniques ARC</b>	<b>Actifs pondérés en fonction des risques</b>	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	1	–	–	–	–	–	–	–	–
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	2	–	–	–	–	–	–	–	–
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	3	–	–	–	–	–	–	–	–
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	3	46 434	8 381	41 399	6 754	42 938	6 659	44 216	6 792
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	4	46 434 \$	8 381 \$	41 399 \$	6 754 \$	42 938 \$	6 659 \$	44 216 \$	6 792 \$
<b>2022 T4</b>									
		<b>ECD après prise en compte des techniques ARC</b>	<b>Actifs pondérés en fonction des risques</b>						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée	5	–	–						
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	6	–	–						
ii) Composante VaR en contexte de crise (y compris multiplicateur x 3)	7	–	–						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC standard	7	46 883	6 710						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	8	46 883 \$	6 710 \$						

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

(en millions)  
À la date du bilan

N° de ligne	2023														Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	T4														
	Pondération des risques														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	4	–	–	406	469	–	30	–	–	8	–	–	–	–	913
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	–	–	245	60	–	13	–	–	8	–	–	–	–	326
Entreprises	6	–	–	89	–	–	101	43	–	894	–	–	–	–	1 127
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	–	–	89	–	–	101	42	–	484	–	–	–	–	716
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	13	– \$	– \$	495 \$	469 \$	– \$	131 \$	43 \$	– \$	902 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	2 040 \$

N° de ligne	2023														Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
	T3														
	Pondération des risques														
	0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres		
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	14	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$	– \$
Entités du secteur public	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques multilatérales de développement	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Banques	17	–	–	517	559	–	17	–	–	12	–	–	–	–	1 105
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	18	–	–	336	42	–	17	–	–	12	–	–	–	–	407
Entreprises	19	–	–	102	–	–	82	36	–	535	–	–	–	–	755
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	20	–	–	102	–	–	82	36	–	432	–	–	–	–	652
<i>Dont le financement spécialisé</i>	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Portefeuilles de détail réglementaires	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Immobilier	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	24	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres actifs <sup>1</sup>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>	26	– \$	– \$	619 \$	559 \$	– \$	99 \$	36 \$	– \$	547 \$	– \$	– \$	– \$	– \$	1 860 \$

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

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

(en millions) À la date du bilan	N° de ligne	2023 T2												Pondération des risques	Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC)
		0 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	75 %	80 %	85 %	100 %	130 %	150 %	Autres	
<b>Catégories d'actifs</b>															
Emprunteurs souverains et banques centrales	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques	4	-	-	403	490	-	-	-	-	-	76	-	-	-	969
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des banques</i>	5	-	-	224	71	-	-	-	-	-	76	-	-	-	371
Entreprises	6	-	-	42	-	-	142	98	-	-	630	-	-	-	912
<i>Dont les entreprises d'investissement et autres institutions financières assimilées à des entreprises</i>	7	-	-	42	-	-	142	98	-	-	501	-	-	-	783
<i>Dont le financement spécialisé</i>	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Portefeuilles de détail réglementaires	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Immobilier	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Dont l'acquisition et aménagement de terrains, et construction de bâtiments</i>	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs <sup>1</sup>	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	13	-	-	445	490	-	142	98	-	-	706	-	-	-	1 881

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

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

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

N° de  
ligne

2023  
T4

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
1	De 0,00 à <0,15 %	480 \$	0,10 %	563	29,48 %	1,9	89 \$	18,54 %
2	De 0,15 à <0,25	59	0,21	571	25,87	2,8	17	28,81
3	De 0,25 à <0,50	126	0,34	797	39,27	2,9	63	50,00
4	De 0,50 à <0,75	200	0,64	277	14,64	1,3	49	24,50
5	De 0,75 à <2,50	1 063	2,17	477	12,78	0,6	306	28,79
6	De 2,50 à <10,00	3 870	4,72	111	1,18	0,5	129	3,33
7	De 10,00 à <100,00	35	27,57	104	26,95	1,3	49	140,00
8	100,00 (défaillance)	–	100,00	1	89,38	5,0	3	–
9	<b>Total</b>	<b>5 833 \$</b>	<b>3,74 %</b>	<b>2 901</b>	<b>7,32 %</b>	<b>0,7</b>	<b>705 \$</b>	<b>12,09 %</b>

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
10	De 0,00 à <0,15 %	200 996 \$	0,07 %	3 814	9,54 %	0,4	6 209 \$	3,09 %
11	De 0,15 à <0,25	14 235	0,20	100	5,53	0,2	523	3,67
12	De 0,25 à <0,50	18 869	0,32	159	2,99	0,1	586	3,11
13	De 0,50 à <0,75	1 116	0,69	35	9,21	0,6	150	13,44
14	De 0,75 à <2,50	3 715	2,08	159	9,49	0,3	740	19,92
15	De 2,50 à <10,00	16	9,82	2	40,00	2,1	27	168,75
16	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
18	<b>Total</b>	<b>238 947 \$</b>	<b>0,13 %</b>	<b>4 269</b>	<b>8,79 %</b>	<b>0,4</b>	<b>8 235 \$</b>	<b>3,45 %</b>

2023  
T3

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
19	De 0,00 à <0,15 %	394 \$	0,10 %	567	24,88 %	2,1	69 \$	17,51 %
20	De 0,15 à <0,25	95	0,21	588	29,78	3,8	37	38,95
21	De 0,25 à <0,50	143	0,34	791	36,79	3,5	73	51,05
22	De 0,50 à <0,75	244	0,63	284	13,09	1,2	54	22,13
23	De 0,75 à <2,50	633	2,15	467	14,92	0,8	220	34,76
24	De 2,50 à <10,00	5 716	4,72	107	0,83	0,5	135	2,36
25	De 10,00 à <100,00	22	28,98	92	16,09	1,3	18	81,82
26	100,00 (défaillance)	1	100,00	3	91,23	3,2	8	800,00
27	<b>Total</b>	<b>7 248 \$</b>	<b>4,04 %</b>	<b>2 899</b>	<b>4,92 %</b>	<b>0,7</b>	<b>614 \$</b>	<b>8,47 %</b>

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

	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>
28	De 0,00 à <0,15 %	182 551 \$	0,07 %	3 685	9,74 %	0,4	5 545 \$	3,04 %
29	De 0,15 à <0,25	11 472	0,20	111	6,92	0,3	524	4,57
30	De 0,25 à <0,50	16 785	0,32	164	3,24	0,2	592	3,53
31	De 0,50 à <0,75	2 471	0,69	36	4,01	0,5	150	6,07
32	De 0,75 à <2,50	2 521	2,17	153	12,15	0,3	631	25,03
33	De 2,50 à <10,00	7	9,82	2	40,00	1,3	12	171,43
34	De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–
35	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–
36	<b>Total</b>	<b>215 807 \$</b>	<b>0,13 %</b>	<b>4 151</b>	<b>9,05 %</b>	<b>0,4</b>	<b>7 454 \$</b>	<b>3,45 %</b>

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

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

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

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

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

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

2023  
T2

RCC4 : NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (A-NI)														
N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		610		0,10		603	23,70		2,2	102		16,72	
2	De 0,15 à <0,25		132		0,21		601	33,87		4,0	60		45,45	
3	De 0,25 à <0,50		242		0,34		765	39,54		3,5	130		53,72	
4	De 0,50 à <0,75		221		0,64		283	22,79		1,7	90		40,72	
5	De 0,75 à <2,50		788		2,15		471	15,35		0,8	283		35,91	
6	De 2,50 à <10,00		267		4,80		107	5,15		0,5	41		15,36	
7	De 10,00 à <100,00		46		24,97		104	26,72		1,5	63		136,96	
8	100,00 (défaillance)		1		100,00		5	81,43		4,9	7		700,00	
9	<b>Total</b>		<b>2 307</b>	<b>\$</b>	<b>1,95</b>	<b>%</b>	<b>2 939</b>	<b>20,94</b>	<b>%</b>	<b>1,7</b>	<b>776</b>	<b>\$</b>	<b>33,84</b>	<b>%</b>

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

N° de ligne	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		181 788		0,07		3 597	9,76		0,4	5 639		3,10	
11	De 0,15 à <0,25		15 548		0,20		112	5,27		0,2	573		3,69	
12	De 0,25 à <0,50		11 462		0,33		146	3,43		0,2	436		3,80	
13	De 0,50 à <0,75		1 304		0,69		31	6,04		0,3	108		8,28	
14	De 0,75 à <2,50		2 094		2,08		146	16,00		0,5	693		33,09	
15	De 2,50 à <10,00		53		9,82		3	54,60		2,0	116		218,87	
16	De 10,00 à <100,00		–		19,03		1	40,00		1,0	–		–	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	<b>Total</b>		<b>212 249</b>	<b>\$</b>	<b>0,12</b>	<b>%</b>	<b>4 036</b>	<b>9,14</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>7 565</b>	<b>\$</b>	<b>3,56</b>	<b>%</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de ligne	2023													
	T4													
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
1	De 0,00 à <0,15		99 632		0,04		321	1,99		0,7	404		0,41	
2	De 0,15 à <0,25		3		0,20		23	37,85		3,7	1		33,33	
3	De 0,25 à <0,50		4		0,35		19	31,32		3,8	2		50,00	
4	De 0,50 à <0,75		-		0,69		2	25,37		4,4	-		-	
5	De 0,75 à <2,50		2		2,15		13	20,05		2,0	1		50,00	
6	De 2,50 à <10,00		-		9,82		1	49,37		4,2	-		-	
7	De 10,00 à <100,00		7		19,12		7	34,76		5,0	13		185,71	
8	100,00 (défaillance)		-		-		-	-		-	-		-	
9	<b>Total</b>		<b>99 648</b>	<b>\$</b>	<b>0,04</b>	<b>%</b>	<b>386</b>	<b>2,00</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>421</b>	<b>\$</b>	<b>0,42</b>	<b>%</b>
<b>2023</b>														
<b>T3</b>														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
10	De 0,00 à <0,15		103 313		0,03		322	1,98		0,7	481		0,47	
11	De 0,15 à <0,25		3		0,20		15	40,10		3,8	1		33,33	
12	De 0,25 à <0,50		5		0,36		19	36,09		3,1	3		60,00	
13	De 0,50 à <0,75		-		0,69		3	32,58		4,8	-		-	
14	De 0,75 à <2,50		1		1,73		14	30,44		4,4	1		100,00	
15	De 2,50 à <10,00		-		9,82		2	55,38		4,6	1		-	
16	De 10,00 à <100,00		9		19,84		8	35,59		5,0	18		200,00	
17	100,00 (défaillance)		-		-		-	-		-	-		-	
18	<b>Total</b>		<b>103 331</b>	<b>\$</b>	<b>0,03</b>	<b>%</b>	<b>383</b>	<b>1,99</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>505</b>	<b>\$</b>	<b>0,49</b>	<b>%</b>
<b>2023</b>														
<b>T2</b>														
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
19	De 0,00 à <0,15		122 180		0,03		311	1,75		0,7	533		0,44	
20	De 0,15 à <0,25		15		0,20		20	45,05		2,6	6		40,00	
21	De 0,25 à <0,50		23		0,31		18	30,17		4,1	11		47,83	
22	De 0,50 à <0,75		1		0,69		4	36,64		4,9	1		100,00	
23	De 0,75 à <2,50		2		1,71		15	30,09		4,2	2		100,00	
24	De 2,50 à <10,00		1		9,82		2	56,16		4,6	2		200,00	
25	De 10,00 à <100,00		12		20,22		8	36,28		5,0	26		216,67	
26	100,00 (défaillance)		-		-		-	-		-	-		-	
27	<b>Total</b>		<b>122 234</b>	<b>\$</b>	<b>0,03</b>	<b>%</b>	<b>378</b>	<b>1,77</b>	<b>%</b>	<b>0,7</b>	<b>581</b>	<b>\$</b>	<b>0,48</b>	<b>%</b>

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

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

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

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

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

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

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

  

N° de ligne		2022 T4													
		Fourchette de PD <sup>2</sup>	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	%
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	%

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

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

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

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

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

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

N° de  
ligne

		2023										
		T4										
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
1	De 0,00 à <0,15	142 223	0,05	%	315	11,70	%	0,4	5 192	\$	3,65	
2	De 0,15 à <0,25	180	0,20		6	1,15		–	1		0,56	
3	De 0,25 à <0,50	110	0,29		7	2,98		0,2	5		4,55	
4	De 0,50 à <0,75	1	0,69		1	45,00		1,7	1		100,00	
5	De 0,75 à <2,50	–	2,23		1	45,00		0	–		–	
6	De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00	–	–		–	–		–	–		–	
8	100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–		–	
9	<b>Total</b>	<b>142 514</b>	<b>0,05</b>	<b>%</b>	<b>330</b>	<b>11,68</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>5 199</b>	<b>\$</b>	<b>3,65</b>	
		2023										
		T3										
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
10	De 0,00 à <0,15	134 965	0,05	%	314	11,21	%	0,4	4 956	\$	3,67	
11	De 0,15 à <0,25	342	0,20		9	3,52		–	6		1,75	
12	De 0,25 à <0,50	110	0,29		6	1,82		0,1	3		2,73	
13	De 0,50 à <0,75	1	0,69		1	45,00		2,0	1		100,00	
14	De 0,75 à <2,50	–	2,23		1	45,00		–	–		–	
15	De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00	1	40,76		1	45,00		1,0	2		200,00	
17	100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–		–	
18	<b>Total</b>	<b>135 419</b>	<b>0,06</b>	<b>%</b>	<b>332</b>	<b>11,18</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 968</b>	<b>\$</b>	<b>3,67</b>	
		2023										
		T2										
	Fourchette de PD <sup>2</sup>	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne		Nombre de débiteurs <sup>3</sup>	PCD moyenne		Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques <sup>4</sup>	
19	De 0,00 à <0,15	109 840	0,06	%	307	13,27	%	0,4	4 714	\$	4,29	
20	De 0,15 à <0,25	80	0,20		5	19,12		0,1	9		11,25	
21	De 0,25 à <0,50	118	0,29		8	1,59		0,1	3		2,54	
22	De 0,50 à <0,75	1	0,69		1	45,00		2,2	1		100,00	
23	De 0,75 à <2,50	–	1,57		2	45,00		0,1	–		–	
24	De 2,50 à <10,00	–	–		–	–		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00	2	40,76		1	45,00		0,3	5		250,00	
26	100,00 (défaillance)	–	–		–	–		–	–		–	
27	<b>Total</b>	<b>110 041</b>	<b>0,06</b>	<b>%</b>	<b>324</b>	<b>13,26</b>	<b>%</b>	<b>0,4</b>	<b>4 732</b>	<b>\$</b>	<b>4,30</b>	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4								2023 T3															
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies					
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		
1	Encaisse – monnaie locale	–	\$	4 242	\$	–	\$	1 668	\$	55 815	\$	73 629	\$	–	\$	2 762	\$	1	\$	2 133	\$	57 321	\$	72 672	\$
2	Encaisse – autres monnaies	553		11 436		19		7 498		116 911		139 955		513		9 442		31		7 998		117 709		142 680	
3	Dettes souveraines locales	973		1 359		2 450		3 034		112 625		84 419		1 645		1 199		3 404		3 121		111 140		79 976	
4	Autres dettes souveraines	3 798		1 107		1 866		4 153		97 763		89 931		3 357		365		1 577		4 083		101 257		101 943	
5	Dettes publiques	323		30		769		–		20 945		40 204		281		9		723		–		18 239		33 189	
6	Obligations de sociétés	1 234		1 249		2 536		10		17 310		20 234		1 091		600		2 308		6		16 835		22 131	
7	Titres de capitaux propres	653		–		–		–		32 619		67 138		649		–		–		–		33 655		63 931	
8	Autres sûretés	–		6		–		–		–		–		204		–		2		–		–		–	
9	<b>Total</b>	<b>7 534</b>	<b>\$</b>	<b>19 429</b>	<b>\$</b>	<b>7 640</b>	<b>\$</b>	<b>16 363</b>	<b>\$</b>	<b>453 988</b>	<b>\$</b>	<b>515 510</b>	<b>\$</b>	<b>7 740</b>	<b>\$</b>	<b>14 377</b>	<b>\$</b>	<b>8 046</b>	<b>\$</b>	<b>17 341</b>	<b>\$</b>	<b>456 156</b>	<b>\$</b>	<b>516 522</b>	<b>\$</b>
		<b>2023 T2</b>								<b>2023 T1</b>															
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies					
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées				Séparées		Non séparées		
10	Encaisse – monnaie locale	–	\$	3 748	\$	–	\$	1 129	\$	50 891	\$	75 847	\$	–	\$	2 582	\$	–	\$	1 609	\$	53 043	\$	65 123	\$
11	Encaisse – autres monnaies	470		9 837		–		7 656		92 844		125 659		53		8 384		49		9 164		79 958		111 705	
12	Dettes souveraines locales	532		1 256		2 717		3 083		112 851		80 231		414		1 207		3 513		3 142		102 946		83 253	
13	Autres dettes souveraines	4 217		403		1 356		4 034		94 855		75 156		5 176		599		2 053		4 113		93 805		82 776	
14	Dettes publiques	203		48		744		–		13 483		29 570		283		69		41		25		12 093		27 865	
15	Obligations de sociétés	826		288		2 337		66		14 361		19 208		373		275		412		18		12 047		18 508	
16	Titres de capitaux propres	561		–		–		–		33 833		66 900		484		–		–		–		29 196		57 309	
17	Autres sûretés	349		–		3		–		–		–		484		–		–		–		19		40	
18	<b>Total</b>	<b>7 158</b>	<b>\$</b>	<b>15 580</b>	<b>\$</b>	<b>7 157</b>	<b>\$</b>	<b>15 968</b>	<b>\$</b>	<b>413 118</b>	<b>\$</b>	<b>472 571</b>	<b>\$</b>	<b>7 267</b>	<b>\$</b>	<b>13 116</b>	<b>\$</b>	<b>6 068</b>	<b>\$</b>	<b>18 071</b>	<b>\$</b>	<b>383 107</b>	<b>\$</b>	<b>446 579</b>	<b>\$</b>
		<b>2022 T4</b>																							
N° de ligne	Sûretés employées pour les transactions sur dérivés								Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres																
	Juste valeur des sûretés reçues				Juste valeur des sûretés fournies				Juste valeur des sûretés reçues	Juste valeur des sûretés fournies															
	Séparées		Non séparées		Séparées		Non séparées																		
19	Encaisse – monnaie locale	–	\$	2 271	\$	–	\$	1 904	\$	50 357	\$	65 710	\$												
20	Encaisse – autres monnaies	65		11 709		41		10 669		76 176		107 206													
21	Dettes souveraines locales	786		2 717		3 701		2 581		107 038		88 568													
22	Autres dettes souveraines	3 360		563		1 123		4 963		89 300		74 060													
23	Dettes publiques	149		33		58		–		14 218		29 012													
24	Obligations de sociétés	267		485		443		–		10 233		14 498													
25	Titres de capitaux propres	155		–		–		–		30 447		63 300													
26	Autres sûretés	494		–		23		–		10		63													
27	<b>Total</b>	<b>5 276</b>	<b>\$</b>	<b>17 778</b>	<b>\$</b>	<b>5 389</b>	<b>\$</b>	<b>20 117</b>	<b>\$</b>	<b>377 779</b>	<b>\$</b>	<b>442 437</b>	<b>\$</b>												

## Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4		2023 T3		2023 T2		2023 T1		2022 T4	
N° de ligne		Protection achetée	Protection vendue								
<b>Notionnels</b>											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 877	\$ 1 621	\$ 4 061	\$ 1 421	\$ 4 157	\$ 2 092	\$ 3 476	\$ 2 004	\$ 3 318	\$ 2 280
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	6 193	914	7 891	1 170	6 760	556	9 011	1 942	8 144	774
Swaps sur le rendement total	3	279	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Options sur crédit	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres dérivés de crédit	5	526	6 032	501	6 191	391	6 138	317	5 515	342	4 762
<b>Total des notionnels</b>	6	<b>11 875</b>	<b>8 567</b>	<b>12 453</b>	<b>8 782</b>	<b>11 308</b>	<b>8 786</b>	<b>12 804</b>	<b>9 461</b>	<b>11 804</b>	<b>7 816</b>
<b>Justes valeurs</b>											
Juste valeur positive (actif)	7	15	42	8	57	9	46	10	79	11	47
Juste valeur négative (passif)	8	(164)	(6)	(227)	(5)	(179)	(9)	(208)	(6)	(127)	(12)

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4		2023 T3		2023 T2		2023 T1		2022 T4	
N° de ligne		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
<b>Expositions sur les CC admissibles (total)</b>	1		\$ 1 359	\$	1 385	\$	1 264	\$	1 243	\$	1 218
Expositions sur opérations auprès de CC admissibles (compte non tenu des dépôts de garantie initiaux et contributions aux fonds de garantie) – dont :	2										
i) Dérivés négociés hors Bourse	3	32 684	654	33 647	673	30 906	618	31 147	623	31 976	639
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	22 165	443	23 107	462	21 036	420	21 683	434	21 974	439
iii) Cessions temporaires de titres	5	5 046	102	5 083	102	5 242	105	6 159	123	6 256	125
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	5 473	109	5 457	109	4 628	93	3 305	66	3 746	75
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	58	-	57	-	42	-	41	-	41	-
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	5 813	-	5 485	-	6 749	-	3 955	-	4 588	-
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	1 203	705	1 300	712	1 473	646	1 063	620	1 120	579
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## Dérivés Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T4						2023 T3					
			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation		
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés en Bourse		Total		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés en Bourse		Total		
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>														
1	Contrats à terme standardisés	–	–	1 377 932	1 377 932	–	1 377 932	–	–	1 091 149	1 091 149	–	1 091 149	
2	Contrats de garantie de taux d'intérêt	608 369	19 585	–	627 954	462	628 416	472 131	9 740	–	481 871	481	482 352	
3	Swaps	14 410 944	368 038	–	14 778 982	2 195 575	16 974 557	14 039 342	380 559	–	14 419 901	2 170 904	16 590 805	
4	Options vendues	–	97 396	14 280	111 676	58	111 734	–	87 195	38 989	126 184	89	126 273	
5	Options achetées	–	118 737	17 650	136 387	4 050	140 437	–	103 617	44 090	147 707	4 914	152 621	
6		15 019 313	603 756	1 409 862	17 032 931	2 200 145	19 233 076	14 511 473	581 111	1 174 228	16 266 812	2 176 388	18 443 200	
<b>Contrats de change</b>														
7	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
8	Contrats à terme de gré à gré	22	207 914	–	207 936	23 665	231 601	3	200 287	–	200 290	22 624	222 914	
9	Swaps	570	2 016 703	–	2 017 273	4 059	2 021 332	370	1 702 533	–	1 702 903	3 615	1 706 518	
10	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 315 669	–	1 315 669	133 190	1 448 859	–	1 187 961	–	1 187 961	112 283	1 300 244	
11	Options vendues	–	51 176	40	51 216	–	51 216	–	43 642	28	43 670	–	43 670	
12	Options achetées	–	36 958	1	36 959	–	36 959	–	30 315	2	30 317	–	30 317	
13		592	3 628 420	41	3 629 053	160 914	3 789 967	373	3 164 738	30	3 165 141	138 522	3 303 663	
<b>Contrats dérivés de crédit</b>														
14	Swaps sur défaillance de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
14	Protection acquise	9 595	370	–	9 965	2 191	12 156	10 590	79	–	10 669	2 389	13 058	
15	Protection vendue	2 348	187	–	2 535	–	2 535	2 545	46	–	2 591	–	2 591	
16		11 943	557	–	12 500	2 191	14 691	13 135	125	–	13 260	2 389	15 649	
<b>Autres contrats</b>														
17	Dérivés d'actions	–	84 190	104 819	189 009	32 256	221 265	–	94 632	95 479	190 111	33 272	223 383	
18	Contrats de marchandises	166	73 909	90 095	164 170	–	164 170	223	70 996	87 124	158 343	–	158 343	
19		166	158 099	194 914	353 179	32 256	385 435	223	165 628	182 603	348 454	33 272	381 726	
20	<b>Total</b>	15 032 014	4 390 832	1 604 817	21 027 663	2 395 506	23 423 169	14 525 204	3 911 602	1 356 861	19 793 667	2 350 571	22 144 238	

  

		2023 T2						2023 T1					
		Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation			Activités de négociation		
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés en Bourse		Total		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>		Négoiés en Bourse		Total	
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>													
21	Contrats à terme standardisés	–	–	1 289 660	1 289 660	–	1 289 660	–	–	1 400 164	1 400 164	–	1 400 164
22	Contrats de garantie de taux d'intérêt	435 022	23 130	–	458 152	436	458 588	447 376	16 434	–	463 810	372	464 182
23	Swaps	15 777 131	433 169	–	16 210 300	1 707 604	17 917 904	14 526 320	380 233	–	14 906 553	1 646 010	16 552 563
24	Options vendues	–	94 466	30 427	124 893	59	124 952	–	87 722	87 987	175 709	53	175 762
25	Options achetées	–	103 675	33 186	136 861	4 542	141 403	–	99 069	89 552	188 621	2 100	190 721
26		16 212 153	654 440	1 353 273	18 219 866	1 712 641	19 932 507	14 973 696	583 458	1 577 703	17 134 857	1 648 535	18 783 392
<b>Contrats de change</b>													
27	Contrats à terme standardisés	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
28	Contrats à terme de gré à gré	5	278 063	–	278 068	25 951	304 019	–	240 489	–	240 489	23 148	263 637
29	Swaps	646	1 889 388	–	1 890 034	1 805	1 891 839	747	2 024 130	–	2 024 877	2 480	2 027 357
30	Swaps combinés de taux d'intérêt	–	1 182 921	–	1 182 921	115 100	1 298 021	–	1 138 915	–	1 138 915	106 180	1 245 095
31	Options vendues	–	37 185	22	37 207	–	37 207	–	40 533	22	40 555	–	40 555
32	Options achetées	–	28 781	2	28 783	–	28 783	–	31 758	2	31 760	–	31 760
33		651	3 416 338	24	3 417 013	142 856	3 559 869	747	3 475 825	24	3 476 596	131 808	3 608 404
<b>Contrats dérivés de crédit</b>													
34	Swaps sur défaillance de crédit	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	Protection acquise	9 444	91	–	9 535	2 914	12 449	10 331	60	–	10 391	2 533	12 924
35	Protection vendue	2 574	74	–	2 648	–	2 648	3 707	106	–	3 813	–	3 813
36		12 018	165	–	12 183	2 914	15 097	14 038	166	–	14 204	2 533	16 737
<b>Autres contrats</b>													
37	Dérivés d'actions	–	151 680	88 609	240 289	32 460	272 749	–	80 627	88 465	169 092	31 428	200 520
38	Contrats de marchandises	290	67 499	94 943	162 732	–	162 732	348	78 876	67 345	146 569	–	146 569
39		290	219 179	183 552	403 021	32 460	435 481	348	159 503	155 810	315 661	31 428	347 089
40	<b>Total</b>	16 225 112	4 290 122	1 536 849	22 052 083	1 890 871	23 942 954	14 988 829	4 218 952	1 733 537	20 941 318	1 814 304	22 755 622

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

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

## Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne		2022 T4					
				Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse <sup>1</sup>				Activités autres que de négociation			
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation <sup>2</sup>	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total			Total	
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>									
Contrats à terme standardisés	1	–	–	1 191 392	1 191 392	–	–	1 191 392	–
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	525 542	10 788	–	536 330	501	–	536 831	–
Swaps	3	14 156 659	418 241	–	14 574 900	1 955 639	–	16 530 539	–
Options vendues	4	–	78 984	117 042	196 926	34	–	196 960	–
Options achetées	5	–	83 202	125 056	208 258	967	–	209 225	–
	6	14 682 201	591 215	1 434 390	16 707 806	1 957 141	–	18 664 947	–
<b>Contrats de change</b>									
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	234 747	–	234 747	29 562	–	264 309	–
Swaps	9	912	1 912 924	–	1 913 836	2 049	–	1 915 885	–
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	1 099 221	–	1 099 221	104 988	–	1 204 209	–
Options vendues	11	–	35 501	84	35 585	–	–	35 585	–
Options achetées	12	–	26 559	10	26 569	–	–	26 569	–
	13	912	3 308 952	94	3 309 958	136 599	–	3 446 557	–
<b>Contrats dérivés de crédit</b>									
Swaps sur défaillance de crédit									
Protection acquise	14	9 735	91	–	9 826	3 378	–	13 204	–
Protection vendue	15	2 843	211	–	3 054	–	–	3 054	–
	16	12 578	302	–	12 880	3 378	–	16 258	–
<b>Autres contrats</b>									
Dérivés d'actions	17	–	74 652	89 202	163 854	27 620	–	191 474	–
Contrats de marchandises	18	363	74 724	60 070	135 157	–	–	135 157	–
	19	363	149 376	149 272	299 011	27 620	–	326 631	–
<b>Total</b>	20	14 696 054	4 049 845	1 583 756	20 329 655	2 124 738	–	22 454 393	–

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

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

## Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2023 T4			2023 T3			2023 T2		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	32	\$ 141	\$ 70	16	\$ 72	\$ 29	24	\$ 124	\$ 47
2	Swaps	6 436	13 423	1 142	6 023	12 949	1 100	6 467	13 695	1 336
3	Options vendues	3	92	27	3	78	24	3	86	21
4	Options achetées	27	140	39	15	101	26	14	96	25
5		6 498	13 796	1 278	6 057	13 200	1 179	6 508	14 001	1 429
<b>Contrats de change</b>										
6	Contrats à terme de gré à gré	1 514	4 732	968	1 222	4 144	874	1 263	4 538	926
7	Swaps	4 184	19 252	2 863	2 401	15 495	2 333	2 973	16 222	2 364
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	5 668	18 249	1 767	4 911	16 691	1 654	5 361	16 772	1 620
9	Options vendues	27	306	71	11	260	66	13	226	80
10	Options achetées	64	252	93	29	166	70	38	163	103
11		11 457	42 791	5 762	8 574	36 756	4 997	9 648	37 921	5 093
<b>Autres contrats</b>										
12	Dérivés de crédit	4	278	50	1	238	46	1	436	79
13	Dérivés d'actions	762	8 147	2 577	542	7 746	2 323	566	7 800	2 275
14	Contrats de marchandises	829	4 980	1 102	712	4 583	1 109	876	4 775	1 054
15		1 595	13 405	3 729	1 255	12 567	3 478	1 443	13 011	3 408
16		19 550	69 992	10 769	15 886	62 523	9 654	17 599	64 933	9 930
17		6 494	27 211	969	7 321	28 190	990	6 996	26 278	878
18	<b>Total</b>	<b>26 044</b>	<b>\$ 97 203</b>	<b>\$ 11 738</b>	<b>23 207</b>	<b>\$ 90 713</b>	<b>\$ 10 644</b>	<b>24 595</b>	<b>\$ 91 211</b>	<b>\$ 10 808</b>

		2023 T1			2022 T4		
N° de ligne		Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant <sup>1</sup>	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
<b>Contrats de taux d'intérêt</b>							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	32	\$ 208	\$ 60	21	\$ 90	\$ 30
20	Swaps	6 903	14 314	1 197	7 328	14 424	920
21	Options vendues	3	77	17	4	84	18
22	Options achetées	4	80	27	20	101	40
23		6 942	14 679	1 301	7 373	14 699	1 008
<b>Contrats de change</b>							
24	Contrats à terme de gré à gré	836	3 592	557	1 467	4 446	695
25	Swaps	2 894	17 752	1 778	5 583	19 930	2 265
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	5 304	16 921	1 556	6 372	18 019	1 599
27	Options vendues	15	223	94	35	349	183
28	Options achetées	32	169	98	102	271	135
29		9 081	38 657	4 083	13 559	43 015	4 877
<b>Autres contrats</b>							
30	Dérivés de crédit	1	515	93	1	449	83
31	Dérivés d'actions	472	7 591	1 766	513	7 456	1 662
32	Contrats de marchandises	1 043	5 389	1 085	1 104	5 101	1 055
33		1 516	13 495	2 944	1 618	13 006	2 800
34		17 539	66 831	8 328	22 550	70 720	8 685
35		7 790	27 842	908	7 468	28 230	941
36	<b>Total</b>	<b>25 329</b>	<b>\$ 94 673</b>	<b>\$ 9 236</b>	<b>30 018</b>	<b>\$ 98 950</b>	<b>\$ 9 626</b>

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de  
ligne

		2023 T4													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC <sup>1</sup>		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	36 849	\$	36 480	\$	–	\$	27 566	\$	27 498	\$	–	\$	64 415	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	11 638		11 638		–		68		–		–		11 706	
Cartes de crédit	3	9 271		9 268		–		10 250		10 250		–		19 521	
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	15 940		15 574		–		17 248		17 248		–		33 188	
Retitrisations	5	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	15 648		14 685		7 367		35 809		1 448		–		58 824	
Prêts aux entreprises	7	–		–		7 367		15 786		169		–		23 153	
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–		–		–		16 801		–		–		16 801	
Contrats de location et montants à recevoir	9	15 648		14 685		–		3 222		1 279		–		18 870	
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–		–		–		–		–		–		–	
Retitrisations	11	–		–		–		–		–		–		–	

		2023 T3													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	36 130	\$	35 767	\$	–	\$	27 312	\$	27 177	\$	–	\$	63 442	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	11 400		11 400		–		135		–		–		11 535	
Cartes de crédit	14	8 748		8 744		–		9 744		9 744		–		18 492	
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	15 982		15 623		–		17 433		17 433		–		33 415	
Retitrisations	16	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	16 338		15 511		7 658		34 970		1 524		–		58 966	
Prêts aux entreprises	18	–		–		7 658		15 085		162		–		22 743	
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–		–		–		16 373		–		–		16 373	
Contrats de location et montants à recevoir	20	16 338		15 511		–		3 512		1 362		–		19 850	
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–		–		–		–		–		–		–	
Retitrisations	22	–		–		–		–		–		–		–	

		2023 T2													
		Banque agissant comme émetteur/mandataire			Banque agissant comme investisseur										
		Dont les transactions STC		Synthétiques	Dont les transactions STC		Synthétiques	Total							
		Classiques			Classiques										
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	34 596	\$	34 203	\$	–	\$	29 385	\$	29 178	\$	–	\$	63 981	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	10 994		10 993		–		206		–		–		11 200	
Cartes de crédit	25	8 846		8 842		–		10 021		10 020		–		18 867	
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	14 756		14 368		–		19 158		19 158		–		33 914	
Retitrisations	27	–		–		–		–		–		–		–	
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	15 705		14 738		7 714		36 879		1 734		–		60 298	
Prêts aux entreprises	29	–		–		7 714		15 289		166		–		23 003	
Prêts hypothécaires commerciaux	30	–		–		–		17 497		–		–		17 497	
Contrats de location et montants à recevoir	31	15 597		14 738		–		4 093		1 568		–		19 690	
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	108		–		–		–		–		–		108	
Retitrisations	33	–		–		–		–		–		–		–	

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2023			2022		
	T1			T4		
	Banque agissant comme émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire - classiques	Banque agissant comme investisseur - classiques	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :						
1 <i>Prêts hypothécaires résidentiels</i>	38 497	\$ 37 021	\$ 75 518	32 972	\$ 40 310	\$ 73 282
2 <i>Cartes de crédit</i>	12 266	240	12 506	11 589	292	11 881
3 <i>Autres expositions sur la clientèle de détail</i>	7 811	12 775	20 586	4 639	13 035	17 674
4 <i>Retitrisations</i>	18 420	24 006	42 426	16 744	26 983	43 727
5	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :						
6 <i>Prêts aux entreprises</i>	16 893	37 174	54 067	16 746	37 605	54 351
7 <i>Prêts hypothécaires commerciaux</i>	–	14 781	14 781	–	14 875	14 875
8 <i>Contrats de location et montants à recevoir</i>	–	17 253	17 253	–	17 233	17 233
9 <i>Autres expositions sur la clientèle de gros</i>	16 627	5 140	21 767	16 473	5 497	21 970
10 <i>Retitrisations</i>	266	–	266	273	–	273
11	–	–	–	–	–	–

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

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

(en millions de dollars)  
À la date du bilan

		2023 T4											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur						
		Dont les			Dont les		Dont les			Total			
		Classiques	transactions	Synthétiques	Classiques	transactions	Classiques	transactions	Synthétiques				
			STC			STC		STC					
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	-	\$	-	\$	-	\$	441	\$	-	\$	441	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	3	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-	44	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	-	-	-	-	-	397	-	-	-	-	397	-
Retitrisations	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	-	-	-	-	-	864	-	-	-	-	864	-
Prêts aux entreprises	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrats de location et montants à recevoir	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	-	-	-	-	-	864	-	-	-	-	864	-
Retitrisations	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		2023 T3											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur						
		Dont les transactions			Dont les		Dont les			Total			
		Classiques	transactions	Synthétiques	Classiques	transactions	Classiques	transactions	Synthétiques				
			STC			STC		STC					
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	-	\$	-	\$	-	\$	233	\$	-	\$	233	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	14	-	-	-	-	-	23	-	-	-	-	23	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	-	-	-	-	-	210	-	-	-	-	210	-
Retitrisations	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	-	-	-	-	-	1 259	-	-	-	-	1 259	-
Prêts aux entreprises	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrats de location et montants à recevoir	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	-	-	-	-	-	1 259	-	-	-	-	1 259	-
Retitrisations	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

		2023 T2											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire					Banque agissant comme investisseur						
		Dont les transactions			Dont les		Dont les			Total			
		Classiques	transactions	Synthétiques	Classiques	transactions	Classiques	transactions	Synthétiques				
			STC			STC		STC					
Services bancaires de détail (total) – dont :	23	-	\$	-	\$	-	\$	647	\$	-	\$	647	\$
Prêts hypothécaires résidentiels	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cartes de crédit	25	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	26	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	26	-	-	-	-	-	621	-	-	-	-	621	-
Retitrisations	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Services bancaires de gros (total) – dont :	28	-	-	-	-	-	1 318	-	-	-	-	1 318	-
Prêts aux entreprises	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts hypothécaires commerciaux	30	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-
Contrats de location et montants à recevoir	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	32	-	-	-	-	-	1 317	-	-	-	-	1 317	-
Retitrisations	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023																
			T4																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		1	51 307	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 7 900	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 796	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 64	\$ 402	\$ 2	\$ 3
<i>dont la titrisation</i>		2	51 307	774	387	26	3	7 900	44 381	213	3	796	5 185	21	43	64	402	2	3
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	35 997	717	132	–	3	7 900	28 946	–	3	796	3 314	–	43	64	252	–	3
<i>dont les transactions STC</i>		4	35 797	573	110	–	–	7 900	28 580	–	–	796	3 206	–	64	244	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	15 310	57	255	26	–	–	15 435	213	–	–	1 871	21	–	–	150	2	–
<i>dont les transactions STC</i>		6	14 407	57	221	–	–	–	14 472	213	–	–	1 644	21	–	–	131	2	–
<i>dont la titrisation</i>		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		8	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		9	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	7 367	–	–	–	–	7 367	–	–	1 105	–	–	–	88	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		12	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		13	58 674	\$ 774	\$ 387	\$ 26	\$ 3	\$ 15 267	\$ 44 381	\$ 213	\$ 3	\$ 1 901	\$ 5 185	\$ 21	\$ 43	\$ 152	\$ 402	\$ 2	\$ 3
			2023																
			T3																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		14	51 350	\$ 757	\$ 300	\$ 57	\$ 4	\$ 7 900	\$ 44 367	\$ 197	\$ 4	\$ 803	\$ 5 134	\$ 20	\$ 46	\$ 64	\$ 397	\$ 2	\$ 4
<i>dont la titrisation</i>		15	51 350	757	300	57	4	7 900	44 367	197	4	803	5 134	20	46	64	397	2	4
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	35 267	699	129	31	4	7 900	28 226	–	4	803	3 233	–	46	64	245	–	4
<i>dont les transactions STC</i>		17	35 078	550	108	31	–	7 900	27 866	–	–	803	3 130	–	64	238	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	16 083	58	171	26	–	–	16 141	197	–	–	1 901	20	–	–	152	2	–
<i>dont les transactions STC</i>		19	15 314	49	148	–	–	–	15 315	197	–	–	1 700	20	–	–	136	2	–
<i>dont la titrisation</i>		20	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		21	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		22	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	7 658	–	–	–	–	7 658	–	–	1 149	–	–	–	92	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		26	59 008	\$ 757	\$ 300	\$ 57	\$ 4	\$ 15 558	\$ 44 367	\$ 197	\$ 4	\$ 1 952	\$ 5 134	\$ 20	\$ 46	\$ 156	\$ 397	\$ 2	\$ 4
			2023																
			T2																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		27	49 143	\$ 818	\$ 218	\$ 118	\$ 4	\$ 7 900	\$ 42 034	\$ 363	\$ 4	\$ 888	\$ 4 931	\$ 54	\$ 49	\$ 71	\$ 382	\$ 4	\$ 4
<i>dont la titrisation</i>		28	49 143	818	218	118	4	7 900	42 034	363	4	888	4 931	54	49	71	382	4	4
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	33 822	635	56	79	4	7 900	26 692	–	4	888	3 093	–	49	71	235	–	4
<i>dont les transactions STC</i>		30	33 626	463	35	79	–	7 900	26 303	–	–	–	2 978	–	–	–	226	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	15 321	183	162	39	–	–	15 342	363	–	–	1 838	54	–	–	147	4	–
<i>dont les transactions STC</i>		32	14 524	75	135	4	–	–	14 483	255	–	–	1 626	25	–	–	130	2	–
<i>dont la titrisation</i>		33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Titrisation synthétique		34	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	1 157	–	–	–	93	–	–	–	–
<i>dont la titrisation</i>		35	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	1 157	–	–	–	93	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		37	7 714	–	–	–	–	7 714	–	–	1 157	–	–	–	93	–	–	–	–
<i>dont la retritrisation</i>		38	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		39	56 857	\$ 818	\$ 218	\$ 118	\$ 4	\$ 15 614	\$ 42 034	\$ 363	\$ 4	\$ 2 045	\$ 4 931	\$ 54	\$ 49	\$ 164	\$ 382	\$ 4	\$ 4

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023																
			T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
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	53 194	1 478	527	187	4	6 400	47 855	1 131	4	754	5 955	157	44	60	464	13	4
dont le produit sous-jacent est de détail		3	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 gros		4	16 310	338	201	44	–	–	16 294	599	–	–	1 976	103	–	–	158	9	–
dont la retritrisation		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		8	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																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
<b>Total des expositions</b>																			
Titrisation classique		9	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	46 988	2 296	280	152	2	3 200	45 698	818	2	361	5 709	126	29	29	444	10	2
dont le produit sous-jacent est de détail		11	31 456	1 343	63	108	2	3 200	29 225	545	2	361	3 623	55	29	29	277	4	2
dont le produit sous-jacent est de gros		12	15 532	953	217	44	–	–	16 473	273	–	–	2 086	71	–	–	167	6	–
dont la retritrisation		13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		16	46 988	\$ 2 296	\$ 280	\$ 152	\$ 2	\$ 3 200	\$ 45 698	\$ 818	\$ 2	\$ 361	\$ 5 709	\$ 126	\$ 29	\$ 29	\$ 444	\$ 10	\$ 2

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			62 729	\$ 646	\$ -	\$ -	\$ -	7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ -	709	\$ 9 149	\$ 17	\$ -	40	\$ 732	\$ 1	\$ -
Titrisation classique		1	62 729	646	-	-	-	7 095	56 111	169	-	709	9 149	17	-	40	732	1	-
<i>dont la titrisation</i>		2	62 729	646	-	-	-	7 095	56 111	169	-	709	9 149	17	-	40	732	1	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		3	26 920	646	-	-	-	7 095	20 471	-	-	709	2 183	-	-	40	175	-	-
<i>dont les transactions STC</i>		4	26 852	646	-	-	-	7 095	20 403	-	-	709	2 175	-	-	11	174	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		5	35 809	-	-	-	-	-	35 640	169	-	-	6 968	17	-	-	557	1	-
<i>dont les transactions STC</i>		6	1 448	-	-	-	-	-	1 279	169	-	-	128	17	-	-	10	1	-
<i>dont la retritrisation</i>		7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique		8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la titrisation</i>		9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la retritrisation</i>		12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		13	62 729	\$ 646	\$ -	\$ -	\$ -	7 095	\$ 56 111	\$ 169	\$ -	709	\$ 9 149	\$ 17	\$ -	40	\$ 732	\$ 1	\$ -
			2023																
			T3																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			61 657	\$ 625	\$ -	\$ -	\$ -	7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ -	704	\$ 8 958	\$ 16	\$ -	40	\$ 716	\$ 1	\$ -
Titrisation classique		14	61 657	625	-	-	-	7 041	55 079	162	-	704	8 958	16	-	40	716	1	-
<i>dont la titrisation</i>		15	61 657	625	-	-	-	7 041	55 079	162	-	704	8 958	16	-	40	716	1	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		16	26 687	625	-	-	-	7 041	20 271	-	-	704	2 166	-	-	40	173	-	-
<i>dont les transactions STC</i>		17	26 552	625	-	-	-	7 041	20 136	-	-	704	2 157	-	-	10	173	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		18	34 970	-	-	-	-	-	34 808	162	-	-	6 792	16	-	-	543	1	-
<i>dont les transactions STC</i>		19	1 524	-	-	-	-	-	1 362	162	-	-	136	16	-	-	11	1	-
<i>dont la retritrisation</i>		20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique		21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la titrisation</i>		22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la retritrisation</i>		25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		26	61 657	\$ 625	\$ -	\$ -	\$ -	7 041	\$ 55 079	\$ 162	\$ -	704	\$ 8 958	\$ 16	\$ -	40	\$ 716	\$ 1	\$ -
			2023																
			T2																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement				
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>			65 639	\$ 625	\$ -	\$ -	\$ -	7 550	\$ 58 548	\$ 166	\$ -	754	\$ 9 480	\$ 17	\$ -	42	\$ 756	\$ 1	\$ -
Titrisation classique		27	65 639	625	-	-	-	7 550	58 548	166	-	754	9 480	17	-	42	756	1	-
<i>dont la titrisation</i>		28	65 639	625	-	-	-	7 550	58 548	166	-	754	9 480	17	-	42	756	1	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		29	28 760	625	-	-	-	7 550	21 835	-	-	754	2 329	-	-	42	184	-	-
<i>dont les transactions STC</i>		30	28 553	625	-	-	-	7 550	21 628	-	-	754	2 319	-	-	5	184	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		31	36 879	-	-	-	-	-	36 713	166	-	-	7 151	17	-	-	572	1	-
<i>dont les transactions STC</i>		32	1 734	-	-	-	-	-	1 568	166	-	-	157	17	-	-	13	1	-
<i>dont la retritrisation</i>		33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique		34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la titrisation</i>		35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>		36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>		37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont la retritrisation</i>		38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		39	65 639	\$ 625	\$ -	\$ -	\$ -	7 550	\$ 58 548	\$ 166	\$ -	754	\$ 9 480	\$ 17	\$ -	42	\$ 756	\$ 1	\$ -

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2023															
			T1															
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement		
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique		1	73 587	\$ 608	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ –	\$ –	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ –
dont la titrisation		2	73 587	608	–	–	–	–	–	7 841	66 220	134	–	–	783	10 236	13	–
dont le produit sous-jacent est de détail		3	36 413	608	–	–	–	–	–	7 841	29 180	–	–	–	783	3 063	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		4	37 174	–	–	–	–	–	–	–	37 040	134	–	–	–	7 173	13	–
dont la retitrisation		5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		8	73 587	\$ 608	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	7 841	\$ 66 220	\$ 134	\$ –	\$ –	783	\$ 10 236	\$ 13	\$ –
		2022																
		T4																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)					Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) <sup>2</sup>				Exigence de fonds propre après plafonnement		
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
<b>Total des expositions</b>																		
Titrisation classique		9	77 270	\$ 645	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ –	\$ –	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ –
dont la titrisation		10	77 270	645	–	–	–	–	–	8 958	68 821	136	–	–	896	10 522	14	–
dont le produit sous-jacent est de détail		11	39 665	645	–	–	–	–	–	8 958	31 352	–	–	–	896	3 294	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros		12	37 605	–	–	–	–	–	–	–	37 469	136	–	–	–	7 228	14	–
dont la retitrisation		13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
<b>Total</b>		16	77 270	\$ 645	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	8 958	\$ 68 821	\$ 136	\$ –	\$ –	896	\$ 10 522	\$ 14	\$ –

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

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

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

(En pourcentage) À la date du bilan		N° de ligne	2023 T4						2023 T3									
			PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>	PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>				
<b>Expositions de détail</b>																		
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		1	0,22	%	0,19	%	29,33	%	2,97	%	96,19	%	94,03	%				
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		2	0,23		0,19		s. o.		98,17		96,88		0,23	0,19	s. o.	s. o.	98,05	96,20
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	1,95		1,84		89,86		83,17		98,02		91,80					
Autres expositions aux produits de détail		4	1,96		1,76		51,48		43,96		99,12		96,62					
<b>Expositions autres que de détail</b>																		
Entreprises		5	1,54		0,49		57,10		49,34		59,78		68,14					
Emprunteurs souverains <sup>8</sup>		6	0,44		–		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.					
Banques <sup>8</sup>		7	0,21		–		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.					
			2023 T2						2023 T1									
			PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>	PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>				
<b>Expositions de détail</b>																		
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		8	0,26	%	0,21	%	29,19	%	4,15	%	94,03	%	91,25	%				
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		9	0,25		0,19		s. o.		97,37		94,69		0,25	0,18	s. o.	s. o.	96,88	94,03
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		10	1,79		1,54		89,83		83,41		96,78		89,43					
Autres expositions aux produits de détail		11	1,71		1,37		55,17		42,77		99,00		95,96					
<b>Expositions autres que de détail</b>																		
Entreprises		12	1,64		0,40		55,13		49,07		58,32		56,05					
Emprunteurs souverains <sup>8</sup>		13	0,38		–		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.					
Banques <sup>8</sup>		14	0,21		–		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.					
			2022 T4															
			PD moyenne estimée <sup>1,2</sup>	Taux de défaillance réel <sup>2</sup>	PCD moyenne estimée <sup>3</sup>	PCD réelle <sup>4</sup>	ECD moyenne estimée <sup>5</sup>	ECD réelle <sup>6</sup>										
<b>Expositions de détail</b>																		
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		15	0,30	%	0,39	%	28,70	%	5,04	%	95,17	%	92,72	%				
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées <sup>7</sup>		16	0,25		0,17		s. o.		97,37		94,68							
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		17	1,47		1,20		90,91		84,08		94,62		85,90					
Autres expositions aux produits de détail		18	1,76		1,21		56,19		42,76		98,97		95,77					
<b>Expositions autres que de détail</b>																		
Entreprises		19	1,75		0,27		21,84		20,74		90,46		85,19					
Emprunteurs souverains <sup>8</sup>		20	0,26		–		7,44		s. o.		99,83		s. o.					
Banques <sup>8</sup>		21	0,19		–		18,56		s. o.		96,59		s. o.					

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

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

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

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

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

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

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

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

## NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions autres que de détail (CR9)

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

N° de  
ligne

2023  
T4

		Fourchette de PD	Notation externe équivalente <sup>1</sup>	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs <sup>2</sup>		Débiteurs en défaut au cours de l'exercice <sup>3</sup>	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen	
						Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice				
Entreprises	Canada <sup>4</sup>	1	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,08 %	0,10 %	6 780	6 454	5	1	0,01 %
		2	0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	2 419	2 490	6	-	-
		3	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,36	0,35	7 517	8 612	7	1	-
		4	0,50 à <0,75	B+	0,68	0,68	2 214	2 685	9	-	-
		5	0,75 à <2,50	De B à B-	1,63	1,95	11 126	13 068	90	2	-
		6	2,50 à <10,00	CCC+	9,01	9,01	307	355	6	-	0,06
		7	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	20,78	22,90	672	835	118	3	0,14
		<b>Total</b>		<b>0,81</b>	<b>1,36</b>	<b>30 239</b>	<b>34 484</b>	<b>241</b>	<b>7</b>	<b>0,44</b>	
États-Unis		9	0,00 à <0,15	% De AAA à A-	0,05	0,05	486	387	-	-	2,15
		10	0,15 à <0,25	s. o.	0,23	0,23	166	144	-	-	-
		11	0,25 à <0,50	BBB+	0,48	0,48	222	-	-	-	8,66
		12	0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	0,64	0,65	4 572	4 937	2	-	0,39
		13	0,75 à <2,50	De BB+ à B	1,49	1,42	6 841	7 839	6	-	-
		14	2,50 à <10,00	B-	4,69	4,69	1 483	1 234	2	-	-
		15	10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	30,52	30,63	590	647	27	2	-
		<b>Total</b>		<b>1,67</b>	<b>2,77</b>	<b>14 355</b>	<b>15 187</b>	<b>37</b>	<b>2</b>	<b>0,12</b>	
Emprunteurs souverains <sup>5</sup>		17	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,01	0,01	1 052	3 920	-	-	0,22
		18	0,15 à <0,25	BB+	0,20	0,20	1	118	-	-	-
		19	0,25 à <0,50	De BB à BB-	-	-	-	263	-	-	7,51
		20	0,50 à <0,75	B+	-	-	-	83	-	-	0,38
		21	0,75 à <2,50	De B à B-	2,14	2,14	1	645	-	-	-
		22	2,50 à <10,00	CCC+	4,69	4,69	1	9	-	-	-
		23	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	-	-	-	27	-	-	-
		<b>Total</b>		<b>0,01</b>	<b>1,01</b>	<b>1 055</b>	<b>5 051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
Banques		25	0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	0,04	0,05	1 015	424	-	-	-
		26	0,15 à <0,25	BB+	0,22	0,22	42	27	-	-	-
		27	0,25 à <0,50	De BB à BB-	0,44	0,43	21	12	-	-	-
		28	0,50 à <0,75	B+	0,59	0,60	34	32	-	-	-
		29	0,75 à <2,50	De B à B-	1,61	2,13	19	27	-	-	-
		30	2,50 à <10,00	CCC+	8,80	5,93	3	10	-	-	-
		31	10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	40,80	38,93	2	1	-	-	-
		<b>Total</b>		<b>0,16 %</b>	<b>0,41 %</b>	<b>1 131</b>	<b>530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>- %</b>	

<sup>1</sup> Représente la notation externe équivalente à la fin de l'exercice précédent.

<sup>2</sup> Le nombre total de débiteurs correspond au nombre total d'emprunteurs uniques et le total peut ne pas correspondre à la somme des lignes individuelles, car certains emprunteurs pourraient être classés dans plus d'une fourchette de PD.

<sup>3</sup> La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

<sup>4</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

<sup>5</sup> À partir du deuxième trimestre de 2023, les emprunteurs souverains comprennent toutes les entités du secteur public. Auparavant, ces expositions étaient présentées dans les différentes catégories d'actifs.

## NI – Contrôle ex-post de la probabilité de défaut (PD) par portefeuille – Expositions de détail (CR9)

N° de ligne		2023 T4								
		Fourchette de PD	PD moyenne pondérée	Moyenne arithmétique de la PD des débiteurs	Nombre de débiteurs		Débiteurs en défaut au cours de l'exercice <sup>1</sup>	Dont : nouveaux débiteurs en défaut au cours de l'exercice	Taux de défaut annuel historique moyen	
					Fin de l'exercice précédent	Fin de l'exercice				
<b>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</b>										
Canada – assurées <sup>2</sup>		1	0,00 à <0,15 %	0,06 %	0,04 %	320 767	280 820	129	–	0,04 %
		2	0,15 à <0,25	0,19	0,19	36 983	31 904	83	–	0,19
		3	0,25 à <0,50	0,32	0,35	33 232	33 290	113	–	0,30
		4	0,50 à <0,75	0,50	0,59	15 400	19 089	56	–	0,41
		5	0,75 à <2,50	1,22	1,32	15 503	16 755	174	2	0,91
		6	2,50 à <10,00	5,56	4,89	5 326	6 081	225	–	3,48
		7	10,00 à <100,00	22,78	23,68	983	1 237	136	–	12,38
		8	<b>Total</b>	<b>0,48</b>	<b>0,46</b>	<b>428 194</b>	<b>389 176</b>	<b>916</b>	<b>2</b>	<b>0,24</b>
Canada – non-assurées <sup>2</sup>		9	0,00 à <0,15 %	0,06	0,05	848 459	839 148	241	3	0,03
		10	0,15 à <0,25	0,19	0,19	124 985	142 285	173	9	0,12
		11	0,25 à <0,50	0,32	0,36	93 329	115 504	237	12	0,23
		12	0,50 à <0,75	0,51	0,61	24 271	41 242	135	4	0,42
		13	0,75 à <2,50	1,22	1,26	29 879	41 149	381	6	0,95
		14	2,50 à <10,00	5,35	4,58	7 247	10 605	370	–	3,69
		15	10,00 à <100,00	30,56	25,38	1 038	1 671	176	–	12,14
		16	<b>Total</b>	<b>0,27</b>	<b>0,27</b>	<b>1 129 208</b>	<b>1 191 604</b>	<b>1 713</b>	<b>34</b>	<b>0,15</b>
États-Unis – non-assurées		17	0,00 à <0,15 %	0,06	0,07	113 376	117 965	18	–	0,07
		18	0,15 à <0,25	0,19	0,20	26 481	26 938	4	–	0,18
		19	0,25 à <0,50	0,32	0,36	23 765	29 831	15	–	0,32
		20	0,50 à <0,75	0,52	0,61	9 066	9 718	8	–	0,50
		21	0,75 à <2,50	1,30	1,34	14 600	15 816	25	–	0,80
		22	2,50 à <10,00	4,96	4,69	4 830	5 845	50	1	2,63
		23	10,00 à <100,00	18,75	22,34	1 708	1 957	145	3	9,04
		24	<b>Total</b>	<b>1,42 %</b>	<b>2,03 %</b>	<b>193 826</b>	<b>208 070</b>	<b>265</b>	<b>4</b>	<b>0,39 %</b>
<b>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</b>										
		25	0,00 à <0,15 %	0,05 %	0,05 %	18 081 993	17 929 201	10 848	15	0,05 %
		26	0,15 à <0,25	0,19	0,19	2 224 461	2 196 831	5 058	5	0,18
		27	0,25 à <0,50	0,32	0,36	2 663 800	2 684 944	9 811	382	0,29
		28	0,50 à <0,75	0,53	0,61	1 546 954	1 567 596	8 548	98	0,47
		29	0,75 à <2,50	1,48	1,46	4 520 188	4 400 545	59 415	3 931	0,97
		30	2,50 à <10,00	5,39	4,74	3 088 035	3 387 240	129 289	64	3,23
		31	10,00 à <100,00	28,45	38,37	1 166 199	1 475 848	316 311	3 172	18,20
		32	<b>Total</b>	<b>1,07</b>	<b>2,54</b>	<b>33 291 630</b>	<b>33 642 205</b>	<b>539 280</b>	<b>7 667</b>	<b>1,35</b>
<b>Autres expositions de détail</b>										
		33	0,00 à <0,15 %	0,08	0,08	683 102	627 155	426	1	0,06
		34	0,15 à <0,25	0,20	0,20	368 777	350 994	453	3	0,13
		35	0,25 à <0,50	0,32	0,36	508 875	479 289	956	63	0,21
		36	0,50 à <0,75	0,53	0,62	263 751	272 508	799	21	0,37
		37	0,75 à <2,50	1,48	1,45	817 767	837 043	6 691	230	0,85
		38	2,50 à <10,00	5,34	4,60	410 953	517 369	15 724	1 939	3,07
		39	10,00 à <100,00	26,44	22,88	102 933	136 283	18 629	1 009	15,84
		40	<b>Total</b>	<b>2,23 %</b>	<b>2,69 %</b>	<b>3 156 158</b>	<b>3 220 641</b>	<b>43 678</b>	<b>3 266</b>	<b>1,41 %</b>

<sup>1</sup> La Banque définit une défaillance comme étant un retard de 90 jours et plus pour la plupart des produits de détail et une NRE de 9 pour les expositions autres que de détail.

<sup>2</sup> Comprend les secteurs Services bancaires personnels et commerciaux au Canada, Gestion de patrimoine et Assurance, Services bancaires de gros et Siège social.

## Pertes historiques (OR1)<sup>1</sup>

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne											Moyenne sur dix ans
		2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
<b>Utilisation du seuil de 30 000 \$ CA</b>												
Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements (aucune exclusion)	1	2 027	\$ 229	\$ 272	\$ 300	\$ 218	\$ 176	\$ 163	\$ 328	\$ 204	\$ 251	\$ 417
Nombre total de pertes pour risque opérationnel	2	2 024	1 417	1 033	1 050	1 112	1 080	1 078	986	848	618	1 125
Montant total des pertes pour risque opérationnel exclues	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Nombre total d'exclusions	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Montant total des pertes opérationnelles après déduction des recouvrements et des pertes exclues	5	2 027	\$ 229	\$ 272	\$ 300	\$ 218	\$ 176	\$ 163	\$ 328	\$ 204	\$ 251	\$ 417
<b>Détails du calcul des fonds propres au titre du risque opérationnel</b>												
Les pertes sont-elles utilisées pour calculer le multiplicateur des pertes internes (MPI)?	6	Oui										
Si la réponse à la ligne 6 est « non », l'exclusion des données sur les pertes internes est-elle attribuable à la non-conformité aux critères minimaux relatifs aux données de pertes?	7	s. o.										

<sup>1</sup> Les pertes opérationnelles servant à calculer les fonds propres requis au titre de l'approche standard de Bâle III sont demeurées stables au cours des dix dernières années, à l'exception d'un litige important ayant eu une incidence sur 2023. À l'heure actuelle, il n'y a aucune exclusion à noter dans l'historique des pertes opérationnelles sur dix ans.

## Indicateur d'activité (IA) et sous-composantes (OR2)<sup>1</sup>

(en millions de dollars)

### IA et ses sous-composantes

Composante intérêts, contrats de location et dividendes

Produits d'intérêts et revenu locatif

Charges d'intérêts et frais de location

Actifs productifs d'intérêts

Produits de dividendes

Composante services

Produits d'honoraires et de commissions

Charges d'honoraires et de commissions

Autres produits d'exploitation

Autres charges d'exploitation

Composante financière

Résultat net du portefeuille de négociation

Résultat net du portefeuille bancaire

IA<sup>2</sup>

Composante indicateur d'activité (CIA)

### Informations sur l'IA :

IA sans tenir compte des activités cédées exclues

Réduction de l'IA en raison des activités cédées exclues

N° de ligne	2023	2022	2021
1	25 687	\$ [redacted]	\$ [redacted]
1a	76 735	37 640	26 532
1b	50 421	13 610	5 417
1c	1 676 754	1 638 245	1 481 533
1d	2 246	1 787	1 568
2	20 123	[redacted]	[redacted]
2a	17 872	17 115	16 101
2b	4 244	3 909	3 228
2c	2 334	3 173	2 338
2d	4 913	2 363	2 007
3	1 035	[redacted]	[redacted]
3a	2 417	257	313
3b	48	62	9
4	48 488	[redacted]	[redacted]
5	7 333	[redacted]	[redacted]
6a	48 488	[redacted]	[redacted]
6b	-	[redacted]	[redacted]

<sup>1</sup> Reflète le détail des données financières sur trois ans servant à calculer l'indicateur d'activité au 31 octobre 2023.

<sup>2</sup> Comprend l'incidence des acquisitions non incluse dans les sous-composantes détaillées de l'IA.

## Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel (OR3)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

N° de ligne	2023
1	7 333 \$
2	0,95
3	6 966 \$
4	87 077

Composante indicateur d'activité (CIA)

Multiplicateur de pertes internes (MPI)

Exigences minimales de fonds propres au titre du risque opérationnel

Actifs pondérés en fonction des risques au titre du risque opérationnel

<b>Actifs pondérés en fonction des risques (APR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.</li> </ul>
<b>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques</b>	
<b>Pour le risque de crédit</b>	
Approche standard (AS)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.</li> </ul>
Approche fondée sur les notations internes avancée (approche A-NI)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de réglementations.</li> </ul>
Approche fondée sur les notations internes « fondation » (approche F-NI)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience interne en matière de PD et sur la PCD et l'ECD prescrites par l'autorité de contrôle ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI fondation est obligatoire pour certaines catégories d'actifs (grandes entreprises, banques et entreprises d'investissement).</li> </ul>
<b>Pour le risque opérationnel</b>	
Approche standard visant le risque opérationnel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'approche standard visant le risque opérationnel est constituée de deux principales composantes, la composante indicateur d'activité (CIA) (une mesure du résultat d'une banque) et la composante perte (CP), à partir desquelles un multiplicateur de pertes internes (MPI) est dérivé (une mesure des pertes historiques d'une banque). Les fonds propres pour le risque opérationnel sont calculés comme étant le produit du CIA multiplié par le MPI, et les actifs pondérés en fonction du risque opérationnel correspondent à cette exigence de fonds propres multipliée par 12,5.</li> </ul>
<b>Pour le risque de marché</b>	
Approche standard	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.</li> </ul>
Approche des modèles internes (AMI)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.</li> </ul>
<b>Terminologie du risque de crédit</b>	
Expositions brutes au risque de crédit	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.</li> </ul>
<b>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</b>	
<b>Expositions aux produits de détail</b>	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les prêts hypothécaires de l'immobilier résidentiel général et de rapport et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.</li> </ul>
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers.</li> </ul>
Autres expositions aux produits de détail	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ces expositions sont réparties entre les expositions aux titulaires sans solde et aux titulaires avec solde. Une exposition à un titulaire sans solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec une facilité assortie d'une période de grâce sans intérêt, c'est-à-dire dont l'intérêt couru au cours des 12 mois précédents est inférieur à 50 \$, ou bien une exposition en relation avec une facilité de découvert ou une ligne de crédit si aucun décaissement n'a eu lieu durant les 12 derniers mois. Une exposition à un titulaire avec solde constitue une exposition sur des débiteurs en relation avec les mêmes produits de crédit, mais qui ne satisfait pas aux conditions permettant d'être classée comme une exposition à un titulaire sans solde.</li> </ul>
Autres expositions aux produits de détail	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.</li> </ul>
<b>Expositions aux produits autres que de détail</b>	
Entreprises	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.</li> </ul>
Emprunteurs souverains	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et aux entités du secteur public.</li> </ul>
Banques	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux entreprises d'investissement et autres institutions financières.</li> </ul>
<b>Catégories d'expositions :</b>	
Montant utilisé	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant des fonds avancés à un emprunteur.</li> </ul>
Montant non utilisé (engagement)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).</li> </ul>
Transactions assimilables aux pensions	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.</li> </ul>
Dérivés négociés hors Bourse	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.</li> </ul>
Divers – hors bilan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).</li> </ul>
<b>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI :</b>	
Probabilité de défaillance (PD)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.</li> </ul>
Exposition en cas de défaillance (ECD)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.</li> </ul>
Perte en cas de défaillance (PCD)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.</li> </ul>
<b>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés.</li> </ul>
<b>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (CET1)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.</li> </ul>
<b>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques.</li> </ul>
<b>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques.</li> </ul>
<b>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.</li> </ul>
<b>Réserve de fonds propres anticyclique</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.</li> </ul>

## Acronymes

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