



Information réglementaire supplémentaire

Pour le deuxième trimestre clos le 30 avril 2021

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

Gillian Manning, chef, Relations avec les investisseurs (gillian.manning@td.com)
Derrick Wong, directeur principal, Relations avec les investisseurs (derrick.wong@td.com)

Introduction

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la «TD» ou la «Banque»). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du deuxième trimestre de 2021 de la Banque, ainsi que du rapport annuel de 2020 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées «Glossaire – Bâle» et «Acronymes» du présent document.

Présentation de l'information financière de la Banque

La Banque dresse ses états financiers consolidés selon les Normes internationales d'information financière (IFRS) publiées par l'International Accounting Standards Board, qui sont les principes comptables généralement reconnus actuels, et désigne les résultats dressés selon les IFRS «comme présentés».

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

Le cas échéant, les actifs pondérés en fonction des risques présentés pour chacune des exigences tiennent compte du facteur scalaire de 6 % prescrit par le Bureau du surintendant des institutions financières Canada (BSIF).

Table des matières

	Page		Page
Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Index	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	
Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)	1 - 3		
État de rapprochement des fonds propres réglementaires	4		35 - 36
Rapprochement avec le bilan entrant dans le périmètre de la consolidation réglementaire (CC2)	5	NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Autres expositions de détail	37 - 38
Ratio de levier	6	NI – Actions selon l'approche de la pondération simple des risques (RC10)	39
Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)	7	Analyse de l'exposition au risque de crédit de contrepartie (RCC) par approche (RCC1)	40 - 41
Composition de la TLAC (TLAC1)	8	Exigence de fonds propres touchés par le rajustement de la valeur du crédit (RVC) (RCC2)	42a
Rang de créancier au niveau de l'entité juridique (TLAC3)	9	Approche standard – Exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques (RCC3)	42b
Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)	10	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Entreprises	43 - 44
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de crédit	11	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Emprunteurs souverains	45 - 46
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque de marché	12	Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RCC4) – Banques	47 - 48
États de rapprochement des actifs pondérés en fonction des risques – Risque opérationnel	12	Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)	49
Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires (LI1)	13	Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)	50
Principales sources d'écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers (LI2)	14	Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)	50
Qualité de crédit des actifs (RC1)	15 - 16	Dérivés – Notionnel	51 - 52
Aperçu des techniques d'atténuation du risque de crédit (RC3)	17	Dérivés – Exposition au risque de crédit	53
Expositions brutes au risque de crédit	18 - 20	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)	54
Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)	21	Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation (TITR2)	55
Approche standard – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques (RC5)	22	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire (TITR3)	56 - 57
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises	23 - 25	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur (TITR4)	58 - 59
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains	26 - 27	Expositions au risque de crédit selon l'approche NI avancée : paramètres réels et estimés	60
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques	28 - 29	Glossaire – Bâle	61
NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Garanties par l'immobilier résidentiel	30 - 34	Acronymes	62

Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communications financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, en avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018. Voici un index des exigences de communication financière aux termes du document du CBCB (et conformément aux exigences de la ligne directrice du BSIF) et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du deuxième trimestre de 2021. Les renseignements se trouvant sur le site Web de la TD, dans tout document IFS ou document IRS ne sont pas intégrés par renvoi, et ne devraient pas être considérés comme étant intégrés par renvoi, dans le rapport annuel, le rapport de gestion ou les états financiers consolidés de 2020.

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 2021	Rapport annuel 2020
Vue d'ensemble de la gestion des risques	APA – Approche de la gestion des risques de la banque	Annuelle				66, 73-85, 92, 108, 220
	AP1 – Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (APF)	Trimestrielle			10	
Liens entre les états financiers et les expositions réglementaires	LI1 – Différences entre les périmètres de consolidation comptable et réglementaire et correspondance entre les états financiers et les catégories de risques réglementaires	Trimestrielle			13	
	LI2 – Principales sources d'écart entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions dans les états financiers	Trimestrielle			14	
	LIA – Explications des écarts entre les valeurs comptables et réglementaires des expositions	Trimestrielle			14	
Composition des fonds propres et TLAC ¹	CC1 – Composition des fonds propres réglementaires	Trimestrielle			1-3	
	CC2 – Rapprochement des fonds propres réglementaires et du bilan	Trimestrielle			5	
	CCA – Principales caractéristiques des instruments de fonds propres réglementaires et des autres instruments de TLAC admissibles ²	Trimestrielle				
	TLAC1 – composition de la TLAC (au niveau du groupe de résolution)	Trimestrielle			8	
	TLAC2 – Entité de sous-groupe important – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	s. o. ³	Ne s'applique pas à la TD.			
	TLAC3 – Entité de résolution – rang de créancier au niveau de l'entité juridique	Trimestrielle			9	
Ratio de levier	LR1 – Comparaison résumée des actifs comptables et de la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier	Trimestrielle			6	
	LR2 – Ratio de levier : modèle de déclaration commun	Trimestrielle			6	
Risque de crédit	RCA – Informations générales sur le risque de crédit	Annuelle				81-83, 85-87
	RC1 – Qualité de crédit des actifs	Trimestrielle			15-16	
	RC2 – Variation des stocks de prêts et de titres de dette en défaut ⁴	Trimestrielle				
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs, de a) à d)	Annuelle				88, 141, 147, 171

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 2021	Rapport annuel 2020
Risque de crédit	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – e) Ventilation des expositions par zone géographique, secteur et durée résiduelle ⁴	Trimestrielle			18-20	
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – f) Valeur des expositions dépréciées (d'après la définition comptable retenue par la banque) et provisions et passages en perte afférents par zone géographique, secteur et durée résiduelle	Trimestrielle		25-27, 29-31		
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ⁴	Trimestrielle	78			140-141, 171
	RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – h) Décomposition des expositions restructurées en expositions dépréciées et non dépréciées ⁵	Annuelle				
	RCC – Informations qualitatives sur les techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC)	Annuelle				88
	RC3 – Aperçu des techniques d'ARC	Trimestrielle			17	
	RCD – Informations qualitatives sur le recours de la banque à des notations de crédit externes selon l'approche standard (AS) pour le risque de crédit	Annuelle				87
	RC4 – AS – Exposition au risque de crédit et effets de l'ARC	Trimestrielle			21	
	RC5 – AS – Expositions par classe d'actifs et par coefficient de pondération des risques	Trimestrielle			22	
	RCE – Informations qualitatives sur les modèles NI	Annuelle				81-83, 86-89, 96
	RC6 – NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (PD)	Trimestrielle			23-38	
	RC7 – NI – Effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'atténuation du risque de crédit (ARC) sur les actifs pondérés en fonction des risques	s. o.	Incidence négligeable présentée à la note de bas de tableau 3 du RC3.			
	RC8 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de crédit selon l'approche NI	Trimestrielle			11	
	RC9 – NI – Contrôle ex post de la PD par portefeuille ⁵	Annuelle				
RC10 – NI – Financement spécialisé et actions selon la méthode de la pondération simple des risques	Trimestrielle			39		

Sujet	Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite)	Fréquence	Page			
			Rapport aux actionnaires T2 2021	IFS T2 2021	IRS T2 2021	Rapport annuel 2020
Risque de crédit de contrepartie	RCCA – Informations qualitatives sur le RCC	Annuelle				88, 102
	RCC1 – Analyse de l'exposition au RCC par approche	Trimestrielle			40-41	
	RCC2 – Exigence de fonds propres touchés par le RVC	Trimestrielle			42a	
	RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques	Trimestrielle			42b	
	RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD	Trimestrielle			43-48	
	RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC	Trimestrielle			49	
	RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit	Trimestrielle			50	
	RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI)	s. o.	La TD n'emploie pas la MMI.			
	RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales	Trimestrielle			50	
Titrisation	TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation	Annuelle				69-71, 89, 144, 173-175
	TITR1 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	Trimestrielle			54	
	TITR2 – Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Trimestrielle			55	
	TITR3 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme émetteur ou mandataire	Trimestrielle			56-57	
	TITR4 – Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire et exigences de fonds propres réglementaires associées – banque agissant comme investisseur	Trimestrielle			58-59	
Risque de marché ⁴	RMA – Informations qualitatives sur le risque de marché		La TD a reporté la présentation de ces renseignements, tel que l'autorise la ligne directrice au titre du troisième pilier du BSIF publiée en avril 2017.			
	RMB – Informations qualitatives sur les banques appliquant l'approche des modèles internes (AMI)					
	RM1 – Risque de marché selon l'approche standard					
	RM2 – États des flux d'APR pour les expositions au risque de marché selon l'AMI					
	RM3 – Valeur du portefeuille de négociation selon l'AMI					
	RM4 – Comparaison des estimations de VaR ⁶ par rapport aux gains ou pertes					

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

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

³ Sans objet.

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

⁵ Se reporter au document IRS du quatrième trimestre de 2020 pour les informations annuelles.

⁶ Valeur à risque.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

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

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

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

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

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

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

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

Montant dépassant le seuil de 15 %

Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers

Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires

Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires

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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables

Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables

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

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

Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

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

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

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

Dont hypothèques inversées

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

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

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

N° de ligne	2021		2020			Renvois ¹
	T2	T1	T4	T3	T2	
	22 791	\$ 22 594	\$ 22 570	\$ 22 429	\$ 21 864	A1+A2+B
1						
2	59 035	56 032	53 845	49 934	49 702	C
3	7 742	11 152	13 437	14 307	15 970	D
4	–	–	–	–	–	
5	–	–	–	–	–	
6	89 568	89 778	89 852	86 670	87 536	
7	–	–	–	–	–	
8	(15 854)	(16 413)	(17 019)	(20 001)	(20 707)	E1-E2
9	(1 803)	(1 899)	(2 030)	(2 138)	(2 267)	F1-F2
10	(156)	(158)	(177)	(207)	(286)	G
11	(2 813)	(3 368)	(3 720)	(4 276)	(4 237)	H
12	–	–	–	–	(273)	I
13	–	–	–	–	–	
14	(68)	(59)	(57)	(62)	(200)	J
15	(267)	(9)	(9)	(13)	(13)	K
16	(11)	(4)	(36)	(87)	(75)	
17	–	–	–	–	–	
18	(5 011)	(5 873)	(6 321)	–	–	L1+L2
19	–	–	–	(2 197)	(2 292)	
20	–	–	–	–	–	
21	–	–	–	–	–	
22	–	–	–	–	–	
23	–	–	–	–	–	
24	–	–	–	–	–	
25	–	–	–	–	–	
26	1 043	1 398	2 133	1 857	511	M
27	–	–	–	–	–	
28	(24 940)	(26 385)	(27 236)	(27 124)	(29 839)	
29	64 628	63 393	62 616	59 546	57 697	
29a	63 585	61 995	60 483	57 689	57 135	
30	4 947	5 647	5 647	5 796	5 798	N+O+P
31	4 947	5 647	5 647	5 796	5 798	
32	–	–	–	–	–	
33	615	615	1 190	1 193	1 173	Q+R+S
34	61	61	–	–	–	T
35	61	61	–	–	–	
36	5 623	6 323	6 837	6 989	6 971	
37	–	–	–	–	–	
38	–	–	–	–	–	
39	(14)	(12)	(12)	–	–	U
40	(350)	(350)	(350)	(350)	(350)	V
41	–	–	–	–	–	
41a	–	–	–	–	–	
42	–	–	–	–	–	
43	(364)	(362)	(362)	(350)	(350)	
44	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621	
45	69 887	69 354	69 091	66 185	64 318	
45a	68 844	\$ 67 956	\$ 66 958	\$ 64 328	\$ 63 756	

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021		2020		Renvois ¹	
		T2	T1	T4	T3		T2
Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital	46	11 069 \$	11 183 \$	11 277 \$	12 276 \$	13 825 \$	W
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	47	160	160	160	160	200	X
Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers	48	–	–	–	–	–	
<i>Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés</i>	49	–	–	–	–	–	
Provisions collectives	50	1 433	1 172	509	646	1 875	Y
Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires	51	12 662	12 515	11 946	13 082	15 900	
Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2							
Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre	52	–	–	–	–	(1)	
Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC	53	–	–	–	–	–	
Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance systémique intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)	54	(404)	(406)	(856)	–	–	Z
Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes, à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions	54a	(61)	–	–	–	–	Z1
Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire	55	(160)	(160)	(160)	(160)	(160)	Z2
Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2	56	–	–	–	–	–	
Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2	57	(625)	(566)	(1 016)	(160)	(161)	
Fonds propres de catégorie 2	58	12 037	11 949	10 930	12 922	15 739	
Total des fonds propres	59	81 924	81 303	80 021	79 107	80 057	
Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	59a	81 924	81 303	80 021	79 107	80 006	
Total des actifs pondérés en fonction des risques	60	455 010 \$	467 227 \$	478 909 \$	478 117 \$	523 979 \$	
Ratios de fonds propres							
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	61	14,2 %	13,6 %	13,1 %	12,5 %	11,0 %	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	61a	14,0	13,3	12,6	12,1	10,9	
Ratio de fonds propres de catégorie 1	62	15,4	14,8	14,4	13,8	12,3	
Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	62a	15,1	14,5	14,0	13,5	12,2	
Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	63	18,0	17,4	16,7	16,5	15,3	
Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	63a	18,0	17,4	16,7	16,5	15,3	
Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques ^{2,3})	64	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	
<i>Dont la réserve de conservation des fonds propres</i>	65	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	
<i>Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque⁴</i>	66	–	–	–	–	–	
<i>Dont la réserve applicable aux BISM⁵</i>	67	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	
<i>Dont la réserve applicable aux BISI</i>	67a	–	–	–	–	–	
Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)	68	14,2	13,6	13,1	12,5	11,0	
Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable aux BISI (le cas échéant))⁶							
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	69	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	
Ratio cible des fonds propres de catégorie 1	70	9,5	9,5	9,5	9,5	9,5	
Ratio cible du total des fonds propres	71	11,5	11,5	11,5	11,5	11,5	

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

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

³ Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2020 en s'appuyant sur les données de fin de l'exercice 2019. Le 22 novembre 2019, la Banque a été identifiée comme faisait partie des BISM.

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

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

⁶ Reflète les cibles du premier pilier et ne tient pas compte de la réserve pour stabilité intérieure du deuxième pilier. À compter du deuxième trimestre de 2020, la réserve s'établit à 1 %.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

N° de ligne	2021		2020			
	T2	T1	T4	T3	T2	
72	6 963	6 927	6 894	1 816	2 101	\$
73	1 763	1 582	1 411	6 174	5 999	\$
74	80	66	61	56	57	
75	589	944	748	663	444	
76	255	285	316	331	2 885	
77	175	180	196	207	2 386	
78	2 511	3 268	3 262	2 813	–	
79	2 301	2 390	2 446	2 296	–	
80	–	–	–	–	–	
81	–	–	–	–	–	
82	675	675	1 350	1 350	1 350	
83	515	515	–	–	–	
84	876	876	1 753	1 753	1 753	
85	–	–	–	–	–	
86	17,4	15,3	15,0	14,6	14,5	%
87	17,4	15,3	15,0	14,6	14,5	%
88	18,7	16,6	16,2	15,9	15,6	%
89	39,4	38,9	38,9	39,0	38,8	
90	39,4	38,9	38,9	39,0	38,8	
91	39,5	39,1	39,3	39,4	39,2	

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

État de rapprochement des fonds propres réglementaires¹

(en millions de dollars)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

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

Fonds propres de catégorie 2

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

N° de ligne	2021		2020		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	63 393	62 616	59 546	57 697	55 689
2	44	46	14	12	12
3	-	-	(6)	-	(541)
4	(1 500)	(1 498)	(1 495)	(1 491)	(1 489)
5	101	112	112	583	74
6	3 695	3 277	5 143	2 248	1 515
7	(9)	(2)	5	138	(139)
8	(2 211)	(2 286)	(301)	(2 248)	2 912
9	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
10	61	318	(27)	448	(469)
11	(705)	35	14	98	(93)
12	655	737	3 090	835	(869)
13	2	19	30	79	(94)
14	-	-	-	-	-
15	1 102	19	(3 509)	1 147	1 189
16	64 628	63 393	62 616	59 546	57 697
17	5 961	6 475	6 639	6 621	6 640
18	-	-	-	-	-
19	(700)	-	(150)	-	-
20	(2)	(514)	(14)	18	(19)
21	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
22	69 887	69 354	69 091	66 185	64 318
23	11 949	10 930	12 922	15 739	12 444
24	-	-	-	-	3 000
25	-	-	(1 000)	(1 500)	-
26	-	-	-	(41)	-
27	261	663	(137)	(1 229)	(18)
28	(173)	356	(855)	(47)	313
29	12 037	11 949	10 930	12 922	15 739
30	81 924	81 303	80 021	79 107	80 057

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

N° de ligne	2021		T2		Renvois ²
	Bilan ¹		Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ²		
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 718	\$	5 718	
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	188 409	\$	188 300	
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	141 490		141 490	
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 215		8 635	
Dérivés	5	53 621		53 620	
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 832		1 594	
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	89 599		87 031	
Participations non significatives dans des institutions financières (excluant Schwab)	8				
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires	9		326		L1
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - autres éléments de fonds propres de catégorie 1	10		14		U
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires - fonds propres de catégorie 2	11		404		Z
Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions	12		61		Z1
Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires	13		889		
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	14	215 905		215 716	
Valeurs mobilières prises en pension	15	155 375		155 375	
Prêts	16	715 434		715 434	
Provision pour pertes sur prêts	17	(6 998)		(6 998)	
Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2	18		(1 433)		Y
Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues	19		-		I
Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	20		(1 043)		M
Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires	21		(4 522)		
Autres	22	96 458		93 987	
Participation dans Schwab	23				
Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires	24		4 685		L2
Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	25		6 012		
Goodwill	26		16 979		E1
Autres immobilisations incorporelles	27		1 835		F1
Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires)	28		80		
Actifs d'impôt différé	29				
Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires	30		156		G
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	31		589		
Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétrospectifs de pertes nettes d'exploitation	32		2 197		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴	33		(1 092)		
Participations significatives dans des institutions financières	34				
Participations significatives dépassant les seuils réglementaires	35		-		
Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires	36		75		
Prestations des régimes de retraite à prestations définies	37		267		K
Autres actifs	38		63 204		
TOTAL DE L'ACTIF	39	1 669 058		1 659 902	
PASSIF ET CAPITAUX PROPRES⁵	40				
Dépôts détenus à des fins de transaction	41	33 679		33 679	
Dérivés	42	58 019		58 019	
Passifs de titrisation à la juste valeur	43	13 622		13 622	
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	44	66 253		66 253	
Dépôts	45	1 118 488		1 118 488	
Autres	46	273 213		264 057	
Passifs d'impôt différé	47				
Goodwill	48		125		E2
Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires)	49		32		F2
Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé)	50		1 200		
Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴	51		(1 092)		
Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur	52		68		J
Autres passifs	53		263 724		
Billets et débetures subordonnés	54	11 269		11 269	
Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement	55		11 069		W
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés de la catégorie 2	56		160		X
Amortissement des débetures venant à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires	57		-40		
Passif	58	1 574 643		1 565 387	
Actions ordinaires	59	22 790		22 790	A1
Actions privilégiées	60	4 950		4 950	
Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement	61		4 950		N
Instruments de fonds propres émis directement qui seront progressivement éliminés des autres éléments de fonds propres de catégorie 1	62		340		Q
Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires	63		(340)		
Actions autodétenues – ordinaires	64	(123)		(123)	A2
Actions autodétenues – privilégiées	65	(5)		(5)	
Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV)	66		(5)		O
Surplus d'apport	67	126		126	
Surplus d'apport – actions ordinaires	68		124		B
Surplus d'apport – actions privilégiées	69		2		P
Résultats non distribués	70	59 035		59 035	C
Cumul des autres éléments du résultat global	71	7 742		7 742	D
Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation	72		2 813		H
Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres	73		4 929		
Participations ne donnant pas le contrôle dans des filiales	74	-		-	
Partie incluse dans les fonds propres réglementaires (émission directement)	75		99		R
Partie incluse dans les fonds propres réglementaires (émission par des filiales et détenue par des tiers) qui sera progressivement éliminée des autres éléments de fonds propres de catégorie 1	76		61		T
Partie exclue des fonds propres réglementaires qui sera progressivement éliminée	77		(160)		
TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES	78	1 669 058	\$	1 659 902	\$

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

² Les entités juridiques exclues du périmètre de la consolidation réglementaire comprennent les filiales d'assurance Meloche Monnex Inc. (consolidée), TD Compagnie d'assurance-vie et TD Reinsurance (Barbados) Inc. Le total des actifs de ces filiales inclus dans la Banque consolidée s'élève à 9,2 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,2 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 (V, Z2) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

⁵ Le plafond en vigueur des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 comprend un montant de 1,2 milliard de dollars lié à la Fiducie de capital TD IV (qui n'est plus consolidée puisque la Banque n'est pas le principal bénéficiaire de la fiducie). La partie incluse dans les fonds propres s'élève à 176 millions de dollars (renvoi S se rapportant à la page Situation du capital – Bâle III (page 1)).

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

Actif consolidé total selon les états financiers publiés	
Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire	
Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque	
Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier	
Ajustements pour instruments financiers dérivés	
Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT)	
Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit)	
Autres ajustements	
Exposition du ratio de levier	

Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

Expositions au bilan

Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties)	
Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable	
Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés	
Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1	
Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT)	

Expositions sur dérivés

Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces)	
Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés	
Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client	
Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits	
Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits	
Total des expositions sur dérivés	

Expositions sur cessions temporaires de titres

Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente	
Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT	
Exposition au risque de contrepartie pour les CTT	
Exposition sur opérations à titre de mandataire	
Total des expositions sur cessions temporaires de titres	

Autres expositions hors bilan

Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut	
Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit	
Postes hors bilan	

Fonds propres sur les expositions totales

Fonds propres de catégorie 1 – Méthode «tout compris» (ligne 45 à la page 1)	
Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues	
Total des expositions (somme des lignes 14, 20, 25 et 28) – Méthode «tout compris»	

Ratio de levier

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

N° de ligne	2021		2020			Modèle du BSIF
	T2	T1	T4	T3	T2	
1	1 669 058	\$ 1 735 595	\$ 1 715 865	\$ 1 697 305	\$ 1 673 745	1
2	(7 308)	(7 419)	(7 668)	(7 339)	(6 619)	2
3	(1 266)	(1 266)	(4 118)	(4 117)	(5 105)	3
4	–	–	–	–	–	4
5	1 440	1 459	1 497	(24 350)	(19 145)	5
6	(25 602)	(19 632)	(22 701)	(17 621)	(24 025)	6
7	178 003	178 865	178 989	173 810	163 216	7
8	(305 873)	(340 409)	(325 191)	(312 297)	(252 900)	8
9	1 508 452	\$ 1 547 193	\$ 1 536 673	\$ 1 505 391	\$ 1 529 167	9
10	1 171 894	\$ 1 204 814	\$ 1 185 157	\$ 1 165 828	\$ 1 197 995	1
11	–	–	–	–	–	2
12	(12 315)	(12 537)	(9 551)	(16 282)	(12 808)	3
13	(26 278)	(28 086)	(29 674)	(29 270)	(30 502)	4
14	1 133 301	1 164 191	1 145 932	1 120 276	1 154 685	5
15	19 699	18 180	18 971	23 260	22 762	6
16	46 687	48 520	45 544	45 141	43 294	7
17	–	–	–	–	–	8
18	1 672	2 077	1 543	1 970	1 538	9
19	(683)	(1 184)	(767)	(1 117)	(95)	10
20	67 375	67 593	65 291	69 254	67 499	11
21	155 375	156 176	169 162	159 672	167 791	12
22	(28 885)	(23 782)	(26 197)	(22 307)	(27 912)	13
23	3 283	4 150	3 496	4 686	3 888	14
24	–	–	–	–	–	15
25	129 773	136 544	146 461	142 051	143 767	16
26	625 570	627 795	632 676	631 527	612 153	17
27	(447 567)	(448 930)	(453 687)	(457 717)	(448 937)	18
28	178 003	178 865	178 989	173 810	163 216	19
29	69 887	69 354	69 091	66 185	64 318	20
30	68 844	67 956	66 958	64 328	63 756	20a
31	1 508 452	\$ 1 547 193	\$ 1 536 673	\$ 1 505 391	\$ 1 529 167	21
32	4,6	% 4,5	% 4,5	% 4,4	% 4,2	22
33	4,6	4,4	4,4	4,3	4,2	22a

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

	N° de ligne	2021		2020		
		T2	T1	T4	T3	T2
Groupe de résolution 1						
Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible	1	114 229 \$	110 980 \$	104 933 \$	100 624 \$	98 924 \$
TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues ¹	1a	114 229	110 980	104 933	100 624	98 872
Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution	2	455 010	467 227	478 909	478 117	523 979
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%)	3	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %	18,9 %
Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 2) (%) ¹	3a	25,1	23,8	21,9	21,0	18,9
Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution	4	1 508 452 \$	1 547 193 \$	1 536 673 \$	1 505 391 \$	1 529 167 \$
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier	5	7,6 %	7,2 %	6,8 %	6,7 %	6,5 %
Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 4) (%) ¹	5a	7,6	7,2	6,8	6,7	6,5
L'exemption de subordination indiquée à l'antépénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6a	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
L'exemption de subordination indiquée au pénultième paragraphe du point 11 du tableau des modalités du CSF sur la TLAC s'applique-t-elle?	6b	Non	Non	Non	Non	Non
Si l'exemption limitée de subordination s'applique, le montant de financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui est reconnu comme TLAC externe, divisé par le financement émis qui est assimilé à des passifs exclus et qui serait reconnu comme TLAC externe si aucune limite n'était appliquée (%)	6c	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.

¹ Comprend les dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues prévues par le BSIF comme il a été annoncé le 27 mars 2020. Les lignes 1a, 3a et 5a tiennent compte de la TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues.

Composition de la TLAC (TLAC1)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

Éléments de TLAC liés aux fonds propres réglementaires et ajustements

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

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

Autres ajustements

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

Fonds propres de catégorie 2 avant ajustements de TLAC

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

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

Autres ajustements

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

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

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires

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

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

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

Dont montant admissible en tant que TLAC après application des plafonnements

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

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

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

Éléments de TLAC non liés aux fonds propres réglementaires : ajustements

TLAC avant déductions (somme des lignes 11 et 17)

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

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

Déduction d'investissements dans d'autres propres passifs TLAC

Autres ajustements de TLAC

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

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

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

Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier

Ratios TLAC et réserves de fonds propres

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

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

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

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

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

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

en fonction des risques)

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque

Dont la réserve applicable aux BISI/BISM

N° de ligne	2021		2020		
	T2	T1	T4	T3	T2
1	64 628	63 393	62 616	59 546	57 697
2	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
3	–	–	–	–	–
4	–	–	–	–	–
5	5 259	5 961	6 475	6 639	6 621
6	12 037	11 949	10 930	12 922	15 739
7	40	40	40	41	–
8	–	–	–	–	–
9	–	–	–	–	–
10	12 077	11 989	10 970	12 963	15 739
11	81 964	81 343	80 061	79 148	80 057
12	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
13	32 383	29 756	24 962	21 618	19 050
14	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
15	–	–	–	–	–
16	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
17	32 383	29 756	24 962	21 618	19 050
18	114 347	111 099	105 023	100 766	99 107
19	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
20	(118)	(119)	(90)	(142)	(183)
21	–	–	–	–	–
22	114 229	110 980	104 933	100 624	98 924
23	455 010	467 227	478 909	478 117	523 979
24	1 508 452	1 547 193	1 536 673	1 505 391	1 529 167
25	25,1 %	23,8 %	21,9 %	21,0 %	18,9 %
26	7,6	7,2	6,8	6,7	6,5
27	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.
28	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %	3,5 %
29	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
30	–	–	–	–	–
31	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

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

² Ne s'applique qu'à compter du premier trimestre de 2022.

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2021 T2						2021 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 privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1		Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹		Autres passifs ²	Somme	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1		Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹		Autres passifs ²	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 790	4 950	11 291	33 429	–	72 460	22 645	5 650	11 366	32 358	–	72 019	3 154	–	–
Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus	134	5	82	1 234	–	1 455	175	4	90	2 885	–	3 154	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3)	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 656	4 945	11 209	32 195	–	71 005	22 470	5 646	11 276	29 473	–	68 865	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	5 776	–	5 776	–	–	–	5 894	–	5 894	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	24 083	–	24 243	–	–	160	22 750	–	22 910	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	7 500	2 305	–	9 805	–	–	6 213	816	–	7 029	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	3 649	31	–	3 580	–	–	4 903	13	–	4 916	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels	22 656	4 945	–	–	–	27 601	22 470	5 646	–	–	–	28 116	–	–	–
	2020 T4						2020 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 privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1		Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹		Autres passifs ²	Somme	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1		Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹		Autres passifs ²	Somme	
Description du rang du créancier (texte libre)	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	22 487	5 650	11 446	27 530	–	67 113	22 361	5 800	12 456	24 128	–	64 745	3 023	–	–
Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus	73	4	92	2 862	–	3 031	146	5	124	2 748	–	3 023	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13)	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC	22 414	5 646	11 354	24 668	–	64 082	22 215	5 795	12 332	21 380	–	61 722	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	678	–	678	–	–	–	863	–	863	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	160	23 078	–	23 238	–	–	160	20 320	–	20 480	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	6 198	845	–	7 043	–	–	7 176	130	–	7 306	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	4 996	67	–	5 063	–	–	4 996	67	–	5 063	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels	22 414	5 646	–	–	–	28 060	22 215	5 795	–	–	–	28 010	–	–	–
	2020 T2														
	Rang de créancier														
	1	2	3	4	5	Somme des colonnes 1 à 5									
	(rang le plus bas)			(rang le plus élevé)											
	Actions privilégiées et notes associées aux éléments de catégorie 1		Dettes subordonnées	Titres de créance assujettis à la recapitalisation interne ¹		Autres passifs ²	Somme								
Description du rang du créancier (texte libre)	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30					
Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit	21 766	5 800	14 035	20 863	–	62 464	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus	100	3	91	2 099	–	2 293	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23)	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	21 666	5 797	13 944	18 764	–	60 171	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans	–	–	–	1 327	–	1 327	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans	–	–	–	17 215	–	17 215	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans	–	–	8 859	134	–	8 993	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels	–	–	5 085	88	–	5 173	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels	21 666	5 797	–	–	–	27 463	21 666	5 797	–	–	–	27 463	–	–	–

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

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

Aperçu des actifs pondérés en fonction des risques (AP1)

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	Actifs pondérés en fonction des risques ¹						Exigences de fonds propres minimums ²					Modèle du BSIF
			2021		2020		2021		2020		T4	T3	T2	
			T2	T1	T4	T3	T2	T2	T1	T3				
Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC)	1	318 541	\$ 328 283	\$ 341 143	\$ 347 237	\$ 396 674	25 483	\$ 26 263	\$ 27 291	\$ 27 779	\$ 31 734	\$	1	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i> ³	2	28 595	29 909	30 022	30 250	186 165	2 287	2 393	2 402	2 420	14 893		2	
<i>Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)</i>	3	289 946	298 374	311 121	316 987	210 509	23 196	23 870	24 889	25 359	16 841		3	
Risque de crédit de contrepartie	4	17 079	19 592	19 598	20 703	20 952	1 366	1 567	1 568	1 656	1 676		4	
<i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i>	5	8 041	8 785	8 698	9 134	9 536	643	703	696	731	763		5	
<i>Dont la méthode d'exposition courante</i>	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		s. o.	
<i>Dont la méthode des modèles internes (MMI)</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		6	
<i>Dont les autres RCC</i> ⁴	8	9 038	10 807	10 900	11 569	11 416	723	864	872	925	913		s. o.	
Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés	9	26 628	26 440	22 246	–	–	2 130	2 115	1 780	–	–		7	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence	10	1 325	1 372	1 423	348	341	106	110	114	28	27		8	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat	11	81	76	85	53	46	6	6	7	4	4		9	
Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli	12	1 337	915	826	666	601	107	73	66	53	48		10	
Risque de règlement	13	59	86	36	66	27	5	7	3	5	2		11	
Expositions de titrisation du portefeuille bancaire	14	11 404	11 720	12 527	12 889	13 917	912	938	1 002	1 031	1 113		12	
<i>Dont celles faisant l'objet de droit acquis</i>	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		12a	
<i>Dont l'approche de la titrisation fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)</i>	16	690	–	–	–	–	55	–	–	–	–		13	
<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>	17	10 686	11 690	12 496	12 831	13 866	855	936	1 000	1 026	1 109		14	
<i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i>	18	28	30	31	58	51	2	2	2	5	4		15	
Risque de marché	19	12 572	12 810	16 758	20 810	17 741	1 006	1 025	1 341	1 665	1 419		16	
<i>Dont l'approche standard (AS)</i>	20	1 041	1 706	3 401	1 783	1 628	83	137	272	143	130		17	
<i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i>	21	11 531	11 104	13 357	19 027	16 113	923	888	1 069	1 522	1 289		18	
Risque opérationnel	22	59 905	59 454	58 715	58 112	57 429	4 792	4 756	4 697	4 649	4 594		19	
<i>Dont l'approche indicateur de base</i>	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		20	
<i>Dont l'approche standard</i>	24	59 905	59 454	58 715	58 112	57 429	4 792	4 756	4 697	4 649	4 594		21	
<i>Dont l'approche de mesure avancée</i>	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		22	
Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %)	26	6 079	6 479	5 552	17 233	16 251	486	518	444	1 379	1 300		23	
Ajustement du plancher	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		24	
Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27)	28	455 010	\$ 467 227	\$ 478 909	\$ 478 117	\$ 523 979	36 399	\$ 37 378	\$ 38 313	\$ 38 249	\$ 41 917	\$	25	

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

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

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2021				2021			
	N° de ligne	T2		T1		T1		T1	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	375 371	\$ 298 374	\$ 19 592	\$ 11 070	383 838	\$ 311 121	\$ 19 598	\$ 10 767
Montant des actifs ⁴	2	1 830	(939)	(2 334)	(994)	4 404	(180)	117	355
Qualité des actifs ⁵	3	(422)	(422)	372	229	(3 450)	(3 450)	285	168
Mise à jour des modèles ⁶	4	(524)	-	-	-	(1 440)	(1 440)	-	-
Méthode et politique ⁷	5	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	6	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁸	7	(8 980)	(7 067)	(551)	(298)	(9 640)	(7 677)	(408)	(220)
Autres ⁹	8	(1 821)	-	-	-	1 659	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	9	365 454	\$ 289 946	\$ 17 079	\$ 10 007	375 371	\$ 298 374	\$ 19 592	\$ 11 070
		2020				2020			
		T4		T3		T3		T3	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	10	378 492	\$ 316 987	\$ 20 703	\$ 10 956	427 857	\$ 210 509	\$ 20 952	\$ 11 073
Montant des actifs ⁴	11	(2 978)	(2 620)	(1 453)	(400)	(4 297)	(4 815)	256	(185)
Qualité des actifs ⁵	12	(1 750)	(1 750)	487	279	(4 924)	(4 924)	(141)	(77)
Mise à jour des modèles ⁶	13	3 378	(409)	-	-	(30 353)	119 436	-	347
Méthode et politique ⁷	14	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	15	6 407	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁸	16	(1 307)	(1 087)	(139)	(68)	(10 694)	(3 219)	(364)	(202)
Autres ⁹	17	1 596	-	-	-	903	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	18	383 838	\$ 311 121	\$ 19 598	\$ 10 767	378 492	\$ 316 987	\$ 20 703	\$ 10 956
		2020				2020			
		T2		T2		T2		T2	
		Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI	Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹	Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ²	Risque de crédit de contrepartie ³	Dont l'approche fondée sur les NI
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	19	388 374	\$ 187 205	\$ 18 631	\$ 10 477	-	-	-	-
Montant des actifs ⁴	20	14 173	3 844	786	(237)	-	-	-	-
Qualité des actifs ⁵	21	7 894	7 894	910	513	-	-	-	-
Mise à jour des modèles ⁶	22	4 000	7 909	-	-	-	-	-	-
Méthode et politique ⁷	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions et cessions	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Variations des taux de change ⁸	25	13 045	3 657	625	320	-	-	-	-
Autres ⁹	26	371	-	-	-	-	-	-	-
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	27	427 857	\$ 210 509	\$ 20 952	\$ 11 073	427 857	\$ 210 509	\$ 20 952	\$ 11 073

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

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

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

⁴ La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance), et, pour le deuxième trimestre de 2021, la diminution du risque de crédit de contrepartie est attribuable aux différents portefeuilles du secteur Services bancaires de gros.

⁵ La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles.

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

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

⁸ La catégorie Variations des taux de change reflète principalement les fluctuations attribuables à une variation du taux de change du dollar américain pour les portefeuilles américains dans les secteurs Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

⁹ La catégorie Autres est composée des éléments non décrits dans les catégories ci-dessus, y compris des modifications des expositions de risques non incluses dans les approches avancées ou standards (notamment les charges payées d'avance, l'impôt différé, les terrains, bâtiments, matériel et mobilier et autres actifs amortissables et les autres actifs).

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2021		2020		
		T2	T1	T4	T3	T2
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	12 810	\$ 16 758	\$ 20 810	\$ 17 741	\$ 12 765
Variation dans les niveaux de risque ¹	2	(238)	(3 207)	(4 052)	3 069	12 297
Mises à jour des modèles ²	3	–	–	–	–	–
Méthode et politique ³	4	–	(741)	–	–	(7 321)
Acquisitions et cessions	5	–	–	–	–	–
Variations des taux de change et autres ⁴	6	négl. ⁵	négl.	négl.	négl.	négl.
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	7	12 572	\$ 12 810	\$ 16 758	\$ 20 810	\$ 17 741

¹ La catégorie Variation dans les niveaux de risque reflète les changements dans les risques attribuables à des changements dans les positions et aux fluctuations du marché. La réduction des actifs pondérés en fonction des risques découle d'expositions plus faibles aux obligations du secteur financier.

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

³ La catégorie Méthode et politique reflète les changements récents apportés aux méthodes de calcul du fait de changements à la politique réglementaire. Des changements récents apportés aux méthodes de calcul du risque propre à des titres de créance ont entraîné une réduction des actifs pondérés en fonction des risques.

⁴ La catégorie Variations des taux de change et autres concerne des variations considérées comme négligeables 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.

⁵ Négligeable.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

	N° de ligne	2021		2020		
		T2	T1	T4	T3	T2
Information à fournir pour le risque opérationnel – Variation des actifs pondérés en fonction des risques par facteur clé						
Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période	1	59 454	\$ 58 715	\$ 58 112	\$ 57 429	\$ 56 242
Revenus générés ¹	2	451	739	603	683	1 187
Acquisitions et cessions	3	–	–	–	–	–
Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période	4	59 905	\$ 59 454	\$ 58 715	\$ 58 112	\$ 57 429

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T2												
			Valeurs comptables qui entrent dans le périmètre de consolidation réglementaire ²				Valeurs comptables des éléments ¹								
			Valeurs comptables d'après les états financiers publiés		Soumis au cadre du risque de crédit	Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie	Soumis au cadre de titrisation	Soumis au cadre du risque de marché	Non soumis aux exigences de fonds propres ou soumis à déduction des fonds propres						
Actif															
Trésorerie et montants à recevoir de banques	1	5 718	\$	5 718	\$	5 988	\$	-	\$	-	\$	(270)	\$		
Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques	2	188 409		188 300		187 891		-		492		(83)			
Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction	3	141 490		141 490		-		-		133 815		7 675			
Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net	4	9 215		8 635		2 040		-	7 074	-		(479)			
Dérivés	5	53 621		53 620		-	53 620	-	-	51 388		-			
Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	6	4 832		1 594		1 607		-	-	-		(13)			
Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	7	89 599		87 031		78 842		-	6 402	-		1 787			
Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances	8	215 905		215 716		172 507		-	43 252	-		(43)			
Valeurs mobilières prises en pension	9	155 375		155 375		-	155 375	-	-	8 255		-			
Prêts hypothécaires résidentiels	10	256 277		256 277		256 151		-	-	-		126			
Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers	11	184 466		184 466		184 345		-	-	-		121			
Cartes de crédit	12	29 281		29 281		28 080		-	-	-		1 201			
Entreprises et gouvernements	13	245 410		245 410		236 678		-	9 407	-		(675)			
Provision pour pertes sur créances	14	(6 998)		(6 998)		-		-	-	-		(6 998)			
Engagements de clients au titre d'acceptations	15	19 070		19 070		19 070		-	-	-		-			
Participation dans Schwab et TD Ameritrade	16	10 697		10 697		10 697		-	-	-		-			
Goodwill	17	15 979		15 979		-		-	-	-		15 979			
Autres immobilisations incorporelles	18	1 915		1 915		-		-	-	-		1 915			
Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables	19	9 261		9 161		9 160		-	-	-		1			
Actifs d'impôt différé	20	1 938		1 850		2 863		-	-	-		(1 013)			
Montants à recevoir des courtiers et des clients	21	21 535		21 535		3 032		-	-	-		18 503			
Autres actifs	22	16 063		13 780		871	12 434	74	-	-		401			
Total de l'actif	23	1 669 058	\$	1 659 902	\$	1 199 822	\$	221 429	\$	66 209	\$	193 950	\$	38 135	\$
Passif															
Dépôts détenus à des fins de transaction	24	33 679	\$	33 679	\$	-	\$	-	\$	33 568	\$	111	\$		
Dérivés	25	58 019		58 019		-	58 019	-	-	52 503		-			
Passifs de titrisation à la juste valeur	26	13 622		13 622		-	-	-	-	13 622		-			
Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net	27	66 253		66 253		-	-	-	-	8		66 245			
Dépôts	28	1 118 488		1 118 488		-	-	-	-	-		1 118 488			
Acceptations	29	19 070		19 070		-	-	-	-	-		19 070			
Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert	30	39 080		39 080		-	-	-	-	37 356		1 724			
Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension	31	148 326		148 326		-	148 326	-	-	5 674		-			
Passifs de titrisation au coût amorti	32	15 346		15 346		-	-	-	-	-		15 346			
Montants à payer aux courtiers et aux clients	33	20 514		20 514		-	-	-	-	-		20 514			
Passifs liés aux assurances	34	7 334		24		-	-	-	-	-		24			
Autres passifs	35	23 543		21 697		-	-	-	-	-		21 697			
Billets et débiteures subordonnés	36	11 269		11 269		-	-	-	-	-		11 269			
Total du passif	37	1 574 543	\$	1 565 387	\$	-	\$	206 345	\$	-	\$	142 731	\$	1 274 488	\$

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

	N° de ligne	2021				
		T2				
		Éléments soumis au				
		Total	Cadre du risque de crédit	Cadre du risque de crédit de contrepartie ¹	Cadre de titrisation	Cadre du risque de marché
Valeur comptable de l'actif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	1	1 681 410	\$ 1 199 822	\$ 221 429	\$ 66 209	\$ 193 950
Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	2	349 076	–	206 345	–	142 731
Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire	3	1 332 334	1 199 822	15 084	66 209	51 219
Éléments hors bilan	4	338 836	315 660	–	23 176	–
Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2	5	65 732	–	65 732	–	–
Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF)	6	61 346	–	61 346	–	–
Majoration des transactions assimilables aux pensions	7	296 651	–	296 651	–	–
Valeur réglementaire des expositions	8	2 094 899	\$ 1 515 482	\$ 438 813	\$ 89 385	\$ 51 219

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

Qualité de crédit des actifs (RC1)¹

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2021						
		T2						
Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		Valeurs nettes
Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴				
1	Prêts	2 803	\$ 723 160	\$ (6 993)	\$ -	\$ (2)	\$ (6 991)	\$ 718 970
2	Titres de créance	-	247 869	(2)	-	-	(2)	247 867
3	Expositions hors bilan	210	522 032	(970)	-	-	(970)	521 272
4	Total	3 013	\$ 1 493 061	\$ (7 965)	\$ -	\$ (2)	\$ (7 963)	\$ 1 488 109
		2021						
		T1						
Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		Valeurs nettes
Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴				
5	Prêts	3 057	\$ 722 279	\$ (7 925)	\$ -	\$ (2)	\$ (7 923)	\$ 717 411
6	Titres de créance	-	251 363	(2)	-	-	(2)	251 361
7	Expositions hors bilan	205	530 739	(1 004)	-	-	(1 004)	529 940
8	Total	3 262	\$ 1 504 381	\$ (8 931)	\$ -	\$ (2)	\$ (8 929)	\$ 1 498 712
		2020						
		T4						
Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		Valeurs nettes
Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴				
9	Prêts	3 157	\$ 726 815	\$ (8 279)	\$ (1)	\$ (2)	\$ (8 276)	\$ 721 693
10	Titres de créance	-	270 449	(2)	-	-	(2)	270 447
11	Expositions hors bilan	144	537 033	(1 087)	-	-	(1 087)	536 090
12	Total	3 301	\$ 1 534 297	\$ (9 368)	\$ (1)	\$ (2)	\$ (9 365)	\$ 1 528 230
		2020						
		T3						
Valeur comptable brute des :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'IAS :				Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI		Valeurs nettes
Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴				
13	Prêts	3 821	\$ 727 536	\$ (8 123)	\$ (1)	\$ -	\$ (8 122)	\$ 723 234
14	Titres de créance	-	253 513	(2)	-	-	(2)	253 511
15	Expositions hors bilan	241	538 652	(1 087)	-	-	(1 087)	537 806
16	Total	4 062	\$ 1 519 701	\$ (9 212)	\$ (1)	\$ -	\$ (9 211)	\$ 1 514 551

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 1 855 millions de dollars (1 997 millions de dollars au 31 janvier 2021; 1 750 millions de dollars au 31 octobre 2020; 2 525 millions de dollars au 31 juillet 2020) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 948 millions de dollars au 30 avril 2021 (1 060 millions de dollars au 31 janvier 2021; 1 407 millions de dollars au 31 octobre 2020; 1 296 millions de dollars au 31 juillet 2020) est classée dans les catégories à d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2020						
		T2						
		Valeur comptable brute des :			Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS :		Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI	
		Expositions en défaut ²	Expositions non défaillantes	Provisions/dépréciations ³	Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴	Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴	Valeurs nettes	
Prêts	1	3 606	\$ 749 926	\$ (6 915)	\$ (57)	\$ (1 321)	\$ (5 537)	\$ 746 617
Titres de créance	2	–	211 416	(2)	–	(2)	–	211 414
Expositions hors bilan	3	282	524 535	(991)	(13)	(137)	(841)	523 826
Total	4	3 888	\$ 1 485 877	\$ (7 908)	\$ (70)	\$ (1 460)	\$ (6 378)	\$ 1 481 857

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

² Comprennent le total des expositions liées à des actifs dépréciés, dont une tranche de 2 200 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 1 406 millions de dollars est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé au 30 avril 2020.

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T2					2021 T1				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		1	237 348	\$ 488 615	\$ 370 671	\$ 117 908	\$ 36	246 276	\$ 479 060	\$ 361 667	\$ 117 355	\$ 38
Titres de créance		2	246 068	1 801	–	6	1 795	249 119	2 244	–	12	2 232
Total		3	483 416	\$ 490 416	\$ 370 671	\$ 117 914	\$ 1 831	495 395	\$ 481 304	\$ 361 667	\$ 117 367	\$ 2 270
<i>Dont expositions en défaut</i>		4	<i>1 404</i>	<i>1 399</i>	<i>1 138</i>	<i>261</i>	<i>–</i>	<i>1 501</i>	<i>1 556</i>	<i>1 261</i>	<i>295</i>	<i>–</i>
			2020 T4					2020 T3				
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³	Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³
Prêts		5	251 313	\$ 478 659	\$ 357 227	\$ 121 411	\$ 21	264 898	\$ 466 459	\$ 344 510	\$ 121 944	\$ 5
Titres de créance		6	267 957	2 492	–	16	2 476	251 142	2 371	–	20	2 351
Total		7	519 270	\$ 481 151	\$ 357 227	\$ 121 427	\$ 2 497	516 040	\$ 468 830	\$ 344 510	\$ 121 964	\$ 2 356
<i>Dont expositions en défaut</i>		8	<i>1 545</i>	<i>1 612</i>	<i>1 323</i>	<i>289</i>	<i>–</i>	<i>2 125</i>	<i>1 696</i>	<i>1 408</i>	<i>288</i>	<i>–</i>
			2020 T2									
			Expositions non garanties – valeur comptable	Expositions garanties	Expositions garanties par des sûretés ²	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit ³					
Prêts		9	287 592	\$ 465 940	\$ 345 162	\$ 120 778	\$ –					
Titres de créance		10	209 256	2 160	–	27	2 133					
Total		11	496 848	\$ 468 100	\$ 345 162	\$ 120 805	\$ 2 133					
<i>Dont expositions en défaut</i>		12	<i>1 990</i>	<i>1 616</i>	<i>1 368</i>	<i>248</i>	<i>–</i>					

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

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

³ Au 30 avril 2021, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques d'ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 1,4 milliard de dollars (une diminution de 1,8 milliard de dollars au 31 janvier 2021, une diminution de 1,9 milliard de dollars au 31 octobre 2020, une diminution de 1,8 milliard de dollars au 31 juillet 2020; une diminution de 1,7 milliard de dollars au 30 avril 2020) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2						2021 T1					
N° de ligne		Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total
Par catégorie de contreparties													
Expositions aux produits de détail													
1	Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	363 608	\$ 56 527	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 420 135	\$ 359 046	\$ 56 297	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 415 343
2	Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	36 242	112 092	–	–	–	148 334	37 820	113 114	–	–	–	150 934
3	Autres expositions aux produits de détail	81 554	7 868	–	–	29	89 451	83 414	7 962	–	–	31	91 407
4	Total	481 404	176 487	–	–	29	657 920	480 280	177 373	–	–	31	657 684
Expositions aux produits autres que de détail													
5	Entreprises	234 644	103 371	226 341	20 376	19 345	604 077	231 239	104 981	199 473	22 115	19 849	577 657
6	Emprunteurs souverains	413 509	1 170	56 369	12 012	1 631	484 691	443 835	1 151	80 659	12 322	1 687	539 654
7	Banques	27 602	6 615	79 014	17 335	5 655	136 221	28 329	7 081	105 776	18 797	5 847	165 830
8	Total	675 755	111 156	361 724	49 723	26 631	1 224 989	703 403	113 213	385 908	53 234	27 383	1 283 141
9	Total	1 157 159	\$ 287 643	\$ 361 724	\$ 49 723	\$ 26 660	\$ 1 882 909	\$ 1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$ 53 234	\$ 27 414	\$ 1 940 825
Par pays où le risque est assumé													
10	Canada	630 258	\$ 154 490	\$ 142 186	\$ 16 119	\$ 9 528	\$ 952 581	649 958	\$ 154 216	\$ 169 125	\$ 17 864	\$ 9 489	\$ 1 000 652
11	États-Unis	459 355	127 810	106 551	13 830	15 872	723 418	462 858	129 939	99 772	14 840	16 696	724 105
Autres pays													
12	Europe	47 991	4 581	86 254	13 414	969	153 209	49 023	5 603	90 997	14 742	937	161 302
13	Autres	19 555	762	26 733	6 360	291	53 701	21 844	828	26 014	5 788	292	54 766
14	Total	67 546	5 343	112 987	19 774	1 260	206 910	70 867	6 431	117 011	20 530	1 229	216 068
15	Total	1 157 159	\$ 287 643	\$ 361 724	\$ 49 723	\$ 26 660	\$ 1 882 909	\$ 1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$ 53 234	\$ 27 414	\$ 1 940 825
Par durée résiduelle des contrats													
16	Moins de 1 an	393 653	\$ 206 340	\$ 359 954	\$ 32 108	\$ 14 006	\$ 1 006 061	423 079	\$ 209 364	\$ 381 207	\$ 33 876	\$ 13 052	\$ 1 060 578
17	De 1 an à 5 ans	524 787	80 185	1 770	10 740	11 562	629 044	529 456	80 146	4 701	11 681	13 211	639 195
18	Plus de 5 ans	238 719	1 118	–	6 875	1 092	247 804	231 148	1 076	–	7 677	1 151	241 052
19	Total	1 157 159	\$ 287 643	\$ 361 724	\$ 49 723	\$ 26 660	\$ 1 882 909	\$ 1 183 683	\$ 290 586	\$ 385 908	\$ 53 234	\$ 27 414	\$ 1 940 825
Expositions aux produits autres que de détail par industrie													
Immobilier													
20	Résidentiel	31 226	\$ 3 161	\$ 4	\$ 376	\$ 1 759	\$ 36 526	31 137	\$ 2 809	\$ 5	\$ 464	\$ 1 717	\$ 36 132
21	Non résidentiel	42 445	6 461	12	1 328	526	50 772	43 177	6 667	13	1 754	532	52 143
22	Total des prêts immobiliers	73 671	9 622	16	1 704	2 285	87 298	74 314	9 476	18	2 218	2 249	88 275
23	Agriculture	8 833	461	6	34	29	9 363	8 721	392	10	68	32	9 223
24	Automobile	9 144	7 331	9	491	173	17 148	9 856	7 488	15	572	199	18 130
25	Services financiers	45 856	16 062	300 187	27 135	2 862	392 102	40 542	16 580	300 687	28 997	2 928	389 734
26	Alimentation, boissons et tabac	5 458	4 430	8	905	495	11 296	5 461	4 654	8	955	513	11 591
27	Foresterie	1 118	1 085	–	20	89	2 312	1 090	989	–	25	57	2 161
28	Gouvernements, entités du secteur public et éducation	431 814	6 250	56 616	12 457	5 852	512 989	461 830	6 805	80 975	12 922	6 110	568 642
29	Services de santé et services sociaux	21 232	4 863	304	251	2 648	29 298	21 545	4 814	301	332	2 844	29 836
30	Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	6 256	1 901	14	55	886	9 112	5 785	1 959	11	67	883	8 705
31	Métaux et mines	3 420	3 749	349	357	860	8 735	3 699	3 847	271	332	858	9 007
32	Pipelines, pétrole et gaz	7 735	11 994	3 319	1 752	1 357	26 157	8 409	13 366	1 440	1 504	1 371	26 090
33	Énergie et services publics	4 790	9 713	2	630	4 690	19 825	4 996	9 293	2	833	4 932	20 056
34	Services professionnels et autres	17 740	7 538	157	630	1 006	27 071	18 283	7 867	273	686	1 007	28 116
35	Commerce de détail	9 289	3 723	68	309	219	13 608	8 852	3 723	75	283	217	13 150
36	Fabrication – divers et vente de gros	8 514	8 782	429	472	581	18 778	8 768	8 857	488	495	520	19 128
37	Télécommunications, câblodistribution et médias	5 488	8 106	88	798	332	14 812	5 629	7 100	563	760	346	14 398
38	Transports	10 138	2 609	56	694	1 611	15 108	10 365	2 650	90	746	1 687	15 538
39	Autres	5 259	2 937	96	1 029	656	9 977	5 258	3 353	681	1 439	630	11 361
40	Total	675 755	\$ 111 156	\$ 361 724	\$ 49 723	\$ 26 631	\$ 1 224 989	703 403	\$ 113 213	\$ 385 908	\$ 53 234	\$ 27 383	\$ 1 283 141

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)		2020						2020						
À la date du bilan		T4						T3						
N° de ligne	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total		
Par catégorie de contreparties														
Expositions aux produits de détail														
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	357 842	\$ 55 316	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 413 158	\$	349 355	\$ 55 578	\$ –	\$ –	\$ 404 933	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	37 095	116 725	–	–	–	153 820	–	37 432	120 280	–	–	157 712	
Autres expositions aux produits de détail	3	83 227	8 061	–	–	32	91 320	–	81 940	8 202	–	33	90 175	
	4	478 164	180 102	–	–	32	658 298	–	468 727	184 060	–	33	652 820	
Expositions aux produits autres que de détail														
Entreprises	5	240 061	106 674	209 869	23 516	19 985	600 105	244 627	106 947	211 150	25 214	19 564	607 502	
Emprunteurs souverains	6	416 986	1 211	95 996	12 741	1 665	528 599	397 892	1 263	86 977	13 416	1 698	501 246	
Banques	7	27 885	6 965	93 318	16 173	5 222	149 563	24 820	6 391	82 919	17 029	4 999	136 158	
	8	684 932	114 850	399 183	52 430	26 872	1 278 267	667 339	114 601	381 046	55 659	26 261	1 244 906	
Total	9	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
Par pays où le risque est assumé														
Canada	10	632 064	\$ 152 474	\$ 171 558	\$ 18 170	\$ 9 147	\$ 983 413	\$	607 003	\$ 151 901	\$ 180 313	\$ 17 067	\$ 9 001	\$ 965 285
États-Unis	11	464 608	136 104	111 395	13 866	16 474	742 447	458 276	140 816	105 465	16 546	15 999	737 102	
Autres pays														
Europe	12	44 453	5 488	86 813	15 349	704	152 807	48 907	5 241	73 335	15 756	742	143 981	
Autres	13	21 971	886	29 417	5 045	579	57 898	21 880	703	21 933	6 290	552	51 358	
	14	66 424	6 374	116 230	20 394	1 283	210 705	70 787	5 944	95 268	22 046	1 294	195 339	
Total	15	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
Par durée résiduelle des contrats														
Moins de 1 an	16	433 044	\$ 209 459	\$ 394 041	\$ 31 989	\$ 12 068	\$ 1 080 601	\$	406 337	\$ 216 890	\$ 370 903	\$ 34 250	\$ 13 346	\$ 1 041 726
De 1 an à 5 ans	17	487 807	84 000	5 142	11 768	14 259	602 976	492 233	79 732	10 143	12 487	12 515	607 110	
Plus de 5 ans	18	242 245	1 493	–	8 673	577	252 988	237 496	2 039	–	8 922	433	248 890	
Total	19	1 163 096	\$ 294 952	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 904	\$ 1 936 565	\$	1 136 066	\$ 298 661	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 294	\$ 1 897 726
Expositions aux produits autres que de détail par industrie														
Immobilier														
Résidentiel	20	30 719	\$ 2 756	\$ 1	\$ 550	\$ 1 704	\$ 35 730	\$	30 118	\$ 2 813	\$ 2	\$ 641	\$ 1 713	\$ 35 287
Non résidentiel	21	44 475	6 920	11	2 011	517	53 934	44 610	6 835	176	2 348	484	54 453	
Total des prêts immobiliers	22	75 194	9 676	12	2 561	2 221	89 664	74 728	9 648	178	2 989	2 197	89 740	
Agriculture	23	8 448	381	11	89	30	8 959	8 339	415	12	57	28	8 851	
Automobile	24	10 415	7 536	20	676	188	18 835	11 824	6 816	40	842	187	19 709	
Services financiers	25	41 769	15 905	298 864	26 619	2 878	386 035	34 908	17 140	290 429	27 752	2 780	373 009	
Alimentation, boissons et tabac	26	5 665	4 685	4	1 019	521	11 894	6 301	4 550	–	1 111	511	12 473	
Foresterie	27	1 021	1 042	–	24	65	2 152	1 192	944	–	32	63	2 231	
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	435 300	6 834	96 179	13 369	6 173	557 855	416 145	6 842	87 129	14 144	6 114	530 374	
Services de santé et services sociaux	29	22 486	4 988	380	369	2 979	31 202	22 770	6 134	361	423	2 857	32 545	
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	6 011	1 976	5	69	965	9 026	6 097	2 022	23	78	975	9 195	
Métaux et mines	31	3 914	3 810	307	359	840	9 230	4 608	3 400	275	493	843	9 619	
Pipelines, pétrole et gaz	32	9 710	13 484	1 711	1 789	1 683	28 377	10 567	13 796	1 071	1 680	1 567	28 681	
Énergie et services publics	33	5 199	9 960	2	1 056	4 275	20 492	5 446	10 099	–	1 270	4 192	21 007	
Services professionnels et autres	34	18 369	8 379	281	573	784	28 386	19 723	7 751	224	647	816	29 161	
Commerce de détail	35	9 284	3 840	83	216	213	13 636	9 894	3 601	80	215	231	14 021	
Fabrication – divers et vente de gros	36	9 423	9 517	570	443	481	20 434	11 281	9 003	347	450	502	21 583	
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	5 412	7 380	590	881	295	14 558	5 793	7 405	543	993	301	15 035	
Transports	38	11 506	2 368	79	858	1 677	16 488	12 209	2 291	96	896	1 570	17 062	
Autres	39	5 806	3 089	85	1 460	604	11 044	5 514	2 744	238	1 587	527	10 610	
Total	40	684 932	\$ 114 850	\$ 399 183	\$ 52 430	\$ 26 872	\$ 1 278 267	\$	667 339	\$ 114 601	\$ 381 046	\$ 55 659	\$ 26 261	\$ 1 244 906

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

N° de ligne	2020						
	T2						
	Montant utilisé	Montant inutilisé ²	Transactions assimilables aux pensions	Dérivés négociés hors Bourse	Divers – hors bilan	Total	
Par catégorie de contreparties							
Expositions aux produits de détail							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel	1	346 845	\$ 55 044	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 401 889
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles	2	38 641	125 125	–	–	–	163 766
Autres expositions aux produits de détail	3	81 550	7 809	–	–	36	89 395
	4	467 036	187 978	–	–	36	655 050
Expositions aux produits autres que de détail							
Entreprises	5	268 520	88 496	220 112	25 025	19 180	621 333
Emprunteurs souverains	6	341 906	1 354	81 894	12 458	1 562	439 174
Banques	7	25 984	5 978	72 672	15 999	4 701	125 334
	8	636 410	95 828	374 678	53 482	25 443	1 185 841
Total	9	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891
Par pays où le risque est assumé							
Canada	10	567 874	\$ 149 954	\$ 156 402	\$ 18 214	\$ 9 032	\$ 901 476
États-Unis	11	472 114	129 211	117 135	15 830	15 205	749 495
Autres pays							
Europe	12	40 886	4 158	73 324	14 387	714	133 469
Autres	13	22 572	483	27 817	5 051	528	56 451
	14	63 458	4 641	101 141	19 438	1 242	189 920
Total	15	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891
Par durée résiduelle des contrats							
Moins de 1 an	16	382 619	\$ 211 520	\$ 374 370	\$ 30 798	\$ 12 548	\$ 1 011 855
De 1 an à 5 ans	17	491 828	69 241	308	13 166	11 769	586 312
Plus de 5 ans	18	228 999	3 045	–	9 518	1 162	242 724
Total	19	1 103 446	\$ 283 806	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 479	\$ 1 840 891
Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie							
Immobilier							
Résidentiel	20	29 552	\$ 2 636	\$ 2	\$ 627	\$ 1 617	\$ 34 434
Non résidentiel	21	47 220	5 599	22	2 354	504	55 699
Total des prêts immobiliers	22	76 772	8 235	24	2 981	2 121	90 133
Agriculture	23	8 433	343	8	96	28	8 908
Automobile	24	14 834	5 496	15	1 172	149	21 666
Services financiers	25	41 145	14 943	288 790	25 169	2 614	372 661
Alimentation, boissons et tabac	26	7 294	3 700	–	1 203	529	12 726
Foresterie	27	1 597	748	–	63	57	2 465
Gouvernements, entités du secteur public et éducation	28	358 593	5 346	82 240	13 271	5 880	465 330
Services de santé et services sociaux	29	22 021	2 064	263	392	2 395	27 135
Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés	30	5 913	1 798	9	78	998	8 796
Métaux et mines	31	5 244	3 121	204	653	894	10 116
Pipelines, pétrole et gaz	32	12 173	12 460	1 907	1 732	1 702	29 974
Énergie et services publics	33	6 747	8 606	–	1 012	4 030	20 395
Services professionnels et autres	34	21 611	6 229	208	534	811	29 393
Commerce de détail	35	10 436	2 767	302	172	225	13 902
Fabrication – divers et vente de gros	36	13 988	7 761	111	517	481	22 858
Télécommunications, câblodistribution et médias	37	7 695	7 523	442	1 248	517	17 425
Transports	38	13 462	2 061	2	1 137	1 534	18 196
Autres	39	8 452	2 627	153	2 052	478	13 762
Total	40	636 410	\$ 95 828	\$ 374 678	\$ 53 482	\$ 25 443	\$ 1 185 841

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

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

Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (ARC) (RC4)^{1, 2}

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2								2021 T1							
N° de ligne	Classes d'actifs	Expositions avant prise en compte des FCEC ³ et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ⁴	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁵	Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC		Actifs pondérés en fonction des risques ⁴	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁵				
		Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan			Montants au bilan	Montants hors bilan	Montants au bilan	Montants hors bilan						
1	Entreprises	13 510	\$ 336	\$ 13 510	\$ –	\$ 889	\$ 6,58	%	10 373	\$ 353	\$ 10 373	\$ –	\$ 349	\$ 3,36	%		
2	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–	–	1	–	1	–	–	–	–		
3	Banques	520	–	520	–	104	20,00	–	423	–	423	–	85	20,09			
4	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	2 997	1 239	2 997	560	2 257	63,45	–	2 789	1 075	2 789	475	2 022	61,95			
5	Autres produits de détail	2 912	4 715	2 912	143	1 692	55,38	–	3 565	4 699	3 565	147	1 820	49,03			
6	Capitaux propres	4 273	2 408	4 273	1 204	3 738	68,25	–	4 416	2 552	4 416	1 276	3 876	68,10			
7	Autres actifs ⁶	24 992	–	24 992	–	19 915	79,69	–	28 819	–	28 819	–	21 757	75,50			
8	Total	49 205	\$ 8 698	\$ 49 205	\$ 1 907	\$ 28 595	\$ 55,95	%	50 386	\$ 8 679	\$ 50 386	\$ 1 898	\$ 29 909	\$ 57,20	%		
2020																	
T4																	
2020																	
T3																	
2020																	
T2																	
2020																	
T2																	
2020																	
T2																	
9	Entreprises	11 774	\$ 364	\$ 11 774	\$ –	\$ 389	\$ 3,30	%	11 796	\$ 399	\$ 11 796	\$ –	\$ 420	\$ 3,56	%		
10	Emprunteurs souverains	1	–	1	–	–	–	–	1	–	1	–	–	–	–		
11	Banques	446	–	446	–	89	19,96	–	424	–	424	–	85	20,05			
12	Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	3 168	978	3 168	426	2 269	63,13	–	2 861	994	2 861	423	2 014	61,33			
13	Autres produits de détail	2 978	4 911	2 978	157	1 883	60,06	–	2 927	4 289	2 927	160	1 793	58,08			
14	Capitaux propres	4 599	2 597	4 599	1 299	4 009	67,97	–	5 497	2 959	5 497	1 480	5 160	73,96			
15	Autres actifs ⁶	27 204	–	27 204	–	21 383	78,60	–	27 120	–	27 120	–	20 778	76,62			
16	Total	50 170	\$ 8 850	\$ 50 170	\$ 1 882	\$ 30 022	\$ 57,68	%	50 626	\$ 8 641	\$ 50 626	\$ 2 063	\$ 30 250	\$ 57,41	%		

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

² Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

³ Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

⁴ Actifs pondérés en fonction des risques calculés en fonction des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

⁵ Total des actifs pondérés en fonction des risques exprimé en pourcentage des expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC.

⁶ Exclut les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seuil.

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2								2021 T1							
Classes d'actifs	N° de ligne	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	
Entreprises	1	12 620	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 890	\$ -	\$ -	\$ 13 510	10 024	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 349	\$ -	\$ -	\$ 10 373
Emprunteurs souverains	2	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	1	-
Banques	3	-	520	-	-	-	-	520	-	-	423	-	-	-	-	423	-
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	4	-	-	1 037	2 505	15	-	3 557	-	-	-	1 076	2 171	17	-	-	3 264
Autres produits de détail	5	772	240	-	1 896	-	147	3 055	1 277	241	-	2 027	-	-	167	-	3 712
Capitaux propres	6	1 811	175	-	-	3 491	-	5 477	1 884	189	-	-	-	3 619	-	-	5 692
Autres actifs ³	7	6 371	-	-	-	18 508	-	24 992	8 350	-	-	-	-	20 357	-	112	28 819
Total	8	21 574	\$ 936	\$ 1 037	\$ 4 401	\$ 22 904	\$ 147	\$ 113	\$ 51 112	\$ 21 535	\$ 854	\$ 1 076	\$ 4 198	\$ 24 342	\$ 167	\$ 112	\$ 52 284
		2020 T4								2020 T3							
Classes d'actifs	N° de ligne	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	
Entreprises	9	11 385	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 389	\$ -	\$ -	\$ 11 774	11 376	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 420	\$ -	\$ -	\$ 11 796
Emprunteurs souverains	10	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	1	-
Banques	11	-	446	-	-	-	-	446	-	-	424	-	-	-	-	424	-
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	12	-	-	1 079	2 497	18	-	3 594	-	-	-	1 134	2 133	17	-	-	3 284
Autres produits de détail	13	615	258	-	2 080	-	182	3 135	677	254	-	1 989	-	-	167	-	3 087
Capitaux propres	14	1 963	191	-	-	3 744	-	5 898	1 974	169	-	-	-	4 834	-	-	6 977
Autres actifs ³	15	7 154	-	-	-	19 934	-	27 204	7 606	-	-	-	-	19 404	-	110	27 120
Total	16	21 117	\$ 896	\$ 1 079	\$ 4 577	\$ 24 085	\$ 182	\$ 116	\$ 52 052	\$ 21 633	\$ 848	\$ 1 134	\$ 4 122	\$ 24 675	\$ 167	\$ 110	\$ 52 689
		2020 T2															
Classes d'actifs	N° de ligne	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	
Entreprises	17	17 358	\$ 2 422	\$ -	\$ -	\$ 140 268	\$ 237	\$ -	\$ 160 285								
Emprunteurs souverains	18	118 957	52 086	-	-	-	-	-	171 043								
Banques	19	-	18 960	-	-	-	-	-	18 960								
Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail)	20	-	7	1 150	1 992	16	-	-	3 165								
Autres produits de détail	21	871	282	-	2 310	-	79	-	3 542								
Capitaux propres	22	2 051	181	-	-	5 022	-	-	7 254								
Autres actifs ³	23	7 995	1 333	-	-	20 024	-	110	29 462								
Total	24	147 232	\$ 75 271	\$ 1 150	\$ 4 302	\$ 165 330	\$ 316	\$ 110	\$ 393 711								

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

² Ne tiennent compte ni des titrisations ni du RCC.

³ Excluent les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seul.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises^{1, 2}

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

		2021														
		T2														
N° de ligne		Fourchette		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions	
		de PD ³	Notation externe													
Canada ⁸	1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	32 765	\$ 86 366	70,42	% 107 677	\$ 0,07	% 5 657	35,33	% 2,5	17 752	\$ 16,49	% 26	\$	
	2	De 0,15 à <0,25	BB+	20 284	\$ 8 689	67,45	% 20 783	0,20	1 841	19,31	1,7	4 219	20,30	8		
	3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	32 826	\$ 13 033	68,42	% 36 321	0,37	6 541	25,40	2,1	12 991	35,77	34		
	4	De 0,50 à <0,75	B+	11 662	\$ 2 993	71,08	% 11 991	0,69	2 448	28,97	2,2	6 405	53,42	24		
	5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	25 551	\$ 5 350	70,26	% 27 978	1,64	12 362	31,49	2,1	21 937	78,41	143		
	6	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 042	\$ 2 100	44,58	% 2 911	9,82	429	33,93	2,1	4 381	150,50	97		
	7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 611	\$ 742	45,98	% 2 856	23,84	740	43,31	1,9	6 746	236,20	292		
	8	100,00 (défaillance)	Défaillance	517	\$ 51	53,02	% 532	100,00	255	54,82	2,0	1 322	248,50	265		
	9	Total		128 258	\$ 119 324	69,38	% 211 049	1,09	% 29 535	31,31	2,3	75 753	\$ 35,89	% 889	\$ 277	\$
États-Unis ¹	10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	17 887	\$ 17 962	65,92	% 37 371	\$ 0,05	% 475	40,45	% 3,2	6 416	\$ 17,17	% 6	\$	
	11	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.		
	12	De 0,25 à <0,50	BBB+	4 986	\$ 5 957	58,36	% 8 463	0,29	176	30,05	2,8	3 561	42,08	7		
	13	De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	12 595	\$ 14 612	58,98	% 21 243	0,71	1 301	35,57	2,9	15 396	72,48	54		
	14	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	39 115	\$ 23 275	58,41	% 52 275	1,30	11 326	36,30	3,2	48 477	92,73	250		
	15	De 2,50 à <10,00	B-	11 769	\$ 2 392	57,66	% 6 171	4,70	2 069	37,21	3,1	8 396	136,06	108		
	16	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	6 201	\$ 1 636	43,57	% 6 905	28,95	972	42,02	3,0	16 619	240,68	839		
	17	100,00 (défaillance)	Défaillance	323	\$ 118	42,89	% 373	100,00	217	69,27	2,9	2 683	719,30	58		
	18	Total		92 876	\$ 66 382	60,14	% 132 801	2,66	% 16 528	37,39	3,1	101 548	\$ 76,47	% 1 322	\$ 63	\$
2021																
T1																
Canada ⁸	19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	32 945	\$ 87 655	70,48	% 108 048	\$ 0,07	% 5 830	34,82	% 2,4	17 002	\$ 15,74	% 27	\$	
	20	De 0,15 à <0,25	BB+	18 221	\$ 9 401	67,97	% 19 699	0,20	1 934	21,61	2,0	4 552	23,11	9		
	21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	31 125	\$ 12 288	68,18	% 33 907	0,36	6 542	26,45	2,2	12 644	37,29	33		
	22	De 0,50 à <0,75	B+	11 013	\$ 4 034	70,33	% 12 388	0,69	2 433	29,80	2,3	6 838	55,20	25		
	23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	24 121	\$ 5 208	70,18	% 26 549	1,66	11 888	32,50	2,1	21 517	81,05	142		
	24	De 2,50 à <10,00	CCC+	2 347	\$ 1 933	46,05	% 3 183	9,82	429	34,50	2,1	4 851	152,40	108		
	25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	2 595	\$ 674	45,95	% 2 848	24,57	752	40,68	1,9	6 341	222,65	281		
	26	100,00 (défaillance)	Défaillance	434	\$ 61	48,09	% 445	100,00	267	56,27	1,7	1 192	267,87	221		
	27	Total		122 801	\$ 121 254	69,50	% 207 067	1,08	% 29 322	31,72	2,3	74 937	\$ 36,19	% 846	\$ 238	\$
	États-Unis ¹	28	De 0,00 à <0,15	% De AAA à A-	18 647	\$ 19 852	65,35	% 39 833	\$ 0,05	% 465	42,49	% 3,2	7 362	\$ 18,48	% 7	\$
		29	De 0,15 à <0,25	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	s. o.	
		30	De 0,25 à <0,50	BBB+	4 213	\$ 5 871	58,85	% 7 674	0,29	167	32,89	2,9	3 576	46,60	7	
		31	De 0,50 à <0,75	De BBB à BBB-	14 359	\$ 14 510	59,43	% 22 984	0,71	1 357	35,99	2,9	16 924	73,63	59	
		32	De 0,75 à <2,50	De BB+ à B	42 343	\$ 23 226	58,47	% 55 223	1,30	11 198	36,79	3,2	51 814	93,83	265	
		33	De 2,50 à <10,00	B-	12 331	\$ 2 050	58,34	% 6 017	4,70	1 937	38,40	3,1	8 421	139,95	109	
		34	De 10,00 à <100,00	De CCC+ à CC et moins	5 800	\$ 1 505	44,47	% 6 459	27,88	920	42,22	3,0	15 609	241,66	771	
		35	100,00 (défaillance)	Défaillance	371	\$ 160	42,40	% 439	100,00	222	71,02	2,8	3 414	777,68	55	
		36	Total		98 064	\$ 67 174	60,39	% 138 629	2,49	% 16 258	38,51	3,1	107 120	\$ 77,27	% 1 273	\$ 69

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

⁷ Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

⁸ Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Entreprises^{1, 2} (suite)

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

		2020																							
		T4																							
		Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions								
Canada⁸	1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	34 855	\$	87 811	\$	70,19	%	108 465	\$	0,08	%	5 962	34,71	2,5	17 773	\$	16,39	%	26	\$		
	2	De 0,15 à <0,25		BB+	17 053		9 290		68,09		19 096		0,20		1 993	23,45	2,3	4 825		25,27		9			
	3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	31 761		13 176		68,16		35 378		0,36		6 570	25,68	2,3	12 933		36,56		33			
	4	De 0,50 à <0,75		B+	10 215		4 006		70,61		11 851		0,69		2 400	29,94	2,4	6 674		56,32		24			
	5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	23 246		5 361		70,70		26 168		1,65		11 648	32,90	2,2	21 404		81,79		142			
	6	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 672		2 056		46,66		3 418		9,82		482	35,88	2,2	5 491		160,65		120			
	7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 397		794		55,09		2 790		24,37		752	38,17	2,0	5 844		209,46		260			
	8	100,00 (défaillance)		Défaillance	538		77		47,68		562		100,00		270	57,50	1,8	1 308		232,74		311			
	9	Total				122 737	\$	122 571	\$	69,34	%	207 728	\$	1,13	%	29 251	31,76	2,4	76 252	\$	36,71	%	925	\$	326
États-Unis¹	10	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	22 339	\$	20 409	\$	65,63	%	44 757	\$	0,05	%	483	43,59	3,2	8 535	\$	19,07	%	8	\$		
	11	De 0,15 à <0,25		s. o.	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		8		
	12	De 0,25 à <0,50		BBB+	4 399		5 896		58,76		7 870		0,29		165	33,94	2,9	3 765		47,84		8			
	13	De 0,50 à <0,75		De BBB à BBB-	16 320		15 340		59,39		25 432		0,72		1 437	36,81	3,0	19 482		76,60		67			
	14	De 0,75 à <2,50		De BB+ à B	43 502		23 591		58,49		56 480		1,30		11 175	37,06	3,2	53 755		95,18		274			
	15	De 2,50 à <10,00		B-	13 044		2 168		59,04		6 119		4,70		1 773	37,88	3,1	8 448		138,06		109			
	16	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 622		1 221		45,48		6 171		27,46		842	42,07	3,0	14 851		240,66		700			
	17	100,00 (défaillance)		Défaillance	324		155		42,84		390		100,00		200	70,88	2,6	2 931		751,54		60			
	18	Total			105 550	\$	68 780	\$	60,58	%	147 219	\$	2,26	%	16 067	39,17	3,1	111 767	\$	75,92	%	1 226	\$	69	\$
		2020																							
		T3																							
		Fourchette de PD ³		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions								
Canada⁸	19	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB-	36 672	\$	85 833	\$	70,24	%	108 180	\$	0,08	%	6 034	34,82	2,5	18 493	\$	17,09	%	26	\$		
	20	De 0,15 à <0,25		BB+	17 718		8 750		68,02		19 207		0,20		2 025	24,10	2,5	5 149		26,81		9			
	21	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	32 713		12 965		68,44		36 454		0,36		6 799	27,25	2,4	14 302		39,23		36			
	22	De 0,50 à <0,75		B+	9 357		3 193		69,02		10 725		0,69		2 296	28,79	2,4	5 797		54,05		21			
	23	De 0,75 à <2,50		De B à B-	21 748		5 610		70,57		25 182		1,67		11 469	33,99	2,2	21 474		85,28		142			
	24	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 300		987		46,09		2 575		9,82		432	40,62	2,4	4 706		182,76		103			
	25	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 427		787		58,86		2 827		25,15		720	37,07	1,9	5 742		203,11		265			
	26	100,00 (défaillance)		Défaillance	782		161		42,63		835		100,00		262	55,27	1,8	1 414		169,34		495			
	27	Total			123 717	\$	118 286	\$	69,55	%	205 985	\$	1,24	%	29 225	32,25	2,4	77 077	\$	37,42	%	1 097	\$	509	\$
États-Unis¹	28	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à A-	21 384	\$	25 237	\$	64,63	%	47 249	\$	0,05	%	507	44,58	3,2	9 307	\$	19,70	%	9	\$		
	29	De 0,15 à <0,25		s. o.	s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		s. o.		9		
	30	De 0,25 à <0,50		BBB+	4 628		6 971		59,66		8 793		0,29		174	34,32	2,8	4 227		48,07		9			
	31	De 0,50 à <0,75		De BBB à BBB-	19 671		14 103		58,57		27 934		0,72		1 596	36,52	3,0	21 372		76,51		73			
	32	De 0,75 à <2,50		De BB+ à B	46 174		23 577		58,63		59 168		1,28		11 125	37,49	3,3	56 867		96,11		286			
	33	De 2,50 à <10,00		B-	11 625		2 037		58,20		5 517		4,70		1 645	37,13	3,2	7 559		137,01		96			
	34	De 10,00 à <100,00		De CCC+ à CC et moins	5 289		1 010		45,80		4 310		29,60		638	43,07	3,0	10 347		240,07		532			
	35	100,00 (défaillance)		Défaillance	341		109		41,28		386		100,00		195	71,42	2,8	2 850		738,34		61			
	36	Total			109 112	\$	73 044	\$	60,57	%	153 357	\$	1,91	%	15 871	39,54	3,2	112 529	\$	73,38	%	1 066	\$	66	\$

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux contreparties (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

⁷ Total des actifs pondérés en fonction des risques par rapport à l'ECD après prise en compte des techniques ARC.

⁸ Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

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

		2020																												
		T2																												
		Fourchette de PD ²		Notation externe		Expositions brutes au bilan initiales ³		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴		PD moyenne (%)		Nombre de débiteurs ⁵		PCD moyenne (%)		Échéance moyenne (en années)		Actifs pondérés en fonction des risques		Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶		PA		Provisions		
1	De 0,00 à <0,15	%	De AAA à BBB	28 835	\$	67 212	\$	70,53	%	86 727	\$	0,06	%	3 793	36,41	%	2,5	14 207	\$	16,38	%	18	\$							
2	De 0,15 à <0,25		De BBB- à BB+	35 111		21 098		68,87		43 316		0,19		4 343	27,11		2,6	12 704		29,33		21								
3	De 0,25 à <0,50		De BB à BB-	36 184		12 548		68,99		40 242		0,37		6 895	26,65		2,3	15 748		39,13		40								
4	De 0,50 à <0,75		B+	9 475		3 497		68,75		11 167		0,71		2 267	28,82		2,4	6 183		55,37		23								
5	De 0,75 à <2,50		De B à B-	24 685		4 999		69,82		27 598		1,77		11 834	31,21		2,3	21 989		79,68		150								
6	De 2,50 à <10,00		CCC+	2 787		1 293		47,43		3 254		9,97		340	35,77		2,5	5 303		162,97		116								
7	De 10,00 à <100,00		De CCC à CC et moins	2 321		917		59,28		2 750		23,02		672	31,38		1,8	4 703		171,02		200								
8	100,00 (défaillance)		Défaillance	743		158		34,93		788		100,00		251	52,29		1,7	1 880		238,58		404								
9	Total			138 141	\$	111 722	\$	69,55	%	215 842	\$	1,20	%	29 584	31,65	%	2,5	82 717	\$	38,32	%	972	\$				426	\$		

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

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

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

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Emprunteurs souverains^{1, 2}

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

		2021													
		T2													
N° de ligne	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions	
															\$
1	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	412 228	3 581	78,17	489 823 ⁸	0,01	1 070	9,76	2,4	3 527	0,72	2		
2	De 0,15 à <0,25	BB+	11	–	–	3	0,20	1	13,60	1,0	–	–	–		
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	296	–	–	296	0,29	1	11,12	1,0	30	10,14	–		
4	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	12	–	–	–	2,23	2	33,75	3,9	13	108,33	–		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	962	1	100,00	1	4,70	1	–	2,8	–	–	–		
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
9	Total		413 509	3 582	78,18	490 135	0,01	1 074	9,77	2,3	3 570	0,73	2	–	
		2021													
		T1													
10	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	442 465	3 611	78,60	522 676 ⁸	0,01	1 076	9,52	2,1	3 585	0,69	2		
11	De 0,15 à <0,25	BB+	28	–	–	8	0,20	1	13,60	1,0	1	12,50	–		
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	310	–	–	310	0,29	1	11,12	1,0	31	10,00	–		
13	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–		
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 031	1	100,00	1	4,70	1	–	3,1	–	–	–		
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
18	Total		443 834	3 612	78,60	522 997	0,01	1 080	9,53	2,1	3 617	0,69	2	–	
		2020													
		T4													
19	De 0,00 à <0,15	De AAA à BBB-	415 201	3 720	77,25	500 052 ⁸	0,01	1 066	9,84	2,1	3 432	0,69	2		
20	De 0,15 à <0,25	BB+	47	–	–	25	0,20	2	13,69	1,0	2	8,00	–		
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	660	–	–	660	0,29	1	11,12	1,0	66	10,00	–		
22	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–		
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 077	1	100,00	1	4,70	1	–	3,3	–	–	–		
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		
27	Total		416 985	3 721	77,26	500 738	0,01	1 071	9,84	2,0	3 500	0,70	2	–	

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

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

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

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

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

		2020													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions	
															\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	396 723	3 858	76,74	482 527 ⁸	0,01	1 063	9,82	2,1	3 322	0,69	2	\$	
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	69	–	–	32	0,20	1	13,60	1,0	3	9,38	–	\$	
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
4	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,23	2	33,75	2,5	–	–	–	\$	
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	1 099	1	100,00	1	4,70	1	–	3,6	–	–	–	\$	
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
9	Total		397 891	3 859	76,75	482 560	0,01	1 064	9,82	2,1	3 325	0,69	2	\$	

		2020													
		T2													
N° de ligne	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions	
															\$
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	170 892	3 648	77,31	256 622 ⁸	0,01	114	8,80	1,5	750	0,29	1	\$	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	67	–	–	42	0,22	1	12,80	1,0	4	9,52	–	\$	
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
13	De 0,50 à <0,75	B+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	–	–	–	–	2,27	2	34,00	2,5	–	–	–	\$	
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	\$	
18	Total		170 959	3 648	77,31	256 664	0,01	114	8,80	1,5	754	0,29	1	\$	

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

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

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

NI – Expositions au risque de crédit par portefeuille et par fourchette de probabilité de défaillance (RC6) – Banques^{1, 2}

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

N° de
ligne

2021																			
T2																			
Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions						
														\$	\$	\$	\$	\$	\$
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	25 161	15 674	72,23	%	37 033	0,04	%	1 075	28,37	%	2,5	4 219	\$	11,39	%	5	\$
2	De 0,15 à <0,25	BB+	182	507	68,71	%	475	0,20	%	7	6,42	%	1,2	25	\$	5,26	%	–	\$
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	862	260	67,75	%	563	0,33	%	56	23,76	%	1,7	164	\$	29,13	%	–	\$
4	De 0,50 à <0,75	B+	597	413	98,22	%	1 001	0,69	%	39	33,78	%	3,0	677	\$	67,63	%	2	\$
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	226	12	58,72	%	219	1,24	%	45	64,90	%	4,3	398	\$	181,74	%	2	\$
6	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10	%	1	4,70	%	2	72,44	%	2,3	3	\$	300,00	%	–	\$
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	48	12	100,00	%	60	30,28	%	2	55,74	%	5,0	209	\$	348,33	%	11	\$
8	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	%	–	–	%	–	–	%	–	–	\$	–	%	–	\$
9	Total		27 082	\$ 16 878	\$ 72,70	%	39 352	\$ 0,12	%	1 210	28,43	%	2,5	5 695	\$	14,47	%	20	\$

2021																			
T1																			
Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions						
														\$	\$	\$	\$	\$	\$
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	26 097	16 634	71,97	%	38 628	0,04	%	1 079	28,64	%	2,4	4 397	\$	11,38	%	4	\$
11	De 0,15 à <0,25	BB+	135	504	68,52	%	480	0,20	%	8	7,69	%	1,2	33	\$	6,88	%	–	\$
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 002	674	87,25	%	1 051	0,31	%	53	18,59	%	1,6	236	\$	22,45	%	1	\$
13	De 0,50 à <0,75	B+	387	4	57,04	%	385	0,70	%	41	35,59	%	4,5	329	\$	85,45	%	1	\$
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	230	13	62,83	%	227	1,32	%	44	56,36	%	4,2	351	\$	154,63	%	2	\$
15	De 2,50 à <10,00	CCC+	6	–	57,10	%	1	4,70	%	3	64,75	%	2,3	3	\$	300,00	%	–	\$
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	49	13	100,00	%	62	30,25	%	2	55,61	%	4,8	217	\$	350,00	%	11	\$
17	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	%	–	–	%	–	–	%	–	–	\$	–	%	–	\$
18	Total		27 906	\$ 17 842	\$ 72,46	%	40 834	\$ 0,11	%	1 215	28,40	%	2,4	5 566	\$	13,63	%	19	\$

2020																			
T4																			
Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan initiales ⁴	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions						
														\$	\$	\$	\$	\$	\$
19	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB-	25 774	15 750	71,17	%	37 520	0,04	%	1 063	28,61	%	2,5	4 375	\$	11,66	%	5	\$
20	De 0,15 à <0,25	BB+	139	510	68,33	%	487	0,20	%	7	7,02	%	1,3	29	\$	5,95	%	–	\$
21	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	1 025	690	87,94	%	1 107	0,31	%	47	18,85	%	1,7	254	\$	22,94	%	1	\$
22	De 0,50 à <0,75	B+	268	3	57,03	%	268	0,72	%	34	40,50	%	4,4	259	\$	96,64	%	1	\$
23	De 0,75 à <2,50	De B à B-	182	12	62,20	%	180	1,14	%	40	56,64	%	4,1	270	\$	150,00	%	1	\$
24	De 2,50 à <10,00	CCC+	1	–	57,10	%	1	4,70	%	3	66,10	%	2,6	3	\$	300,00	%	–	\$
25	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins	50	13	100,00	%	63	17,75	%	2	23,77	%	4,9	91	\$	144,44	%	3	\$
26	100,00 (défaillance)	Défaillance	–	–	–	%	–	–	%	–	–	%	–	–	\$	–	%	–	\$
27	Total		27 439	\$ 16 978	\$ 71,78	%	39 626	\$ 0,09	%	1 185	28,28	%	2,5	5 281	\$	13,33	%	11	\$

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

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

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

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

N° de
ligne

		2020																					
		T3																					
N° de ligne	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵		PD	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions					
			\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	%												
1	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	22 802	\$	14 528	\$	71,84	%	33 812	\$	0,04	%	1 055	27,47	%	2,6	4 059	\$	12,00	%	4	\$	
2	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	189		512		68,24		484		0,20		8	6,57		1,4	28		5,79				
3	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	781		509		92,94		741		0,32		37	17,73		2,0	182		24,56				
4	De 0,50 à <0,75	B+	480		198		57,08		590		0,70		30	35,36		3,2	432		73,22		1		
5	De 0,75 à <2,50	De B à B-	143		8		65,62		147		1,35		45	60,70		3,8	235		159,86		1		
6	De 2,50 à <10,00	CCC+			14		99,03		13		4,70		2	14,97		4,7	8		61,54				
7	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins																					
8	100,00 (défaillance)	Défaillance																					
9	Total		24 395	\$	15 769	\$	72,24	%	35 787	\$	0,07	%	1 165	27,24	%	2,6	4 944	\$	13,82	%	6	\$	–

		2020																					
		T2																					
N° de ligne	Fourchette de PD ³	Notation externe	Expositions brutes au bilan		Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ⁴		FCEC moyen (%)		ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁵		PD	Nombre de débiteurs ⁶	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁷	PA	Provisions					
			\$	%	\$	%	\$	%	\$	%	%												
10	De 0,00 à <0,15	% De AAA à BBB	11 976	\$	5 402	\$	74,96	%	16 675	\$	0,04	%	356	31,00	%	1,7	1 634	\$	9,80	%	2	\$	
11	De 0,15 à <0,25	De BBB- à BB+	578		763		63,89		841		0,17		36	9,57		1,9	69		8,20				
12	De 0,25 à <0,50	De BB à BB-	565						144		0,46		5	12,82		1,0	29		20,14				
13	De 0,50 à <0,75	B+	3								0,71		2	12,80		1,0							
14	De 0,75 à <2,50	De B à B-	42		6		67,02		44		1,48		23	79,42		1,7	76		172,73				
15	De 2,50 à <10,00	CCC+																					
16	De 10,00 à <100,00	De CCC à CC et moins																					
17	100,00 (défaillance)	Défaillance																					
18	Total		13 164	\$	6 171	\$	73,58	%	17 704	\$	0,05	%	405	29,95	%	1,7	1 808	\$	10,21	%	2	\$	–

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis. Étant donné la taille des portefeuilles et les paramètres uniques liés au risque de crédit, les catégories d'actifs du Siège social ont été présentées séparément. Les distributions des catégories d'actifs Banques et Emprunteurs souverains ainsi que les risques connexes ne varient pas considérablement d'un portefeuille à l'autre. Par conséquent, ces catégories d'actifs sont présentées sur une base consolidée et indiquent les notations canadiennes par rapport aux notations externes.

² Excluent les expositions aux RCC (de dérivés et de transactions assimilables aux pensions).

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

⁴ Expositions associées aux débiteurs, compte non tenu de l'incidence des mesures d'ARC.

⁵ Expositions compte tenu de l'incidence des mesures d'ARC en fonction des garants.

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

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

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		2021 T2																										
N° de ligne	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions																
Services de détail au Canada – assurés^{7,8}																												
1	De 0,00 à <0,15 %	49 394	\$ 17 929	\$ 51,89	%	8 035	\$ 0,07	%	352 653	7,38	%	110	\$ 1,37	%	–	\$		\$										
2	De 0,15 à <0,25	9 999	396	46,78		2 855	0,20		50 225	8,45		102	3,57		–													
3	De 0,25 à <0,50	7 377	170	47,13		2 243	0,32		44 353	8,65		116	5,17		1													
4	De 0,50 à <0,75	5 325	365	52,52		1 539	0,51		21 440	8,56		111	7,21		1													
5	De 0,75 à <2,50	6 186	61	49,13		1 599	1,22		24 259	8,46		198	12,38		2													
6	De 2,50 à <10,00	1 730	16	40,32		369	5,46		10 247	7,31		95	25,75		1													
7	De 10,00 à <100,00	460	–	96,51		81	27,75		2 817	6,10		27	33,33		1													
8	100,00 (défaillance)	219	–	–		21	100,00		1 214	7,38		21	100,00		–													
9	Total	80 690	18 937	51,73		16 742	0,66		507 208	7,94		780	4,66		6		21											
Services de détail au Canada – non assurés⁷																												
10	De 0,00 à <0,15	156 967	69 068	49,50		191 158	0,06		765 469	19,28		5 854	3,06		21													
11	De 0,15 à <0,25	34 805	3 551	46,09		36 442	0,19		122 383	22,92		3 455	9,48		16													
12	De 0,25 à <0,50	20 840	1 675	46,69		21 621	0,31		87 513	24,49		3 086	14,27		16													
13	De 0,50 à <0,75	10 522	1 220	50,62		11 140	0,51		31 359	25,06		2 344	21,04		14													
14	De 0,75 à <2,50	10 976	717	50,36		11 337	1,25		34 520	23,42		3 939	34,74		33													
15	De 2,50 à <10,00	2 476	38	49,45		2 494	5,77		11 312	17,91		1 592	63,83		25													
16	De 10,00 à <100,00	700	6	61,08		704	29,88		3 356	15,02		578	82,10		32													
17	100,00 (défaillance)	271	–	–		271	100,00		1 119	20,72		539	198,89		16													
18	Total	237 557	76 275	49,31		275 167	0,39		1 057 031	20,56		21 387	7,77		173		38											
Services de détail aux États-Unis – non assurés⁷																												
19	De 0,00 à <0,15	23 071	12 219	65,74		31 103	0,06		117 038	29,16		1 415	4,55		5													
20	De 0,15 à <0,25	5 655	520	40,07		5 863	0,19		23 256	27,77		674	11,50		3													
21	De 0,25 à <0,50	4 141	376	39,07		4 288	0,32		23 652	29,12		745	17,37		4													
22	De 0,50 à <0,75	2 742	217	37,00		2 823	0,52		8 624	31,38		751	26,60		5													
23	De 0,75 à <2,50	4 781	231	35,28		4 863	1,29		17 370	31,82		2 361	48,55		20													
24	De 2,50 à <10,00	970	64	14,58		979	5,46		6 429	31,66		1 090	111,34		17													
25	De 10,00 à <100,00	397	13	11,76		399	25,72		2 886	28,47		633	158,65		28													
26	100,00 (défaillance)	606	–	–		606	100,00		3 514	25,74		398	65,68		125													
27	Total	42 363	13 640	62,76		50 924	1,73		202 769	29,37		8 067	15,84		207		48											
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	360 610	\$ 108 852	\$ 51,42	%	342 833	\$ 0,62	%	1 767 008	21,06	%	30 234	\$ 8,82	%	386	\$	107	\$										

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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 mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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 À la date du bilan		2021 T1																
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Echéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions				
Services de détail au Canada – assurées^{7,8}		1	De 0,00 à <0,15 %	49 993	18 039	\$ 51,61	%	7 558	\$ 0,07	%	358 069	7,40	%	103	\$ 1,36	%	–	\$
		2	De 0,15 à <0,25	10 617	425	46,69		3 038	0,20		52 509	8,49		110	3,62		1	
		3	De 0,25 à <0,50	7 599	179	46,30		2 090	0,32		45 905	8,63		108	5,17		1	
		4	De 0,50 à <0,75	5 334	374	52,02		1 352	0,52		21 847	8,50		97	7,17		1	
		5	De 0,75 à <2,50	6 187	72	48,80		1 356	1,23		24 778	8,36		167	12,32		1	
		6	De 2,50 à <10,00	1 926	18	39,69		390	5,54		11 054	7,27		101	25,90		2	
		7	De 10,00 à <100,00	487	–	94,58		86	25,89		3 037	6,14		29	33,72		1	
		8	100,00 (défaillance)	248	–	–		26	100,00		1 377	7,17		25	96,15		–	
		9	Total	82 331	19 107	51,43		15 896	0,70		518 576	7,94		740	4,66		7	22
Services de détail au Canada – non assurées⁷		10	De 0,00 à <0,15	149 925	67 588	49,51		183 388	0,06		751 094	19,61		5 715	3,12		21	
		11	De 0,15 à <0,25	33 001	3 926	46,32		34 819	0,19		122 979	23,44		3 378	9,70		16	
		12	De 0,25 à <0,50	21 194	1 741	46,33		22 001	0,30		87 477	24,47		3 129	14,22		16	
		13	De 0,50 à <0,75	9 624	1 246	50,87		10 258	0,52		31 332	25,15		2 179	21,24		13	
		14	De 0,75 à <2,50	10 700	758	51,07		11 087	1,24		35 020	24,15		3 955	35,67		32	
		15	De 2,50 à <10,00	2 617	68	45,50		2 648	5,85		11 676	18,62		1 765	66,65		27	
		16	De 10,00 à <100,00	760	7	64,39		765	28,40		3 840	15,50		665	86,93		33	
		17	100,00 (défaillance)	307	–	–		307	100,00		1 311	20,45		599	195,11		18	
		18	Total	228 128	75 334	49,31		265 273	0,42		1 044 729	20,90		21 385	8,06		176	38
Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷		19	De 0,00 à <0,15	25 854	12 663	65,64		34 166	0,06		125 376	29,41		1 557	4,56		6	
		20	De 0,15 à <0,25	5 763	532	39,19		5 972	0,19		24 472	28,95		713	11,94		3	
		21	De 0,25 à <0,50	4 138	395	36,94		4 284	0,31		21 052	30,53		778	18,16		4	
		22	De 0,50 à <0,75	2 796	220	36,82		2 877	0,52		8 687	32,96		803	27,91		5	
		23	De 0,75 à <2,50	4 985	246	35,39		5 072	1,26		17 509	33,01		2 536	50,00		21	
		24	De 2,50 à <10,00	1 116	77	14,16		1 126	5,81		6 367	32,43		1 321	117,32		21	
		25	De 10,00 à <100,00	435	14	13,49		437	27,13		2 924	30,87		754	172,54		35	
		26	100,00 (défaillance)	651	–	–		651	100,00		3 572	27,18		432	66,36		145	
		27	Total	45 738	14 147	62,53		54 585	1,76		209 959	30,02		8 894	16,29		240	52
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28		356 257	\$ 108 588	\$ 51,41	%	335 754	\$ 0,66	%	1 773 264	21,56	%	31 019	\$ 9,24	%	423	\$ 112

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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 mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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		2020 T4													
À la date du bilan															
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
Services de détail au Canada – assurés^{7,8}		1	De 0,00 à <0,15 %	50 985 \$	18 067 \$	51,38 %	6 310 \$	0,07 %	363 477	7,72 %	89	1,41 %	–	\$	
		2	De 0,15 à <0,25	10 335	415	45,26	2 333	0,20	52 440	8,67	87	3,73	–	\$	
		3	De 0,25 à <0,50	7 887	180	45,86	1 852	0,32	48 964	8,94	99	5,35	1		
		4	De 0,50 à <0,75	5 819	361	51,67	1 289	0,52	22 547	8,75	95	7,37	1		
		5	De 0,75 à <2,50	6 514	74	47,10	1 137	1,29	26 478	8,56	148	13,02	1		
		6	De 2,50 à <10,00	2 070	15	43,99	351	5,90	11 883	7,50	97	27,64	2		
		7	De 10,00 à <100,00	613	–	–	89	23,43	3 808	6,52	33	37,08	1		
		8	100,00 (défaillance)	266	–	–	31	100,00	1 430	7,04	29	93,55	–		
		9	Total	84 489	19 112	51,18	13 392	0,81	531 027	8,21	677	5,06	6	23	
Services de détail au Canada – non assurés⁷		10	De 0,00 à <0,15	144 156	66 043	49,32	176 726	0,06	736 546	20,50	5 739	3,25	21		
		11	De 0,15 à <0,25	32 403	3 642	44,50	34 024	0,19	120 121	24,59	3 472	10,20	16		
		12	De 0,25 à <0,50	20 546	1 568	44,53	21 244	0,31	88 827	24,61	3 058	14,39	16		
		13	De 0,50 à <0,75	9 706	1 157	50,03	10 285	0,52	32 018	25,64	2 226	21,64	14		
		14	De 0,75 à <2,50	10 908	710	49,61	11 260	1,25	35 969	25,21	4 224	37,51	35		
		15	De 2,50 à <10,00	2 775	65	46,59	2 805	5,90	12 518	19,91	2 018	71,94	32		
		16	De 10,00 à <100,00	947	8	70,99	952	26,70	4 483	15,90	840	88,24	41		
		17	100,00 (défaillance)	351	–	–	351	100,00	1 457	21,93	743	211,68	21		
		18	Total	221 792	73 193	48,99	257 647	0,46	1 031 939	21,77	22 320	8,66	196	42	
Services de détail aux États-Unis – non assurés⁷		19	De 0,00 à <0,15	26 178	12 271	65,80	34 252	0,06	122 011	29,38	1 622	4,74	6		
		20	De 0,15 à <0,25	6 430	568	41,45	6 666	0,19	24 669	29,50	814	12,21	4		
		21	De 0,25 à <0,50	4 940	986	55,24	5 485	0,32	26 865	31,93	1 058	19,29	6		
		22	De 0,50 à <0,75	3 139	384	49,24	3 328	0,52	9 544	33,06	935	28,09	6		
		23	De 0,75 à <2,50	5 439	411	46,77	5 631	1,25	18 552	34,47	2 949	52,37	25		
		24	De 2,50 à <10,00	1 123	79	19,59	1 139	5,74	6 515	33,49	1 370	120,28	21		
		25	De 10,00 à <100,00	450	18	12,49	452	26,59	2 928	32,44	824	182,30	38		
		26	100,00 (défaillance)	694	–	–	694	100,00	3 616	28,59	400	57,64	167		
		27	Total	48 393	14 717	62,87	57 647	1,77	214 700	30,44	9 972	17,30	273	71	
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28		354 674 \$	107 022 \$	51,29 %	328 686 \$	0,72 %	1 777 666	22,48 %	32 969 \$	10,03 %	475 \$	136 \$	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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 mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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		2020 T3												
À la date du bilan														
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions
Services de détail au Canada – assurées^{7, 8}		1	De 0,00 à <0,15 %	51 535 \$	18 623	51,51 %	6 629	0,07 %	373 039	7,77 %	94	1,42 %	–	\$
		2	De 0,15 à <0,25	9 985	449	46,16	2 052	0,20	50 762	8,71	75	3,65	–	\$
		3	De 0,25 à <0,50	8 365	191	45,13	1 771	0,32	52 722	8,83	93	5,25	–	\$
		4	De 0,50 à <0,75	5 432	64	44,01	1 048	0,52	19 282	8,69	77	7,35	–	\$
		5	De 0,75 à <2,50	6 736	49	45,04	1 143	1,26	26 859	8,49	146	12,77	1	\$
		6	De 2,50 à <10,00	1 929	1	65,15	341	5,78	11 179	7,39	91	26,69	1	\$
		7	De 10,00 à <100,00	642	–	–	97	24,55	3 866	6,27	35	36,08	1	\$
		8	100,00 (défaillance)	257	–	–	28	100,00	1 407	6,72	25	89,29	–	\$
		9	Total	84 881	19 377	51,28	13 109	0,81	539 116	8,18	636	4,85	3	24
Services de détail au Canada – non assurées⁷		10	De 0,00 à <0,15	137 972	66 318	49,82	171 015	0,06	734 330	21,02	5 632	3,29	20	\$
		11	De 0,15 à <0,25	28 121	3 466	44,64	29 668	0,19	108 214	25,11	3 076	10,37	14	\$
		12	De 0,25 à <0,50	22 632	1 679	44,38	23 377	0,31	100 706	24,63	3 350	14,33	18	\$
		13	De 0,50 à <0,75	9 942	662	44,60	10 238	0,51	25 814	26,48	2 286	22,33	14	\$
		14	De 0,75 à <2,50	11 006	414	49,15	11 210	1,24	35 656	25,99	4 327	38,60	36	\$
		15	De 2,50 à <10,00	2 570	37	58,28	2 591	5,91	11 528	21,02	1 966	75,88	31	\$
		16	De 10,00 à <100,00	793	4	73,29	796	27,66	3 947	17,24	767	96,36	42	\$
		17	100,00 (défaillance)	373	–	–	373	100,00	1 586	22,08	809	216,89	21	\$
		18	Total	213 409	72 580	49,41	249 268	0,47	1 021 781	22,28	22 213	8,91	196	48
Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷		19	De 0,00 à <0,15	24 881	12 134	66,02	32 891	0,07	118 258	30,71	1 699	5,17	6	\$
		20	De 0,15 à <0,25	6 711	563	42,96	6 953	0,19	27 277	30,51	876	12,60	4	\$
		21	De 0,25 à <0,50	5 159	1 166	57,34	5 828	0,32	29 373	34,52	1 220	20,93	7	\$
		22	De 0,50 à <0,75	3 217	253	39,92	3 318	0,52	9 543	34,07	961	28,96	6	\$
		23	De 0,75 à <2,50	5 799	462	49,33	6 027	1,24	18 689	35,21	3 183	52,81	26	\$
		24	De 2,50 à <10,00	1 268	216	49,60	1 375	5,35	7 364	34,50	1 653	120,22	25	\$
		25	De 10,00 à <100,00	455	15	13,77	457	30,78	3 215	33,99	828	181,18	48	\$
		26	100,00 (défaillance)	714	–	–	714	100,00	3 651	26,95	679	95,10	141	\$
		27	Total	48 204	14 809	63,20	57 563	1,87	217 370	31,81	11 099	19,28	263	70
Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel		28		346 494 \$	106 766 \$	51,66 %	319 940 \$	0,74 %	1 778 267	23,15 %	33 948 \$	10,61 %	462 \$	142 \$

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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 mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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		2020 T2													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
Services de détail au Canada – assurées^{7,8}															
1	De 0,00 à <0,15 %	50 377	\$ 18 590	\$ 51,32	% 6 382	\$ 0,07	% 369 418	7,09	%	84	\$ 1,32	%	–	\$	
2	De 0,15 à <0,25	11 030	475	45,34	2 207	0,20	58 753	7,83		72	3,26		–		
3	De 0,25 à <0,50	8 780	202	45,14	1 769	0,32	55 228	8,17		86	4,86		–		
4	De 0,50 à <0,75	5 819	62	44,43	1 174	0,51	19 741	8,36		83	7,07		1		
5	De 0,75 à <2,50	7 268	54	44,63	1 191	1,29	29 494	8,00		145	12,17		1		
6	De 2,50 à <10,00	2 037	1	53,94	353	5,87	12 130	6,97		90	25,50		1		
7	De 10,00 à <100,00	676	–	–	101	26,82	3 970	5,64		32	31,68		2		
8	100,00 (défaillance)	198	–	–	24	100,00	1 091	6,68		21	87,50		–		
9	Total	86 185	19 384	51,07	13 201	0,81	549 825	7,54		613	4,64		5	16	
Services de détail au Canada – non assurées⁷															
10	De 0,00 à <0,15	127 689	64 264	49,96	159 796	0,06	700 931	20,96		5 373	3,36		19		
11	De 0,15 à <0,25	33 409	3 550	44,92	35 004	0,19	127 355	23,57		3 392	9,69		16		
12	De 0,25 à <0,50	19 849	1 793	45,42	20 663	0,31	95 118	26,32		3 216	15,56		17		
13	De 0,50 à <0,75	11 609	767	45,31	11 956	0,51	30 147	26,94		2 713	22,69		17		
14	De 0,75 à <2,50	12 324	482	49,92	12 564	1,24	39 820	26,78		5 017	39,93		41		
15	De 2,50 à <10,00	2 643	42	56,81	2 667	5,62	12 533	22,06		2 092	78,44		32		
16	De 10,00 à <100,00	839	8	74,05	846	28,72	3 946	17,86		840	99,29		44		
17	100,00 (défaillance)	256	–	–	256	100,00	1 111	22,33		552	215,63		16		
18	Total	208 618	70 906	49,55	243 752	0,45	1 010 961	22,39		23 195	9,52		202	35	
Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷															
19	De 0,00 à <0,15	24 932	12 648	66,07	33 288	0,07	119 863	31,25		1 732	5,20		6		
20	De 0,15 à <0,25	7 179	751	47,97	7 539	0,19	26 744	31,29		979	12,99		5		
21	De 0,25 à <0,50	5 245	766	52,00	5 644	0,32	27 639	32,91		1 114	19,74		6		
22	De 0,50 à <0,75	3 525	260	38,83	3 626	0,52	9 934	34,36		1 060	29,23		6		
23	De 0,75 à <2,50	6 010	594	51,97	6 319	1,26	19 853	35,30		3 381	53,51		28		
24	De 2,50 à <10,00	1 259	101	13,70	1 273	5,61	7 172	35,59		1 619	127,18		25		
25	De 10,00 à <100,00	474	23	9,03	476	25,20	3 171	33,02		890	186,97		39		
26	100,00 (défaillance)	721	–	–	721	100,00	3 813	27,40		698	96,81		145		
27	Total	49 345	15 143	63,00	58 886	1,81	218 189	32,30		11 473	19,48		260	72	
28	Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel	344 148	\$ 105 433	\$ 51,76	% 315 839	\$ 0,72	% 1 778 975	23,31	%	35 281	\$ 11,17	%	467	\$ 123	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

⁷ 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 mesure d'ARC en vue de réduire les actifs pondérés en fonction des risques.

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

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

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

N° de
ligne

														2021 T2	
Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions			
1	De 0,00 à <0,15 %	5 117 \$	131 150 \$	60,04 %	83 857 \$	0,05 %	15 934 451	85,94 %	2 483 \$	2,96 %	36 \$				
2	De 0,15 à <0,25	2 036	15 196	62,39	11 516	0,19	2 407 385	87,13	1 098	9,53	19				
3	De 0,25 à <0,50	2 564	11 604	61,08	9 652	0,32	2 800 586	87,91	1 398	14,48	27				
4	De 0,50 à <0,75	3 168	8 612	59,33	8 277	0,53	1 530 383	88,60	1 803	21,78	39				
5	De 0,75 à <2,50	12 891	15 578	59,14	22 105	1,49	4 297 607	89,91	10 691	48,36	296				
6	De 2,50 à <10,00	8 670	3 377	66,59	10 919	5,47	3 612 001	90,05	13 130	120,25	536				
7	De 10,00 à <100,00	1 695	278	76,26	1 907	24,82	1 386 084	88,15	4 483	235,08	421				
8	100,00 (défaillance)	101	–	–	101	100,00	14 194	84,01	43	42,57	82				
9	Total	36 242 \$	185 795 \$	60,33 %	148 334 \$	1,10 %	31 982 691	87,23 %	35 129 \$	23,68 %	1 456 \$	213 \$			
2021 T1															
10	De 0,00 à <0,15 %	5 392 \$	133 356 \$	58,78 %	83 774 \$	0,05 %	15 738 567	85,87 %	2 488 \$	2,97 %	36 \$				
11	De 0,15 à <0,25	2 107	15 619	61,01	11 636	0,19	2 414 808	87,08	1 110	9,54	19				
12	De 0,25 à <0,50	2 657	12 170	60,44	10 013	0,32	2 837 211	87,85	1 449	14,47	28				
13	De 0,50 à <0,75	3 258	9 035	58,63	8 555	0,53	1 570 802	88,48	1 861	21,75	40				
14	De 0,75 à <2,50	13 267	16 583	58,63	22 988	1,49	4 379 998	89,77	11 136	48,44	309				
15	De 2,50 à <10,00	9 141	3 826	67,16	11 711	5,48	3 628 799	89,94	14 095	120,36	577				
16	De 10,00 à <100,00	1 897	351	73,26	2 155	25,62	1 350 578	88,35	5 077	235,59	493				
17	100,00 (défaillance)	102	–	–	102	100,00	14 233	83,58	44	43,14	82				
18	Total	37 821 \$	190 940 \$	59,24 %	150 934 \$	1,18 %	31 934 996	87,19 %	37 260 \$	24,69 %	1 584 \$	242 \$			
2020 T4															
19	De 0,00 à <0,15 %	4 869 \$	136 217 \$	58,33 %	84 330 \$	0,05 %	15 377 849	85,91 %	2 495 \$	2,96 %	36 \$				
20	De 0,15 à <0,25	2 003	15 791	60,91	11 622	0,19	2 391 577	87,10	1 112	9,57	20				
21	De 0,25 à <0,50	2 538	13 178	62,78	10 811	0,32	2 935 794	87,86	1 570	14,52	30				
22	De 0,50 à <0,75	3 146	9 542	60,76	8 943	0,53	1 626 772	88,44	1 948	21,78	42				
23	De 0,75 à <2,50	13 081	17 393	60,78	23 653	1,48	4 444 741	89,69	11 404	48,21	316				
24	De 2,50 à <10,00	9 268	3 982	67,99	11 975	5,50	3 662 418	89,86	14 419	120,41	590				
25	De 10,00 à <100,00	2 081	392	75,58	2 377	25,34	1 454 300	88,16	5 640	237,27	535				
26	100,00 (défaillance)	109	–	–	109	100,00	15 938	83,75	47	43,12	88				
27	Total	37 095 \$	196 495 \$	59,40 %	153 820 \$	1,21 %	31 909 389	87,21 %	38 635 \$	25,12 %	1 657 \$	228 \$			

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de
ligne

		2020													
		T3													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
													\$	\$	%
1	De 0,00 à <0,15	4 283	139 681	59,50	87 398	0,05	15 799 726	85,57		2 530	2,89	36	\$		
2	De 0,15 à <0,25	1 821	15 364	61,11	11 210	0,19	2 299 155	87,39		1 076	9,60	19			
3	De 0,25 à <0,50	2 379	11 879	61,30	9 661	0,32	2 672 497	87,95		1 399	14,48	27			
4	De 0,50 à <0,75	3 051	9 535	60,13	8 785	0,53	1 528 039	88,46		1 916	21,81	41			
5	De 0,75 à <2,50	13 081	17 354	62,05	23 850	1,50	4 344 300	89,28		11 532	48,35	320			
6	De 2,50 à <10,00	10 078	4 894	70,67	13 536	5,56	3 882 274	89,37		16 314	120,52	672			
7	De 10,00 à <100,00	2 571	644	82,96	3 105	25,44	1 809 330	85,71		7 164	230,72	682			
8	100,00 (défaillance)	167	–	–	167	100,00	45 806	80,39		59	35,33	130			
9	Total	37 431	199 351	60,34	157 712	1,40	32 381 127	86,89		41 990	26,62	1 927	\$	367	

		2020													
		T2													
N° de ligne	Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions		
													\$	\$	%
10	De 0,00 à <0,15	3 961	139 498	60,08	87 772	0,05	15 359 017	86,32		2 611	2,97	37	\$		
11	De 0,15 à <0,25	1 878	16 579	61,07	12 003	0,19	2 277 416	87,59		1 154	9,61	20			
12	De 0,25 à <0,50	2 473	12 978	60,95	10 383	0,32	2 748 350	88,15		1 508	14,52	29			
13	De 0,50 à <0,75	3 103	10 217	60,12	9 246	0,52	1 431 368	88,73		2 015	21,79	43			
14	De 0,75 à <2,50	13 317	20 002	61,23	25 565	1,50	4 621 394	89,27		12 354	48,32	343			
15	De 2,50 à <10,00	10 722	5 706	73,64	14 923	5,64	4 183 822	89,39		18 162	121,70	752			
16	De 10,00 à <100,00	3 035	832	82,57	3 722	25,79	2 009 161	86,22		8 661	232,70	835			
17	100,00 (défaillance)	152	–	–	152	100,00	61 978	78,06		54	35,53	115			
18	Total	38 641	205 812	60,80	163 766	1,52	32 692 506	87,39		46 519	28,41	2 174	\$	369	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de ligne		2021													
		T2													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
1		De 0,00 à <0,15 %	9 549	4 700	72,31	12 948	0,08	658 930	41,27		1 144	8,84	4		
2		De 0,15 à <0,25	6 628	3 262	44,91	8 093	0,20	387 222	41,25		1 415	17,48	7		
3		De 0,25 à <0,50	14 823	1 234	67,12	15 652	0,35	547 293	34,40		3 270	20,89	18		
4		De 0,50 à <0,75	7 830	1 016	70,36	8 545	0,53	285 505	43,39		2 920	34,17	20		
5		De 0,75 à <2,50	26 056	1 636	62,00	26 988	1,53	906 029	49,12		16 188	59,98	204		
6		De 2,50 à <10,00	10 715	485	57,38	10 993	5,44	588 800	54,08		9 414	85,64	322		
7		De 10,00 à <100,00	2 647	83	59,07	2 696	24,99	161 405	52,74		3 308	122,70	357		
8		100,00 (défaillance)	395	5	100,00	400	100,00	13 342	46,41		358	89,50	159		
9		Total	78 643	12 421	62,42	86 315	2,56	3 548 526	44,70		38 017	44,04	1 091	105	
		2021													
		T1													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
10		De 0,00 à <0,15 %	9 364	4 598	72,55	12 700	0,08	695 019	41,18		1 123	8,84	4		
11		De 0,15 à <0,25	6 673	3 293	44,80	8 148	0,20	381 657	40,99		1 417	17,39	7		
12		De 0,25 à <0,50	14 607	1 215	66,75	15 418	0,35	531 926	33,92		3 171	20,57	18		
13		De 0,50 à <0,75	7 999	1 055	70,68	8 745	0,53	276 361	42,86		2 952	33,76	20		
14		De 0,75 à <2,50	26 348	1 750	62,57	27 443	1,53	942 876	48,45		16 217	59,09	204		
15		De 2,50 à <10,00	11 293	550	58,32	11 614	5,54	536 084	53,11		9 795	84,34	342		
16		De 10,00 à <100,00	3 130	94	60,07	3 186	26,21	179 619	51,47		3 798	119,21	427		
17		100,00 (défaillance)	436	5	100,00	441	100,00	14 166	46,59		382	86,62	177		
18		Total	79 850	12 560	62,46	87 695	2,81	3 557 708	44,31		38 855	44,31	1 199	137	
		2020													
		T4													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
19		De 0,00 à <0,15 %	7 938	4 598	75,23	11 398	0,08	680 929	47,30		1 154	10,12	4		
20		De 0,15 à <0,25	6 067	3 284	45,38	7 558	0,20	372 513	46,19		1 490	19,71	7		
21		De 0,25 à <0,50	13 184	1 170	67,12	13 970	0,34	513 687	37,03		3 127	22,38	18		
22		De 0,50 à <0,75	7 602	914	68,97	8 232	0,53	274 707	46,01		2 978	36,18	20		
23		De 0,75 à <2,50	25 620	1 808	63,93	26 774	1,51	976 150	49,93		16 283	60,82	204		
24		De 2,50 à <10,00	14 502	592	58,55	14 849	5,77	538 579	50,02		11 852	79,82	427		
25		De 10,00 à <100,00	4 944	97	65,02	5 007	26,32	188 001	48,15		5 505	109,95	628		
26		100,00 (défaillance)	392	5	100,00	397	100,00	12 911	46,61		328	82,62	160		
27		Total	80 249	12 468	63,65	88 185	3,51	3 557 477	46,76		42 717	48,44	1 468	125	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de ligne		2020													
		T3													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
1		De 0,00 à <0,15	9 050	4 876	65,56	12 247	0,08	714 446	46,48		1 219	9,95	4		
2		De 0,15 à <0,25	5 800	3 140	45,69	7 235	0,20	363 253	47,12		1 451	20,06	7		
3		De 0,25 à <0,50	12 097	1 205	66,68	12 900	0,34	512 738	38,00		2 959	22,94	17		
4		De 0,50 à <0,75	7 186	961	70,58	7 865	0,53	265 277	47,71		2 951	37,52	20		
5		De 0,75 à <2,50	25 450	2 120	65,58	26 840	1,53	945 243	50,53		16 552	61,67	208		
6		De 2,50 à <10,00	14 430	742	64,23	14 906	5,74	555 194	51,81		12 316	82,62	442		
7		De 10,00 à <100,00	4 549	129	69,19	4 638	25,00	187 900	50,45		5 372	115,83	585		
8		100,00 (défaillance)	452	5	100,00	457	100,00	14 350	48,16		354	77,46	194		
9		Total	79 014	13 178	61,27	87 088	3,44	3 558 401	47,77		43 174	49,58	1 477	166	
		2020													
		T2													
		Fourchette de PD ¹	Expositions brutes au bilan initiales ²	Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ²	FCEC moyen (%)	ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs ⁴	PCD moyenne (%)	Échéance moyenne (en années) ⁵	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶	PA	Provisions	
10		De 0,00 à <0,15	8 634	4 329	66,40	11 509	0,08	700 741	45,86		1 132	9,84	4		
11		De 0,15 à <0,25	5 769	2 833	43,91	7 013	0,20	365 592	46,07		1 373	19,58	6		
12		De 0,25 à <0,50	11 505	2 000	61,30	12 731	0,35	510 235	39,38		3 055	24,00	17		
13		De 0,50 à <0,75	7 051	774	75,45	7 635	0,53	264 836	47,52		2 854	37,38	19		
14		De 0,75 à <2,50	25 223	1 991	61,70	26 450	1,53	857 899	50,88		16 448	62,19	207		
15		De 2,50 à <10,00	14 604	775	53,49	15 018	5,74	655 961	52,60		12 590	83,83	450		
16		De 10,00 à <100,00	4 913	113	56,94	4 978	26,70	201 153	49,72		5 658	113,66	658		
17		100,00 (défaillance)	515	4	100,00	519	100,00	15 681	48,76		320	61,66	229		
18		Total	78 214	12 819	59,60	85 853	3,75	3 572 098	48,03		43 430	50,59	1 590	161	

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions

Total

		2021				
		T2				
		Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1		12 739	–	300 %	12 739	25 525
2		106	309	400	260	1 103
3	Total	12 845	309		12 999	26 628

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions

Total

		2021				
		T1				
		Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
4		13 607	–	300 %	13 607	25 419
5		94	295	400	241	1 021
6	Total	13 701	295		13 848	26 440

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions

Total

		2020				
		T4				
		Montant au bilan	Montant hors bilan ²	Pondération en fonction des risques	Montant des expositions ³	Actifs pondérés en fonction des risques ⁴
7		12 922	–	300 %	12 922	21 249
8		90	290	400	235	997
9	Total	13 012	290		13 157	22 246

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

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

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

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

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

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

		2021					
		T2					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	1	8 315	\$ 27 201	\$	1,4	49 723	\$ 8 041
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	-	-	-	-	361 724	1 966
VaR pour les cessions temporaires de titres	6	-	-	-	-	-	-
Total	7	-	-	-	-	411 447	\$ 10 007
		2021					
		T1					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	8	8 882	\$ 29 143	\$	1,4	53 234	\$ 8 785
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	-	-	-	-	385 908	2 285
VaR pour les cessions temporaires de titres	13	-	-	-	-	-	-
Total	14	-	-	-	-	439 142	\$ 11 070
		2020					
		T4					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	15	10 399	\$ 27 050	\$	1,4	52 430	\$ 8 698
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	-	-	-	-	399 183	2 069
VaR pour les cessions temporaires de titres	20	-	-	-	-	-	-
Total	21	-	-	-	-	451 613	\$ 10 767
		2020					
		T3					
		Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
AS-RCC (pour les dérivés)	22	13 231	\$ 26 526	\$	1,4	55 659	\$ 9 134
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	-	-	-	-	381 046	1 822
VaR pour les cessions temporaires de titres	27	-	-	-	-	-	-
Total	28	-	-	-	-	436 705	\$ 10 956

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

N° de ligne	2020					
	T2					
	Coût de remplacement	Exposition future potentielle	Exposition positive attendue effective (EPAE)	Alpha servant au calcul des ECD réglementaires	ECD après prise en compte des techniques ARC ²	Actifs pondérés en fonction des risques
1	13 233	\$ 24 977	\$	1,4	53 482	\$ 9 536
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	1 322	13
5	-	-	-	-	373 356	1 769
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	428 160	\$ 11 318

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3	
	N° de ligne	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
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	33 035	6 302	35 273	7 805	34 591	8 188	36 728	9 107
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	4	33 035 \$	6 302 \$	35 273 \$	7 805 \$	34 591 \$	8 188 \$	36 728 \$	9 107 \$
		2020 T2							
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques						
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	35 173	8 995						
Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC	8	35 173 \$	8 995 \$						

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T2										2021 T1									
			Pondération des risques										Pondération des risques									
			Total du risque de crédit										Total du risque de crédit									
			0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres			
Portefeuilles réglementaires²																						
Entreprises	1		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
Emprunteurs souverains	2		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Banques	3		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Total	4		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
			2020 T4										2020 T3									
			Pondération des risques										Pondération des risques									
			Total du risque de crédit										Total du risque de crédit									
			0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres		0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres			
Portefeuilles réglementaires²																						
Entreprises	5		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
Emprunteurs souverains	6		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Banques	7		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Total	8		-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$
			2020 T2																			
			Pondération des risques																			
			Total du risque de crédit																			
			0 %	10 %	20 %	50 %	75 %	100 %	150 %	Autres												
Portefeuilles réglementaires²																						
Entreprises	9		1 309	\$	-	\$	-	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 554	\$
Emprunteurs souverains	10		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Banques	11		-		-		1		-		-		-		-		-		-		1	
Total	12		1 309	\$	-	\$	1	\$	-	\$	245	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	1 555	\$

¹ À partir du troisième trimestre de 2020, l'application de l'approche NI avancée dans le calcul des actifs pondérés en fonction des risques a été approuvée pour les portefeuilles autres que de détail du secteur Services de détail aux États-Unis.

² Exclut toute exposition compensée par une CC admissible.

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

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

N° de ligne	2021 T2												
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴
1	De 0,00 à <0,15	%	213 440	\$	0,05	%	3 921	4,31	%	0,4	2 739	\$	1,28
2	De 0,15 à <0,25		16 908		0,20		664	5,41		0,4	673		3,98
3	De 0,25 à <0,50		8 374		0,36		898	6,94		0,7	818		9,77
4	De 0,50 à <0,75		4 514		0,69		336	5,66		0,5	421		9,33
5	De 0,75 à <2,50		2 742		1,90		840	13,67		1,1	933		34,03
6	De 2,50 à <10,00		519		7,50		183	14,87		1,1	319		61,46
7	De 10,00 à <100,00		207		25,05		113	19,64		2,0	229		110,63
8	100,00 (défaillance)		13		100,00		10	26,46		4,7	47		361,54
9	Total		246 717	\$	0,15	%	6 965	4,64	%	0,4	6 179	\$	2,50
	2021 T1												
10	De 0,00 à <0,15	%	181 844	\$	0,06	%	3 947	4,21	%	0,4	2 706	\$	1,49
11	De 0,15 à <0,25		16 034		0,20		712	6,85		0,4	793		4,95
12	De 0,25 à <0,50		14 688		0,34		914	5,32		0,5	1 076		7,33
13	De 0,50 à <0,75		5 338		0,69		325	5,70		0,4	482		9,03
14	De 0,75 à <2,50		2 804		1,92		801	14,99		1,3	1 085		38,69
15	De 2,50 à <10,00		652		6,65		174	11,35		0,8	298		45,71
16	De 10,00 à <100,00		224		25,84		99	17,79		1,8	226		100,89
17	100,00 (défaillance)		4		100,00		4	31,69		4,7	15		375,00
18	Total		221 588	\$	0,17	%	6 976	4,68	%	0,4	6 681	\$	3,02
	2020 T4												
19	De 0,00 à <0,15	%	190 018	\$	0,06	%	3 951	4,18	%	0,5	2 980	\$	1,57
20	De 0,15 à <0,25		12 783		0,20		704	7,06		0,5	708		5,54
21	De 0,25 à <0,50		20 563		0,34		931	3,97		0,4	1 180		5,74
22	De 0,50 à <0,75		5 958		0,69		326	4,49		0,4	459		7,70
23	De 0,75 à <2,50		3 110		1,91		847	12,07		1,1	976		31,38
24	De 2,50 à <10,00		758		6,70		157	13,29		0,9	425		56,07
25	De 10,00 à <100,00		191		26,22		98	19,74		1,9	215		112,57
26	100,00 (défaillance)		3		100,00		2	29,08		4,9	12		400,00
27	Total		233 384	\$	0,18	%	7 016	4,47	%	0,5	6 955	\$	2,98

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

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

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

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

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

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

N° de ligne		2020									
		T3									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1		De 0,00 à <0,15 %	200 437 \$	0,06 %	3 983	4,01 %	0,5	3 126 \$	1,56 %		
2		De 0,15 à <0,25	11 098	0,20	702	7,58	0,7	685	6,17		
3		De 0,25 à <0,50	15 513	0,32	944	4,97	0,6	1 102	7,10		
4		De 0,50 à <0,75	6 385	0,69	341	4,54	0,4	529	8,29		
5		De 0,75 à <2,50	2 254	1,80	811	17,51	1,6	1 034	45,87		
6		De 2,50 à <10,00	443	7,07	151	16,75	1,2	318	71,78		
7		De 10,00 à <100,00	230	31,37	77	18,39	1,8	240	104,35		
8		100,00 (défaillance)	4	100,00	4	32,14	4,5	17	425,00		
9		Total	236 364 \$	0,16 %	7 013	4,42 %	0,5	7 051 \$	2,98 %		
		2020									
		T2									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10		De 0,00 à <0,15 %	190 527 \$	0,05 %	2 734	4,11 %	0,4	2 856 \$	1,50 %		
11		De 0,15 à <0,25	22 629	0,19	1 717	6,47	0,8	1 358	6,00		
12		De 0,25 à <0,50	19 609	0,40	940	3,94	0,4	1 082	5,52		
13		De 0,50 à <0,75	7 770	0,71	257	2,92	0,5	429	5,52		
14		De 0,75 à <2,50	2 730	2,06	496	18,99	1,7	1 383	50,66		
15		De 2,50 à <10,00	190	9,97	40	29,16	2,4	253	133,16		
16		De 10,00 à <100,00	125	30,96	46	19,47	3,0	139	111,20		
17		100,00 (défaillance)	4	100,00	2	35,01	4,0	20	500,00		
18		Total	243 584 \$	0,16 %	6 232	4,47 %	0,5	7 520 \$	3,09 %		

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

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

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

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

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

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

N° de ligne	2021 T2													
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
1	De 0,00 à <0,15		68 338		0,02		180	3,61		0,6	129		0,19	
2	De 0,15 à <0,25		–		–		–	–		–	–		–	
3	De 0,25 à <0,50		5		0,44		2	53,79		1,0	3		60,00	
4	De 0,50 à <0,75		21		0,74		3	29,80		4,2	14		66,67	
5	De 0,75 à <2,50		8		2,23		6	13,60		1,0	3		37,50	
6	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
7	De 10,00 à <100,00		9		19,03		1	60,50		5,0	34		377,78	
8	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
9	Total		68 381	\$	0,02	%	192	3,63	%	0,6	183	\$	0,27	%
2021 T1														
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
10	De 0,00 à <0,15		92 932		0,01		186	3,52		0,5	112		0,12	
11	De 0,15 à <0,25		–		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
12	De 0,25 à <0,50		–		0,44		1	13,60		1,0	–		–	
13	De 0,50 à <0,75		35		0,72		2	38,76		3,2	26		74,29	
14	De 0,75 à <2,50		2		2,23		5	13,60		1,0	1		50,00	
15	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
16	De 10,00 à <100,00		12		19,03		1	60,50		5,0	43		358,33	
17	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
18	Total		92 981	\$	0,01	%	196	3,54	%	0,5	182	\$	0,20	%
2020 T4														
	Fourchette de PD ²	%	ECD après prise en compte des techniques ARC	\$	PD moyenne	%	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	%	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	\$	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴	%
19	De 0,00 à <0,15		108 708		0,01		164	3,04		0,5	112		0,10	
20	De 0,15 à <0,25		1		0,20		1	13,60		0,1	–		–	
21	De 0,25 à <0,50		26		0,43		6	27,80		3,0	10		38,46	
22	De 0,50 à <0,75		–		0,75		1	26,14		1,0	–		–	
23	De 0,75 à <2,50		3		2,23		5	13,60		1,0	1		33,33	
24	De 2,50 à <10,00		–		–		–	–		–	–		–	
25	De 10,00 à <100,00		–		–		–	–		–	–		–	
26	100,00 (défaillance)		–		–		–	–		–	–		–	
27	Total		108 738	\$	0,01	%	177	3,05	%	0,5	123	\$	0,11	%

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

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

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

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

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

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

N° de ligne		2020									
		T3									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1		De 0,00 à <0,15	100 288	0,01	181	3,04	0,7	151	0,15		
2		De 0,15 à <0,25	1	0,20	2	10,37	1,9	–	–		
3		De 0,25 à <0,50	44	0,44	5	37,86	2,3	21	47,73		
4		De 0,50 à <0,75	–	0,75	1	26,14	1,0	–	–		
5		De 0,75 à <2,50	61	2,23	6	13,60	1,0	19	31,15		
6		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
7		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–		
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9		Total	100 394	0,02	195	3,06	0,7	191	0,19		
		2020									
		T2									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10		De 0,00 à <0,15	93 680	0,01	159	3,05	0,6	110	0,12		
11		De 0,15 à <0,25	644	0,16	11	2,26	0,2	8	1,24		
12		De 0,25 à <0,50	23	0,44	6	20,73	3,5	8	34,78		
13		De 0,50 à <0,75	–	–	–	–	–	–	–		
14		De 0,75 à <2,50	5	2,24	6	12,80	1,0	1	20,00		
15		De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
16		De 10,00 à <100,00	–	–	–	–	–	–	–		
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18		Total	94 352	0,01	182	3,05	0,6	127	0,13		

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

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

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

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

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

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

N° de
ligne

		2021 T2									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1		De 0,00 à <0,15	95 965	0,05	321	14,63	0,4	3 612	\$	3,76	
2		De 0,15 à <0,25	272	0,20	11	2,52	0,2	7		2,57	
3		De 0,25 à <0,50	65	0,39	16	20,87	0,7	20		30,77	
4		De 0,50 à <0,75	4	0,69	5	37,57	4,0	3		75,00	
5		De 0,75 à <2,50	43	2,23	3	3,58	–	3		6,98	
6		De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–		–	
7		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	3,9	–		–	
8		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–		–	
9		Total	96 349	0,05	359	14,60	0,4	3 645	\$	3,78	
		2021 T1									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10		De 0,00 à <0,15	124 120	0,05	327	13,17	0,4	4 176	\$	3,36	
11		De 0,15 à <0,25	220	0,20	10	3,91	0,3	9		4,09	
12		De 0,25 à <0,50	183	0,32	23	6,86	0,3	17		9,29	
13		De 0,50 à <0,75	3	0,69	4	25,27	4,5	2		66,67	
14		De 0,75 à <2,50	47	2,23	2	3,61	–	3		6,38	
15		De 2,50 à <10,00	–	4,70	2	1,54	–	–		–	
16		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,2	–		–	
17		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–		–	
18		Total	124 573	0,05	369	13,14	0,4	4 207	\$	3,38	
		2020 T4									
		Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
19		De 0,00 à <0,15	109 115	0,05	327	12,40	0,5	3 659	\$	3,35	
20		De 0,15 à <0,25	266	0,20	13	4,61	0,5	12		4,51	
21		De 0,25 à <0,50	48	0,36	19	24,68	1,0	15		31,25	
22		De 0,50 à <0,75	37	0,69	4	1,64	0,5	1		2,70	
23		De 0,75 à <2,50	24	2,23	6	3,77	–	2		8,33	
24		De 2,50 à <10,00	1	4,70	2	4,40	–	–		–	
25		De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,4	–		–	
26		100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–		–	
27		Total	109 491	0,05	372	12,38	0,5	3 689	\$	3,37	

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

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

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

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

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

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

N° de ligne	2020									
	T3									
	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
1	De 0,00 à <0,15	99 526	0,05	326	13,71	0,4	3 682	3,70	%	%
2	De 0,15 à <0,25	261	0,20	14	5,68	0,4	15	5,75		
3	De 0,25 à <0,50	75	0,39	18	14,31	0,6	11	14,67		
4	De 0,50 à <0,75	2	0,69	2	6,50	5,0	–	–		
5	De 0,75 à <2,50	82	2,23	7	3,64	–	6	7,32		
6	De 2,50 à <10,00	1	4,70	2	4,40	–	–	–		
7	De 10,00 à <100,00	–	19,03	1	15,00	4,7	–	–		
8	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
9	Total	99 947	0,05	370	13,69	0,4	3 714	3,72	%	%

2020										
T2										
	Fourchette de PD ²	ECD après prise en compte des techniques ARC	PD moyenne	Nombre de débiteurs ³	PCD moyenne	Échéance moyenne (en années)	Actifs pondérés en fonction des risques	Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴		
10	De 0,00 à <0,15	85 704	0,05	274	13,27	0,4	3 291	3,84	%	%
11	De 0,15 à <0,25	2 834	0,17	53	5,60	0,3	122	4,30		
12	De 0,25 à <0,50	80	0,37	13	10,35	0,4	9	11,25		
13	De 0,50 à <0,75	2	0,71	3	6,16	5,0	–	–		
14	De 0,75 à <2,50	49	2,26	5	4,30	0,1	4	8,16		
15	De 2,50 à <10,00	–	–	–	–	–	–	–		
16	De 10,00 à <100,00	–	19,26	1	14,20	4,9	–	–		
17	100,00 (défaillance)	–	–	–	–	–	–	–		
18	Total	88 669	0,05	349	13,02	0,4	3 426	3,86	%	%

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

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

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

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

Nature des sûretés pour l'exposition au RCC (RCC5)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2								2021 T1							
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	1	–	\$ 1 725	\$ –	\$ 4 185	\$ 60 156	\$ 60 775	\$ –	\$ 2 020	\$ –	\$ 2 909	\$ 81 139	\$ 59 938	\$ –	\$ 10 554	\$ 102 794	\$ 113 507
Encaisse – autres monnaies	2	5	6 489	56	10 872	83 515	103 292	4	5 930	18	10 554	102 794	113 507	4	5 930	18	10 554
Dettes souveraines locales	3	195	1 285	1 718	3 233	102 002	94 619	1	788	1 464	847	105 900	107 301	1	788	1 464	847
Autres dettes souveraines	4	2 536	425	583	3 483	87 607	81 851	1 512	291	348	3 209	95 835	97 996	1 512	291	348	3 209
Dettes publiques	5	331	119	201	–	10 994	23 722	341	118	245	47	12 470	27 483	341	118	245	47
Obligations de sociétés	6	413	428	648	–	6 024	19 090	382	242	729	–	5 913	46 632	382	242	729	–
Titres de capitaux propres	7	–	–	–	–	26 044	56 599	16	–	–	–	29 995	53 314	16	–	–	–
Autres sûretés	8	–	–	–	–	39	48	–	–	–	–	19	67	–	–	–	–
Total	9	3 480	\$ 10 471	\$ 3 206	\$ 21 773	\$ 376 381	\$ 439 996	\$ 2 256	\$ 9 389	\$ 2 804	\$ 17 566	\$ 434 065	\$ 506 238	\$ 2 256	\$ 9 389	\$ 2 804	\$ 17 566
		2020 T4								2020 T3							
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	10	–	\$ 2 275	\$ –	\$ 1 923	\$ 100 376	\$ 69 169	201	\$ 2 610	\$ 11	\$ 2 564	\$ 93 690	\$ 61 712	201	\$ 2 610	\$ 11	\$ 2 564
Encaisse – autres monnaies	11	5	5 353	75	8 446	98 316	122 727	24	6 160	77	14 890	80 475	105 249	24	6 160	77	14 890
Dettes souveraines locales	12	202	764	1 483	1 364	106 267	111 165	35	1 045	1 467	2 103	103 472	101 557	35	1 045	1 467	2 103
Autres dettes souveraines	13	1 403	390	258	2 155	101 689	97 249	3 084	422	715	2 188	89 506	86 812	3 084	422	715	2 188
Dettes publiques	14	116	206	403	–	14 225	28 500	413	298	327	–	11 978	24 105	413	298	327	–
Obligations de sociétés	15	242	280	255	3	6 679	41 222	180	326	671	41	4 912	44 878	180	326	671	41
Titres de capitaux propres	16	–	–	–	–	30 433	54 813	3	–	–	–	27 983	52 167	3	–	–	–
Autres sûretés	17	–	–	–	–	6	46	–	7	–	–	64	38	–	7	–	–
Total	18	1 968	\$ 9 268	\$ 2 474	\$ 13 891	\$ 457 991	\$ 524 891	\$ 3 940	\$ 10 868	\$ 3 268	\$ 21 786	\$ 412 080	\$ 476 518	\$ 3 940	\$ 10 868	\$ 3 268	\$ 21 786
		2020 T2								2020 T1							
		Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres				Sûretés employées pour les transactions sur dérivés				Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés fournies	
		Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées	Séparées	Non séparées
Encaisse – monnaie locale	19	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214	\$ 82 600	\$ 70 809	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214	\$ 82 600	\$ 70 809	151	\$ 4 044	\$ 8	\$ 3 214
Encaisse – autres monnaies	20	5	6 773	43	10 747	79 377	104 739	5	6 773	43	10 747	79 377	104 739	5	6 773	43	10 747
Dettes souveraines locales	21	133	1 656	1 098	2 971	107 553	91 633	133	1 656	1 098	2 971	107 553	91 633	133	1 656	1 098	2 971
Autres dettes souveraines	22	1 830	421	467	2 030	84 951	85 123	1 830	421	467	2 030	84 951	85 123	1 830	421	467	2 030
Dettes publiques	23	182	831	188	–	9 811	27 623	182	831	188	–	9 811	27 623	182	831	188	–
Obligations de sociétés	24	311	402	467	–	5 453	43 522	311	402	467	–	5 453	43 522	311	402	467	–
Titres de capitaux propres	25	2	–	–	–	24 969	47 519	2	–	–	–	24 969	47 519	2	–	–	–
Autres sûretés	26	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	27	2 614	\$ 14 127	\$ 2 271	\$ 18 962	\$ 394 714	\$ 470 968	2 614	\$ 14 127	\$ 2 271	\$ 18 962	\$ 394 714	\$ 470 968	2 614	\$ 14 127	\$ 2 271	\$ 18 962

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

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2	
		Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue	Protection achetée	Protection vendue
Notionnels											
Swaps sur défaillance de crédit sur signature unique	1	4 186	1 423	4 426	1 338	5 174	1 251	5 038	1 299	5 336	1 158
Swaps sur défaillance de crédit indiciels	2	5 695	249	6 203	739	6 464	292	6 066	671	6 592	380
Swaps sur le rendement total	3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Options sur crédit	4	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Autres dérivés de crédit	5	337	4 104	352	4 381	379	4 277	383	4 494	400	4 758
Total des notionnels	6	10 218	5 776	10 981	6 458	12 017	5 820	11 487	6 464	12 328	6 296
Justes valeurs											
Juste valeur positive (actif)	7	21	46	17	46	33	29	45	38	150	27
Juste valeur négative (passif)	8	(364)	(12)	(354)	(17)	(344)	(24)	(297)	(34)	(209)	(53)

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2		2021 T1		2020 T4		2020 T3		2020 T2	
		ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques	ECD après prise en compte des techniques ARC	Actifs pondérés en fonction des risques
Expositions sur les CC admissibles (total)	1		770		717		643		640		639
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	22 854	457	19 679	394	18 823	377	18 691	374	18 005	360
ii) Dérivés négociés en Bourse	4	13 562	271	14 279	286	12 841	258	13 230	264	12 198	244
iii) Cessions temporaires de titres	5	6 003	120	1 609	32	1 309	26	1 385	28	2 071	41
iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée	6	3 289	66	3 791	76	4 673	93	4 076	82	3 736	75
Dépôts de garantie initiaux séparés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Dépôts de garantie initiaux non séparés	8	92	–	92	–	92	–	92	–	92	–
Contributions aux fonds de garantie préfinancées	9	3 707	–	5 422	–	5 078	–	4 465	–	4 855	–
Contributions aux fonds de garantie non financées	10	713	313	785	323	733	266	763	266	978	279
		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

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

Dérivés – Notionnel

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021 T2						2021 T1					
			Activités de négociation						Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹						
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	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 ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
Contrats de taux d'intérêt														
Contrats à terme standardisés	1	–	–	910 762	910 762	–	910 762	–	–	192 009	192 009	–	192 009	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Swaps	3	1 338 921	11 465	–	1 350 386	1 908	1 352 294	1 547 802	22 190	–	1 569 992	1 238	1 571 230	
Options vendues	4	8 888 118	356 747	–	9 244 865	1 594 721	10 839 586	8 723 501	383 894	–	9 107 395	1 484 509	10 591 904	
Options achetées	5	–	81 197	29 190	110 387	1 103	111 490	–	81 045	51	81 096	2 110	83 206	
	6	–	78 880	44 473	123 353	5 211	128 564	–	82 941	77	83 018	4 446	87 464	
		10 227 039	528 289	984 425	11 739 753	1 602 943	13 342 696	10 271 303	570 070	192 137	11 033 510	1 492 303	12 525 813	
Contrats de change														
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	8	–	166 394	–	166 394	26 403	192 797	–	149 269	–	149 269	32 302	181 571	
Swaps	9	–	2 135 411	–	2 135 411	460	2 135 871	–	2 022 843	–	2 022 843	1 783	2 024 626	
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	949 966	–	949 966	79 147	1 029 113	–	937 977	–	937 977	92 280	1 030 257	
Options vendues	11	–	13 721	12	13 733	–	13 733	–	15 029	42	15 071	–	15 071	
Options achetées	12	–	14 036	5	14 041	–	14 041	–	15 311	9	15 320	–	15 320	
	13	–	3 279 528	17	3 279 545	106 010	3 385 555	–	3 140 429	51	3 140 480	126 365	3 266 845	
Contrats dérivés de crédit														
Swaps sur défaut de crédit														
Protection acquise	14	7 308	41	–	7 349	3 488	10 837	7 788	37	–	7 825	3 902	11 727	
Protection vendue	15	1 474	198	–	1 672	–	1 672	1 830	247	–	2 077	–	2 077	
	16	8 782	239	–	9 021	3 488	12 509	9 618	284	–	9 902	3 902	13 804	
Autres contrats														
Dérivés d'actions	17	–	81 736	90 973	172 709	26 813	199 522	–	77 782	78 310	156 092	27 391	183 483	
Contrats de marchandises	18	106	44 150	48 593	92 849	–	92 849	76	50 373	43 777	94 226	–	94 226	
	19	106	125 886	139 566	265 558	26 813	292 371	76	128 155	122 087	250 318	27 391	277 709	
Total	20	10 235 927	3 933 942	1 124 008	15 293 877	1 739 254	17 033 131	10 280 997	3 838 938	314 275	14 434 210	1 649 981	16 084 171	
		2020 T4						2020 T3						
		Activités de négociation						Activités de négociation						
		Négoiés hors Bourse ¹						Négoiés hors Bourse ¹						
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	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 ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation	Négoiés en Bourse	Total	Activités autres que de négociation	Total	
Contrats de taux d'intérêt														
Contrats à terme standardisés	21	–	–	546 112	546 112	–	546 112	–	–	672 258	672 258	–	672 258	
Contrats de garantie de taux d'intérêt	22	1 468 217	9 035	–	1 477 252	1 497	1 478 749	1 920 512	12 135	–	1 932 647	1 189	1 933 836	
Swaps	23	8 659 568	350 193	–	9 009 761	1 338 113	10 347 874	8 950 084	381 802	–	9 331 886	1 334 387	10 666 273	
Options vendues	24	–	89 499	275 160	364 659	1 649	366 308	–	96 154	163 683	259 837	1 935	261 772	
Options achetées	25	–	82 712	366 412	449 124	3 914	453 038	–	95 129	287 588	382 717	4 698	387 415	
	26	10 127 785	531 439	1 187 684	11 846 908	1 345 173	13 192 081	10 870 596	585 220	1 123 529	12 579 345	1 342 209	13 921 554	
Contrats de change														
Contrats à terme standardisés	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Contrats à terme de gré à gré	28	–	116 537	–	116 537	31 717	148 254	–	160 205	–	160 205	23 942	184 147	
Swaps	29	–	2 035 231	–	2 035 231	1 263	2 036 494	–	1 873 805	–	1 873 805	2 171	1 875 976	
Swaps combinés de taux d'intérêt	30	–	896 278	–	896 278	97 182	993 460	–	856 385	–	856 385	98 269	954 654	
Options vendues	31	–	17 863	40	17 903	–	17 903	–	22 313	21	22 334	–	22 334	
Options achetées	32	–	17 894	26	17 920	–	17 920	–	22 290	8	22 298	–	22 298	
	33	–	3 083 803	66	3 083 869	130 162	3 214 031	–	2 934 998	29	2 935 027	124 382	3 059 409	
Contrats dérivés de crédit														
Swaps sur défaut de crédit														
Protection acquise	34	8 444	102	–	8 546	4 196	12 742	8 061	121	–	8 182	3 952	12 134	
Protection vendue	35	1 336	207	–	1 543	1	1 544	1 762	208	–	1 970	–	1 970	
	36	9 780	309	–	10 089	4 197	14 286	9 823	329	–	10 152	3 952	14 104	
Autres contrats														
Dérivés d'actions	37	–	76 337	71 960	148 297	27 767	176 064	–	74 983	60 503	135 486	28 192	163 678	
Contrats de marchandises	38	66	46 370	56 835	103 271	–	103 271	63	52 991	108 405	161 396	–	161 396	
	39	66	122 707	128 795	251 568	27 767	279 335	63	127 974	115 954	243 928	28 192	272 033	
Total	40	10 137 631	3 738 258	1 316 545	15 192 434	1 507 299	16 699 733	10 880 482	3 648 521	1 239 412	15 768 415	1 498 735	17 267 150	

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

² Les instruments dérivés régies 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 régies par l'intermédiaire d'une chambre de compensation centrale.

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

		2020					
		T2					
		Activités de négociation					
		Négoiés hors Bourse ¹					
		Négoiés en Bourse		Total		Activités autres que de négociation	
		Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ²	Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation				
Contrats de taux d'intérêt							
Contrats à terme standardisés	1	–	–	997 301	997 301	–	997 301
Contrats de garantie de taux d'intérêt	2	1 948 696	25 220	–	1 973 916	814	1 974 730
Swaps	3	9 624 918	494 393	–	10 119 311	1 254 718	11 374 029
Options vendues	4	–	49 499	156 294	205 793	1 196	206 989
Options achetées	5	–	55 274	191 031	246 305	3 953	250 258
	6	11 573 614	624 386	1 344 626	13 542 626	1 260 681	14 803 307
Contrats de change							
Contrats à terme standardisés	7	–	–	–	–	–	–
Contrats à terme de gré à gré	8	–	164 084	–	164 084	24 356	188 440
Swaps	9	–	1 489 307	–	1 489 307	1 930	1 491 237
Swaps combinés de taux d'intérêt	10	–	790 657	–	790 657	103 222	893 879
Options vendues	11	–	23 592	53	23 645	–	23 645
Options achetées	12	–	22 939	7	22 946	–	22 946
	13	–	2 490 579	60	2 490 639	129 508	2 620 147
Contrats dérivés de crédit							
Swaps sur défaillance de crédit							
Protection acquise	14	8 937	156	–	9 093	3 760	12 853
Protection vendue	15	1 393	145	–	1 538	–	1 538
	16	10 330	301	–	10 631	3 760	14 391
Autres contrats							
Dérivés d'actions	17	–	70 392	68 408	138 800	28 648	167 448
Contrats de marchandises	18	79	50 442	62 848	113 369	–	113 369
	19	79	120 834	131 256	252 169	28 648	280 817
Total	20	11 584 023	3 236 100	1 475 942	16 296 065	1 422 597	17 718 662

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

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

Dérivés – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2			2021 T1			2020 T4		
N° de ligne		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt										
1	Contrats de garantie de taux d'intérêt	11	\$ 279	\$ 204	37	\$ 569	\$ 314	20	\$ 325	\$ 229
2	Swaps	2 698	8 462	1 900	3 552	9 844	2 360	4 347	10 607	2 641
3	Options vendues	4	90	22	7	79	21	33	129	36
4	Options achetées	30	153	42	42	160	41	5	75	23
5		2 743	8 984	2 168	3 638	10 652	2 736	4 405	11 136	2 929
Contrats de change										
6	Contrats à terme de gré à gré	562	2 513	430	562	2 539	396	465	2 364	353
7	Swaps	2 288	16 035	1 526	1 726	15 677	1 582	1 999	15 638	1 370
8	Swaps combinés de taux d'intérêt	1 570	9 884	1 289	1 773	10 546	1 388	2 087	10 422	1 500
9	Options vendues	24	106	26	26	126	29	29	135	44
10	Options achetées	34	124	47	24	118	41	8	104	28
11		4 478	28 662	3 318	4 111	29 006	3 436	4 588	28 663	3 295
Autres contrats										
12	Dérivés de crédit	3	566	114	4	603	131	3	508	123
13	Dérivés d'actions	270	7 504	1 341	624	8 992	1 464	689	8 513	1 376
14	Contrats de marchandises	821	4 007	1 100	505	3 981	1 018	714	3 610	975
15		1 094	12 077	2 555	1 133	13 576	2 613	1 406	12 631	2 474
16	Total des dérivés nets	8 315	49 723	8 041	8 882	53 234	8 785	10 399	52 430	8 698
17	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	5 836	19 565	551	4 236	15 888	485	3 274	14 150	410
18	Total	14 151	\$ 69 288	\$ 8 592	13 118	\$ 69 122	\$ 9 270	13 673	\$ 66 580	\$ 9 108

		2020 T3			2020 T2		
		Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques	Coût de remplacement courant ¹	Montant de l'équivalent-crédit	Montant pondéré en fonction des risques
Contrats de taux d'intérêt							
19	Contrats de garantie de taux d'intérêt	183	\$ 611	\$ 279	180	\$ 939	\$ 668
20	Swaps	5 249	11 939	2 885	5 229	12 122	2 815
21	Options vendues	48	175	43	111	253	98
22	Options achetées	5	87	25	2	34	9
23		5 485	12 812	3 232	5 522	13 348	3 590
Contrats de change							
24	Contrats à terme de gré à gré	598	2 527	383	1 058	3 410	545
25	Swaps	3 571	17 133	1 453	2 603	14 297	1 483
26	Swaps combinés de taux d'intérêt	2 178	10 333	1 410	2 511	10 802	1 467
27	Options vendues				89	246	77
28	Options achetées	50	310	82	7	132	35
29		6 397	30 303	3 328	6 268	28 887	3 607
Autres contrats							
30	Dérivés de crédit	3	522	137	4	662	167
31	Dérivés d'actions	380	7 813	1 375	614	6 890	1 223
32	Contrats de marchandises	966	4 209	1 062	825	3 695	949
33		1 349	12 544	2 574	1 443	11 247	2 339
34	Total des dérivés nets	13 231	55 659	9 134	13 233	53 482	9 536
35	Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ²	3 512	14 615	402	3 244	14 269	398
36	Total	16 743	\$ 70 274	\$ 9 536	16 477	\$ 67 751	\$ 9 934

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

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

Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire (TITR1)¹

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2			2021 T1			2020 T4			2020 T3														
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel			Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel														
				Total			Total			Total			Total												
1	Services bancaires de détail (total) – dont :	26 078	\$	28 999	\$	55 077	\$	26 221	\$	28 565	\$	54 786	\$	26 854	\$	31 290	\$	58 144	\$	26 717	\$	33 133	\$	59 850	\$
2	Prêts hypothécaires résidentiels	9 388		117		9 505		9 306		122		9 428		9 117		127		9 244		8 600		128		8 728	
3	Cartes de crédit	1 269		7 944		9 213		1 317		9 973		11 290		1 595		11 603		13 198		1 602		13 034		14 636	
4	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 421		20 938		36 359		15 598		18 470		34 068		16 142		19 560		35 702		16 515		19 971		36 486	
5	Retritrisations	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
6	Services bancaires de gros (total) – dont :	8 234		26 074		34 308		8 075		24 192		32 267		7 801		25 973		33 774		7 118		27 661		34 779	
7	Prêts aux entreprises	–		5 600		5 600		–		4 573		4 573		–		4 487		4 487		–		4 648		4 648	
8	Prêts hypothécaires commerciaux	–		15 374		15 374		–		15 818		15 818		–		16 909		16 909		–		17 716		17 716	
9	Contrats de location et montants à recevoir	8 173		5 100		13 273		8 011		3 801		11 812		7 734		4 377		12 311		7 051		5 297		12 348	
10	Autres expositions sur la clientèle de gros	61		–		61		64		–		64		67		–		67		67		–		67	
11	Retritrisations	–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–		–	
		2020 T2																							
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel			Banque agissant comme investisseur traditionnel																				
				Total			Total			Total			Total			Total			Total			Total			Total
12	Services bancaires de détail (total) – dont :	26 042	\$	37 334	\$	63 376	\$																		
13	Prêts hypothécaires résidentiels	8 834		331		9 165																			
14	Cartes de crédit	1 722		14 816		16 538																			
15	Autres expositions sur la clientèle de détail	15 486		22 187		37 673																			
16	Retritrisations	–		–		–																			
17	Services bancaires de gros (total) – dont :	7 212		29 780		36 972																			
18	Prêts aux entreprises	–		4 818		4 818																			
19	Prêts hypothécaires commerciaux	–		18 626		18 626																			
20	Contrats de location et montants à recevoir	7 142		6 316		13 458																			
21	Autres expositions sur la clientèle de gros	70		–		70																			
22	Retritrisations	–		–		–																			

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		2021 T2			2021 T1			2020 T4			2020 T3		
N° de ligne		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total	Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total
Services bancaires de détail (total) – dont :	1	–	\$ 227	\$ 227	–	\$ 406	\$ 406	–	\$ 1 142	\$ 1 142	–	\$ 1 653	\$ 1 653
Prêts hypothécaires résidentiels	2	–	–	–	–	79	79	–	454	454	–	706	706
Cartes de crédit	3	–	1	1	–	34	34	–	61	61	–	27	27
Autres expositions sur la clientèle de détail	4	–	226	226	–	293	293	–	627	627	–	920	920
Retritrisations	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Services bancaires de gros (total) – dont :	6	–	28	28	–	25	25	–	168	168	–	151	151
Prêts aux entreprises	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Prêts hypothécaires commerciaux	8	–	1	1	–	1	1	–	1	1	–	1	1
Contrats de location et montants à recevoir	9	–	–	–	–	12	12	–	63	63	–	109	109
Autres expositions sur la clientèle de gros	10	–	27	27	–	12	12	–	104	104	–	41	41
Retritrisations	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
		2020 T2											
		Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel	Banque agissant comme investisseur traditionnel	Total									
Services bancaires de détail (total) – dont :	12	–	\$ 1 873	\$ 1 873									
Prêts hypothécaires résidentiels	13	–	685	685									
Cartes de crédit	14	–	45	45									
Autres expositions sur la clientèle de détail	15	–	1 143	1 143									
Retritrisations	16	–	–	–									
Services bancaires de gros (total) – dont :	17	–	187	187									
Prêts aux entreprises	18	–	–	–									
Prêts hypothécaires commerciaux	19	–	1	1									
Contrats de location et montants à recevoir	20	–	117	117									
Autres expositions sur la clientèle de gros	21	–	69	69									
Retritrisations	22	–	–	–									

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2021																
			T2																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		1	33 748	\$ 352	\$ 147	\$ 64	\$ 1	\$	34 250	\$ 61	\$ 1	\$	3 879	\$ 16	\$ 16	\$	291	\$ 1	\$ 1
dont la titrisation		2	33 748	352	147	64	1		34 250	61	1		3 879	16	16		291	1	1
dont le produit sous-jacent est de détail		3	25 785	263	29		1		26 077		1		2 848		16		208		1
dont le produit sous-jacent est de gros		4	7 963	89	118	64			8 173	61			1 031	16		83		1	
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																	
Total		8	33 748	\$ 352	\$ 147	\$ 64	\$ 1	\$	34 250	\$ 61	\$ 1	\$	3 879	\$ 16	\$ 16	\$	291	\$ 1	\$ 1
			2021																
			T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		9	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	\$	34 230	\$ 64	\$ 2	\$	3 990	\$ 17	\$ 26	\$	300	\$ 1	\$ 2
dont la titrisation		10	33 654	419	95	126	2		34 230	64	2		3 990	17	26		300	1	2
dont le produit sous-jacent est de détail		11	25 875	315	29		2		26 219		2		2 921		26		214		2
dont le produit sous-jacent est de gros		12	7 779	104	66	126			8 011	64			1 069	17		86		1	
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																	
Total		16	33 654	\$ 419	\$ 95	\$ 126	\$ 2	\$	34 230	\$ 64	\$ 2	\$	3 990	\$ 17	\$ 26	\$	300	\$ 1	\$ 2
			2020																
			T4																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		17	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	\$	34 583	\$ 67	\$ 5	\$	4 178	\$ 18	\$ 68	\$	316	\$ 1	\$ 5
dont la titrisation		18	33 411	947	199	93	5		34 583	67	5		4 178	18	68		316	1	5
dont le produit sous-jacent est de détail		19	25 843	877	63	66	5		26 849		5		3 191		68		237		5
dont le produit sous-jacent est de gros		20	7 568	70	136	27			7 734	67			987	18		79		1	
dont la retritrisation		21																	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		22																	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		23																	
Total		24	33 411	\$ 947	\$ 199	\$ 93	\$ 5	\$	34 583	\$ 67	\$ 5	\$	4 178	\$ 18	\$ 68	\$	316	\$ 1	\$ 5
			2020																
			T3																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique		25	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	\$	33 762	\$ 67	\$ 6	\$	4 082	\$ 18	\$ 75	\$	306	\$ 1	\$ 6
dont la titrisation		26	32 573	986	177	93	6		33 762	67	6		4 082	18	75		306	1	6
dont le produit sous-jacent est de détail		27	25 692	909	44	66	6		26 711		6		3 172		75		233		6
dont le produit sous-jacent est de gros		28	6 881	77	133	27			7 051	67			910	18		73		1	
dont la retritrisation		29																	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang		30																	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang		31																	
Total		32	32 573	\$ 986	\$ 177	\$ 93	\$ 6	\$	33 762	\$ 67	\$ 6	\$	4 082	\$ 18	\$ 75	\$	306	\$ 1	\$ 6

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan	N° de ligne	2020 T2																	
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement					
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	
Total des expositions																			
Titrisation classique	1	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	\$ –	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	\$ –	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	\$ –	\$ 319	\$ 1	\$ 7	\$
dont la titrisation	2	31 831	1 080	216	120	7	–	33 177	70	7	–	4 248	10	89	–	319	1	7	
dont le produit sous-jacent est de détail	3	24 791	1 076	75	93	7	–	26 035	–	7	–	3 317	–	89	–	245	–	7	
dont le produit sous-jacent est de gros	4	7 040	4	141	27	–	–	7 142	70	–	–	931	10	–	–	74	1	–	
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
Total	8	31 831	\$ 1 080	\$ 216	\$ 120	\$ 7	\$ –	\$ 33 177	\$ 70	\$ 7	\$ –	\$ 4 248	\$ 10	\$ 89	\$ –	\$ 319	\$ 1	\$ 7	\$

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

		2021																
		T2																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement				
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions		54 612	\$ 461	\$ –	\$ –	\$ –	9 715	\$ 45 235	\$ 123	\$ –	972	\$ 7 033	\$ 12	\$ –	55	\$ 563	\$ 1	\$ –
Titrisation classique	1	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–
dont la titrisation	2	54 612	461	–	–	–	9 715	45 235	123	–	972	7 033	12	–	55	563	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	3	28 538	461	–	–	–	9 715	19 284	–	–	972	2 092	–	–	55	167	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	4	26 074	–	–	–	–	–	25 951	123	–	–	4 941	12	–	–	396	1	–
dont la retitrisation	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	8	54 612	\$ 461	\$ –	\$ –	\$ –	9 715	\$ 45 235	\$ 123	\$ –	972	\$ 7 033	\$ 12	\$ –	55	\$ 563	\$ 1	\$ –
		2021																
		T1																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement				
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions		51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	–	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	–	\$ 634	\$ 1	\$ –
Titrisation classique	9	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–
dont la titrisation	10	51 556	1 201	–	–	–	–	52 629	128	–	–	9 866	13	–	–	634	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	11	27 364	1 201	–	–	–	–	28 565	–	–	–	5 222	–	–	–	263	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	12	24 192	–	–	–	–	–	24 064	128	–	–	4 644	13	–	–	371	1	–
dont la retitrisation	13	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	16	51 556	\$ 1 201	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 52 629	\$ 128	\$ –	–	\$ 9 866	\$ 13	\$ –	–	\$ 634	\$ 1	\$ –
		2020																
		T4																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement				
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions		55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	–	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	–	\$ 679	\$ 1	\$ –
Titrisation classique	17	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–
dont la titrisation	18	55 742	1 521	–	–	–	–	57 130	133	–	–	10 564	13	–	–	679	1	–
dont le produit sous-jacent est de détail	19	29 769	1 521	–	–	–	–	31 290	–	–	–	5 600	–	–	–	282	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	20	25 973	–	–	–	–	–	25 840	133	–	–	4 964	13	–	–	397	1	–
dont la retitrisation	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	22	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	23	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	24	55 742	\$ 1 521	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 57 130	\$ 133	\$ –	–	\$ 10 564	\$ 13	\$ –	–	\$ 679	\$ 1	\$ –
		2020																
		T3																
		Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)				Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement				
		Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions		59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	–	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	–	\$ 714	\$ 4	\$ –
Titrisation classique	25	59 427	1 367	–	–	–	–	60 522	272	–	–	10 932	40	–	–	714	4	–
dont la titrisation	26	59 427	1 367	–	–	–	–	60 522	272	–	–	10 932	40	–	–	714	4	–
dont le produit sous-jacent est de détail	27	31 766	1 367	–	–	–	–	33 133	–	–	–	5 691	–	–	–	295	–	–
dont le produit sous-jacent est de gros	28	27 661	–	–	–	–	–	27 389	272	–	–	5 241	40	–	–	419	4	–
dont la retitrisation	29	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont de premier rang	30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang	31	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	32	59 427	\$ 1 367	\$ –	\$ –	\$ –	–	\$ 60 522	\$ 272	\$ –	–	\$ 10 932	\$ 40	\$ –	–	\$ 714	\$ 4	\$ –

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

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

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

(en millions de dollars) À la date du bilan		N° de ligne	2020 T2																
			Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeur des expositions (par approche réglementaire)				Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ²				Exigence de fonds propre après plafonnement			
			Moins de 20 %	De >20 % à 50 %	De >50 % à 100 %	De >100 % à 1 250 %	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %	Approche NI	NE/EI	AS	1 250 %
Total des expositions																			
	Titrisation classique	1	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –
	<i>dont la titrisation</i>	2	65 619	1 475	–	–	–	–	66 811	283	–	–	11 139	41	–	–	783	3	–
	<i>dont le produit sous-jacent est de détail</i>	3	35 859	1 475	–	–	–	–	37 334	–	–	–	5 524	–	–	–	334	–	–
	<i>dont le produit sous-jacent est de gros</i>	4	29 760	–	–	–	–	–	29 477	283	–	–	5 615	41	–	–	449	3	–
	<i>dont la retitrisation</i>	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i>	6	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	<i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i>	7	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Total	8	65 619	\$ 1 475	\$ –	\$ –	\$ –	\$ –	\$ 66 811	\$ 283	\$ –	\$ –	\$ 11 139	\$ 41	\$ –	\$ –	\$ 783	\$ 3	\$ –

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

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

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

(En pourcentage) À la date du bilan		N° de ligne		2021 T2						2021 T1					
		PD moyenne estimée ¹	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée ²	PCD réelle ³	ECD moyenne estimée	ECD réelle	PD moyenne estimée ¹	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée ²	PCD réelle ³	ECD moyenne estimée	ECD réelle		
Expositions de détail															
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		1	0,35 %	0,48 %	27,67 %	9,88 %	96,63 %	97,49 %	0,36 %	0,42 %	28,57 %	10,10 %	96,30 %	96,89 %	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁴		2	0,35	0,27	s. o.	s. o.	98,27	98,21	0,37	0,29	s. o.	s. o.	98,22	97,61	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		3	1,48	1,76	89,62	83,42	92,52	90,13	1,54	2,00	89,55	82,84	92,57	91,66	
Autres expositions aux produits de détail		4	2,18	1,87	53,91	45,81	98,97	92,42	2,36	2,01	53,91	45,80	98,97	92,52	
Expositions autres que de détail															
Entreprises		5	1,53	0,47	21,54	38,90	85,02	64,42	1,50	0,49	22,82	38,93	84,81	64,81	
Emprunteurs souverains		6	0,08	–	9,02	s. o.	99,87	s. o.	0,08	–	8,63	s. o.	99,88	s. o.	
Banques		7	0,23	0,07	18,61	s. o.	88,88	s. o.	0,18	–	16,91	s. o.	88,58	s. o.	
2020															
		T4						T3							
		PD moyenne estimée ¹	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée ²	PCD réelle ³	ECD moyenne estimée	ECD réelle	PD moyenne estimée ¹	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée ²	PCD réelle ³	ECD moyenne estimée	ECD réelle		
Expositions de détail															
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		8	0,36 %	0,35 %	29,49 %	11,03 %	95,94 %	95,77 %	0,36 %	0,31 %	30,46 %	11,17 %	95,52 %	95,23 %	
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁴		9	0,41	0,33	s. o.	s. o.	98,39	97,95	0,41	0,35	s. o.	s. o.	98,53	98,32	
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		10	1,63	2,23	89,44	82,45	93,16	92,49	1,91	2,30	89,08	82,26	94,31	92,85	
Autres expositions aux produits de détail		11	2,90	2,11	54,98	46,53	99,24	92,32	2,65	2,34	56,17	46,92	99,35	91,63	
Expositions autres que de détail															
Entreprises		12	1,47	0,48	22,79	31,14	84,99	63,90	1,45	0,46	23,09	13,34	85,11	62,80	
Emprunteurs souverains		13	0,08	–	8,63	s. o.	99,86	s. o.	0,09	–	8,66	s. o.	99,84	s. o.	
Banques		14	0,17	–	16,61	s. o.	88,63	s. o.	0,17	–	17,26	s. o.	88,54	s. o.	
2020															
		T2													
		PD moyenne estimée ¹	Taux de défaillance réel	PCD moyenne estimée ²	PCD réelle ³	ECD moyenne estimée	ECD réelle								
Expositions de détail															
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées		15	0,40 %	0,30 %	30,49 %	10,31 %	95,37 %	97,75 %							
Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁴		16	0,44	0,31	s. o.	s. o.	98,59	98,72							
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles		17	2,21	2,32	88,67	82,17	95,29	93,04							
Autres expositions aux produits de détail		18	2,84	2,26	56,86	47,17	99,25	91,53							
Expositions autres que de détail															
Entreprises		19	1,16	0,44	17,24	22,87	91,50	70,62							
Emprunteurs souverains		20	0,08	–	7,25	s. o.	99,83	s. o.							
Banques		21	0,18	–	15,83	s. o.	95,72	s. o.							

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

² La PCD estimée reflète les estimations de pertes pour l'ensemble du portefeuille dans un scénario de sévère ralentissement économique.

³ Représente la PCD moyenne du portefeuille d'actifs dépréciés au cours des 12 derniers mois.

⁴ La PCD pour le portefeuille des expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées est s. o. en raison de l'incidence de l'ARC par des entités soutenues par un gouvernement.

<p>Actifs pondérés en fonction des risques</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.
<p>Approches utilisées par la Banque pour calculer les actifs pondérés en fonction des risques :</p>	
<p>Pour le risque de crédit Approche standard (AS)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.
<p>Approche fondée sur les notations internes avancée (approche NI avancée)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.
<p>Pour le risque opérationnel Approche de mesure avancée (AMA)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques utilisent leur propre système interne de calcul du risque opérationnel fondé sur des critères quantitatifs et qualitatifs pour calculer les fonds propres exposés au risque opérationnel.
<p>Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements).
<p>Pour le risque de marché Approche standard</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.
<p>Approche des modèles internes (AMI)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.
<p>Terminologie du risque de crédit Expositions brutes au risque de crédit</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.
<p>Catégories de contreparties / catégories d'expositions :</p>	
<p>Expositions aux produits de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.
<p>Expositions garanties par l'immobilier résidentiel</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détail»).
<p>Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.
<p>Autres expositions aux produits de détail</p>	
<p>Expositions aux produits autres que de détail</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.
<p>Entreprises</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.
<p>Emprunteurs souverains</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.
<p>Banques</p>	
<p>Catégories d'expositions :</p>	
<p>Montant utilisé</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant des fonds avancés à un emprunteur.
<p>Montant non utilisé (engagement)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).
<p>Transactions assimilables aux pensions</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.
<p>Dérivés négociés hors Bourse</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.
<p>Divers – hors bilan</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).
<p>Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :</p>	
<p>Probabilité de défaillance (PD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.
<p>Exposition en cas de défaillance (ECD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.
<p>Perte en cas de défaillance (PCD)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
<p>Rajustement de la valeur du crédit (RVC)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés.
<p>Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.
<p>Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
<p>Rendement des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques aux fins des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires.
<p>Ratio de liquidité à court terme (LCR)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.
<p>Réserve de fonds propres anticyclique</p>	<ul style="list-style-type: none"> • La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.

Acronymes

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