



Information réglementaire supplémentaire

Pour le troisième trimestre clos le 31 juillet 2022

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

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

L'information contenue dans le présent document vise à aider le lecteur à comprendre les exigences de fonds propres du Groupe Banque TD (la « TD » ou la « Banque »). Cette information doit être utilisée en complément du rapport aux actionnaires, du communiqué de presse sur les résultats, de la présentation à l'intention des investisseurs et du document *Information financière supplémentaire* du troisième trimestre de 2022 de la Banque, ainsi que du rapport annuel de 2021 de la Banque. Pour plus de renseignements sur la terminologie de Bâle et les acronymes utilisés dans les présentes, se reporter aux sections intitulées « Glossaire – Bâle » et « Acronymes » du présent document.

Présentation de l'information financière de la Banque

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

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

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

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

Table des matières

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

Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – En janvier 2015, le Comité de Bâle sur le contrôle bancaire (CBCB) a publié une norme concernant les exigences de communications financière au titre du troisième pilier (*Exigences de communication financière au titre du troisième pilier – version révisée*). Cette norme révisée a pour but de corriger les problèmes soulevés pendant la crise financière et d'améliorer la comparabilité et la cohérence de l'information financière entre les banques et entre les instances de réglementation au moyen de tableaux harmonisés. De plus, en avril 2017, le BSIF a publié la ligne directrice *Exigences de communication financière au titre du troisième pilier*, qui est entrée en vigueur le 31 octobre 2018. Voici un index des exigences de communication financière aux termes du document du CBCB (et conformément aux exigences de la ligne directrice du BSIF) et de l'endroit où sont présentées les informations connexes dans le rapport aux actionnaires, le document *Information financière supplémentaire* (IFS) ou le document *Information réglementaire supplémentaire* (IRS) du troisième trimestre de 2022. Les renseignements se trouvant sur le site Web de la TD, dans tout document IFS ou document IRS ne sont pas intégrés par renvoi, et ne devraient pas être considérés comme étant intégrés par renvoi, dans le rapport annuel, le rapport de gestion ou les états financiers consolidés de 2021.

| Sujet | Exigences de communication financière au titre du troisième pilier | Fréquence | Page | | | |
|--|---|--------------------|----------------------------------|-------------|-------------|-------------------------|
| | | | Rapport aux actionnaires T3 2022 | IFS T3 2022 | IRS T3 2022 | Rapport annuel 2021 |
| Vue d'ensemble de la gestion des risques | APA – Approche de la gestion des risques de la banque | Annuelle | | | | 66, 73-85, 93, 109, 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, 142, 149, 173 |

| Sujet | Exigences de communication financière au titre du troisième pilier (suite) | Fréquence | Page | | | |
|--|--|---------------|---|--------------|-------------|---------------------|
| | | | Rapport aux actionnaires T3 2022 | IFS T3 2022 | IRS T3 2022 | Rapport annuel 2021 |
| 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 | | 24-26, 28-30 | | |
| | RCB – Informations supplémentaires sur la qualité de crédit des actifs – g) Analyse de l'ancienneté des expositions en souffrance ⁴ | Trimestrielle | 78 | | | 142, 173 |
| | 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 | | | | 87-88 |
| | 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 T3 2022 | IFS T3 2022 | IRS T3 2022 | Rapport annuel 2021 |
| 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 | | | 42 | |
| | RCC3 – Approche standard de l'exposition au RCC par portefeuille réglementaire et par pondération des risques | s. o. | | | | |
| | RCC4 – NI – Expositions au RCC par portefeuille et par fourchette de PD | Trimestrielle | | | 43-48 | |
| | RCC5 – Nature des sûretés pour l'exposition au RCC | Trimestrielle | | | 49 | |
| | RCC6 – Expositions sur dérivés de crédit | Trimestrielle | | | 50 | |
| | RCC7 – États des flux d'APR pour les expositions au RCC selon la méthode des modèles internes (MMI) | s. o. | La TD n'emploie pas la MMI. | | | |
| | RCC8 – Expositions sur les contreparties centrales | Trimestrielle | | | 50 | |
| Titrisation | TITRA – Informations qualitatives sur les expositions de titrisation | Annuelle | | | | 70-71, 89, 144-145, 175-176 |
| | 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 2021 pour les informations annuelles.

⁶ Valeur à risque.

Situation des fonds propres – Bâle III (CC1)

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Actions ordinaires majorées du surplus d'apport

Résultats non distribués

Cumul des autres éléments du résultat global

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

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

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

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

Ajustements de valorisation prudentiels

Goodwill (net du passif d'impôt correspondant)

Immobilisations incorporelles (nettes du passif d'impôt correspondant)

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

Réserve de couverture des flux de trésorerie

Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues

Plus-values de cessions sur opérations de titrisation

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

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

Actions détenues en propre

Participations croisées sous forme d'actions ordinaires et assimilées

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

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

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

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

Montant dépassant le seuil de 15 %

Dont avoirs significatifs d'actions ordinaires d'établissements financiers

Dont charges administratives transférables liées aux créances hypothécaires

Dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporaires

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

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

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1

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

Dont instruments classés comme capitaux propres selon les normes comptables applicables

Dont instruments classés comme passifs selon les normes comptables applicables

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

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

Dont instruments émis par des filiales et destinés à être éliminés

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 avant ajustements réglementaires

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

Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'autres éléments de catégorie 1

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

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

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

Dont hypothèques inversées

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

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

Autres éléments de fonds propres de catégorie 1

Fonds propres de catégorie 1

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

| N° de ligne | 2022 | | | 2021 | | Renvois ¹ |
|-------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------------|
| | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | |
| 1 | 23 807 | \$ 23 036 | \$ 23 128 | \$ 23 086 | \$ 22 879 | A1+A2+B |
| 2 | 69 090 | 67 046 | 65 621 | 63 944 | 61 167 | C |
| 3 | 2 359 | 2 791 | 7 532 | 7 097 | 9 164 | D |
| 4 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 5 | – | – | – | – | – | |
| 6 | 95 256 | 92 873 | 96 281 | 94 127 | 93 210 | |
| 7 | – | – | – | – | – | |
| 8 | (16 585) | (16 607) | (16 474) | (16 099) | (16 211) | E1-E2 |
| 9 | (1 976) | (1 947) | (2 030) | (2 006) | (2 022) | F1-F2 |
| 10 | (102) | (101) | (101) | (100) | (122) | G |
| 11 | 1 974 | 2 310 | (1 121) | (1 691) | (3 052) | H |
| 12 | – | – | – | – | – | I |
| 13 | – | – | – | – | – | |
| 14 | (348) | (265) | (142) | (124) | (90) | J |
| 15 | (1 504) | (1 236) | (729) | (470) | (246) | K1-K2 |
| 16 | – | (10) | (5) | (36) | (2) | |
| 17 | – | – | – | – | – | |
| 18 | (3 079) | (3 487) | (4 538) | (4 486) | (5 163) | L1+L2 |
| 19 | – | – | – | – | – | |
| 20 | – | – | – | – | – | |
| 21 | – | – | – | – | – | |
| 22 | – | – | – | – | – | |
| 23 | – | – | – | – | – | |
| 24 | – | – | – | – | – | |
| 25 | – | – | – | – | – | |
| 26 | 339 | 336 | 382 | 822 | 960 | M |
| 27 | – | – | – | – | – | |
| 28 | (21 281) | (21 007) | (24 758) | (24 190) | (25 948) | |
| 29 | 73 975 | 71 866 | 71 523 | 69 937 | 67 262 | |
| 29a | 73 636 | 71 530 | 71 141 | 69 115 | 66 302 | |
| 30 | 7 336 | 6 539 | 5 696 | 5 691 | 6 697 | N+O+P |
| 31 | 7 336 | 6 539 | 5 696 | 5 691 | 6 697 | |
| 32 | – | – | – | – | – | |
| 33 | s. o. | s. o. | s. o. | 450 | 440 | |
| 34 | – | – | – | – | – | |
| 35 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 36 | 7 336 | 6 539 | 5 696 | 6 141 | 7 137 | |
| 37 | – | – | – | – | – | |
| 38 | – | – | – | – | – | |
| 39 | (227) | (236) | (13) | (12) | (10) | Q |
| 40 | (350) | (350) | (350) | (350) | (350) | R |
| 41 | – | – | – | – | – | |
| 41a | – | – | – | – | – | |
| 42 | – | – | – | – | – | |
| 43 | (577) | (586) | (363) | (362) | (360) | |
| 44 | 6 759 | 5 953 | 5 333 | 5 779 | 6 777 | |
| 45 | 80 734 | 77 819 | 76 856 | 75 716 | 74 039 | |
| 45a | 80 395 | \$ 77 483 | \$ 76 474 | \$ 74 894 | \$ 73 079 | |

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Instruments de fonds propres de catégorie 2 et provisions

Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement majorés des primes liées au capital

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

Instruments de catégorie 2 émis par des filiales et détenus par des tiers

Dont instruments émis par des filiales qui seront progressivement éliminés

Provisions collectives

Fonds propres de catégorie 2 avant les ajustements réglementaires

Ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Instruments de fonds propres de catégorie 2 détenus en propre

Participations croisées sous forme d'instruments de catégorie 2 et d'autres instruments admissibles à la TLAC

Participations non significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières

et autres instruments admissibles à la TLAC émis par des banques d'importance systémique mondiale (BISM) et des banques d'importance

système intérieure (BISI) canadiennes qui sortent du périmètre de la consolidation réglementaire, à hauteur de 10 % au plus des actions

ordinaires émises de l'entité (montant supérieur au seuil de 10 %)

Participations non significatives dans les autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes,

à hauteur de 10 % au plus des actions ordinaires émises de l'entité : montant anciennement destiné

au seuil de 5 % mais qui ne satisfait plus les conditions

Participations significatives dans les fonds propres de banques, de sociétés d'assurances et d'autres entités financières et

autres instruments admissibles à la TLAC émis par des BISM et des BISI canadiennes qui sortent du périmètre de la

consolidation réglementaire

Autres déductions appliquées aux fonds propres de catégorie 2

Total des ajustements réglementaires appliqués aux fonds propres de catégorie 2

Fonds propres de catégorie 2

Total des fonds propres

Total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues

Total des actifs pondérés en fonction des risques

Ratios de fonds propres

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

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

des pertes de crédit attendues

Ratio de fonds propres de catégorie 1

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

Total des fonds propres (en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

Ratio du total des fonds propres sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues

Réserve (exigence minimale de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires + réserve de conservation des

fonds propres + réserve applicable aux BISM + réserve applicable aux BISI en pourcentage des actifs pondérés

en fonction des risques^{2,3}

Dont la réserve de conservation des fonds propres

Dont la réserve contracyclique spécifique à la banque⁴

Dont la réserve applicable aux BISM⁵

Dont la réserve applicable aux BISI

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires disponibles pour constituer des réserves

(en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques)

Cible du BSIF (cible minimale + réserve de conservation des fonds propres + supplément applicable

aux BISI (le cas échéant))⁶

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Ratio cible des fonds propres de catégorie 1

Ratio cible du total des fonds propres

| N° de ligne | 2022 | | | 2021 | | Renvois ¹ | | | | | |
|-------------|---------|----|---------|------|---------|----------------------|---------|----|---------|----|---|
| | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | | | | | | |
| 46 | 11 067 | \$ | 11 051 | \$ | 11 104 | \$ | 11 030 | \$ | 11 103 | \$ | S |
| 47 | s. o. | | s. o. | | s. o. | | 120 | | 120 | | |
| 48 | – | | – | | – | | – | | – | | |
| 49 | s. o. | | s. o. | | s. o. | | – | | – | | |
| 50 | 1 965 | | 1 964 | | 2 113 | | 1 665 | | 1 569 | | T |
| 51 | 13 032 | | 13 015 | | 13 217 | | 12 815 | | 12 792 | | |
| 52 | – | | – | | – | | (8) | | – | | |
| 53 | – | | – | | – | | – | | – | | |
| 54 | (272) | | (303) | | (372) | | (308) | | (369) | | U |
| 54a | (152) | | (100) | | (153) | | (68) | | (101) | | V |
| 55 | (160) | | (160) | | (160) | | (160) | | (160) | | W |
| 56 | – | | – | | – | | – | | – | | |
| 57 | (584) | | (563) | | (685) | | (544) | | (630) | | |
| 58 | 12 448 | | 12 452 | | 12 532 | | 12 271 | | 12 162 | | |
| 59 | 93 182 | | 90 271 | | 89 388 | | 87 987 | | 86 201 | | |
| 59a | 93 182 | | 90 271 | | 89 388 | | 87 987 | | 86 201 | | |
| 60 | 495 706 | \$ | 488 991 | \$ | 470 852 | \$ | 460 270 | \$ | 465 453 | \$ | |
| 61 | 14,9 | % | 14,7 | % | 15,2 | % | 15,2 | % | 14,5 | % | |
| 61a | 14,9 | | 14,6 | | 15,1 | | 15,0 | | 14,2 | | |
| 62 | 16,3 | | 15,9 | | 16,3 | | 16,5 | | 15,9 | | |
| 62a | 16,2 | | 15,8 | | 16,2 | | 16,3 | | 15,7 | | |
| 63 | 18,8 | | 18,5 | | 19,0 | | 19,1 | | 18,5 | | |
| 63a | 18,8 | | 18,5 | | 19,0 | | 19,1 | | 18,5 | | |
| 64 | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | |
| 65 | 2,5 | | 2,5 | | 2,5 | | 2,5 | | 2,5 | | |
| 66 | – | | – | | – | | – | | – | | |
| 67 | 1,0 | | 1,0 | | 1,0 | | 1,0 | | 1,0 | | |
| 67a | – | | – | | – | | – | | – | | |
| 68 | 14,9 | | 14,7 | | 15,2 | | 15,2 | | 14,5 | | |
| 69 | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | 8,0 | | |
| 70 | 9,5 | | 9,5 | | 9,5 | | 9,5 | | 9,5 | | |
| 71 | 11,5 | | 11,5 | | 11,5 | | 11,5 | | 11,5 | | |

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

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

³ Le Conseil de stabilité financière (CSF), en consultation avec le CBCB et les autorités nationales, a dressé la liste des BISM de 2021 en s'appuyant sur les données de la fin de l'exercice 2020. 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 31 octobre 2021, la réserve s'établit à 2,5 %.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ratio de fonds propres d'importantes filiales bancaires

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

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

La Société d'hypothèque TD

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Fonds propres de catégorie 1

Total des fonds propres

| N° de ligne | 2022 | | | 2021 | | |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | |
| 72 | 7 704 | 7 535 | 7 606 | 7 442 | 7 243 | |
| 73 | 2 218 | 2 113 | 2 232 | 2 055 | 1 856 | |
| 74 | 101 | 101 | 93 | 87 | 87 | |
| 75 | 1 646 | 2 927 | 1 631 | 327 | 660 | |
| 76 | 283 | 274 | 269 | 280 | 276 | |
| 77 | 238 | 229 | 210 | 210 | 199 | |
| 78 | 2 066 | 2 071 | 2 285 | 2 408 | 2 577 | |
| 79 | 2 066 | 2 071 | 2 285 | 2 277 | 2 330 | |
| 80 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 81 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 82 | s. o. | s. o. | s. o. | 675 | 675 | |
| 83 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 84 | s. o. | s. o. | s. o. | 876 | 876 | |
| 85 | s. o. | s. o. | s. o. | – | – | |
| 86 | 17,4 | 17,9 | 18,1 | 18,0 | 17,7 | |
| 87 | 17,4 | 17,9 | 18,1 | 18,0 | 17,7 | |
| 88 | 18,5 | 19,0 | 19,3 | 19,3 | 19,0 | |
| 89 | 41,3 | 40,9 | 40,5 | 40,1 | 39,9 | |
| 90 | 41,3 | 40,9 | 40,5 | 40,1 | 39,9 | |
| 91 | 41,3 | 40,9 | 40,5 | 40,3 | 40,0 | |

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 | 2022 | | | 2021 | |
|-------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 |
| 1 | 71 866 | 71 523 | 69 937 | 67 262 | 64 628 |
| 2 | 7 | 14 | 76 | 19 | 56 |
| 3 | – | (1 431) | (764) | – | – |
| 4 | (1 647) | (1 669) | (1 665) | (1 500) | (1 492) |
| 5 | 610 | 114 | 122 | 102 | 99 |
| 6 | 3 214 | 3 811 | 3 733 | 3 781 | 3 545 |
| 7 | (83) | (123) | (18) | (34) | (22) |
| 8 | (111) | 1 003 | 1 591 | (469) | 839 |
| 9 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. |
| 10 | 97 | (458) | (153) | (46) | 118 |
| 11 | (754) | (1 855) | (433) | (191) | 226 |
| 12 | (7) | (50) | (399) | 128 | (576) |
| 13 | (1) | – | (1) | 22 | 34 |
| 14 | – | – | – | – | – |
| 15 | 784 | 987 | (503) | 863 | (193) |
| 16 | 73 975 | 71 866 | 71 523 | 69 937 | 67 262 |
| 17 | 5 953 | 5 333 | 5 779 | 6 777 | 5 259 |
| 18 | 800 | 850 | – | – | 1 750 |
| 19 | – | – | (450) | (1 000) | – |
| 20 | 6 | (230) | 4 | 2 | (232) |
| 21 | 6 759 | 5 953 | 5 333 | 5 779 | 6 777 |
| 22 | 80 734 | 77 819 | 76 856 | 75 716 | 74 039 |
| 23 | 12 452 | 12 532 | 12 271 | 12 162 | 12 037 |
| 24 | – | – | – | – | – |
| 25 | – | – | – | – | – |
| 26 | – | – | – | – | (40) |
| 27 | 1 | (149) | 448 | 96 | 136 |
| 28 | (5) | 69 | (187) | 13 | 29 |
| 29 | 12 448 | 12 452 | 12 532 | 12 271 | 12 162 |
| 30 | 93 182 | 90 271 | 89 388 | 87 987 | 86 201 |

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 | Bilan ¹ | Dans le périmètre de la consolidation réglementaire ² | Renvois ³ |
|--|--------------------|--|----------------------|
| Trésorerie et montants à recevoir de banques | 1 | 5 674 | |
| Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques | 2 | 131 325 | |
| Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction | 3 | 148 133 | |
| Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net | 4 | 11 426 | |
| Dérivés | 5 | 75 883 | |
| Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net | 6 | 4 755 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 7 | 71 240 | |
| 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 | 66 | L1 |
| Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – autres éléments de fonds propres de catégorie 1 | 10 | 227 | Q |
| Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires – fonds propres de catégorie 2 | 11 | 272 | U |
| Participations non significatives anciennement destinées au seuil de 5 % mais qui ne satisfont plus aux conditions | 12 | 152 | V |
| Participations non significatives de dépassant pas les seuils réglementaires | 13 | 1 061 | |
| Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances | 14 | 330 086 | 330 007 |
| Valeurs mobilières prises en pension | 15 | 161 275 | 161 275 |
| Prêts | 16 | 796 885 | 796 885 |
| Provision pour pertes sur prêts | 17 | (6 040) | (6 040) |
| Provision admissible comprise dans les fonds propres réglementaires de catégorie 2 | 18 | | (1 965) |
| Insuffisance de l'encours des provisions pour pertes attendues | 19 | | – |
| Dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues | 20 | | (339) |
| Provisions non comprises dans les fonds propres réglementaires | 21 | | (3 736) |
| Autres | 22 | | |
| Participation dans Schwab | 23 | | |
| Participations non significatives dépassant les seuils réglementaires | 24 | | 3 013 |
| Participations non significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires | 25 | | 6 491 |
| Goodwill | 26 | | 16 730 |
| Autres immobilisations incorporelles | 27 | | 2 093 |
| Autres immobilisations incorporelles (droits de gestion de prêts hypothécaires) | 28 | | 101 |
| Actifs d'impôt différé | 29 | | |
| Actifs d'impôt différé à l'exclusion de ceux qui se rapportent à des différences temporaires | 30 | | 102 |
| Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation | 31 | | 1 646 |
| Actifs d'impôt différé (nets des passifs d'impôt différé correspondants) découlant de différences temporaires mais non réalisables par reports rétroactifs de pertes nettes d'exploitation | 32 | | 1 422 |
| Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴ | 33 | | (1 140) |
| Participations significatives dans des institutions financières | 34 | | |
| Participations significatives dépassant les seuils réglementaires | 35 | | – |
| Participations significatives ne dépassant pas les seuils réglementaires | 36 | | 88 |
| Prestations des régimes de retraite à prestations définies | 37 | | 2 038 |
| Autres actifs | 38 | | 75 035 |
| TOTAL DE L'ACTIF | 39 | 1 840 811 | 1 831 005 |
| PASSIF ET CAPITAUX PROPRES | 40 | | |
| Dépôts détenus à des fins de transaction | 41 | 18 604 | 18 604 |
| Dérivés | 42 | 72 960 | 72 960 |
| Passifs de titrisation à la juste valeur | 43 | 12 671 | 12 671 |
| Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net | 44 | 139 805 | 139 805 |
| Dépôts | 45 | 1 201 736 | 1 201 736 |
| Autres | 46 | 281 177 | 271 371 |
| Passifs d'impôt différé | 47 | | |
| Goodwill | 48 | | 145 |
| Immobilisations incorporelles (excluant les droits de gestion de prêts hypothécaires) | 49 | | 117 |
| Actifs au titre des régimes de retraite à prestations définies | 50 | | 534 |
| Autres passifs d'impôt différé (couvertures de flux de trésorerie et autres passifs d'impôt différé) | 51 | | 553 |
| Autres ajustements aux actifs et passifs d'impôt différé ⁴ | 52 | | (1 140) |
| Profits et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit propre à l'égard des passifs financiers à la juste valeur | 53 | | 348 |
| Autres passifs | 54 | | 270 814 |
| Billets et débetures subordonnés | 55 | 11 266 | 11 266 |
| Instruments de fonds propres de catégorie 2 admissibles émis directement | 56 | | 11 067 |
| Amortissement des débetures à échéance dans le calcul des fonds propres réglementaires | 57 | | – |
| Billets subordonnés non admissibles à titre des fonds propres réglementaires | 58 | | 199 |
| Passif | 59 | 1 738 219 | 1 728 413 |
| Actions ordinaires | 60 | 23 744 | 23 744 |
| Actions privilégiées et autres instruments de capitaux propres | 61 | 7 350 | 7 350 |
| Autres instruments de fonds propres de catégorie 1 admissibles émis directement | 62 | | 7 350 |
| Actions privilégiées non admissibles à titre de fonds propres réglementaires | 63 | | |
| Actions autodétenues – ordinaires | 64 | (104) | (104) |
| Actions autodétenues – privilégiées | 65 | (16) | (16) |
| Actions autodétenues – actions privilégiées qui comprennent des dispositions relatives aux fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité (FPUNV) | 66 | | (16) |
| Surplus d'apport | 67 | 169 | 169 |
| Surplus d'apport – actions ordinaires | 68 | | 167 |
| Surplus d'apport – actions privilégiées | 69 | | 2 |
| Résultats non distribués | 70 | 69 090 | 69 090 |
| Cumul des autres éléments du résultat global | 71 | 2 359 | 2 359 |
| Couvertures de flux de trésorerie nécessitant une décomptabilisation | 72 | | (1 974) |
| Cumul des autres éléments du résultat global net inclus à titre de fonds propres | 73 | | 4 333 |
| TOTAL DU PASSIF ET DES CAPITAUX PROPRES | 74 | 1 840 811 | 1 831 005 |

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 9,8 milliards de dollars et le total de leurs capitaux propres se chiffre à 2,6 milliards de dollars, desquels 350 millions de dollars sont déduits des autres instruments de fonds propres de catégorie 1 et 160 millions de dollars sont déduits des fonds propres de catégorie 2. Les renvois (R, W) se rapportent à la page Situation des fonds propres – Bâle III (pages 1 et 2).

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

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

Ratio de levier

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

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

| | | | | | | | | | | | | |
|---|----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|----------|
| Actif consolidé total selon les états financiers publiés | 1 | 1 840 811 | \$ | 1 825 276 | \$ | 1 778 588 | \$ | 1 728 672 | \$ | 1 703 093 | \$ | 1 |
| Ajustement pour placements dans des entités bancaires, financières, d'assurance ou commerciales, qui sont consolidées à des fins comptables, mais hors du périmètre de la consolidation réglementaire | 2 | (7 516) | | (7 350) | | (7 494) | | (7 301) | | (7 521) | | 2 |
| Ajustements pour les expositions de titrisation qui répondent aux exigences opérationnelles pour la reconnaissance du transfert de risque | 3 | (1 228) | | (1 228) | | (1 228) | | (1 228) | | (1 266) | | 3 |
| Ajustements pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan d'après le référentiel comptable applicable, mais exclus de la mesure d'exposition du ratio de levier | 4 | – | | – | | – | | – | | – | | 4 |
| Ajustements pour instruments financiers dérivés | 5 | (4 257) | | (21 166) | | 14 469 | | 8 307 | | 8 935 | | 5 |
| Ajustement pour cessions temporaires de titres (CTT) | 6 | (8 718) | | (16 875) | | (21 237) | | (25 741) | | (25 724) | | 6 |
| Ajustement pour postes hors bilan (montants en équivalent-crédit) | 7 | 189 121 | | 188 252 | | 183 156 | | 178 892 | | 178 877 | | 7 |
| Autres ajustements | 8 | (142 809) | | (138 747) | | (180 923) | | (294 879) | | (308 910) | | 8 |
| Exposition du ratio de levier | 9 | 1 865 404 | \$ | 1 828 162 | \$ | 1 765 331 | \$ | 1 586 722 | \$ | 1 547 484 | \$ | 9 |

Modèle de divulgation commun du ratio de levier (LR2)

Expositions au bilan

| | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|------------------|----|------------------|----|------------------|----|------------------|----|------------------|----|----------|
| Postes au bilan (à l'exception des dérivés, des CTT et des expositions sur titrisation faisant l'objet de droits acquis, mais comprenant les garanties) | 10 | 1 473 949 | \$ | 1 429 075 | \$ | 1 393 966 | \$ | 1 228 805 | \$ | 1 198 679 | \$ | 1 |
| Majoration pour sûretés sur dérivés lorsqu'elles sont déduites des actifs au bilan aux termes du référentiel comptable applicable | 11 | – | | – | | – | | – | | – | | 2 |
| Déductions d'actifs débiteurs au titre de la marge pour variation en espèces liée aux opérations sur dérivés | 12 | (10 506) | | (12 658) | | (8 301) | | (9 652) | | (8 943) | | 3 |
| Moins : Montants de l'actif déduits dans le calcul des fonds propres de catégorie 1 | 13 | (21 848) | | (21 663) | | (25 361) | | (25 249) | | (27 179) | | 4 |
| Total des expositions au bilan (à l'exclusion des dérivés et des CTT) | 14 | 1 441 595 | | 1 394 754 | | 1 360 304 | | 1 193 904 | | 1 162 557 | | 5 |

Expositions sur dérivés

| | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|---------------|--|---------------|--|---------------|--|---------------|--|---------------|--|-----------|
| Coût de remplacement lié à toutes les opérations sur dérivés (moins la marge pour variation admissible en espèces) | 15 | 30 804 | | 34 722 | | 21 368 | | 20 566 | | 20 493 | | 6 |
| Majorations pour exposition potentielle future liée à toutes les opérations sur dérivés | 16 | 49 897 | | 53 961 | | 54 355 | | 50 515 | | 48 335 | | 7 |
| Volet exonéré d'une contrepartie centrale (CC) sur les expositions compensées de client | 17 | – | | – | | – | | – | | – | | 8 |
| Montant notionnel effectif ajusté des dérivés de crédit souscrits | 18 | 2 721 | | 2 770 | | 3 736 | | 2 964 | | 1 579 | | 9 |
| Compensations notionnelles effectives ajustées et majorations déduites pour les dérivés de crédit souscrits | 19 | (1 292) | | (1 160) | | (2 170) | | (1 662) | | (787) | | 10 |
| Total des expositions sur dérivés | 20 | 82 130 | | 90 293 | | 77 289 | | 72 383 | | 69 620 | | 11 |

Expositions sur cessions temporaires de titres

| | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|----------------|--|----------------|--|----------------|--|----------------|--|----------------|--|-----------|
| Actifs bruts liés aux CTT, tels qu'ils figurent au bilan (sans prise en compte de la compensation), après ajustement pour opérations comptables de vente | 21 | 161 275 | | 171 738 | | 165 818 | | 167 284 | | 162 154 | | 12 |
| Montants compensés de liquidités à recevoir et de liquidités à payer sur actifs bruts de CTT | 22 | (12 611) | | (21 823) | | (25 456) | | (29 384) | | (29 603) | | 13 |
| Exposition au risque de contrepartie pour les CTT | 23 | 3 894 | | 4 948 | | 4 220 | | 3 643 | | 3 879 | | 14 |
| Exposition sur opérations à titre de mandataire | 24 | – | | – | | – | | – | | – | | 15 |
| Total des expositions sur cessions temporaires de titres | 25 | 152 558 | | 154 863 | | 144 582 | | 141 543 | | 136 430 | | 16 |

Autres expositions hors bilan

| | | | | | | | | | | | | |
|--|----|-----------|--|-----------|--|-----------|--|-----------|--|-----------|--|----|
| Exposition hors bilan sous forme de montant notionnel brut | 26 | 663 218 | | 661 594 | | 639 432 | | 629 117 | | 623 817 | | 17 |
| Ajustements pour conversion en montants en équivalent-crédit | 27 | (474 097) | | (473 342) | | (456 276) | | (450 225) | | (444 940) | | 18 |
| Postes hors bilan | 28 | 189 121 | | 188 252 | | 183 156 | | 178 892 | | 178 877 | | 19 |

Fonds propres sur les expositions totales

| | | | | | | | | | | | | |
|--|----|--------|--|--------|--|--------|--|--------|--|--------|--|-----|
| Fonds propres de catégorie 1 – Méthode « tout compris » (ligne 45 à la page 1) | 29 | 80 734 | | 77 819 | | 76 856 | | 75 716 | | 74 039 | | 20 |
| Fonds propres de catégorie 1 sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues | 30 | 80 395 | | 77 483 | | 76 474 | | 74 894 | | 73 079 | | 20a |

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

| | | | | | | | | | | | | |
|--|----|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------|
| Ratio de levier | 31 | 1 865 404 | \$ | 1 828 162 | \$ | 1 765 331 | \$ | 1 586 722 | \$ | 1 547 484 | \$ | 21 |
| Ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues | 32 | 4,3 | % | 4,3 | % | 4,4 | % | 4,8 | % | 4,8 | % | 22 |
| | 33 | 4,3 | | 4,2 | | 4,3 | | 4,7 | | 4,7 | | 22a |

Indicateurs clés – Exigences de TLAC (KM2)

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

| | N° de ligne | 2022 | | | 2021 | |
|--|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 |
| Groupe de résolution 1 | | | | | | |
| Capacité totale d'absorption des pertes (TLAC) disponible | 1 | 158 390 \$ | 148 567 \$ | 134 606 \$ | 130 380 \$ | 122 205 \$ |
| <i>TLAC disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues¹</i> | 1a | 158 390 | 148 567 | 134 606 | 130 380 | 122 205 |
| Total des actifs pondérés en fonction des risques au niveau du groupe de résolution | 2 | 495 706 | 488 991 | 470 852 | 460 270 | 465 453 |
| Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques (ligne 1 / ligne 2) (%) | 3 | 32,0 % | 30,4 % | 28,6 % | 28,3 % | 26,3 % |
| <i>Ratio TLAC : TLAC en pourcentage des actifs pondérés en fonction des risques disponible sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 2) (%)¹</i> | 3a | 32,0 | 30,4 | 28,6 | 28,3 | 26,3 |
| Mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier au niveau du groupe de résolution | 4 | 1 865 404 \$ | 1 828 162 \$ | 1 765 331 \$ | 1 586 722 \$ | 1 547 484 \$ |
| Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier (ligne 1 / ligne 4) (%) | 5 | 8,5 % | 8,1 % | 7,6 % | 8,2 % | 7,9 % |
| <i>Ratio de levier TLAC : TLAC en pourcentage de la mesure d'exposition aux fins du ratio de levier sans application des dispositions transitoires aux fins du provisionnement des pertes de crédit attendues (ligne 1a / ligne 4) (%)¹</i> | 5a | 8,5 | 8,1 | 7,6 | 8,2 | 7,9 |
| 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 | 2022 | | | 2021 | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----|
| | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | |
| 1 | 73 975 | \$ 71 866 | \$ 71 523 | \$ 69 937 | \$ 67 262 | \$ |
| 2 | 6 759 | 5 953 | 5 333 | 5 779 | 6 777 | |
| 3 | – | – | – | – | – | |
| 4 | – | – | – | – | – | |
| 5 | 6 759 | 5 953 | 5 333 | 5 779 | 6 777 | |
| 6 | 12 448 | 12 452 | 12 532 | 12 271 | 12 162 | |
| 7 | – | – | – | 80 | 80 | |
| 8 | – | – | – | – | – | |
| 9 | – | – | – | – | – | |
| 10 | 12 448 | 12 452 | 12 532 | 12 351 | 12 242 | |
| 11 | 93 182 | 90 271 | 89 388 | 88 067 | 86 281 | |
| 12 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | |
| 13 | 65 405 | 58 464 | 45 665 | 42 541 | 36 109 | |
| 14 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | |
| 15 | – | – | – | – | – | |
| 16 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | |
| 17 | 65 405 | 58 464 | 45 665 | 42 541 | 36 109 | |
| 18 | 158 587 | 148 735 | 135 053 | 130 608 | 122 390 | |
| 19 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | |
| 20 | (197) | (168) | (447) | (228) | (185) | |
| 21 | – | – | – | – | – | |
| 22 | 158 390 | 148 567 | 134 606 | 130 380 | 122 205 | |
| 23 | 495 706 | 488 991 | 470 852 | 460 270 | 465 453 | |
| 24 | 1 865 404 | 1 828 162 | 1 765 331 | 1 586 722 | 1 547 484 | |
| 25 | 32,0 % | 30,4 % | 28,6 % | 28,3 % | 26,3 % | % |
| 26 | 8,5 | 8,1 | 7,6 | 8,2 | 7,9 | |
| 27 | 10,3 | 9,9 | 9,9 | 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 Applicable 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 | 2022 T3 | | | | | | 2022 T2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--------|---------------------|--------|---|--------------------------|-----------------------------|--------|-------|--------|---|--------------------------|---------------------|--|---|--|-----------------------------|--|----------------------|--|--|--|--|--|
| | Rang de créancier | | | | | | Rang de créancier | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Somme des colonnes 1 à 5 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Somme des colonnes 1 à 5 | | | | | | | | | | | | |
| | (rang le plus bas) | | | | | | (rang le plus élevé) | | | | | | (rang le plus bas) | | | | | | (rang le plus élevé) | | | | | |
| | Actions 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit | 2 | 23 744 | 7 350 | 11 370 | 76 146 | — | 118 610 | 23 127 | 6 550 | 11 373 | 65 080 | — | 106 130 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 2 correspondant aux passifs exclus | 3 | 104 | 16 | 222 | 10 405 | — | 10 747 | 253 | 13 | 230 | 6 228 | — | 6 724 | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 2 moins ligne 3) | 4 | 23 640 | 7 334 | 11 148 | 65 741 | — | 107 863 | 22 874 | 6 537 | 11 143 | 58 852 | — | 99 406 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 4 potentiellement admissible en tant que TLAC | 5 | 23 640 | 7 334 | 11 148 | 65 741 | — | 107 863 | 22 874 | 6 537 | 11 143 | 58 852 | — | 99 406 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans | 6 | — | — | — | 14 739 | — | 14 739 | — | — | — | 16 126 | — | 16 126 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans | 7 | — | — | — | 39 048 | — | 39 048 | — | — | — | 33 264 | — | 33 264 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans | 8 | — | — | 11 148 | 11 935 | — | 23 083 | — | — | 11 143 | 9 443 | — | 20 586 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 5 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels | 9 | — | — | — | 19 | — | 19 | — | — | — | 19 | — | 19 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 5 correspondant aux titres perpétuels | 10 | 23 640 | 7 334 | — | — | — | 30 974 | 22 874 | 6 537 | — | — | — | 29 411 | | | | | | | | | | | |

| N° de ligne | 2022 T1 | | | | | | 2021 T4 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------|---------------------|--------|---|--------------------------|-----------------------------|--------|-------|--------|---|--------------------------|---------------------|--|---|--|-----------------------------|--|----------------------|--|--|--|--|--|
| | Rang de créancier | | | | | | Rang de créancier | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Somme des colonnes 1 à 5 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Somme des colonnes 1 à 5 | | | | | | | | | | | | |
| | (rang le plus bas) | | | | | | (rang le plus élevé) | | | | | | (rang le plus bas) | | | | | | (rang le plus élevé) | | | | | |
| | Actions 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit | 12 | 23 170 | 5 700 | 11 355 | 51 613 | — | 91 838 | 23 066 | 5 700 | 11 304 | 43 174 | — | 83 244 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 12 correspondant aux passifs exclus | 13 | 193 | 6 | 222 | 6 247 | — | 6 668 | 187 | 10 | 139 | 778 | — | 1 114 | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 12 moins ligne 13) | 14 | 22 977 | 5 694 | 11 133 | 45 366 | — | 85 170 | 22 879 | 5 690 | 11 165 | 42 396 | — | 82 130 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 14 potentiellement admissible en tant que TLAC | 15 | 22 977 | 5 694 | 11 133 | 45 366 | — | 85 170 | 22 879 | 5 690 | 11 165 | 42 396 | — | 82 130 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans | 16 | — | — | — | 6 138 | — | 6 138 | — | — | — | 11 284 | — | 11 284 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans | 17 | — | — | — | 33 761 | — | 33 761 | — | — | 120 | 26 467 | — | 26 587 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans | 18 | — | — | 11 133 | 5 448 | — | 16 581 | — | — | 9 295 | 4 626 | — | 13 921 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 15 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels | 19 | — | — | — | 19 | — | 19 | — | — | 1 750 | 19 | — | 1 769 | | | | | | | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 15 correspondant aux titres perpétuels | 20 | 22 977 | 5 694 | — | — | — | 28 671 | 22 879 | 5 690 | — | — | — | 28 569 | | | | | | | | | | | |

| N° de ligne | 2021 T3 | | | | | | | | | | | |
|--|---|--------|---------------------|--------|---|--------------------------|-----------------------------|--|-------|--|--|--|
| | 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 | | | | | | | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs nets de l'atténuation du risque de crédit | 22 | 22 945 | 6 700 | 11 319 | 36 761 | — | 77 725 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 22 correspondant aux passifs exclus | 23 | 191 | 5 | 128 | 901 | — | 1 225 | | | | | |
| Fonds propres totaux et passifs, moins les passifs exclus (ligne 22 moins ligne 23) | 24 | 22 754 | 6 695 | 11 191 | 35 860 | — | 76 500 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 24 potentiellement admissible en tant que TLAC | 25 | 22 754 | 6 695 | 11 191 | 35 860 | — | 76 500 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 1 an mais inférieure à 2 ans | 26 | — | — | — | 9 837 | — | 9 837 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 2 ans mais inférieure à 5 ans | 27 | — | — | 120 | 23 688 | — | 23 808 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 5 ans mais inférieure à 10 ans | 28 | — | — | 7 475 | 2 316 | — | 9 791 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 25 dont l'échéance résiduelle est supérieure ou égale à 10 ans, hors titres perpétuels | 29 | — | — | 3 596 | 19 | — | 3 615 | | | | | |
| Sous-groupe de la ligne 25 correspondant aux titres perpétuels | 30 | 22 754 | 6 695 | — | — | — | 29 449 | | | | | |

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 |
|--|--|-------------|--|------------|------------|------------|------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| | | | 2022 | | 2021 | | | 2022 | | 2021 | | | |
| | | | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 | |
| Risque de crédit, compte non tenu du risque de crédit de contrepartie (RCC) | | 1 | 334 196 | \$ 324 716 | \$ 315 381 | \$ 312 514 | \$ 319 035 | 26 736 | \$ 25 977 | \$ 25 230 | \$ 25 001 | \$ 25 523 | 1 |
| <i>Dont l'approche standard (AS)</i> ³ | | 2 | 31 386 | 30 321 | 29 267 | 30 897 | 30 827 | 2 511 | 2 426 | 2 341 | 2 472 | 2 466 | 2 |
| <i>Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI)</i> | | 3 | 302 810 | 294 395 | 286 114 | 281 617 | 288 208 | 24 225 | 23 551 | 22 889 | 22 529 | 23 057 | 3 |
| Risque de crédit de contrepartie | | 4 | 19 322 | 18 301 | 18 323 | 19 280 | 20 097 | 1 546 | 1 464 | 1 466 | 1 542 | 1 608 | 4 |
| <i>Dont l'approche standard pour mesurer le risque de crédit de contrepartie (AS-RCC)</i> | | 5 | 8 694 | 8 348 | 8 261 | 8 467 | 8 789 | 696 | 668 | 661 | 677 | 703 | 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 | 10 628 | 9 953 | 10 062 | 10 813 | 11 308 | 850 | 796 | 805 | 865 | 905 | s. o. |
| Positions en actions détenues dans le portefeuille bancaire selon l'approche des marchés | | 9 | 26 781 | 30 497 | 29 852 | 29 354 | 28 191 | 2 142 | 2 440 | 2 388 | 2 348 | 2 255 | 7 |
| Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche par transparence | | 10 | 1 821 | 1 609 | 1 841 | 2 070 | 1 878 | 145 | 129 | 147 | 166 | 150 | 8 |
| Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche fondée sur le mandat | | 11 | 361 | 343 | 306 | 116 | 93 | 29 | 27 | 25 | 9 | 7 | 9 |
| Placements en actions dans des fonds d'investissement – approche de repli | | 12 | 850 | 765 | 682 | 571 | 1 150 | 68 | 61 | 55 | 46 | 92 | 10 |
| Risque de règlement | | 13 | 33 | 78 | 39 | 62 | 27 | 3 | 6 | 3 | 5 | 2 | 11 |
| Expositions de titrisation du portefeuille bancaire | | 14 | 15 088 | 14 063 | 13 017 | 12 222 | 11 753 | 1 207 | 1 125 | 1 041 | 978 | 940 | 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 | 659 | 695 | 722 | 720 | 688 | 52 | 56 | 58 | 58 | 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 | 14 297 | 13 236 | 12 129 | 11 474 | 11 037 | 1 144 | 1 059 | 970 | 918 | 883 | 14 |
| <i>Dont l'approche standard de la titrisation (SEC-SA)</i> | | 18 | 132 | 132 | 166 | 28 | 28 | 11 | 10 | 13 | 2 | 2 | 15 |
| Risque de marché | | 19 | 24 599 | 23 522 | 19 890 | 17 045 | 16 312 | 1 968 | 1 882 | 1 592 | 1 364 | 1 305 | 16 |
| <i>Dont l'approche standard (AS)</i> | | 20 | 2 889 | 3 088 | 2 470 | 2 730 | 2 388 | 231 | 247 | 198 | 219 | 191 | 17 |
| <i>Dont les approches des modèles internes (AMI)</i> | | 21 | 21 710 | 20 434 | 17 420 | 14 315 | 13 924 | 1 737 | 1 635 | 1 394 | 1 145 | 1 114 | 18 |
| Risque opérationnel | | 22 | 62 744 | 62 246 | 61 630 | 60 864 | 60 410 | 5 020 | 4 980 | 4 930 | 4 869 | 4 833 | 19 |
| <i>Dont l'approche indicateur de base</i> | | 23 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 20 |
| <i>Dont l'approche standard</i> | | 24 | 62 744 | 62 246 | 61 630 | 60 864 | 60 410 | 5 020 | 4 980 | 4 930 | 4 869 | 4 833 | 21 |
| <i>Dont l'approche de mesure avancée</i> | | 25 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 22 |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (avant pondération des risques de 250 %) | | 26 | 9 911 | 12 851 | 9 891 | 6 172 | 6 507 | 792 | 1 028 | 791 | 494 | 521 | 23 |
| Ajustement du plancher | | 27 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 24 |
| Total (somme des lignes 1, 4, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 19, 22, 26 et 27) | | 28 | 495 706 | \$ 488 991 | \$ 470 852 | \$ 460 270 | \$ 465 453 | 39 656 | \$ 39 119 | \$ 37 668 | \$ 36 822 | \$ 37 236 | 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 | | 2022 T3 | | | | 2022 T2 | | | |
|--|--|--|---|---|-----------------------------------|--|---|---|-----------------------------------|
| N° de ligne | | Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹ | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ² | Risque de crédit de contrepartie ³ | Dont l'approche fondée sur les NI | Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹ | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ² | Risque de crédit de contrepartie ³ | Dont l'approche fondée sur les NI |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période | | 384 922 | \$ 294 395 | \$ 18 301 | \$ 10 273 | 371 009 | \$ 286 114 | \$ 18 323 | \$ 10 385 |
| 2 | Montant des actifs ⁴ | 8 814 | 11 044 | 1 162 | 915 | 9 088 | 7 426 | 655 | 26 |
| 3 | Qualité des actifs ⁵ | (3 221) | (3 221) | - | (115) | (659) | (659) | (629) | (118) |
| 4 | Mise à jour des modèles ⁶ | 907 | 907 | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Méthode et politique ⁷ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Variations des taux de change ⁸ | (398) | (315) | (141) | (75) | 2 082 | 1 514 | (48) | (20) |
| 8 | Autres ⁹ | (1 983) | - | - | - | 3 402 | - | - | - |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période | | 389 041 | \$ 302 810 | \$ 19 322 | \$ 10 998 | 384 922 | \$ 294 395 | \$ 18 301 | \$ 10 273 |
| | | 2022 T1 | | | | 2021 T4 | | | |
| N° de ligne | | Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹ | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ² | Risque de crédit de contrepartie ³ | Dont l'approche fondée sur les NI | Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹ | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ² | Risque de crédit de contrepartie ³ | Dont l'approche fondée sur les NI |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période | | 363 081 | \$ 281 617 | \$ 19 280 | \$ 11 158 | 368 634 | \$ 288 208 | \$ 20 097 | \$ 11 025 |
| 11 | Montant des actifs ⁴ | 7 238 | 6 209 | (1 140) | (912) | 2 457 | 528 | (60) | 470 |
| 12 | Qualité des actifs ⁵ | (9 143) | (8 785) | (91) | (18) | (5 355) | (5 355) | (573) | (233) |
| 13 | Mise à jour des modèles ⁶ | 1 782 | 2 622 | - | - | (360) | (360) | - | - |
| 14 | Méthode et politique ⁷ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Variations des taux de change ⁸ | 5 829 | 4 451 | 274 | 157 | (1 806) | (1 404) | (184) | (104) |
| 17 | Autres ⁹ | 2 222 | - | - | - | (489) | - | - | - |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période | | 371 009 | \$ 286 114 | \$ 18 323 | \$ 10 385 | 363 081 | \$ 281 617 | \$ 19 280 | \$ 11 158 |
| | | 2021 T3 | | | | | | | |
| N° de ligne | | Risque de crédit non lié à une contrepartie ¹ | Dont l'approche fondée sur les notations internes (NI) ² | Risque de crédit de contrepartie ³ | Dont l'approche fondée sur les NI | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période | | 365 454 | \$ 289 946 | \$ 17 079 | \$ 10 007 | | | | |
| 20 | Montant des actifs ⁴ | 3 186 | 1 510 | 2 022 | 778 | | | | |
| 21 | Qualité des actifs ⁵ | (5 863) | (5 863) | 846 | 157 | | | | |
| 22 | Mise à jour des modèles ⁶ | - | - | - | - | | | | |
| 23 | Méthode et politique ⁷ | - | - | - | - | | | | |
| 24 | Acquisitions et cessions | 1 258 | - | - | - | | | | |
| 25 | Variations des taux de change ⁸ | 3 328 | 2 615 | 150 | 83 | | | | |
| 26 | Autres ⁹ | 1 271 | - | - | - | | | | |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période | | 368 634 | \$ 288 208 | \$ 20 097 | \$ 11 025 | | | | |

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

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

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

⁴ La catégorie Montant des actifs comprend des modifications internes de la taille et de la composition du portefeuille (y compris les nouvelles affaires et les prêts arrivant à échéance), et, au troisième trimestre de 2022, le montant connexe a augmenté dans différents portefeuilles pour les secteurs Services de détail au Canada, Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

⁵ La catégorie Qualité des actifs concerne les changements touchant la qualité du portefeuille du fait de l'expérience, en ce qui a trait par exemple aux comportements des clients ou aux facteurs démographiques, y compris des changements par étalonnage/remaniement de modèles, et, au troisième trimestre de 2022, le montant connexe a diminué principalement en raison de différents portefeuilles de détail et de portefeuilles autres que de détail des secteurs Services de détail au Canada, Services de détail aux États-Unis et Services bancaires de gros.

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 | 2022 | | | 2021 | |
|--|-------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde au début de la période | 1 | 23 522 \$ | 19 890 \$ | 17 045 \$ | 16 312 \$ | 12 572 \$ |
| Variation dans les niveaux de risque ¹ | 2 | 1 260 | 3 632 | 2 845 | 733 | (339) |
| Mises à jour des modèles ² | 3 | – | – | – | – | – |
| Méthode et politique ³ | 4 | (183) | – | – | – | 3 647 |
| Acquisitions et cessions ⁴ | 5 | – | – | – | – | 432 |
| Variations des taux de change et autres ⁵ | 6 | négl. ⁶ | négl. | négl. | négl. | négl. |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période | 7 | 24 599 \$ | 23 522 \$ | 19 890 \$ | 17 045 \$ | 16 312 \$ |

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. L'élargissement des écarts de taux a en grande partie contribué à l'augmentation des actifs pondérés en fonction des risques.

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. Les changements apportés aux méthodes ayant trait à l'intégration d'activités de titres à revenu fixe dans les modèles internes ont donné lieu à une réduction des actifs pondérés en fonction des risques.

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

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

⁶ Négligeable.

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

| | N° de ligne | 2022 | | | 2021 | |
|--|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | T3 | T2 | T1 | T4 | T3 |
| 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 | 62 246 \$ | 61 630 \$ | 60 864 \$ | 60 410 \$ | 59 905 \$ |
| Revenus générés ¹ | 2 | 498 | 616 | 766 | 454 | 505 |
| Acquisitions et cessions | 3 | – | – | – | – | – |
| Actifs pondérés en fonction des risques, solde à la fin de la période | 4 | 62 744 \$ | 62 246 \$ | 61 630 \$ | 60 864 \$ | 60 410 \$ |

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 | 2022 T3 | | | | | | | | | |
|--|---|----------------|--|---|---|--------------------------------------|--|--|-------------|---------------------|-------------|-------------|
| | | | 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 | 5 674 | \$ 5 668 | \$ 6 080 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ (412) | \$ - |
| | Dépôts productifs d'intérêts auprès de banques | 2 | 131 325 | 131 146 | 130 811 | - | - | 335 | - | - | - | - |
| | Prêts, valeurs mobilières et autres détenus à des fins de transaction | 3 | 148 133 | 148 133 | - | - | - | 141 919 | - | - | 6 214 | - |
| | Actifs financiers détenus à des fins autres que de transaction à la juste valeur par le biais du résultat net | 4 | 11 426 | 10 834 | 2 155 | - | 9 395 | - | - | - | (716) | - |
| | Dérivés | 5 | 75 883 | 75 881 | - | 75 881 | - | 73 108 | - | - | - | - |
| | Actifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net | 6 | 4 755 | 1 384 | 1 507 | - | - | - | - | - | (123) | - |
| | Actifs financiers à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global | 7 | 71 240 | 68 213 | 61 936 | - | 4 954 | - | - | - | 1 323 | - |
| | Titres de créance au coût amorti, déduction faite de la provision pour pertes sur créances | 8 | 330 086 | 330 007 | 267 784 | - | 62 513 | - | - | - | (290) | - |
| | Valeurs mobilières prises en pension | 9 | 161 275 | 161 275 | - | 161 275 | - | 8 448 | - | - | - | - |
| | Prêts hypothécaires résidentiels | 10 | 288 597 | 288 597 | 289 157 | - | - | - | - | - | (560) | - |
| | Prêts à la consommation et autres prêts aux particuliers | 11 | 200 754 | 200 754 | 201 124 | - | - | - | - | - | (370) | - |
| | Cartes de crédit | 12 | 33 728 | 33 728 | 32 500 | - | - | - | - | - | 1 228 | - |
| | Entreprises et gouvernements | 13 | 273 806 | 273 806 | 259 416 | - | 15 720 | - | - | - | (1 330) | - |
| | Provision pour pertes sur créances | 14 | (6 040) | (6 040) | (3) | - | - | - | - | - | (6 037) | - |
| | Engagements de clients au titre d'acceptations | 15 | 20 136 | 20 136 | 20 136 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Participation dans Schwab | 16 | 9 504 | 9 504 | 9 504 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Goodwill | 17 | 16 730 | 16 730 | - | - | - | - | - | - | 16 730 | - |
| | Autres immobilisations incorporelles | 18 | 2 194 | 2 194 | - | - | - | - | - | - | 2 194 | - |
| | Terrains, bâtiments, matériel et mobilier, et autres actifs amortissables | 19 | 9 098 | 8 981 | 8 981 | - | - | - | - | - | - | - |
| | Actifs d'impôt différé | 20 | 2 105 | 2 030 | 1 488 | - | - | - | - | - | 542 | - |
| | Montants à recevoir des courtiers et des clients | 21 | 26 727 | 26 727 | 3 948 | - | - | - | - | - | 22 779 | - |
| | Autres actifs | 22 | 23 675 | 21 317 | 7 751 | 10 825 | 103 | - | - | - | 2 638 | - |
| | Total de l'actif | 23 | 1 840 811 | \$ 1 831 005 | \$ 1 304 275 | \$ 247 981 | \$ 92 685 | \$ 223 810 | \$ - | \$ 43 810 | \$ - | \$ - |
| Passif | | | | | | | | | | | | |
| | Dépôts détenus à des fins de transaction | 24 | 18 604 | \$ 18 604 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 17 617 | \$ - | \$ - | \$ 987 | \$ - |
| | Dérivés | 25 | 72 960 | 72 960 | - | 72 960 | - | 66 782 | - | - | - | - |
| | Passifs de titrisation à la juste valeur | 26 | 12 671 | 12 671 | - | - | - | 12 671 | - | - | - | - |
| | Passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du résultat net | 27 | 139 805 | 139 805 | - | - | - | 4 | - | - | 139 801 | - |
| | Dépôts | 28 | 1 201 736 | 1 201 736 | - | - | - | - | - | - | 1 201 736 | - |
| | Acceptations | 29 | 20 136 | 20 136 | - | - | - | - | - | - | 20 136 | - |
| | Obligations liées aux valeurs mobilières vendues à découvert | 30 | 50 068 | 50 068 | - | - | - | 48 029 | - | - | 2 039 | - |
| | Obligations liées aux valeurs mobilières mises en pension | 31 | 126 946 | 126 946 | - | 126 946 | - | 6 949 | - | - | - | - |
| | Passifs de titrisation au coût amorti | 32 | 15 228 | 15 228 | - | - | - | - | - | - | 15 228 | - |
| | Montants à payer aux courtiers et aux clients | 33 | 29 997 | 29 997 | - | - | - | - | - | - | 29 997 | - |
| | Passifs liés aux assurances | 34 | 7 552 | 14 | - | - | - | - | - | - | 14 | - |
| | Autres passifs | 35 | 31 250 | 28 982 | - | - | - | - | - | - | 28 982 | - |
| | Billets et débiteures subordonnés | 36 | 11 266 | 11 266 | - | - | - | - | - | - | 11 266 | - |
| | Total du passif | 37 | 1 738 219 | \$ 1 728 413 | \$ - | \$ 199 906 | \$ - | \$ 152 052 | \$ - | \$ 1 450 186 | \$ - | \$ - |

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

2022
T3

| | N° de ligne | 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 | 1 868 751 | \$ 1 304 275 | \$ 247 981 | \$ 92 685 | \$ 223 810 | \$ |
| Valeur comptable du passif qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire | 2 | 351 958 | – | 199 906 | – | 152 052 | |
| Montant net total qui entre dans le périmètre de consolidation réglementaire | 3 | 1 516 793 | 1 304 275 | 48 075 | 92 685 | 71 758 | |
| Éléments hors bilan | 4 | 369 137 | 347 644 | – | 21 493 | – | |
| Écarts découlant des règles de compensation différentes, autres que ceux déjà inscrits à la ligne 2 | 5 | 72 668 | – | 72 668 | – | – | |
| Ajustement au titre des dérivés et de l'exposition potentielle future (EPF) | 6 | 69 623 | – | 69 623 | – | – | |
| Majoration des transactions assimilables aux pensions | 7 | 253 891 | – | 253 891 | – | – | |
| Valeur réglementaire des expositions | 8 | 2 282 112 | \$ 1 651 919 | \$ 444 257 | \$ 114 178 | \$ 71 758 | \$ |

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

| | | 2022 | | | | | | |
|------------------------|----|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---|---|--|---------------------|
| | | T3 | | | | | | |
| | | Valeur comptable brute des : | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS : | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI | |
| | | Expositions en défaut ² | Expositions non défaillantes | Provisions/dépréciations ³ | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴ | Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴ | | |
| | | | | | | | l'approche NI | Valeurs nettes |
| Prêts | 1 | 2 332 | \$ 801 690 | \$ (6 036) | \$ (3) | \$ (12) | \$ (6 021) | \$ 797 986 |
| Titres de créance | 2 | – | 326 119 | (2) | – | – | (2) | 326 117 |
| Expositions hors bilan | 3 | 57 | 571 823 | (875) | – | – | (875) | 571 005 |
| Total | 4 | 2 389 | \$ 1 699 632 | \$ (6 913) | \$ (3) | \$ (12) | \$ (6 898) | \$ 1 695 108 |
| 2022 | | | | | | | | |
| T2 | | | | | | | | |
| | | Valeur comptable brute des : | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS : | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI | |
| | | Expositions en défaut ² | Expositions non défaillantes | Provisions/dépréciations ³ | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴ | Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴ | | |
| | | | | | | | l'approche NI | Valeurs nettes |
| Prêts | 5 | 2 397 | \$ 777 967 | \$ (6 073) | \$ (3) | \$ (10) | \$ (6 060) | \$ 774 291 |
| Titres de créance | 6 | – | 314 108 | (1) | – | – | (1) | 314 107 |
| Expositions hors bilan | 7 | 55 | 561 836 | (834) | – | – | (834) | 561 057 |
| Total | 8 | 2 452 | \$ 1 653 911 | \$ (6 908) | \$ (3) | \$ (10) | \$ (6 895) | \$ 1 649 455 |
| 2022 | | | | | | | | |
| T1 | | | | | | | | |
| | | Valeur comptable brute des : | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS : | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI | |
| | | Expositions en défaut ² | Expositions non défaillantes | Provisions/dépréciations ³ | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴ | Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴ | | |
| | | | | | | | l'approche NI | Valeurs nettes |
| Prêts | 9 | 2 560 | \$ 754 298 | \$ (6 235) | \$ – | \$ (9) | \$ (6 226) | \$ 750 623 |
| Titres de créance | 10 | – | 304 522 | (2) | – | – | (2) | 304 520 |
| Expositions hors bilan | 11 | 59 | 548 573 | (902) | – | – | (902) | 547 730 |
| Total | 12 | 2 619 | \$ 1 607 393 | \$ (7 139) | \$ – | \$ (9) | \$ (7 130) | \$ 1 602 873 |
| 2021 | | | | | | | | |
| T4 | | | | | | | | |
| | | Valeur comptable brute des : | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS : | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI | |
| | | Expositions en défaut ² | Expositions non défaillantes | Provisions/dépréciations ³ | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴ | Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴ | | |
| | | | | | | | l'approche NI | Valeurs nettes |
| Prêts | 13 | 2 411 | \$ 734 264 | \$ (6 384) | \$ (1) | \$ (9) | \$ (6 374) | \$ 730 291 |
| Titres de créance | 14 | – | 285 534 | (2) | – | – | (2) | 285 532 |
| Expositions hors bilan | 15 | 86 | 536 850 | (856) | – | – | (856) | 536 080 |
| Total | 16 | 2 497 | \$ 1 556 648 | \$ (7 242) | \$ (1) | \$ (9) | \$ (7 232) | \$ 1 551 903 |

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 1 395 millions de dollars (1 471 millions de dollars au 30 avril 2022; 1 422 millions de dollars au 31 janvier 2022; 1 547 millions de dollars au 31 octobre 2021) est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 937 millions de dollars au 31 juillet 2022 (926 millions de dollars au 30 avril 2022; 1 138 millions de dollars au 31 janvier 2022; 864 millions de dollars au 31 octobre 2021) est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

(en millions de dollars)
À la date du bilan

| | N° de ligne | 2021 | | | | | | | | | |
|------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---|---------------|---|---------------------|--|--|--|
| | | T3 | | | | | | | | | |
| | | Valeur comptable brute des : | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'AS : | | | | Dont les provisions comptables pour pertes de crédit attendues sur les expositions selon l'approche NI | | |
| | | Expositions en défaut ² | Expositions non défaillantes | Provisions/dépréciations ³ | Réparties dans la catégorie réglementaire particulière ⁴ | | Réparties dans la catégorie réglementaire générale ⁴ | | Valeurs nettes | | |
| Prêts | 1 | 2 651 | \$ 733 285 | \$ (6 806) | \$ (1) | \$ (8) | \$ (6 797) | \$ 729 130 | \$ | | |
| Titres de créance | 2 | – | 275 691 | (2) | – | – | (2) | 275 689 | | | |
| Expositions hors bilan | 3 | 85 | 530 519 | (899) | – | – | (899) | 529 705 | | | |
| Total | 4 | 2 736 | \$ 1 539 495 | \$ (7 707) | \$ (1) | \$ (8) | \$ (7 698) | \$ 1 534 524 | \$ | | |

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 1 742 millions de dollars est classée dans la catégorie des actifs en défaut et une tranche de 909 millions de dollars au 31 juillet 2021 est classée dans les catégories d'actifs surveillés ou à risque élevé.

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

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

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

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | | | | 2022 T2 | | | | |
|--|-----------------------------------|--|-----------------------|--|---|--|--|-----------------------|--|---|--|
| N° de ligne | | 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 |
| 1 | Prêts | 278 065 | \$ 525 957 | \$ 429 593 | \$ 96 358 | \$ 6 | 265 105 | \$ 515 259 | \$ 415 538 | \$ 99 691 | \$ 30 |
| 2 | Titres de créance | 324 857 | 1 262 | – | – | 1 262 | 312 574 | 1 534 | – | – | 1 534 |
| 3 | Total | 602 922 | \$ 527 219 | \$ 429 593 | \$ 96 358 | \$ 1 268 | 577 679 | \$ 516 793 | \$ 415 538 | \$ 99 691 | \$ 1 564 |
| 4 | <i>Dont expositions en défaut</i> | <i>1 176</i> | <i>1 156</i> | <i>1 008</i> | <i>148</i> | <i>–</i> | <i>1 205</i> | <i>1 192</i> | <i>1 022</i> | <i>170</i> | <i>–</i> |
| | | 2022 T1 | | | | | 2021 T4 | | | | |
| 5 | Prêts | 249 986 | \$ 506 872 | \$ 404 199 | \$ 102 643 | \$ 30 | 239 952 | \$ 496 723 | \$ 391 151 | \$ 105 540 | \$ 32 |
| 6 | Titres de créance | 303 013 | 1 509 | – | – | 1 509 | 283 815 | 1 719 | – | 3 | 1 716 |
| 7 | Total | 552 999 | \$ 508 381 | \$ 404 199 | \$ 102 643 | \$ 1 539 | 523 767 | \$ 498 442 | \$ 391 151 | \$ 105 543 | \$ 1 748 |
| 8 | <i>Dont expositions en défaut</i> | <i>1 296</i> | <i>1 264</i> | <i>1 075</i> | <i>189</i> | <i>–</i> | <i>1 196</i> | <i>1 215</i> | <i>1 014</i> | <i>201</i> | <i>–</i> |
| | | 2021 T3 | | | | | | | | | |
| 9 | Prêts | 241 609 | \$ 494 327 | \$ 382 381 | \$ 111 910 | \$ 36 | | | | | |
| 10 | Titres de créance | 273 899 | 1 792 | – | 3 | 1 789 | | | | | |
| 11 | Total | 515 508 | \$ 496 119 | \$ 382 381 | \$ 111 913 | \$ 1 825 | | | | | |
| 12 | <i>Dont expositions en défaut</i> | <i>1 358</i> | <i>1 293</i> | <i>1 058</i> | <i>235</i> | <i>–</i> | | | | | |

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

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

³ Au 31 juillet 2022, l'effet des dérivés de crédit employés comme techniques ARC sur les actifs pondérés en fonction des risques correspond à une diminution de 0,8 milliard de dollars (une diminution de 0,9 milliard de dollars au 30 avril 2022; une diminution de 1,1 milliard de dollars au 31 janvier 2022; une diminution de 1,2 milliard de dollars au 31 octobre 2021; une diminution de 1,3 milliard de dollars au 31 juillet 2021) (RC7).

Expositions brutes au risque de crédit¹

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

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

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

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T1 | | | | | | 2021 T4 | | | | | |
|--|--|------------------|--------------------------------|--|------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|--|------------------------------|---------------------|---------------------|
| N° de ligne | | Montant utilisé | Montant inutilisé ² | Transactions assimilables aux pensions | Dérivés négociés hors Bourse | Divers – hors bilan | Total | Montant utilisé | Montant inutilisé ² | Transactions assimilables aux pensions | Dérivés négociés hors Bourse | Divers – hors bilan | Total |
| Par catégorie de contreparties | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions aux produits de détail | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Expositions garanties par l'immobilier résidentiel | 388 250 | \$ 59 082 | \$ – | \$ – | \$ – | \$ 447 332 | \$ 379 770 | \$ 57 697 | \$ – | \$ – | \$ – | \$ 437 467 |
| 2 | Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles | 38 399 | 117 437 | – | – | – | 155 836 | 37 571 | 113 435 | – | – | – | 151 006 |
| 3 | Autres expositions aux produits de détail | 85 106 | 7 786 | – | – | 31 | 92 923 | 84 460 | 7 771 | – | – | 31 | 92 262 |
| 4 | Total | 511 755 | 184 305 | – | – | 31 | 696 091 | 501 801 | 178 903 | – | – | 31 | 680 735 |
| Expositions aux produits autres que de détail | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Entreprises | 239 505 | 110 497 | 251 453 | 23 486 | 20 014 | 644 955 | 227 250 | 107 797 | 254 103 | 23 163 | 19 393 | 631 706 |
| 6 | Emprunteurs souverains | 446 898 | 1 560 | 49 076 | 15 476 | 1 742 | 514 752 | 420 834 | 1 203 | 34 041 | 12 913 | 1 681 | 470 672 |
| 7 | Banques | 27 546 | 6 120 | 75 815 | 16 924 | 6 449 | 132 854 | 26 855 | 6 718 | 80 196 | 16 732 | 6 022 | 136 523 |
| 8 | Total | 713 949 | 118 177 | 376 344 | 55 886 | 28 205 | 1 292 561 | 674 939 | 115 718 | 368 340 | 52 808 | 27 096 | 1 238 901 |
| 9 | Total | 1 225 704 | \$ 302 482 | \$ 376 344 | \$ 55 886 | \$ 28 236 | \$ 1 988 652 | \$ 1 176 740 | \$ 294 621 | \$ 368 340 | \$ 52 808 | \$ 27 127 | \$ 1 919 636 |
| Par pays où le risque est assumé | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Canada | 672 318 | \$ 158 260 | \$ 148 724 | \$ 16 686 | \$ 9 612 | \$ 1 005 600 | 650 644 | \$ 156 408 | \$ 138 030 | \$ 16 209 | \$ 10 071 | \$ 971 362 |
| 11 | États-Unis | 480 034 | 138 056 | 112 085 | 15 426 | 16 680 | 762 281 | 460 439 | 131 467 | 114 503 | 14 972 | 15 539 | 736 920 |
| Autres pays | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Europe | 54 222 | 5 187 | 85 597 | 16 212 | 1 284 | 162 502 | 45 450 | 5 921 | 91 147 | 15 146 | 1 249 | 158 913 |
| 13 | Autres | 19 130 | 979 | 29 938 | 7 562 | 660 | 58 269 | 20 207 | 825 | 24 660 | 6 481 | 268 | 52 441 |
| 14 | Total | 73 352 | 6 166 | 115 535 | 23 774 | 1 944 | 220 771 | 65 657 | 6 746 | 115 807 | 21 627 | 1 517 | 211 354 |
| 15 | Total | 1 225 704 | \$ 302 482 | \$ 376 344 | \$ 55 886 | \$ 28 236 | \$ 1 988 652 | \$ 1 176 740 | \$ 294 621 | \$ 368 340 | \$ 52 808 | \$ 27 127 | \$ 1 919 636 |
| Par durée résiduelle des contrats | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Moins de 1 an | 404 607 | \$ 212 540 | \$ 375 753 | \$ 37 019 | \$ 13 324 | \$ 1 043 243 | 387 549 | \$ 208 460 | \$ 368 046 | \$ 34 629 | \$ 13 090 | \$ 1 011 774 |
| 17 | De 1 an à 5 ans | 537 408 | 88 962 | 441 | 12 199 | 14 475 | 653 485 | 528 460 | 85 197 | 294 | 11 632 | 12 986 | 638 569 |
| 18 | Plus de 5 ans | 283 689 | 980 | 150 | 6 668 | 437 | 291 924 | 260 731 | 964 | – | 6 547 | 1 051 | 269 293 |
| 19 | Total | 1 225 704 | \$ 302 482 | \$ 376 344 | \$ 55 886 | \$ 28 236 | \$ 1 988 652 | \$ 1 176 740 | \$ 294 621 | \$ 368 340 | \$ 52 808 | \$ 27 127 | \$ 1 919 636 |
| Expositions aux produits autres que de détail par industrie | | | | | | | | | | | | | |
| Immobilier | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | Résidentiel | 34 107 | \$ 3 267 | \$ 4 | \$ 227 | \$ 1 860 | \$ 39 465 | 32 484 | \$ 3 455 | \$ 3 | \$ 315 | \$ 1 797 | \$ 38 054 |
| 21 | Non résidentiel | 42 664 | 7 096 | 16 | 846 | 598 | 51 220 | 41 649 | 6 546 | 18 | 1 059 | 600 | 49 872 |
| 22 | Total des prêts immobiliers | 76 771 | 10 363 | 20 | 1 073 | 2 458 | 90 685 | 74 133 | 10 001 | 21 | 1 374 | 2 397 | 87 926 |
| 23 | Agriculture | 9 250 | 431 | 6 | 66 | 26 | 9 779 | 8 791 | 362 | 5 | 46 | 26 | 9 230 |
| 24 | Automobile | 9 936 | 8 156 | 10 | 471 | 171 | 18 744 | 8 212 | 8 216 | 17 | 540 | 152 | 17 137 |
| 25 | Services financiers | 48 810 | 17 057 | 324 082 | 29 210 | 3 256 | 422 415 | 45 545 | 16 850 | 330 985 | 28 380 | 2 979 | 424 739 |
| 26 | Alimentation, boissons et tabac | 5 735 | 4 826 | 6 | 1 024 | 524 | 12 115 | 5 481 | 4 786 | 7 | 1 025 | 518 | 11 817 |
| 27 | Foresterie | 1 142 | 1 092 | – | 8 | 96 | 2 338 | 944 | 1 056 | – | 10 | 126 | 2 136 |
| 28 | Gouvernements, entités du secteur public et éducation | 464 270 | 6 459 | 49 359 | 16 010 | 5 964 | 542 062 | 437 856 | 6 313 | 34 326 | 13 388 | 5 568 | 497 451 |
| 29 | Services de santé et services sociaux | 21 276 | 4 189 | 317 | 168 | 2 733 | 28 683 | 21 021 | 4 056 | 345 | 209 | 2 657 | 28 288 |
| 30 | Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés | 5 552 | 1 930 | 10 | 29 | 982 | 8 503 | 5 613 | 1 842 | 2 | 36 | 936 | 8 429 |
| 31 | Métaux et mines | 3 645 | 3 974 | 246 | 430 | 932 | 9 227 | 3 333 | 3 933 | 294 | 250 | 939 | 8 749 |
| 32 | Pétrole et gaz ³ | 4 326 | 6 987 | 880 | 2 516 | 1 173 | 15 882 | 3 935 | 6 708 | 1 258 | 2 794 | 869 | 15 564 |
| 33 | Énergie et services publics ³ | 8 398 | 15 130 | 12 | 1 192 | 5 217 | 29 949 | 8 813 | 13 992 | 18 | 1 055 | 5 168 | 29 046 |
| 34 | Services professionnels et autres | 16 026 | 9 228 | 410 | 394 | 957 | 27 015 | 15 086 | 8 807 | 203 | 519 | 1 063 | 25 678 |
| 35 | Commerce de détail | 7 246 | 4 252 | 128 | 238 | 295 | 12 159 | 7 302 | 4 026 | 114 | 239 | 266 | 11 947 |
| 36 | Fabrication – divers et vente de gros | 9 829 | 10 062 | 518 | 519 | 950 | 21 878 | 8 548 | 9 903 | 289 | 521 | 674 | 19 935 |
| 37 | Télécommunications, câblodistribution et médias | 5 822 | 8 121 | 171 | 890 | 445 | 15 449 | 4 464 | 8 233 | 169 | 752 | 559 | 14 177 |
| 38 | Transports | 9 051 | 3 130 | 66 | 835 | 1 487 | 14 569 | 9 650 | 3 963 | 96 | 774 | 1 459 | 15 942 |
| 39 | Autres | 6 864 | 2 790 | 103 | 813 | 539 | 11 109 | 6 212 | 2 671 | 191 | 896 | 740 | 10 710 |
| 40 | Total | 713 949 | \$ 118 177 | \$ 376 344 | \$ 55 886 | \$ 28 205 | \$ 1 292 561 | 674 939 | \$ 115 718 | \$ 368 340 | \$ 52 808 | \$ 27 096 | \$ 1 238 901 |

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.

³ Les expositions du secteur Pipelines ont été reclassées dans Énergie et services publics au cours du premier trimestre de l'exercice 2022. Les montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

Expositions brutes au risque de crédit¹ (suite)

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | N° de ligne | 2021 T3 | | | | | | |
|--|--|-------------|-----------------|--------------------------------|--|------------------------------|---------------------|--------------|--|
| | | | 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 | 372 679 | \$ 57 102 | \$ – | \$ – | \$ – | \$ 429 781 | |
| Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles | | 2 | 37 479 | 112 804 | – | – | – | 150 283 | |
| Autres expositions aux produits de détail | | 3 | 83 561 | 7 880 | – | – | 30 | 91 471 | |
| | | 4 | 493 719 | 177 786 | – | – | 30 | 671 535 | |
| Expositions aux produits autres que de détail | | | | | | | | | |
| Entreprises | | 5 | 233 790 | 105 766 | 243 651 | 22 855 | 19 509 | 625 571 | |
| Emprunteurs souverains | | 6 | 418 473 | 1 224 | 49 913 | 11 975 | 1 676 | 483 261 | |
| Banques | | 7 | 29 623 | 6 313 | 80 427 | 15 249 | 6 127 | 137 739 | |
| | | 8 | 681 886 | 113 303 | 373 991 | 50 079 | 27 312 | 1 246 571 | |
| Total | | 9 | 1 175 605 | \$ 291 089 | \$ 373 991 | \$ 50 079 | \$ 27 342 | \$ 1 918 106 | |
| Par pays où le risque est assumé | | | | | | | | | |
| Canada | | 10 | 643 346 | \$ 155 392 | \$ 142 201 | \$ 17 875 | \$ 9 700 | \$ 968 514 | |
| États-Unis | | 11 | 465 541 | 131 076 | 112 251 | 13 237 | 16 239 | 738 344 | |
| Autres pays | | | | | | | | | |
| Europe | | 12 | 49 986 | 4 050 | 95 729 | 13 085 | 1 127 | 163 977 | |
| Autres | | 13 | 16 732 | 571 | 23 810 | 5 882 | 276 | 47 271 | |
| | | 14 | 66 718 | 4 621 | 119 539 | 18 967 | 1 403 | 211 248 | |
| Total | | 15 | 1 175 605 | \$ 291 089 | \$ 373 991 | \$ 50 079 | \$ 27 342 | \$ 1 918 106 | |
| Par durée résiduelle des contrats | | | | | | | | | |
| Moins de 1 an | | 16 | 395 554 | \$ 206 077 | \$ 373 692 | \$ 31 629 | \$ 14 714 | \$ 1 021 666 | |
| De 1 an à 5 ans | | 17 | 525 547 | 84 092 | 299 | 11 410 | 11 532 | 632 880 | |
| Plus de 5 ans | | 18 | 254 504 | 920 | – | 7 040 | 1 096 | 263 560 | |
| Total | | 19 | 1 175 605 | \$ 291 089 | \$ 373 991 | \$ 50 079 | \$ 27 342 | \$ 1 918 106 | |
| Expositions au risque de crédit autre que de détail par industrie | | | | | | | | | |
| Immobilier | | | | | | | | | |
| Résidentiel | | 20 | 32 289 | \$ 3 115 | \$ 4 | \$ 425 | \$ 1 822 | \$ 37 655 | |
| Non résidentiel | | 21 | 42 705 | 6 607 | 12 | 1 424 | 593 | 51 341 | |
| Total des prêts immobiliers | | 22 | 74 994 | 9 722 | 16 | 1 849 | 2 415 | 88 996 | |
| Agriculture | | 23 | 8 904 | 338 | 5 | 46 | 33 | 9 326 | |
| Automobile | | 24 | 8 524 | 7 449 | 27 | 544 | 160 | 16 704 | |
| Services financiers | | 25 | 47 154 | 17 393 | 319 168 | 26 209 | 2 976 | 412 900 | |
| Alimentation, boissons et tabac | | 26 | 5 917 | 4 604 | 8 | 984 | 511 | 12 024 | |
| Foresterie | | 27 | 962 | 1 180 | – | 17 | 92 | 2 251 | |
| Gouvernements, entités du secteur public et éducation | | 28 | 436 785 | 6 092 | 50 141 | 12 504 | 5 867 | 511 389 | |
| Services de santé et services sociaux | | 29 | 21 130 | 4 223 | 391 | 286 | 2 688 | 28 718 | |
| Construction industrielle et entrepreneurs spécialisés | | 30 | 6 085 | 1 832 | 8 | 51 | 940 | 8 916 | |
| Métaux et mines | | 31 | 3 417 | 3 893 | 368 | 271 | 862 | 8 811 | |
| Pétrole et gaz ³ | | 32 | 4 529 | 6 942 | 2 926 | 2 239 | 809 | 17 445 | |
| Énergie et services publics ³ | | 33 | 7 939 | 13 930 | 18 | 1 104 | 5 388 | 28 379 | |
| Services professionnels et autres | | 34 | 16 809 | 8 004 | 150 | 466 | 1 051 | 26 480 | |
| Commerce de détail | | 35 | 8 460 | 3 867 | 100 | 267 | 305 | 12 999 | |
| Fabrication – divers et vente de gros | | 36 | 8 936 | 8 940 | 367 | 568 | 677 | 19 488 | |
| Télécommunications, câblodistribution et médias | | 37 | 5 372 | 8 068 | 173 | 806 | 335 | 14 754 | |
| Transports | | 38 | 10 000 | 3 966 | 63 | 715 | 1 522 | 16 266 | |
| Autres | | 39 | 5 969 | 2 860 | 62 | 1 153 | 681 | 10 725 | |
| Total | | 40 | 681 886 | \$ 113 303 | \$ 373 991 | \$ 50 079 | \$ 27 312 | \$ 1 246 571 | |

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.

³ Les expositions du secteur Pipelines ont été reclassées dans Énergie et services publics au cours du premier trimestre de l'exercice 2022. Les montants comparatifs ont été révisés afin de les rendre conformes à la présentation adoptée pour la période considérée.

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

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | | | | | | 2022 T2 | | | | | | |
|--|-------------|---|---------------------|--|---------------------|--|--|--|---------------------|--|---------------------|--|--|--|--|
| Classes d'actifs | N° de ligne | Expositions avant prise en compte des FCEC ² et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Actifs pondérés en fonction des risques ³ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Actifs pondérés en fonction des risques ³ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | |
| | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | | | | |
| Entreprises | 1 | 2 539 | \$ 456 | \$ 2 839 | \$ 15 | \$ 1 690 | \$ 66,17 | 3 194 | \$ 414 | \$ 3 194 | \$ 16 | \$ 1 715 | \$ 53,43 | | |
| Emprunteurs souverains | 2 | 1 | – | 1 | – | – | – | 1 | – | 1 | – | – | – | | |
| Banques | 3 | 599 | – | 599 | – | 120 | 20,03 | 814 | – | 814 | – | 163 | 20,02 | | |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 4 | 3 726 | 2 195 | 3 726 | 1 025 | 2 886 | 60,75 | 3 508 | 1 962 | 3 508 | 913 | 2 717 | 61,46 | | |
| Autres produits de détail | 5 | 2 976 | 5 456 | 2 976 | 208 | 1 888 | 59,30 | 3 194 | 5 409 | 3 194 | 191 | 1 951 | 57,64 | | |
| Actions | 6 | 4 681 | 3 128 | 4 681 | 1 564 | 4 270 | 68,37 | 4 670 | 2 944 | 4 670 | 1 472 | 4 173 | 67,94 | | |
| Autres actifs ⁵ | 7 | 24 768 | – | 24 768 | – | 20 532 | 82,90 | 24 241 | – | 24 241 | – | 19 602 | 80,86 | | |
| Total | 8 | 39 290 | \$ 11 235 | \$ 39 290 | \$ 2 812 | \$ 31 386 | \$ 74,55 | 39 622 | \$ 10 729 | \$ 39 622 | \$ 2 592 | \$ 30 321 | \$ 71,83 | | |
| | | 2022 T1 | | | | | | | 2021 T4 | | | | | | |
| Classes d'actifs | N° de ligne | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Actifs pondérés en fonction des risques ³ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Actifs pondérés en fonction des risques ³ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | |
| | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | | | | |
| Entreprises | 9 | 3 674 | \$ 352 | \$ 3 674 | \$ – | \$ 1 242 | \$ 33,81 | 6 066 | \$ 333 | \$ 6 066 | \$ – | \$ 1 980 | \$ 32,64 | | |
| Emprunteurs souverains | 10 | 1 | – | 1 | – | – | – | 1 | – | 1 | – | – | – | | |
| Banques | 11 | 489 | – | 489 | – | 98 | 20,04 | 519 | – | 519 | – | 104 | 20,04 | | |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 12 | 3 597 | 1 782 | 3 597 | 840 | 2 755 | 62,09 | 3 571 | 1 663 | 3 571 | 752 | 2 675 | 61,88 | | |
| Autres produits de détail | 13 | 3 315 | 4 882 | 3 315 | 147 | 1 946 | 56,21 | 3 220 | 4 831 | 3 220 | 147 | 1 933 | 57,41 | | |
| Actions | 14 | 4 681 | 2 828 | 4 681 | 1 414 | 4 120 | 67,60 | 4 475 | 2 626 | 4 475 | 1 314 | 3 862 | 66,71 | | |
| Autres actifs ⁵ | 15 | 25 225 | – | 25 225 | – | 19 106 | 75,74 | 25 573 | – | 25 573 | – | 20 343 | 79,55 | | |
| Total | 16 | 40 982 | \$ 9 844 | \$ 40 982 | \$ 2 401 | \$ 29 267 | \$ 67,46 | 43 425 | \$ 9 453 | \$ 43 425 | \$ 2 213 | \$ 30 897 | \$ 67,70 | | |
| | | 2021 T3 | | | | | | | | | | | | | |
| Classes d'actifs | N° de ligne | Expositions avant prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Expositions après prise en compte des FCEC et des techniques ARC | | Actifs pondérés en fonction des risques ³ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | | | | | | | |
| | | Montants au bilan | Montants hors bilan | Montants au bilan | Montants hors bilan | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 17 | 10 056 | \$ 336 | \$ 10 056 | \$ – | \$ 1 823 | \$ 18,13 | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | 18 | 1 | – | 1 | – | – | – | | | | | | | | |
| Banques | 19 | 573 | – | 573 | – | 115 | 20,07 | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 20 | 3 304 | 1 459 | 3 304 | 667 | 2 458 | 61,90 | | | | | | | | |
| Autres produits de détail | 21 | 3 148 | 4 729 | 3 148 | 147 | 1 986 | 60,27 | | | | | | | | |
| Actions | 22 | 4 526 | 2 574 | 4 526 | 1 287 | 3 877 | 66,70 | | | | | | | | |
| Autres actifs ⁵ | 23 | 25 795 | – | 25 795 | – | 20 568 | 79,74 | | | | | | | | |
| Total | 24 | 47 403 | \$ 9 098 | \$ 47 403 | \$ 2 101 | \$ 30 827 | \$ 62,27 | | | | | | | | |

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

² Facteurs de conversion en équivalent-crédit.

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

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

⁵ Exclut les expositions assujetties à des déductions directes des fonds propres et à des déductions liées à un seul.

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

| (en millions de dollars) À la date du bilan | N° de ligne | 2022 T3 | | | | | | | | 2022 T2 | | | | | | | |
|--|----------------|-------------------------|----------|----------|----------|-----------|--------|--------|--|-------------------------|----------|----------|----------|-----------|--------|--------|--|
| | | Pondération des risques | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) | Pondération des risques | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | | 0 % | 20 % | 35 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | |
| Classes d'actifs | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 1 | 863 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 690 | \$ 1 | \$ - | \$ 2 554 | 1 494 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 714 | \$ 2 | \$ - | \$ 3 210 |
| Emprunteurs souverains | 2 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Banques | 3 | - | 599 | - | - | - | - | - | 599 | - | 814 | - | - | - | - | - | 814 |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 4 | - | - | 1 701 | 3 037 | 13 | - | - | 4 751 | - | - | 1 505 | 2 903 | 13 | - | - | 4 421 |
| Autres produits de détail | 5 | 477 | 342 | - | 2 305 | - | 60 | - | 3 184 | 610 | 339 | - | 2 361 | - | 75 | - | 3 385 |
| Actions | 6 | 2 061 | 195 | - | - | 3 989 | - | - | 6 245 | 2 064 | 177 | - | - | 3 901 | - | - | 6 142 |
| Autres actifs ² | 7 | 5 830 | - | - | - | 18 799 | - | 139 | 24 768 | 6 152 | - | - | - | 17 957 | - | 132 | 24 241 |
| Total | 8 | 9 231 | \$ 1 137 | \$ 1 701 | \$ 5 342 | \$ 24 491 | \$ 61 | \$ 139 | \$ 42 102 | 10 320 | \$ 1 331 | \$ 1 505 | \$ 6 264 | \$ 23 585 | \$ 77 | \$ 132 | \$ 42 214 |
| | | 2022 T1 | | | | | | | | 2021 T4 | | | | | | | |
| | | Pondération des risques | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) | Pondération des risques | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | | 0 % | 20 % | 35 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | |
| Classes d'actifs | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 9 | 2 432 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 242 | \$ - | \$ - | \$ 3 674 | 4 086 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 979 | \$ 1 | \$ - | \$ 6 066 |
| Emprunteurs souverains | 10 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 |
| Banques | 11 | - | 489 | - | - | - | - | - | 489 | - | 519 | - | - | - | - | - | 519 |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 12 | - | - | 1 442 | 2 980 | 15 | - | - | 4 437 | - | - | 1 429 | 2 878 | 16 | - | - | 4 323 |
| Autres produits de détail | 13 | 751 | 273 | - | 2 352 | - | 86 | - | 3 462 | 710 | 257 | - | 2 292 | - | 108 | - | 3 367 |
| Actions | 14 | 2 045 | 205 | - | - | 3 845 | - | - | 6 095 | 1 990 | 195 | - | - | 3 604 | - | - | 5 789 |
| Autres actifs ² | 15 | 7 627 | - | - | - | 17 467 | - | 131 | 25 225 | 6 596 | - | - | - | 18 858 | - | 119 | 25 573 |
| Total | 16 | 12 855 | \$ 968 | \$ 1 442 | \$ 5 332 | \$ 22 569 | \$ 86 | \$ 131 | \$ 43 383 | 13 382 | \$ 972 | \$ 1 429 | \$ 5 170 | \$ 24 457 | \$ 109 | \$ 119 | \$ 45 638 |
| | | 2021 T3 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Pondération des risques | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) | | | | | | | | Exposition totale au risque de crédit (après prise en compte des FCEC et des techniques ARC) |
| | | 0 % | 20 % | 35 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | | | | | | | | | |
| Classes d'actifs | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | 17 | 8 234 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 821 | \$ 1 | \$ - | \$ 10 056 | | | | | | | | \$ - |
| Emprunteurs souverains | 18 | - | 1 | - | - | - | - | - | 1 | | | | | | | | - |
| Banques | 19 | - | 573 | - | - | - | - | - | 573 | | | | | | | | - |
| Prêts hypothécaires résidentiels (clientèle de détail) | 20 | - | - | 1 313 | 2 642 | 16 | - | - | 3 971 | | | | | | | | - |
| Autres produits de détail | 21 | 602 | 252 | - | 2 301 | - | 140 | - | 3 295 | | | | | | | | - |
| Actions | 22 | 2 007 | 186 | - | - | 3 620 | - | - | 5 813 | | | | | | | | - |
| Autres actifs ² | 23 | 6 591 | - | - | - | 19 085 | - | 119 | 25 795 | | | | | | | | - |
| Total | 24 | 17 434 | \$ 1 012 | \$ 1 313 | \$ 4 943 | \$ 24 542 | \$ 141 | \$ 119 | \$ 49 504 | | | | | | | | - |

¹ Ne tient compte ni des titrisations ni du RCC.

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

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

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

| | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|----|-------------------------------|-----------------------|------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|------------|------------|
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | | 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 |
| | | De 0,00 à <0,15 | De 0,15 à <0,25 | | \$ | \$ | % | \$ | % | | % | % | \$ | % | \$ | \$ |
| Canada ⁷ | 1 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | | 51 043 | 103 396 | 69,88 | 136 825 | 0,08 | 6 499 | 34,81 | 2,7 | 26 374 | 19,28 | 35 | |
| | 2 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | | 23 635 | 9 654 | 69,67 | 25 095 | 0,20 | 2 324 | 25,68 | 2,4 | 7 378 | 29,40 | 13 | |
| | 3 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | | 43 075 | 15 461 | 67,67 | 47 093 | 0,36 | 7 520 | 27,04 | 2,3 | 18 225 | 38,70 | 45 | |
| | 4 | De 0,50 à <0,75 | B+ | | 13 418 | 3 309 | 69,26 | 14 887 | 0,68 | 2 348 | 26,74 | 1,9 | 7 251 | 48,71 | 27 | |
| | 5 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | | 25 264 | 5 631 | 69,05 | 28 265 | 1,62 | 11 593 | 34,66 | 2,2 | 24 579 | 86,96 | 156 | |
| | 6 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | | 1 669 | 1 388 | 49,48 | 2 324 | 9,01 | 250 | 44,35 | 2,2 | 4 438 | 190,96 | 93 | |
| | 7 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | | 2 095 | 1 253 | 55,61 | 2 718 | 20,34 | 695 | 38,66 | 1,9 | 5 673 | 208,72 | 215 | |
| | 8 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | 362 | 33 | 47,91 | 376 | 100,00 | 202 | 56,71 | 1,7 | 873 | 232,18 | 242 | |
| | 9 | Total | | | 160 561 | 140 125 | 69,24 | 257 583 | 0,79 | 30 672 | 32,18 | 2,5 | 94 791 | 36,80 | 826 | 257 |
| États-Unis | 10 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à A- | | 21 759 | 14 064 | 67,43 | 36 358 | 0,05 | 471 | 32,02 | 3,5 | 5 462 | 15,02 | 5 | |
| | 11 | De 0,15 à <0,25 | BBB+ | | 5 523 | 6 100 | 60,27 | 9 200 | 0,23 | 164 | 27,20 | 3,0 | 3 110 | 33,80 | 6 | |
| | 12 | De 0,25 à <0,50 | BBB | | 5 623 | 6 630 | 61,31 | 10 916 | 0,48 | 218 | 34,87 | 2,9 | 6 676 | 61,16 | 18 | |
| | 13 | De 0,50 à <0,75 | De BBB- à BB | | 32 602 | 20 357 | 59,53 | 44 544 | 0,64 | 4 448 | 32,55 | 3,4 | 30 530 | 68,54 | 93 | |
| | 14 | De 0,75 à <2,50 | De BB- à B | | 20 889 | 10 742 | 60,99 | 27 415 | 1,50 | 7 040 | 36,36 | 3,2 | 26 911 | 97,80 | 163 | |
| | 15 | De 2,50 à <10,00 | B- | | 9 551 | 1 987 | 59,38 | 5 817 | 4,69 | 1 590 | 33,44 | 3,2 | 7 141 | 122,76 | 91 | |
| | 16 | De 10,00 à <100,00 | De CCC+ à CC et moins | | 3 500 | 1 011 | 49,45 | 3 998 | 30,25 | 615 | 40,75 | 2,8 | 9 262 | 231,67 | 486 | |
| | 17 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | 200 | 65 | 41,44 | 227 | 100,00 | 161 | 73,18 | 3,2 | 1 639 | 722,03 | 43 | |
| | 18 | Total | | | 99 647 | 62 956 | 61,68 | 138 475 | 1,80 | 14 703 | 33,33 | 3,3 | 90 631 | 65,45 | 895 | 50 |
| 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| T2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | | 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 |
| | | De 0,00 à <0,15 | De 0,15 à <0,25 | | \$ | \$ | % | \$ | % | | % | % | \$ | % | \$ | \$ |
| Canada ⁷ | 19 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | | 44 026 | 103 083 | 69,86 | 129 475 | 0,08 | 6 031 | 35,05 | 2,7 | 24 391 | 18,84 | 33 | |
| | 20 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | | 21 457 | 9 087 | 69,40 | 22 635 | 0,20 | 2 171 | 25,42 | 2,1 | 6 222 | 27,49 | 12 | |
| | 21 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | | 40 926 | 15 995 | 67,55 | 45 267 | 0,36 | 7 345 | 27,33 | 2,2 | 17 557 | 38,79 | 44 | |
| | 22 | De 0,50 à <0,75 | B+ | | 13 067 | 3 090 | 68,66 | 14 397 | 0,68 | 2 378 | 24,50 | 2,0 | 6 622 | 46,00 | 24 | |
| | 23 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | | 25 191 | 5 573 | 68,86 | 28 088 | 1,62 | 11 969 | 35,24 | 2,2 | 24 794 | 88,27 | 159 | |
| | 24 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | | 1 825 | 1 831 | 53,93 | 2 781 | 9,01 | 317 | 40,69 | 2,3 | 4 936 | 177,49 | 102 | |
| | 25 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | | 1 933 | 594 | 50,26 | 2 158 | 20,43 | 643 | 39,92 | 1,7 | 4 577 | 212,09 | 174 | |
| | 26 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | 376 | 21 | 53,85 | 385 | 100,00 | 198 | 57,33 | 1,7 | 935 | 242,86 | 245 | |
| | 27 | Total | | | 148 801 | 139 274 | 69,20 | 245 186 | 0,79 | 30 337 | 32,28 | 2,4 | 90 034 | 36,72 | 793 | 265 |
| États-Unis | 28 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à A- | | 21 213 | 15 683 | 67,23 | 38 025 | 0,05 | 486 | 35,24 | 3,4 | 5 858 | 15,41 | 5 | |
| | 29 | De 0,15 à <0,25 | BBB+ | | 5 101 | 5 889 | 60,00 | 8 635 | 0,23 | 159 | 27,37 | 2,8 | 2 898 | 33,56 | 5 | |
| | 30 | De 0,25 à <0,50 | BBB | | 5 289 | 8 467 | 61,39 | 10 488 | 0,48 | 215 | 33,11 | 2,8 | 5 862 | 55,89 | 17 | |
| | 31 | De 0,50 à <0,75 | De BBB- à BB | | 31 224 | 18 864 | 59,73 | 42 050 | 0,64 | 4 320 | 33,66 | 3,4 | 29 422 | 69,97 | 91 | |
| | 32 | De 0,75 à <2,50 | De BB- à B | | 20 421 | 10 026 | 60,75 | 26 159 | 1,51 | 7 077 | 35,99 | 3,2 | 25 453 | 97,30 | 145 | |
| | 33 | De 2,50 à <10,00 | B- | | 9 926 | 1 981 | 58,28 | 5 606 | 4,69 | 1 667 | 35,91 | 3,1 | 7 350 | 131,11 | 94 | |
| | 34 | De 10,00 à <100,00 | De CCC+ à CC et moins | | 4 084 | 1 007 | 50,74 | 4 593 | 29,68 | 677 | 44,78 | 2,7 | 11 619 | 252,97 | 596 | |
| | 35 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | 210 | 65 | 41,52 | 237 | 100,00 | 177 | 76,18 | 3,1 | 2 038 | 859,92 | 27 | |
| | 36 | Total | | | 97 468 | 61 982 | 61,83 | 135 793 | 1,93 | 14 773 | 34,65 | 3,3 | 90 500 | 66,65 | 980 | 35 |

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

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

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

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

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

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

⁷ Comprend les secteurs Services 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)

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

| N° de ligne | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|----|----------------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------|---|-------------|---------|----------------------------------|-------------|------------------|---|--|---------|------------|-----|
| | | T1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette | | Expositions brutes au bilan | Expositions hors bilan avant prise en | FCEC | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD | Nombre de débiteurs ⁵ | PCD | Échéance moyenne | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | |
| | | de PD ² | Notation externe | initiales ³ | compte des FCEC ³ | moyen (%) | techniques ARC ⁴ | moyenne (%) | | | moyenne (%) | (en années) | | | | | |
| Canada ⁷ | 1 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 42 267 | \$ 96 601 | \$ 69,86 | % 123 445 | \$ 0,08 | % 5 761 | 35,33 | % 2,7 | 22 753 | \$ 18,43 | % 30 | \$ | | |
| | 2 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 20 728 | 9 396 | 68,94 | 22 119 | 0,20 | 2 039 | 23,28 | 2,1 | 5 779 | 26,13 | 11 | | | |
| | 3 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 37 845 | 14 554 | 67,51 | 41 318 | 0,36 | 7 194 | 26,45 | 2,3 | 15 647 | 37,87 | 39 | | | |
| | 4 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 11 356 | 2 749 | 69,32 | 12 435 | 0,68 | 2 447 | 26,22 | 2,1 | 6 011 | 48,34 | 22 | | | |
| | 5 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 26 755 | 6 484 | 71,13 | 30 082 | 1,61 | 12 187 | 33,18 | 2,1 | 24 920 | 82,84 | 160 | | | |
| | 6 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 1 615 | 2 091 | 48,02 | 2 558 | 9,01 | 329 | 37,35 | 2,5 | 4 180 | 163,41 | 86 | | | |
| | 7 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 1 831 | 474 | 45,41 | 1 970 | 21,05 | 690 | 40,41 | 1,6 | 4 236 | 215,03 | 169 | | | |
| | 8 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | 363 | 20 | 54,80 | 370 | 100,00 | 202 | 55,10 | 1,8 | 753 | 203,51 | 243 | | | |
| | 9 | Total | | | 142 760 | \$ 132 369 | \$ 69,15 | % 234 297 | \$ 0,80 | % 30 119 | 31,96 | % 2,4 | 84 279 | \$ 35,97 | % 760 | \$ | 254 |
| États-Unis | 10 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à A- | 18 598 | \$ 16 344 | \$ 66,86 | % 36 102 | \$ 0,05 | % 485 | 35,90 | % 3,4 | 5 354 | \$ 14,83 | % 5 | \$ | | |
| | 11 | De 0,15 à <0,25 | BBB+ | 5 150 | 6 306 | 59,85 | 8 925 | 0,23 | 159 | 27,98 | 3,0 | 3 155 | 35,35 | 6 | | | |
| | 12 | De 0,25 à <0,50 | BBB | 5 259 | 8 252 | 61,22 | 10 314 | 0,48 | 221 | 34,31 | 2,8 | 6 071 | 58,86 | 17 | | | |
| | 13 | De 0,50 à <0,75 | De BBB- à BB | 28 578 | 18 098 | 59,83 | 39 018 | 0,64 | 4 427 | 34,05 | 3,3 | 27 464 | 70,39 | 86 | | | |
| | 14 | De 0,75 à <2,50 | De BB- à B | 20 335 | 10 353 | 60,97 | 26 303 | 1,52 | 7 527 | 36,31 | 3,2 | 25 866 | 98,34 | 148 | | | |
| | 15 | De 2,50 à <10,00 | B- | 10 402 | 2 541 | 58,85 | 6 056 | 4,69 | 1 964 | 36,82 | 3,1 | 8 158 | 134,71 | 105 | | | |
| | 16 | De 10,00 à <100,00 | De CCC+ à CC et moins | 4 515 | 1 115 | 49,31 | 5 059 | 30,14 | 742 | 45,01 | 2,9 | 12 965 | 256,28 | 671 | | | |
| | 17 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | 233 | 85 | 41,06 | 268 | 100,00 | 182 | 75,05 | 2,9 | 2 374 | 885,82 | 22 | | | |
| | 18 | Total | | | 93 070 | \$ 63 094 | \$ 61,77 | % 132 045 | \$ 2,13 | % 15 702 | 35,25 | % 3,2 | 91 407 | \$ 69,22 | % 1 060 | \$ | 40 |
| 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| T4 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette | | Expositions brutes au bilan | Expositions hors bilan avant prise en | FCEC | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD | Nombre de débiteurs ⁵ | PCD | Échéance moyenne | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | |
| | | de PD ² | Notation externe | initiales ³ | compte des FCEC ³ | moyen (%) | techniques ARC ⁴ | moyenne (%) | | | moyenne (%) | (en années) | | | | | |
| Canada ⁷ | 19 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 36 957 | \$ 93 648 | \$ 69,96 | % 115 980 | \$ 0,08 | % 5 491 | 35,42 | % 2,6 | 21 077 | \$ 18,17 | % 28 | \$ | | |
| | 20 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 17 900 | 10 777 | 68,11 | 20 340 | 0,20 | 1 998 | 25,32 | 2,3 | 5 682 | 27,94 | 11 | | | |
| | 21 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 34 655 | 13 745 | 67,75 | 37 895 | 0,36 | 6 924 | 26,10 | 2,2 | 14 103 | 37,22 | 35 | | | |
| | 22 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 10 935 | 2 585 | 68,53 | 11 691 | 0,68 | 2 444 | 27,11 | 2,1 | 5 726 | 48,98 | 21 | | | |
| | 23 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 26 994 | 6 784 | 69,30 | 30 338 | 1,61 | 12 272 | 32,47 | 2,1 | 24 362 | 80,30 | 154 | | | |
| | 24 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 1 654 | 2 843 | 45,88 | 2 888 | 9,01 | 384 | 34,30 | 2,2 | 4 259 | 147,47 | 89 | | | |
| | 25 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 1 963 | 527 | 43,69 | 2 106 | 21,95 | 680 | 41,45 | 1,7 | 4 663 | 221,42 | 191 | | | |
| | 26 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | 363 | 22 | 55,59 | 373 | 100,00 | 209 | 55,44 | 1,9 | 815 | 218,50 | 232 | | | |
| | 27 | Total | | | 131 421 | \$ 130 931 | \$ 68,88 | % 221 611 | \$ 0,87 | % 29 693 | 32,13 | % 2,4 | 80 687 | \$ 36,41 | % 761 | \$ | 243 |
| États-Unis | 28 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à A- | 18 385 | \$ 14 854 | \$ 65,36 | % 34 925 | \$ 0,05 | % 470 | 38,25 | % 3,3 | 5 735 | \$ 16,42 | % 6 | \$ | | |
| | 29 | De 0,15 à <0,25 | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | s. o. | | | |
| | 30 | De 0,25 à <0,50 | BBB+ | 4 340 | 6 240 | 58,04 | 7 963 | 0,29 | 163 | 29,41 | 2,9 | 3 325 | 41,76 | 7 | | | |
| | 31 | De 0,50 à <0,75 | De BBB à BBB- | 13 141 | 15 159 | 59,09 | 21 947 | 0,71 | 1 303 | 34,50 | 3,1 | 15 853 | 72,23 | 54 | | | |
| | 32 | De 0,75 à <2,50 | De BB+ à B | 37 809 | 21 750 | 58,37 | 50 004 | 1,27 | 10 835 | 35,63 | 3,2 | 45 530 | 91,05 | 231 | | | |
| | 33 | De 2,50 à <10,00 | B- | 10 722 | 2 449 | 58,01 | 5 967 | 4,70 | 1 978 | 36,27 | 3,2 | 7 977 | 133,69 | 102 | | | |
| | 34 | De 10,00 à <100,00 | De CCC+ à CC et moins | 5 083 | 1 245 | 45,44 | 5 642 | 29,92 | 816 | 43,94 | 2,9 | 14 132 | 250,48 | 726 | | | |
| | 35 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | 283 | 75 | 42,43 | 315 | 100,00 | 199 | 68,99 | 2,8 | 2 469 | 783,81 | 32 | | | |
| | 36 | Total | | | 89 763 | \$ 61 772 | \$ 59,90 | % 126 763 | \$ 2,46 | % 15 757 | 36,25 | % 3,2 | 95 021 | \$ 74,96 | % 1 158 | \$ | 41 |

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

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

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

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

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

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

⁷ Comprend les secteurs Services 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)

| (en millions de dollars, sauf indication contraire) À la date du bilan | | N° de ligne | 2021 T3 | | | | | | | | | | | | | |
|---|----|--|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|-------|------------|--|--|
| | | | Expositions brutes au bilan initiales ³ | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁵ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| Canada⁷ | 1 | De 0,00 à <0,15 % De AAA à BBB- | 37 926 | 90 714 | 70,04 | 115 803 | 0,08 | 5 578 | 35,23 | 2,6 | 20 686 | 17,86 | 28 | | | |
| | 2 | De 0,15 à <0,25 BB+ | 17 131 | 9 655 | 67,34 | 18 437 | 0,20 | 1 876 | 23,70 | 2,1 | 4 705 | 25,52 | 9 | | | |
| | 3 | De 0,25 à <0,50 De BB à BB- | 34 591 | 13 060 | 67,94 | 37 637 | 0,36 | 6 817 | 25,71 | 2,2 | 13 709 | 36,42 | 35 | | | |
| | 4 | De 0,50 à <0,75 B+ | 11 053 | 3 366 | 69,44 | 11 723 | 0,68 | 2 539 | 28,52 | 2,2 | 6 096 | 52,00 | 23 | | | |
| | 5 | De 0,75 à <2,50 De B à B- | 26 714 | 6 572 | 69,61 | 29 849 | 1,60 | 12 372 | 31,98 | 2,2 | 23 949 | 80,23 | 151 | | | |
| | 6 | De 2,50 à <10,00 CCC+ | 1 927 | 2 012 | 49,46 | 2 825 | 9,01 | 390 | 32,82 | 2,2 | 3 995 | 141,42 | 83 | | | |
| | 7 | De 10,00 à <100,00 De CCC à CC et moins | 2 311 | 540 | 46,91 | 2 460 | 21,78 | 736 | 44,34 | 1,9 | 5 860 | 238,21 | 235 | | | |
| | 8 | 100,00 (défaillance) Défaillance | 490 | 39 | 57,54 | 500 | 100,00 | 230 | 55,00 | 1,7 | 1 207 | 241,40 | 257 | | | |
| | 9 | Total | 132 143 | 125 958 | 69,14 | 219 234 | 0,96 | 29 797 | 31,94 | 2,4 | 80 207 | 36,59 | 821 | 281 | | |
| États-Unis | 10 | De 0,00 à <0,15 % De AAA à A- | 17 891 | 16 787 | 65,31 | 36 164 | 0,05 | 472 | 39,09 | 3,3 | 5 994 | 16,57 | 6 | | | |
| | 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+ | 4 837 | 5 755 | 58,05 | 8 177 | 0,29 | 161 | 29,20 | 2,9 | 3 365 | 41,15 | 7 | | | |
| | 13 | De 0,50 à <0,75 De BBB à BBB- | 12 946 | 14 724 | 59,03 | 21 667 | 0,71 | 1 290 | 35,15 | 3,0 | 15 687 | 72,40 | 54 | | | |
| | 14 | De 0,75 à <2,50 De BB+ à B | 38 442 | 22 580 | 58,57 | 51 008 | 1,28 | 10 743 | 35,96 | 3,2 | 46 955 | 92,05 | 240 | | | |
| | 15 | De 2,50 à <10,00 B- | 11 238 | 1 974 | 58,01 | 5 714 | 4,70 | 1 979 | 37,62 | 3,1 | 7 873 | 137,78 | 101 | | | |
| | 16 | De 10,00 à <100,00 De CCC+ à CC et moins | 5 875 | 1 717 | 44,57 | 6 631 | 29,05 | 902 | 44,03 | 3,0 | 16 702 | 251,88 | 838 | | | |
| | 17 | 100,00 (défaillance) Défaillance | 361 | 123 | 42,36 | 413 | 100,00 | 213 | 66,27 | 2,7 | 3 005 | 727,60 | 50 | | | |
| | 18 | Total | 91 590 | 63 660 | 59,98 | 129 774 | 2,67 | 15 753 | 36,85 | 3,2 | 99 581 | 76,73 | 1 296 | 60 | | |

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

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

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

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

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

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

⁷ Comprend les secteurs Services de détail au Canada, Services bancaires de gros et Siège social.

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

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

| N° de ligne | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|---|----------------------|----------------|--|--------------|--|--------------|----------------|----------------------|---|-------------|----------------|--------------|----------------------------------|----------|-----------------|--------------|------------------------------|-------------|---|----------|--|--|----|--|------------|--|--|
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | | Notation externe | | Expositions brutes au bilan initiales ³ | | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | | FCEC moyen (%) | | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD moyenne (%) | | Nombre de débiteurs ⁵ | | PCD moyenne (%) | | Échéance moyenne (en années) | | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | | PA | | Provisions | | |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 | % | De AAA à BBB- | 427 972 | \$ | 4 200 | \$ | 75,30 | % | 494 612 ⁷ | \$ | 0,01 | % | 1 079 | 8,30 | % | 2,7 | 3 951 | \$ | 0,80 | % | 2 | \$ | | | | | | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | | BB+ | 21 | | | | | | | | 0,20 | | 1 | 13,60 | | 1,0 | 2 | | 9,52 | | | | | | | | | |
| 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- | 177 | | 139 | | 59,00 | | | | 2,14 | | 1 | 33,75 | | 2,5 | - | | - | | | | | | | | | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | | CCC+ | 1 125 | | 17 | | 39,96 | | | | 4,69 | | 1 | - | | 5,0 | - | | - | | | | | | | | | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | | De CCC à CC et moins | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | | Défaillance | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 9 | | Total | | | 429 295 | \$ | 4 356 | \$ | 74,64 | % | 494 634 | \$ | 0,01 | % | 1 082 | 8,30 | % | 2,7 | 3 953 | \$ | 0,80 | % | 2 | \$ | | | | | | |
| | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | T2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | | Notation externe | | Expositions brutes au bilan initiales ³ | | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | | FCEC moyen (%) | | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD moyenne (%) | | Nombre de débiteurs ⁵ | | PCD moyenne (%) | | Échéance moyenne (en années) | | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | | PA | | Provisions | | |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | % | De AAA à BBB- | 417 205 | \$ | 4 259 | \$ | 77,07 | % | 485 543 ⁷ | \$ | 0,01 | % | 1 092 | 8,43 | % | 2,9 | 3 736 | \$ | 0,77 | % | 2 | \$ | | | | | | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | | BB+ | - | | - | | - | | | | - | | - | - | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 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- | 1 | | - | | - | | | | 2,14 | | 2 | 33,75 | | 2,5 | 1 | | 100,00 | | | | | | | | | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | | CCC+ | 1 047 | | 1 | | 100,00 | | | | 4,69 | | 1 | - | | 1,8 | - | | - | | | | | | | | | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | | De CCC à CC et moins | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | | Défaillance | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 18 | | Total | | | 418 253 | \$ | 4 280 | \$ | 77,07 | % | 485 545 | \$ | 0,01 | % | 1 094 | 8,43 | % | 2,9 | 3 737 | \$ | 0,77 | % | 2 | \$ | | | | | | |
| | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | T1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | | Notation externe | | Expositions brutes au bilan initiales ³ | | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | | FCEC moyen (%) | | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD moyenne (%) | | Nombre de débiteurs ⁵ | | PCD moyenne (%) | | Échéance moyenne (en années) | | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | | PA | | Provisions | | |
| 19 | | De 0,00 à <0,15 | % | De AAA à BBB- | 445 844 | \$ | 4 279 | \$ | 77,15 | % | 515 962 ⁷ | \$ | 0,01 | % | 1 079 | 8,53 | % | 2,5 | 3 385 | \$ | 0,66 | % | 2 | \$ | | | | | | |
| 20 | | De 0,15 à <0,25 | | BB+ | 10 | | - | | - | | | | 0,20 | | 1 | 13,60 | | 1,0 | 1 | | 10,00 | | | | | | | | | |
| 21 | | De 0,25 à <0,50 | | De BB à BB- | - | | - | | - | | | | - | | - | - | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 22 | | De 0,50 à <0,75 | | B+ | - | | - | | - | | | | - | | - | - | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 23 | | De 0,75 à <2,50 | | De B à B- | - | | - | | - | | | | 2,14 | | 3 | 33,75 | | 2,5 | - | | - | | | | | | | | | |
| 24 | | De 2,50 à <10,00 | | CCC+ | 1 043 | | 1 | | 100,00 | | | | 4,69 | | 1 | - | | 2,1 | - | | - | | | | | | | | | |
| 25 | | De 10,00 à <100,00 | | De CCC à CC et moins | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 26 | | 100,00 (défaillance) | | Défaillance | - | | - | | - | | | | - | | - | | | - | - | | - | | | | | | | | | |
| 27 | | Total | | | 446 897 | \$ | 4 280 | \$ | 77,15 | % | 515 973 | \$ | 0,01 | % | 1 083 | 8,53 | % | 2,5 | 3 386 | \$ | 0,66 | % | 2 | \$ | | | | | | |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|----------------------|--|--|-----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|------------|-------------|
| N° de ligne | | T4 | | | | | | | | | | | | | |
| | | 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- | 419 849 | \$ 3 705 | \$ 77,83 | % 491 614 ⁷ | \$ 0,01 | % 1 074 | 9,44 | % 2,5 | 3 755 | \$ 0,76 | % 2 | \$ |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 10 | – | – | 10 | 0,20 | 1 | 13,60 | 1,0 | 1 | 10,00 | – | – |
| 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- | – | – | – | – | 2,14 | 3 | 33,75 | 2,5 | – | – | – | – |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 975 | 1 | 100,00 | 1 | 4,70 | 1 | – | 2,3 | – | – | – | – |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | Défaillance | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 9 | | Total | | 420 834 | \$ 3 706 | \$ 77,83 | % 491 625 | \$ 0,01 | % 1 079 | 9,44 | % 2,5 | 3 756 | \$ 0,76 | % 2 | \$ – |
| | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | Notation externe | Expositions brutes au bilan initiales ³ | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁵ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 417 508 | \$ 3 733 | \$ 77,65 | % 491 937 ⁷ | \$ 0,01 | % 1 064 | 9,53 | % 2,4 | 3 671 | \$ 0,75 | % 2 | \$ |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | BB+ | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | B+ | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | – | – | – | – | 2,14 | 1 | 33,75 | 2,5 | – | – | – | – |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 964 | 1 | 100,00 | 1 | 4,70 | 1 | – | 2,6 | – | – | – | – |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | Défaillance | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 18 | | Total | | 418 472 | \$ 3 734 | \$ 77,66 | % 491 938 | \$ 0,01 | % 1 066 | 9,53 | % 2,4 | 3 671 | \$ 0,75 | % 2 | \$ – |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

N° de
ligne

2022
T3

| N° de ligne | Fourchette de PD ² | | 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 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|------|------------|
| | Notation externe | % | | | | | | | | | | | | |
| 1 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 31 958 | \$ 17 710 | \$ 73,29 | % 45 184 | \$ 0,04 | % 1 021 | 29,29 | % 2,7 | 5 683 | \$ 12,58 | % 6 | \$ |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 284 | 895 | 84,58 | 1 041 | 0,22 | 42 | 27,90 | 3,0 | 345 | 33,14 | 1 | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 241 | 38 | 77,58 | 246 | 0,44 | 22 | 29,83 | 2,3 | 119 | 48,37 | - | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 652 | 25 | 74,91 | 467 | 0,60 | 32 | 49,19 | 4,0 | 457 | 97,86 | 1 | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 114 | 3 | 60,95 | 100 | 1,59 | 35 | 67,96 | 4,3 | 211 | 211,00 | 1 | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 8 | - | 59,00 | 5 | 8,80 | 3 | 4,47 | 1,4 | 1 | 20,00 | - | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 113 | - | - | 113 | 40,77 | 2 | 66,20 | 5,0 | 370 | 327,43 | 31 | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9 | Total | | 33 370 | \$ 18 671 | \$ 73,84 | % 47 156 | \$ 0,15 | % 1 148 | 29,62 | % 2,7 | 7 186 | \$ 15,24 | % 40 | \$ - |

2022
T2

| N° de ligne | Fourchette de PD ² | | 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 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|------|------------|
| | Notation externe | % | | | | | | | | | | | | |
| 10 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 27 134 | \$ 16 068 | \$ 73,42 | % 39 159 | \$ 0,04 | % 1 039 | 27,59 | % 2,8 | 4 987 | \$ 12,74 | % 4 | \$ |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 607 | 831 | 83,00 | 1 228 | 0,22 | 47 | 22,76 | 2,2 | 328 | 26,71 | 1 | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 355 | 39 | 68,45 | 250 | 0,45 | 24 | 24,95 | 2,4 | 108 | 43,20 | - | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 449 | 11 | 86,61 | 451 | 0,58 | 29 | 41,56 | 4,5 | 411 | 91,13 | 1 | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 119 | 7 | 59,73 | 107 | 1,56 | 29 | 66,83 | 4,1 | 218 | 203,74 | 1 | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 4 | - | 59,00 | - | 4,69 | 2 | 21,21 | 1,1 | - | - | - | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 49 | - | - | 49 | 70,71 | 1 | 67,85 | 5,0 | 120 | 244,90 | 24 | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18 | Total | | 28 717 | \$ 16 956 | \$ 73,88 | % 41 244 | \$ 0,14 | % 1 160 | 27,73 | % 2,8 | 6 172 | \$ 14,96 | % 31 | \$ - |

2022
T1

| N° de ligne | Fourchette de PD ² | | 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 |
|-------------|-------------------------------|----------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---|--|------|------------|
| | Notation externe | % | | | | | | | | | | | | |
| 19 | De 0,00 à <0,15 | % De AAA à BBB- | 25 535 | \$ 15 897 | \$ 74,49 | % 37 737 | \$ 0,04 | % 1 063 | 26,81 | % 2,7 | 4 424 | \$ 11,72 | % 4 | \$ |
| 20 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 381 | 824 | 83,01 | 975 | 0,22 | 47 | 22,18 | 2,3 | 229 | 23,49 | - | |
| 21 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 471 | 23 | 51,73 | 244 | 0,45 | 21 | 28,99 | 2,0 | 117 | 47,95 | - | |
| 22 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 370 | 38 | 65,34 | 387 | 0,58 | 34 | 28,19 | 4,8 | 263 | 67,96 | 1 | |
| 23 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 183 | 9 | 61,54 | 170 | 1,44 | 33 | 76,55 | 3,3 | 339 | 199,41 | 2 | |
| 24 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 4 | - | 59,00 | - | 4,69 | 2 | 21,21 | 2,3 | - | - | - | |
| 25 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 113 | - | - | 113 | 40,70 | 2 | 66,19 | 5,0 | 373 | 330,09 | 31 | |
| 26 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 27 | Total | | 27 057 | \$ 16 791 | \$ 74,85 | % 39 626 | \$ 0,17 | % 1 184 | 27,04 | % 2,7 | 5 745 | \$ 14,50 | % 38 | \$ - |

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

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

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

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

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

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

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

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

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---|----------------------|----------------------|--|----|--|----|----------------|---|---|----|----------------|---|----------------------------------|--|-----------------|---|------------------------------|--|---|----|--|---|----|----|------------|--|----|
| | | T4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 2 | De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB- | 24 869 | \$ | 16 603 | \$ | 72,41 | % | 37 303 | \$ | 0,04 | % | 1 074 | | 27,47 | % | 2,5 | | 4 343 | \$ | 11,64 | % | 4 | \$ | | | |
| 2 | 3 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 124 | | 89 | | 66,74 | | 155 | | 0,20 | | 9 | | 50,94 | | 2,0 | | 82 | | 52,90 | | | | | | |
| 3 | 4 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 618 | | 727 | | 84,57 | | 872 | | 0,31 | | 55 | | 15,13 | | 1,9 | | 168 | | 19,27 | | | | | | |
| 4 | 5 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 435 | | 32 | | 74,25 | | 458 | | 0,72 | | 38 | | 31,87 | | 4,5 | | 350 | | 76,42 | | 1 | | | | |
| 5 | 6 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 175 | | 13 | | 62,44 | | 165 | | 1,38 | | 38 | | 79,57 | | 3,7 | | 355 | | 215,15 | | 2 | | | | |
| 6 | 7 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 4 | | 12 | | 99,00 | | 12 | | 4,70 | | 3 | | 15,50 | | 4,4 | | 7 | | 58,33 | | | | | | |
| 7 | 8 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 111 | | | | | | 111 | | 40,63 | | 2 | | 62,96 | | 5,0 | | 345 | | 310,81 | | 30 | | | | |
| 8 | 9 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | | | | 26 336 | \$ | 17 476 | \$ | 72,90 | % | 39 076 | \$ | 0,18 | % | 1 205 | | 27,66 | % | 2,6 | | 5 650 | \$ | 14,46 | % | 37 | \$ | | | \$ |

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|----|----------------------|----------------------|--|----|--|----|----------------|---|---|----|----------------|---|----------------------------------|--|-----------------|---|------------------------------|--|---|----|--|---|----|----|------------|--|----|
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fourchette de PD ² | | Notation externe | | Expositions brutes au bilan initiales ³ | | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ³ | | FCEC moyen (%) | | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ⁴ | | PD moyenne (%) | | Nombre de débiteurs ⁵ | | PCD moyenne (%) | | Échéance moyenne (en années) | | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | | PA | | Provisions | | |
| 10 | 11 | De 0,00 à <0,15 | De AAA à BBB- | 27 387 | \$ | 16 155 | \$ | 72,84 | % | 39 535 | \$ | 0,04 | % | 1 077 | | 28,76 | % | 2,4 | | 4 374 | \$ | 11,06 | % | 5 | \$ | | | |
| 11 | 12 | De 0,15 à <0,25 | BB+ | 182 | | 97 | | 62,68 | | 195 | | 0,20 | | 7 | | 54,97 | | 2,3 | | 118 | | 60,51 | | | | | | |
| 12 | 13 | De 0,25 à <0,50 | De BB à BB- | 639 | | 253 | | 69,45 | | 501 | | 0,32 | | 54 | | 18,57 | | 2,0 | | 123 | | 24,55 | | | | | | |
| 13 | 14 | De 0,50 à <0,75 | B+ | 423 | | 428 | | 98,13 | | 843 | | 0,69 | | 39 | | 28,74 | | 2,8 | | 481 | | 57,06 | | 2 | | | | |
| 14 | 15 | De 0,75 à <2,50 | De B à B- | 365 | | 11 | | 57,84 | | 355 | | 1,23 | | 39 | | 54,86 | | 4,4 | | 549 | | 154,65 | | 3 | | | | |
| 15 | 16 | De 2,50 à <10,00 | CCC+ | 5 | | | | 57,10 | | 1 | | 4,70 | | 3 | | 75,96 | | 2,0 | | 3 | | 300,00 | | | | | | |
| 16 | 17 | De 10,00 à <100,00 | De CCC à CC et moins | 48 | | 12 | | 100,00 | | 60 | | 30,28 | | 2 | | 55,74 | | 4,9 | | 212 | | 353,33 | | 11 | | | | |
| 17 | 18 | 100,00 (défaillance) | Défaillance | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | | | | 29 049 | \$ | 16 956 | \$ | 73,37 | % | 41 490 | \$ | 0,12 | % | 1 212 | | 29,02 | % | 2,4 | | 5 860 | \$ | 14,12 | % | 21 | \$ | | | \$ |

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

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

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

| À la date du bilan | | 2022 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 ² | 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 % | 47 067 \$ | 17 640 \$ | 52,20 % | 10 278 \$ | 0,07 % | 331 257 | 8,40 % | 157 \$ | 1,53 % | 1 | \$ | | \$ | |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | 8 383 | 358 | 49,25 | 2 984 | 0,19 | 42 365 | 8,94 | 111 | 3,72 | 1 | | | | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | 7 197 | 144 | 49,44 | 3 002 | 0,31 | 39 747 | 9,28 | 165 | 5,50 | 1 | | | | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | 4 588 | 413 | 52,77 | 1 791 | 0,51 | 16 608 | 9,35 | 141 | 7,87 | 1 | | | | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | 4 866 | 57 | 48,16 | 1 691 | 1,23 | 18 560 | 9,53 | 239 | 14,13 | 2 | | | | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | 1 160 | 16 | 41,41 | 308 | 5,53 | 6 875 | 8,38 | 92 | 29,87 | 1 | | | | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | 306 | 1 | 65,21 | 60 | 26,34 | 1 959 | 8,17 | 27 | 45,00 | 1 | | | | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | 137 | – | – | 20 | 100,00 | 753 | 8,51 | 23 | 115,00 | – | | | | |
| 9 | Total | 73 704 | 18 629 | 52,11 | 20 134 | 0,52 | 458 124 | 8,79 | 955 | 4,74 | 8 | | | 6 | |
| Services de détail au Canada – non assurées⁷ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | De 0,00 à <0,15 | 186 879 | 76 401 | 49,02 | 224 336 | 0,06 | 822 458 | 19,84 | 7 253 | 3,23 | 26 | | | | |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | 40 095 | 4 069 | 46,63 | 41 992 | 0,19 | 126 716 | 23,60 | 4 095 | 9,75 | 19 | | | | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | 21 816 | 3 167 | 48,67 | 23 358 | 0,32 | 91 340 | 26,88 | 3 719 | 15,92 | 20 | | | | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | 11 273 | – | – | 11 273 | 0,51 | 23 567 | 26,61 | 2 510 | 22,27 | 15 | | | | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | 11 006 | 715 | 49,45 | 11 359 | 1,22 | 30 556 | 24,93 | 4 122 | 36,29 | 34 | | | | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | 1 799 | 29 | 50,39 | 1 814 | 5,64 | 8 169 | 18,77 | 1 199 | 66,10 | 18 | | | | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | 477 | 5 | 49,42 | 479 | 31,61 | 2 297 | 13,30 | 344 | 71,82 | 20 | | | | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | 169 | – | – | 169 | 100,00 | 757 | 20,12 | 299 | 176,92 | 11 | | | | |
| 18 | Total | 273 514 | 84 386 | 48,90 | 314 780 | 0,29 | 1 105 860 | 21,27 | 23 541 | 7,48 | 163 | | | 47 | |
| Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | De 0,00 à <0,15 | 24 377 | 12 881 | 65,93 | 32 870 | 0,06 | 116 547 | 27,79 | 1 411 | 4,29 | 5 | | | | |
| 20 | De 0,15 à <0,25 | 5 666 | 528 | 41,01 | 5 882 | 0,19 | 19 105 | 26,14 | 634 | 10,78 | 3 | | | | |
| 21 | De 0,25 à <0,50 | 4 043 | 405 | 39,06 | 4 201 | 0,31 | 18 431 | 26,48 | 661 | 15,73 | 4 | | | | |
| 22 | De 0,50 à <0,75 ⁹ | 7 837 | 190 | 37,26 | 7 908 | 0,61 | 11 253 | 30,90 | 2 299 | 29,07 | 15 | | | | |
| 23 | De 0,75 à <2,50 | 3 992 | 207 | 35,57 | 4 065 | 1,32 | 13 965 | 28,71 | 1 823 | 44,85 | 15 | | | | |
| 24 | De 2,50 à <10,00 | 659 | 56 | 16,41 | 689 | 4,87 | 4 901 | 31,10 | 710 | 106,13 | 10 | | | | |
| 25 | De 10,00 à <100,00 | 443 | 10 | 11,71 | 444 | 20,24 | 1 922 | 22,33 | 524 | 118,02 | 20 | | | | |
| 26 | 100,00 (défaillance) | 613 | – | – | 613 | 100,00 | 4 527 | 23,13 | 363 | 59,22 | 115 | | | | |
| 27 | Total | 47 630 | 14 277 | 63,19 | 56 652 | 1,55 | 190 651 | 27,96 | 8 425 | 14,87 | 187 | | | 51 | |
| 28 | Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel | 394 848 \$ | 117 292 \$ | 51,15 % | 391 566 \$ | 0,49 % | 1 754 635 | 21,49 % | 32 921 \$ | 8,41 % | 358 | \$ | | 104 \$ | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

⁹ Augmentation attribuable au volume d'emprunteurs sans note de crédit au T2 2022.

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

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

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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 | | À la date du bilan | | 2021 T4 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----|----------------------|-------------------|-------------------------------|--|--|----------------|---|------------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| | | | | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Echéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | | |
| Services de détail au Canada – assurées^{7,8} | | 1 | De 0,00 à <0,15 % | 48 404 | \$ 17 805 | \$ 51,87 | % | 9 231 | \$ 6,90 | % | 343 030 | 6,90 | % | 117 | \$ 1,27 | % | – | \$ | |
| | 2 | De 0,15 à <0,25 | 9 409 | 379 | 47,57 | | 3 257 | 0,20 | 46 059 | 8,21 | | 114 | 3,50 | | 1 | | | \$ | |
| | 3 | De 0,25 à <0,50 | 6 896 | 164 | 48,40 | | 2 670 | 0,31 | 42 159 | 8,37 | | 133 | 4,98 | | 1 | | | \$ | |
| | 4 | De 0,50 à <0,75 | 5 251 | 390 | 52,69 | | 2 062 | 0,51 | 18 232 | 8,47 | | 146 | 7,08 | | 1 | | | \$ | |
| | 5 | De 0,75 à <2,50 | 5 360 | 67 | 48,04 | | 1 742 | 1,20 | 20 140 | 8,35 | | 212 | 12,17 | | 2 | | | \$ | |
| | 6 | De 2,50 à <10,00 | 1 197 | 18 | 40,60 | | 276 | 5,42 | 7 429 | 6,93 | | 67 | 24,28 | | 1 | | | \$ | |
| | 7 | De 10,00 à <100,00 | 341 | 3 | 72,18 | | 67 | 26,41 | 2 104 | 5,56 | | 20 | 29,85 | | 1 | | | \$ | |
| | 8 | 100,00 (défaillance) | 169 | – | – | | 24 | 100,00 | 969 | 6,97 | | 22 | 91,67 | | – | | | \$ | |
| | 9 | Total | 77 027 | 18 826 | 51,75 | | 19 329 | 0,56 | 480 122 | 7,62 | | 831 | 4,30 | | 7 | | | 17 | |
| Services de détail au Canada – non assurées⁷ | | 10 | De 0,00 à <0,15 | 174 373 | 71 709 | 48,99 | | 209 504 | 0,06 | 799 950 | 18,36 | | 6 196 | 2,96 | | 23 | | | |
| | 11 | De 0,15 à <0,25 | 37 890 | 3 828 | 47,98 | | 39 727 | 0,19 | 124 326 | 22,80 | | 3 751 | 9,44 | | 17 | | | | |
| | 12 | De 0,25 à <0,50 | 20 350 | 1 642 | 46,23 | | 21 109 | 0,31 | 80 511 | 24,42 | | 3 041 | 14,41 | | 16 | | | | |
| | 13 | De 0,50 à <0,75 | 10 107 | 1 209 | 51,77 | | 10 733 | 0,51 | 31 634 | 23,99 | | 2 163 | 20,15 | | 13 | | | | |
| | 14 | De 0,75 à <2,50 | 10 447 | 681 | 50,55 | | 10 791 | 1,22 | 30 011 | 22,63 | | 3 564 | 33,03 | | 29 | | | | |
| | 15 | De 2,50 à <10,00 | 1 758 | 27 | 48,20 | | 1 771 | 5,65 | 8 416 | 16,85 | | 1 044 | 58,95 | | 16 | | | | |
| | 16 | De 10,00 à <100,00 | 482 | 5 | 58,77 | | 485 | 32,19 | 2 303 | 15,02 | | 356 | 73,40 | | 28 | | | | |
| | 17 | 100,00 (défaillance) | 205 | – | – | | 205 | 100,00 | 914 | 18,51 | | 357 | 174,15 | | 11 | | | | |
| | 18 | Total | 255 612 | 79 101 | 48,94 | | 294 325 | 0,31 | 1 078 065 | 19,74 | | 20 471 | 6,96 | | 153 | | | 36 | |
| Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷ | | 19 | De 0,00 à <0,15 | 24 565 | 12 181 | 65,53 | | 32 546 | 0,06 | 113 964 | 28,51 | | 1 441 | 4,43 | | 5 | | | |
| | 20 | De 0,15 à <0,25 | 5 397 | 516 | 38,94 | | 5 598 | 0,19 | 21 316 | 26,64 | | 615 | 10,99 | | 3 | | | | |
| | 21 | De 0,25 à <0,50 | 4 033 | 397 | 38,28 | | 4 185 | 0,32 | 22 836 | 27,42 | | 683 | 16,32 | | 4 | | | | |
| | 22 | De 0,50 à <0,75 | 3 770 | 209 | 36,77 | | 3 847 | 0,56 | 8 685 | 31,14 | | 1 064 | 27,66 | | 7 | | | | |
| | 23 | De 0,75 à <2,50 | 4 007 | 211 | 33,16 | | 4 077 | 1,32 | 15 445 | 29,75 | | 1 896 | 46,50 | | 16 | | | | |
| | 24 | De 2,50 à <10,00 | 924 | 58 | 11,85 | | 931 | 6,01 | 5 593 | 28,23 | | 963 | 103,44 | | 15 | | | | |
| | 25 | De 10,00 à <100,00 | 275 | 10 | 8,47 | | 276 | 25,81 | 2 383 | 26,61 | | 406 | 147,10 | | 18 | | | | |
| | 26 | 100,00 (défaillance) | 589 | – | – | | 589 | 100,00 | 3 500 | 23,80 | | 314 | 53,31 | | 116 | | | | |
| | 27 | Total | 43 560 | 13 582 | 62,51 | | 52 049 | 1,60 | 193 722 | 28,45 | | 7 382 | 14,18 | | 184 | | | 46 | |
| Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel | | 28 | | 376 199 | \$ 111 509 | \$ 51,07 | % | 365 703 | \$ 0,52 | % 1 751 909 | 20,16 | % | 28 684 | \$ 7,84 | % | 344 | \$ | 99 | \$ |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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 | | 2021 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 % | 49 037 \$ | 17 954 \$ | 51,84 % | 8 696 \$ | 0,07 % | 349 430 | 7,11 % | 114 | 1,31 % | – | \$ | |
| | | 2 | De 0,15 à <0,25 | 8 675 | 399 | 47,35 | 2 327 | 0,19 | 45 393 | 8,11 | 78 | 3,35 | – | \$ | |
| | | 3 | De 0,25 à <0,50 | 8 356 | 169 | 48,00 | 3 445 | 0,31 | 44 049 | 8,63 | 175 | 5,08 | – | \$ | |
| | | 4 | De 0,50 à <0,75 | 5 012 | 396 | 52,91 | 1 688 | 0,52 | 20 834 | 8,49 | 122 | 7,23 | 1 | \$ | |
| | | 5 | De 0,75 à <2,50 | 5 592 | 73 | 48,39 | 1 666 | 1,23 | 21 760 | 8,36 | 206 | 12,36 | 2 | \$ | |
| | | 6 | De 2,50 à <10,00 | 1 393 | 21 | 41,69 | 299 | 5,50 | 8 531 | 7,09 | 75 | 25,08 | 1 | \$ | |
| | | 7 | De 10,00 à <100,00 | 394 | 2 | 77,21 | 74 | 26,96 | 2 426 | 6,01 | 25 | 33,78 | 1 | \$ | |
| | | 8 | 100,00 (défaillance) | 191 | – | – | 26 | 100,00 | 1 073 | 7,22 | 25 | 96,15 | – | \$ | |
| | | 9 | Total | 78 650 | 19 014 | 51,71 | 18 221 | 0,62 | 493 496 | 7,76 | 820 | 4,50 | 6 | 22 | |
| Services de détail au Canada – non assurées⁷ | | 10 | De 0,00 à <0,15 | 166 862 | 70 133 | 49,15 | 201 333 | 0,06 | 786 207 | 18,68 | 6 103 | 3,03 | 22 | \$ | |
| | | 11 | De 0,15 à <0,25 | 37 971 | 3 797 | 46,85 | 39 750 | 0,19 | 128 120 | 23,34 | 3 819 | 9,61 | 18 | \$ | |
| | | 12 | De 0,25 à <0,50 | 19 694 | 1 640 | 46,12 | 20 450 | 0,31 | 79 516 | 24,89 | 2 992 | 14,63 | 16 | \$ | |
| | | 13 | De 0,50 à <0,75 | 9 760 | 1 212 | 51,02 | 10 379 | 0,51 | 30 815 | 24,40 | 2 133 | 20,55 | 13 | \$ | |
| | | 14 | De 0,75 à <2,50 | 10 404 | 708 | 50,49 | 10 761 | 1,23 | 31 870 | 22,98 | 3 617 | 33,61 | 30 | \$ | |
| | | 15 | De 2,50 à <10,00 | 2 044 | 33 | 44,83 | 2 059 | 5,73 | 9 727 | 16,89 | 1 234 | 59,93 | 19 | \$ | |
| | | 16 | De 10,00 à <100,00 | 565 | 4 | 48,85 | 567 | 32,85 | 2 671 | 15,59 | 443 | 78,13 | 33 | \$ | |
| | | 17 | 100,00 (défaillance) | 227 | – | – | 227 | 100,00 | 981 | 18,40 | 394 | 173,57 | 12 | \$ | |
| | | 18 | Total | 247 527 | 77 527 | 49,01 | 285 526 | 0,34 | 1 069 907 | 20,12 | 20 735 | 7,26 | 163 | 39 | |
| Services de détail aux États-Unis – non assurées⁷ | | 19 | De 0,00 à <0,15 | 24 213 | 12 322 | 65,62 | 32 298 | 0,06 | 114 839 | 28,91 | 1 447 | 4,48 | 5 | \$ | |
| | | 20 | De 0,15 à <0,25 | 5 479 | 524 | 39,26 | 5 685 | 0,19 | 20 431 | 27,35 | 644 | 11,33 | 3 | \$ | |
| | | 21 | De 0,25 à <0,50 | 4 131 | 381 | 38,64 | 4 279 | 0,31 | 25 141 | 28,06 | 714 | 16,69 | 4 | \$ | |
| | | 22 | De 0,50 à <0,75 | 2 697 | 223 | 38,78 | 2 783 | 0,51 | 8 539 | 30,18 | 708 | 25,44 | 4 | \$ | |
| | | 23 | De 0,75 à <2,50 | 4 833 | 212 | 31,46 | 4 900 | 1,24 | 16 285 | 30,87 | 2 253 | 45,98 | 19 | \$ | |
| | | 24 | De 2,50 à <10,00 | 905 | 62 | 13,63 | 913 | 5,70 | 6 321 | 30,27 | 987 | 108,11 | 15 | \$ | |
| | | 25 | De 10,00 à <100,00 | 334 | 13 | 12,88 | 336 | 24,71 | 2 502 | 28,02 | 525 | 156,25 | 23 | \$ | |
| | | 26 | 100,00 (défaillance) | 607 | – | – | 607 | 100,00 | 3 545 | 24,61 | 351 | 57,83 | 123 | \$ | |
| | | 27 | Total | 43 199 | 13 737 | 62,62 | 51 801 | 1,66 | 197 603 | 28,89 | 7 629 | 14,73 | 196 | 51 | |
| Total des expositions garanties par l'immobilier résidentiel | | 28 | | 369 376 \$ | 110 278 \$ | 51,17 % | 355 548 \$ | 0,56 % | 1 761 006 | 20,56 % | 29 184 \$ | 8,21 % | 365 \$ | 112 \$ | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

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

| | | | | | | | | | | | | | | 2022 | |
|------|-------------------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|--------------|------------|------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | T3 | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 1 | De 0,00 à <0,15 % | 7 240 | 146 174 | 61,10 | 96 557 | 0,05 | 18 023 219 | 87,15 | | 2 734 | 2,83 | 39 | | | |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | 2 447 | 14 386 | 61,42 | 11 284 | 0,19 | 2 195 258 | 88,87 | | 1 103 | 9,77 | 19 | | | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | 2 929 | 11 125 | 60,98 | 9 713 | 0,32 | 2 615 871 | 89,72 | | 1 439 | 14,82 | 28 | | | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | 3 603 | 9 495 | 58,59 | 9 166 | 0,53 | 1 531 467 | 89,96 | | 2 032 | 22,17 | 43 | | | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | 14 024 | 16 528 | 60,45 | 24 015 | 1,49 | 4 515 861 | 91,41 | | 11 832 | 49,27 | 328 | | | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | 8 888 | 3 192 | 64,13 | 10 935 | 5,39 | 3 006 797 | 91,47 | | 13 235 | 121,03 | 538 | | | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | 1 601 | 185 | 64,24 | 1 719 | 26,66 | 947 764 | 89,78 | | 4 140 | 240,84 | 415 | | | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | 96 | – | – | 96 | 100,00 | 18 076 | 85,46 | | 55 | 57,29 | 78 | | | |
| 9 | Total | 40 828 | 201 085 | 61,00 | 163 485 | 1,01 | 32 854 313 | 88,52 | | 36 570 | 22,37 | 1 488 | 197 | | |
| 2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
| T2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 10 | De 0,00 à <0,15 % | 6 489 | 143 470 | 60,50 | 93 294 | 0,05 | 17 281 541 | 86,56 | | 2 740 | 2,94 | 39 | | | |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | 2 367 | 15 107 | 60,76 | 11 546 | 0,19 | 2 387 339 | 87,90 | | 1 115 | 9,66 | 20 | | | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | 2 907 | 11 664 | 60,19 | 9 928 | 0,32 | 2 800 732 | 88,72 | | 1 457 | 14,68 | 28 | | | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | 3 535 | 9 336 | 58,31 | 8 979 | 0,53 | 1 661 353 | 88,92 | | 1 970 | 21,94 | 42 | | | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | 13 459 | 15 496 | 59,85 | 22 734 | 1,47 | 4 498 570 | 90,35 | | 10 981 | 48,30 | 303 | | | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | 8 471 | 3 222 | 63,52 | 10 517 | 5,46 | 3 301 969 | 90,25 | | 12 662 | 120,40 | 518 | | | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | 1 671 | 270 | 69,16 | 1 858 | 25,51 | 996 192 | 88,45 | | 4 379 | 235,68 | 423 | | | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | 102 | – | – | 102 | 100,00 | 18 224 | 84,36 | | 42 | 41,18 | 83 | | | |
| 18 | Total | 39 001 | 198 585 | 60,41 | 158 958 | 1,03 | 32 945 920 | 87,73 | | 35 346 | 22,24 | 1 456 | 193 | | |
| 2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
| T1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 19 | De 0,00 à <0,15 % | 6 616 | 140 395 | 60,21 | 91 149 | 0,05 | 17 092 445 | 86,28 | | 2 690 | 2,95 | 38 | | | |
| 20 | De 0,15 à <0,25 | 2 359 | 15 032 | 60,24 | 11 414 | 0,19 | 2 389 394 | 87,80 | | 1 101 | 9,65 | 19 | | | |
| 21 | De 0,25 à <0,50 | 2 853 | 11 543 | 59,85 | 9 762 | 0,32 | 2 797 542 | 88,64 | | 1 430 | 14,65 | 28 | | | |
| 22 | De 0,50 à <0,75 | 3 467 | 9 250 | 57,83 | 8 816 | 0,53 | 1 639 534 | 88,85 | | 1 931 | 21,90 | 41 | | | |
| 23 | De 0,75 à <2,50 | 13 210 | 15 483 | 59,65 | 22 445 | 1,48 | 4 509 005 | 90,25 | | 10 840 | 48,30 | 300 | | | |
| 24 | De 2,50 à <10,00 | 8 254 | 3 310 | 65,09 | 10 408 | 5,44 | 3 272 650 | 90,19 | | 12 496 | 120,06 | 510 | | | |
| 25 | De 10,00 à <100,00 | 1 548 | 295 | 68,45 | 1 750 | 25,15 | 948 926 | 88,38 | | 4 117 | 235,26 | 393 | | | |
| 26 | 100,00 (défaillance) | 92 | – | – | 92 | 100,00 | 14 789 | 84,03 | | 38 | 41,30 | 74 | | | |
| 27 | Total | 38 399 | 195 308 | 60,13 | 155 836 | 1,01 | 32 664 285 | 87,54 | | 34 643 | 22,23 | 1 403 | 179 | | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|----------|------------|--|
| | | 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 | |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 % | 6 472 \$ | 135 404 \$ | 60,22 % | 88 017 \$ | 0,05 % | 16 668 631 | 85,97 % | | 2 608 \$ | 2,96 % | 37 \$ | | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | 2 285 | 15 059 | 59,89 | 11 304 | 0,19 | 2 424 146 | 87,50 | | 1 086 | 9,61 | 19 | | |
| 3 | | De 0,25 à <0,50 | 2 790 | 11 573 | 59,11 | 9 630 | 0,32 | 2 775 618 | 88,34 | | 1 401 | 14,55 | 27 | | |
| 4 | | De 0,50 à <0,75 | 3 410 | 9 028 | 57,95 | 8 642 | 0,53 | 1 566 669 | 88,71 | | 1 895 | 21,93 | 41 | | |
| 5 | | De 0,75 à <2,50 | 12 936 | 14 891 | 58,40 | 21 633 | 1,48 | 4 371 651 | 90,15 | | 10 462 | 48,36 | 289 | | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | 8 146 | 3 080 | 62,91 | 10 083 | 5,42 | 3 253 244 | 90,16 | | 12 077 | 119,78 | 492 | | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | 1 444 | 247 | 66,41 | 1 609 | 24,56 | 1 011 730 | 88,44 | | 3 773 | 234,49 | 353 | | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | 88 | – | – | 88 | 100,00 | 13 601 | 83,74 | | 38 | 43,18 | 71 | | |
| 9 | | Total | 37 571 \$ | 189 282 \$ | 59,93 % | 151 006 \$ | 0,99 % | 32 085 290 | 87,29 % | | 33 340 \$ | 22,08 % | 1 329 \$ | 156 \$ | |
| | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 % | 6 098 \$ | 135 630 \$ | 60,13 % | 87 657 \$ | 0,05 % | 16 514 087 | 85,82 % | | 2 566 \$ | 2,93 % | 37 \$ | | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | 2 198 | 14 661 | 59,82 | 10 968 | 0,19 | 2 289 111 | 87,45 | | 1 053 | 9,60 | 18 | | |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | 2 723 | 11 333 | 59,27 | 9 441 | 0,32 | 2 821 045 | 88,26 | | 1 371 | 14,52 | 26 | | |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | 3 352 | 8 831 | 58,10 | 8 483 | 0,53 | 1 394 805 | 88,66 | | 1 858 | 21,90 | 40 | | |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | 13 065 | 14 477 | 58,57 | 21 544 | 1,48 | 4 227 028 | 90,09 | | 10 428 | 48,40 | 288 | | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | 8 453 | 3 016 | 65,97 | 10 442 | 5,44 | 3 385 808 | 90,03 | | 12 507 | 119,78 | 511 | | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | 1 496 | 212 | 74,58 | 1 654 | 24,26 | 1 153 172 | 88,21 | | 3 874 | 234,22 | 357 | | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | 94 | – | – | 94 | 100,00 | 13 241 | 83,96 | | 40 | 42,55 | 76 | | |
| 18 | | Total | 37 479 \$ | 188 160 \$ | 59,95 % | 150 283 \$ | 1,01 % | 31 798 297 | 87,18 % | | 33 697 \$ | 22,42 % | 1 353 \$ | 174 \$ | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

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

N° de
ligne

| | | | | | | | | | | | | | | 2022 | |
|---|-------------------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|------------|------------|------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | T3 | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 1 | De 0,00 à <0,15 | 12 511 | 5 195 | 70,83 | 16 187 | 0,08 | 689 720 | 36,82 | | 1 278 | 7,90 | 5 | | | |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | 7 930 | 3 181 | 43,04 | 9 300 | 0,20 | 369 751 | 38,62 | | 1 521 | 16,35 | 7 | | | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | 15 985 | 1 109 | 64,14 | 16 696 | 0,32 | 516 225 | 34,01 | | 3 348 | 20,05 | 18 | | | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | 8 656 | 954 | 66,57 | 9 283 | 0,53 | 265 665 | 43,52 | | 3 185 | 34,31 | 21 | | | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | 26 052 | 1 550 | 62,14 | 26 457 | 1,46 | 820 521 | 49,88 | | 15 969 | 60,36 | 196 | | | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | 8 961 | 413 | 56,30 | 9 009 | 5,33 | 397 361 | 56,07 | | 7 980 | 88,58 | 271 | | | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | 1 941 | 54 | 51,32 | 1 962 | 26,09 | 100 775 | 53,69 | | 2 462 | 125,48 | 274 | | | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | 371 | 5 | 100,00 | 373 | 100,00 | 11 436 | 45,97 | | 376 | 100,80 | 143 | | | |
| 9 | Total | 82 407 | 12 461 | 61,18 | 89 267 | 2,11 | 3 171 454 | 43,40 | | 36 119 | 40,46 | 935 | 106 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | 2022 | |
|----|-------------------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|------------|------------|------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | T2 | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 10 | De 0,00 à <0,15 | 12 663 | 5 191 | 71,16 | 16 357 | 0,08 | 711 781 | 36,08 | | 1 268 | 7,75 | 5 | | | |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | 7 822 | 3 195 | 42,96 | 9 195 | 0,20 | 385 443 | 37,72 | | 1 467 | 15,95 | 7 | | | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | 16 839 | 1 144 | 64,40 | 17 576 | 0,32 | 541 696 | 33,28 | | 3 448 | 19,62 | 19 | | | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | 8 510 | 965 | 67,06 | 9 150 | 0,53 | 283 430 | 43,13 | | 3 111 | 34,00 | 21 | | | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | 26 093 | 1 525 | 61,77 | 26 468 | 1,47 | 938 987 | 49,36 | | 15 837 | 59,83 | 195 | | | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | 8 652 | 396 | 55,55 | 8 717 | 5,35 | 453 806 | 56,33 | | 7 760 | 89,02 | 262 | | | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | 1 911 | 51 | 51,66 | 1 935 | 25,18 | 111 866 | 53,39 | | 2 412 | 124,65 | 261 | | | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | 362 | 5 | 100,00 | 366 | 100,00 | 12 473 | 47,26 | | 382 | 104,37 | 144 | | | |
| 18 | Total | 82 852 | 12 472 | 61,29 | 89 764 | 2,05 | 3 439 482 | 42,72 | | 35 685 | 39,75 | 914 | 107 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | 2022 | |
|----|-------------------------------|--|--|----------------|---|----------------|----------------------------------|-----------------|---|---|--|------------|------------|------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | T1 | |
| | Fourchette de PD ¹ | Expositions brutes au bilan initiales ² | Expositions hors bilan avant prise en compte des FCEC ² | FCEC moyen (%) | ECD après prise en compte des FCEC et des techniques ARC ³ | PD moyenne (%) | Nombre de débiteurs ⁴ | PCD moyenne (%) | Échéance moyenne (en années) ⁵ | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁶ | PA | Provisions | | |
| 19 | De 0,00 à <0,15 | 12 287 | 5 214 | 71,38 | 16 009 | 0,08 | 731 062 | 36,66 | | 1 257 | 7,85 | 5 | | | |
| 20 | De 0,15 à <0,25 | 7 653 | 3 235 | 43,19 | 9 050 | 0,20 | 399 856 | 38,22 | | 1 464 | 16,18 | 7 | | | |
| 21 | De 0,25 à <0,50 | 16 715 | 1 137 | 64,60 | 17 449 | 0,32 | 559 063 | 33,24 | | 3 420 | 19,60 | 19 | | | |
| 22 | De 0,50 à <0,75 | 8 538 | 942 | 67,12 | 9 161 | 0,53 | 291 771 | 43,48 | | 3 139 | 34,26 | 21 | | | |
| 23 | De 0,75 à <2,50 | 25 651 | 1 520 | 62,14 | 26 062 | 1,46 | 949 239 | 50,01 | | 15 788 | 60,58 | 195 | | | |
| 24 | De 2,50 à <10,00 | 8 599 | 383 | 55,06 | 8 725 | 5,36 | 473 124 | 56,25 | | 7 757 | 88,91 | 263 | | | |
| 25 | De 10,00 à <100,00 | 1 994 | 50 | 47,11 | 2 014 | 26,04 | 121 072 | 53,35 | | 2 507 | 124,48 | 279 | | | |
| 26 | 100,00 (défaillance) | 354 | 5 | 100,00 | 359 | 100,00 | 12 645 | 47,21 | | 383 | 106,69 | 140 | | | |
| 27 | Total | 81 791 | 12 486 | 61,43 | 88 829 | 2,10 | 3 537 832 | 43,11 | | 35 715 | 40,21 | 929 | 110 | | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

NI – 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 | | 2021 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------------------------|---|---|-------------------|--|-------------------|-------------------------------------|--------------------|---|--|--|------------|------------|--|--|
| N° de ligne | | 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 | | |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 | 11 632 | 5 180 | 71,57 | 15 338 | 0,08 | 710 285 | 36,20 | | 1 182 | 7,71 | 4 | | | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | 7 477 | 3 264 | 43,14 | 8 886 | 0,20 | 395 617 | 37,57 | | 1 414 | 15,91 | 7 | | | |
| 3 | | De 0,25 à <0,50 | 16 450 | 1 149 | 64,57 | 17 191 | 0,35 | 551 116 | 32,63 | | 3 419 | 19,89 | 19 | | | |
| 4 | | De 0,50 à <0,75 | 8 516 | 946 | 66,85 | 9 145 | 0,53 | 292 622 | 41,23 | | 2 973 | 32,51 | 20 | | | |
| 5 | | De 0,75 à <2,50 | 26 119 | 1 489 | 61,67 | 26 616 | 1,47 | 997 426 | 47,37 | | 15 291 | 57,45 | 189 | | | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | 8 714 | 395 | 54,08 | 8 886 | 5,32 | 482 314 | 53,84 | | 7 555 | 85,02 | 254 | | | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | 1 986 | 54 | 52,44 | 2 014 | 26,07 | 122 554 | 50,31 | | 2 355 | 116,93 | 263 | | | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | 346 | 5 | 100,00 | 351 | 100,00 | 11 098 | 43,63 | | 290 | 82,62 | 131 | | | |
| 9 | | Total | 81 240 | 12 482 | 61,33 | 88 427 | 2,12 | 3 563 032 | 41,65 | | 34 479 | 38,99 | 887 | 98 | | |
| 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | 10 760 | 5 072 | 72,15 | 14 419 | 0,08 | 682 087 | 39,49 | | 1 212 | 8,41 | 4 | | | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | 7 093 | 3 207 | 44,31 | 8 513 | 0,20 | 387 657 | 40,23 | | 1 450 | 17,03 | 7 | | | |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | 15 653 | 1 194 | 66,70 | 16 435 | 0,35 | 553 042 | 33,93 | | 3 391 | 20,63 | 19 | | | |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | 8 474 | 1 062 | 70,59 | 9 218 | 0,53 | 289 225 | 42,22 | | 3 069 | 33,29 | 21 | | | |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | 26 452 | 1 447 | 60,25 | 27 043 | 1,48 | 977 972 | 48,00 | | 15 755 | 58,26 | 195 | | | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | 9 444 | 403 | 55,70 | 9 668 | 5,37 | 506 650 | 53,38 | | 8 159 | 84,39 | 277 | | | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | 2 181 | 60 | 58,93 | 2 216 | 25,55 | 139 716 | 51,35 | | 2 649 | 119,54 | 290 | | | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | 355 | 5 | 100,00 | 359 | 100,00 | 11 601 | 45,39 | | 323 | 89,97 | 139 | | | |
| 18 | | Total | 80 412 | 12 450 | 62,35 | 87 871 | 2,25 | 3 547 950 | 43,28 | | 36 008 | 40,98 | 952 | 100 | | |

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

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

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

⁴ Nombre de comptes de détail.

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

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

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

(en millions de dollars)

À la date du bilan

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

| | | 2022 | | | | |
|-------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| | | T3 | | | | |
| N° de ligne | Montant au bilan | Montant hors bilan ² | Pondération en fonction des risques | Montant des expositions ³ | Actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | |
| 1 | 11 208 | – | 300 % | 11 208 | 25 296 | |
| 2 | 141 | 418 | 400 | 350 | 1 485 | |
| 3 | 11 349 | 418 | | 11 558 | 26 781 | |

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

| | | 2022 | | | | |
|-------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| | | T2 | | | | |
| N° de ligne | Montant au bilan | Montant hors bilan ² | Pondération en fonction des risques | Montant des expositions ³ | Actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | |
| 4 | 12 837 | – | 300 % | 12 837 | 29 245 | |
| 5 | 115 | 362 | 400 | 296 | 1 252 | |
| 6 | 12 952 | 362 | | 13 133 | 30 497 | |

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

| | | 2022 | | | | |
|-------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| | | T1 | | | | |
| N° de ligne | Montant au bilan | Montant hors bilan ² | Pondération en fonction des risques | Montant des expositions ³ | Actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | |
| 7 | 13 472 | – | 300 % | 13 472 | 28 764 | |
| 8 | 97 | 319 | 400 | 257 | 1 088 | |
| 9 | 13 569 | 319 | | 13 729 | 29 852 | |

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

| | | 2021 | | | | |
|-------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| | | T4 | | | | |
| N° de ligne | Montant au bilan | Montant hors bilan ² | Pondération en fonction des risques | Montant des expositions ³ | Actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | |
| 10 | 13 306 | – | 300 % | 13 306 | 28 357 | |
| 11 | 73 | 326 | 400 | 235 | 997 | |
| 12 | 13 379 | 326 | | 13 541 | 29 354 | |

Catégories

Expositions sur actions de sociétés cotées
Autres expositions sur actions
Total

| | | 2021 | | | | |
|-------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|
| | | T3 | | | | |
| N° de ligne | Montant au bilan | Montant hors bilan ² | Pondération en fonction des risques | Montant des expositions ³ | Actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | |
| 13 | 13 398 | – | 300 % | 13 398 | 27 031 | |
| 14 | 117 | 312 | 400 | 273 | 1 160 | |
| 15 | 13 515 | 312 | | 13 671 | 28 191 | |

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

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

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

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

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

(en millions de dollars, sauf indication contraire)

À la date du bilan

| | | 2022 | | | | | |
|---|----|----------------------|-------------------------------|---|--|---|---|
| | | T3 | | | | | |
| | | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | Exposition positive attendue effective (EPAE) | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC ² | Actifs pondérés en fonction des risques |
| AS-RCC (pour les dérivés) | 1 | 15 237 | \$ 29 095 | \$ | 1,4 | 62 065 | \$ 8 694 |
| Méthode d'exposition courante (pour les dérivés) | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) | 3 | - | - | - | - | - | - |
| Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | 4 | - | - | - | - | - | - |
| Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | 5 | - | - | - | - | 351 901 | 2 304 |
| VaR pour les cessions temporaires de titres | 6 | - | - | - | - | - | - |
| Total | 7 | | | | | 413 966 | \$ 10 998 |
| | | 2022 | | | | | |
| | | 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) | 8 | 18 341 | \$ 28 661 | \$ | 1,4 | 65 802 | \$ 8 348 |
| 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 | - | - | - | - | 371 122 | 1 925 |
| VaR pour les cessions temporaires de titres | 13 | - | - | - | - | - | - |
| Total | 14 | | | | | 436 924 | \$ 10 273 |
| | | 2022 | | | | | |
| | | T1 | | | | | |
| | | Coût de remplacement | Exposition future potentielle | Exposition positive attendue effective (EPAE) | Alpha servant au calcul des ECD réglementaires | ECD après prise en compte des techniques ARC ² | Actifs pondérés en fonction des risques |
| AS-RCC (pour les dérivés) | 15 | 9 479 | \$ 30 440 | \$ | 1,4 | 55 886 | \$ 8 261 |
| 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 | - | - | - | - | 376 344 | 2 124 |
| VaR pour les cessions temporaires de titres | 20 | - | - | - | - | - | - |
| Total | 21 | | | | | 432 230 | \$ 10 385 |
| | | 2021 | | | | | |
| | | 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) | 22 | 8 824 | \$ 28 896 | \$ | 1,4 | 52 808 | \$ 8 467 |
| Méthode d'exposition courante (pour les dérivés) | 23 | - | - | - | - | - | - |
| Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) | 24 | - | - | - | - | - | - |
| Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | 25 | - | - | - | - | - | - |
| Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | 26 | - | - | - | - | 368 340 | 2 691 |
| VaR pour les cessions temporaires de titres | 27 | - | - | - | - | - | - |
| Total | 28 | | | | | 421 148 | \$ 11 158 |

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

2021

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) | 8 328 | \$ 27 442 | \$ | 1,4 | 50 079 | \$ 8 789 |
| Méthode d'exposition courante (pour les dérivés) | - | - | | - | - | - |
| Méthode des modèles internes (pour les dérivés et les cessions temporaires de titres) | | | - | - | - | - |
| Approche simple pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | - | - |
| Approche complète pour l'ARC (pour les cessions temporaires de titres) | | | | | 373 991 | 2 236 |
| VaR pour les cessions temporaires de titres | | | | | - | - |
| Total | | | | | 424 070 | \$ 11 025 |

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

| | | 2022 T3 | | 2022 T2 | | 2022 T1 | | 2021 T4 | |
|---|--|--|---|--|---|--|---|--|---|
| | | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques |
| Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC avancée | | | | | | | | | |
| 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 | 41 270 | 7 329 | 43 893 | 6 916 | 37 211 | 6 945 | 35 168 | 7 259 |
| 4 | Total des portefeuilles soumis à l'exigence RVC | 41 270 | 7 329 | 43 893 | 6 916 | 37 211 | 6 945 | 35 168 | 7 259 |

**2021
T3**

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

| | | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques |
|---|--|--|---|
| 5 | | - | - |
| 6 | | - | - |
| 7 | | 33 235 | 8 228 |
| 8 | | 33 235 | 8 228 |

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 | | 2022 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|---|--|-----------|-------------|----------|----------------------------------|-------------|----------|------------------------------|---|-----------|--|----------|
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | % | ECD après prise en compte des techniques ARC | \$ | PD moyenne | % | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | % | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | \$ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | % |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 | | 226 281 | | 0,05 | | 4 222 | 5,23 | | 0,4 | 4 073 | | 1,80 | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | | 15 088 | | 0,20 | | 707 | 8,28 | | 0,3 | 810 | | 5,37 | |
| 3 | | De 0,25 à <0,50 | | 9 203 | | 0,37 | | 887 | 6,66 | | 0,4 | 643 | | 6,99 | |
| 4 | | De 0,50 à <0,75 | | 1 037 | | 0,68 | | 367 | 14,37 | | 0,8 | 234 | | 22,57 | |
| 5 | | De 0,75 à <2,50 | | 2 715 | | 1,93 | | 697 | 17,32 | | 1,0 | 1 092 | | 40,22 | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | | 351 | | 5,54 | | 140 | 15,21 | | 0,3 | 199 | | 56,70 | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | | 28 | | 19,25 | | 129 | 28,88 | | 4,3 | 47 | | 167,86 | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | | 1 | | 100,00 | | 7 | 64,71 | | 4,7 | 9 | | 900,00 | |
| 9 | | Total | | 254 704 | \$ | 0,11 | % | 7 156 | 5,64 | % | 0,4 | 7 107 | \$ | 2,79 | % |
| | | 2022 | | | | | | | | | | | | | |
| | | T2 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | % | ECD après prise en compte des techniques ARC | \$ | PD moyenne | % | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | % | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | \$ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | % |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | | 243 064 | | 0,05 | | 3 969 | 4,18 | | 0,4 | 3 512 | | 1,44 | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | | 13 061 | | 0,20 | | 680 | 7,46 | | 0,3 | 655 | | 5,01 | |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | | 9 651 | | 0,40 | | 890 | 6,13 | | 0,4 | 635 | | 6,58 | |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | | 976 | | 0,68 | | 366 | 12,03 | | 0,8 | 183 | | 18,75 | |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | | 2 632 | | 1,98 | | 744 | 19,67 | | 1,0 | 1 181 | | 44,87 | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | | 414 | | 5,50 | | 148 | 12,84 | | 0,2 | 193 | | 46,62 | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | | 30 | | 21,15 | | 129 | 31,47 | | 4,1 | 56 | | 186,67 | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | | 1 | | 100,00 | | 10 | 59,64 | | 4,2 | 10 | | 1 000,00 | |
| 18 | | Total | | 269 829 | \$ | 0,10 | % | 6 936 | 4,60 | % | 0,4 | 6 425 | \$ | 2,38 | % |
| | | 2022 | | | | | | | | | | | | | |
| | | T1 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | % | ECD après prise en compte des techniques ARC | \$ | PD moyenne | % | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | % | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | \$ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | % |
| 19 | | De 0,00 à <0,15 | | 239 889 | | 0,05 | | 4 002 | 3,87 | | 0,4 | 3 008 | | 1,25 | |
| 20 | | De 0,15 à <0,25 | | 17 765 | | 0,20 | | 672 | 8,96 | | 0,3 | 1 098 | | 6,18 | |
| 21 | | De 0,25 à <0,50 | | 12 746 | | 0,40 | | 876 | 4,67 | | 0,4 | 664 | | 5,21 | |
| 22 | | De 0,50 à <0,75 | | 860 | | 0,68 | | 375 | 17,55 | | 1,5 | 264 | | 30,70 | |
| 23 | | De 0,75 à <2,50 | | 2 949 | | 1,84 | | 780 | 15,56 | | 1,0 | 1 029 | | 34,89 | |
| 24 | | De 2,50 à <10,00 | | 624 | | 6,03 | | 156 | 11,43 | | 0,4 | 263 | | 42,15 | |
| 25 | | De 10,00 à <100,00 | | 101 | | 20,01 | | 148 | 26,99 | | 4,2 | 162 | | 160,40 | |
| 26 | | 100,00 (défaillance) | | 5 | | 100,00 | | 10 | 48,72 | | 4,4 | 31 | | 620,00 | |
| 27 | | Total | | 274 939 | \$ | 0,12 | % | 7 019 | 4,43 | % | 0,4 | 6 519 | \$ | 2,37 | % |

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

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

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

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

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

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

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|---|--|----|------------|---|----------------------------------|-------------|---|------------------------------|---|----|--|---|
| | | T4 | | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | % | ECD après prise en compte des techniques ARC | \$ | PD moyenne | % | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | % | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | \$ | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | % |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 | | 227 185 | | 0,05 | | 3 907 | 3,71 | | 0,4 | 2 770 | | 1,22 | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | | 19 317 | | 0,20 | | 651 | 7,92 | | 0,3 | 1 069 | | 5,53 | |
| 3 | | De 0,25 à <0,50 | | 15 597 | | 0,37 | | 882 | 4,85 | | 0,3 | 863 | | 5,53 | |
| 4 | | De 0,50 à <0,75 | | 11 281 | | 0,68 | | 335 | 2,90 | | 0,3 | 548 | | 4,86 | |
| 5 | | De 0,75 à <2,50 | | 2 909 | | 1,72 | | 869 | 17,54 | | 1,3 | 1 178 | | 40,50 | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | | 773 | | 6,20 | | 160 | 11,01 | | 0,5 | 319 | | 41,27 | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | | 198 | | 19,31 | | 165 | 25,83 | | 3,4 | 290 | | 146,46 | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | | 6 | | 100,00 | | 10 | 47,06 | | 4,3 | 36 | | 600,00 | |
| 9 | | Total | | 277 266 | \$ | 0,16 | % | 6 979 | 4,22 | % | 0,4 | 7 073 | \$ | 2,55 | % |

| N° de ligne | | 2021 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|---|--|----|------------|---|----------------------------------|-------------|---|------------------------------|---|----|--|---|
| | | 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 | % |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | | 223 787 | | 0,05 | | 3 711 | 3,81 | | 0,4 | 2 825 | | 1,26 | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | | 18 342 | | 0,20 | | 641 | 7,48 | | 0,4 | 956 | | 5,21 | |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | | 12 266 | | 0,38 | | 880 | 6,12 | | 0,5 | 887 | | 7,23 | |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | | 8 304 | | 0,68 | | 339 | 4,32 | | 0,4 | 590 | | 7,11 | |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | | 2 703 | | 1,66 | | 863 | 19,11 | | 1,6 | 1 245 | | 46,06 | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | | 860 | | 6,97 | | 184 | 15,16 | | 1,0 | 511 | | 59,42 | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | | 236 | | 19,81 | | 147 | 26,01 | | 3,5 | 350 | | 148,31 | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | | 8 | | 100,00 | | 10 | 46,91 | | 4,4 | 47 | | 587,50 | |
| 18 | | Total | | 266 506 | \$ | 0,16 | % | 6 775 | 4,40 | % | 0,4 | 7 411 | \$ | 2,78 | % |

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 | | 2022 | | | | | | | | | | |
|-------------|--|-------------------------------|--|-------------|----------------------------------|-------------|------------------------------|---|--|----------|----------|--|
| | | T3 | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | | |
| 1 | | De 0,00 à <0,15 | 54 687 | 0,02 | 202 | 2,80 | 1,0 | 153 | 0,28 | % | % | |
| 2 | | De 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 3 | | De 0,25 à <0,50 | 2 | 0,43 | 4 | 49,52 | 1,0 | 1 | 50,00 | | | |
| 4 | | De 0,50 à <0,75 | 16 | 0,68 | 1 | 54,50 | 1,0 | 12 | 75,00 | | | |
| 5 | | De 0,75 à <2,50 | 13 | 2,14 | 5 | 13,60 | 1,0 | 4 | 30,77 | | | |
| 6 | | De 2,50 à <10,00 | 2 | 4,69 | 1 | 4,34 | - | - | - | | | |
| 7 | | De 10,00 à <100,00 | 15 | 23,23 | 2 | 63,85 | 5,0 | 59 | 393,33 | | | |
| 8 | | 100,00 (défaillance) | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 9 | | Total | 54 735 | 0,03 | 215 | 2,84 | 1,0 | 229 | 0,42 | % | % | |
| 2022 | | | | | | | | | | | | |
| T2 | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | | |
| 10 | | De 0,00 à <0,15 | 62 402 | 0,02 | 194 | 4,38 | 0,8 | 141 | 0,23 | % | % | |
| 11 | | De 0,15 à <0,25 | - | 0,20 | 1 | 3,65 | 5,0 | - | - | | | |
| 12 | | De 0,25 à <0,50 | 2 | 0,43 | 3 | 13,60 | 1,0 | - | - | | | |
| 13 | | De 0,50 à <0,75 | 12 | 0,56 | 2 | 64,45 | 4,8 | 18 | 150,00 | | | |
| 14 | | De 0,75 à <2,50 | 8 | 2,14 | 5 | 13,60 | 1,0 | 2 | 25,00 | | | |
| 15 | | De 2,50 à <10,00 | 3 | 4,69 | 1 | 4,34 | - | - | - | | | |
| 16 | | De 10,00 à <100,00 | 3 | 40,39 | 1 | 60,50 | 5,0 | 12 | 400,00 | | | |
| 17 | | 100,00 (défaillance) | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 18 | | Total | 62 430 | 0,02 | 207 | 4,39 | 0,8 | 173 | 0,28 | % | % | |
| 2022 | | | | | | | | | | | | |
| T1 | | | | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | | |
| 19 | | De 0,00 à <0,15 | 64 514 | 0,02 | 196 | 3,65 | 0,6 | 136 | 0,21 | % | % | |
| 20 | | De 0,15 à <0,25 | 1 | 0,20 | 2 | 7,59 | 3,1 | - | - | | | |
| 21 | | De 0,25 à <0,50 | - | 0,29 | 2 | 13,60 | - | - | - | | | |
| 22 | | De 0,50 à <0,75 | 2 | 0,68 | 1 | 54,50 | 1,0 | 2 | 100,00 | | | |
| 23 | | De 0,75 à <2,50 | 10 | 2,14 | 7 | 13,60 | 1,0 | 3 | 30,00 | | | |
| 24 | | De 2,50 à <10,00 | 3 | 4,69 | 1 | 4,34 | - | - | - | | | |
| 25 | | De 10,00 à <100,00 | 22 | 25,02 | 2 | 63,50 | 5,0 | 85 | 386,36 | | | |
| 26 | | 100,00 (défaillance) | - | - | - | - | - | - | - | | | |
| 27 | | Total | 64 552 | 0,03 | 211 | 3,67 | 0,6 | 226 | 0,35 | % | % | |

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

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

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

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

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

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

| N° de ligne | 2021 | | | | | | | | | | |
|-------------|-------------------------------|--|------------|----------------------------------|-------------|------------------------------|---|--|---|---|--|
| | T4 | | | | | | | | | | |
| | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | | |
| 1 | De 0,00 à <0,15 | 46 912 | 0,02 | 182 | 3,57 | 0,7 | 120 | 0,26 | % | % | |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | 2 | 0,20 | 2 | 10,01 | 2,0 | – | – | | | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | 4 | 0,43 | 3 | 49,88 | 1,0 | 2 | 50,00 | | | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | 2 | 0,68 | 1 | 54,50 | 1,0 | 1 | 50,00 | | | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | 6 | 2,14 | 5 | 13,60 | 1,0 | 2 | 33,33 | | | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | 3 | 4,70 | 1 | 4,40 | – | – | – | | | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | 25 | 17,89 | 2 | 60,55 | 5,0 | 91 | 364,00 | | | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | – | – | – | – | – | – | – | | | |
| 9 | Total | 46 954 | 0,03 | 196 | 3,61 | 0,7 | 216 | 0,46 | % | % | |

| 2021 | | | | | | | | | | |
|------|-------------------------------|--|------------|----------------------------------|-------------|------------------------------|---|--|---|---|
| T3 | | | | | | | | | | |
| | 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 | 61 850 | 0,02 | 175 | 4,83 | 0,6 | 125 | 0,20 | % | % |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | – | 0,20 | 1 | 13,60 | 0,1 | – | – | | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | 1 | 0,43 | 3 | 51,42 | 0,9 | 1 | 100,00 | | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | 4 | 0,68 | 1 | 54,50 | 1,0 | 3 | 75,00 | | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | 23 | 1,49 | 6 | 49,63 | 4,1 | 35 | 152,17 | | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | – | – | – | – | – | – | – | | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | 10 | 18,15 | 1 | 60,50 | 5,0 | 38 | 380,00 | | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | – | – | – | – | – | – | – | | |
| 18 | Total | 61 888 | 0,02 | 187 | 4,86 | 0,6 | 202 | 0,33 | % | % |

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

| 2022 | | | | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| T3 | | | | | | | | | |

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

| 2022 | | | | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| T2 | | | | | | | | | |

| | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | | PD moyenne | | Nombre de débiteurs ³ | | PCD moyenne | | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ |
|----|-------------------------------|--|----|------------|---|----------------------------------|--|-------------|---|------------------------------|---|----|--|
| 10 | De 0,00 à <0,15 | 104 044 | \$ | 0,05 | % | 340 | | 13,48 | % | 0,4 | 3 651 | \$ | 3,51 |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | 477 | | 0,20 | | 13 | | 2,23 | | 0,1 | 7 | | 1,47 |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | 55 | | 0,30 | | 16 | | 11,19 | | 1,0 | 8 | | 14,55 |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | 8 | | 0,68 | | 4 | | 15,52 | | 1,0 | 2 | | 25,00 |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | 80 | | 1,53 | | 5 | | 5,51 | | – | 7 | | 8,75 |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | 1 | | 4,69 | | 2 | | 2,77 | | – | – | | – |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | – | | 18,15 | | 1 | | 19,75 | | 2,9 | – | | – |
| 17 | 100,00 (défaillance) | – | | – | | – | | – | | – | – | | – |
| 18 | Total | 104 665 | \$ | 0,05 | % | 381 | | 13,42 | % | 0,4 | 3 675 | \$ | 3,51 |

| 2022 | | | | | | | | | |
|------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| T1 | | | | | | | | | |

| | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | | PD moyenne | | Nombre de débiteurs ³ | | PCD moyenne | | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ |
|----|-------------------------------|--|----|------------|---|----------------------------------|--|-------------|---|------------------------------|---|----|--|
| 19 | De 0,00 à <0,15 | 92 338 | \$ | 0,05 | % | 335 | | 15,00 | % | 0,4 | 3 600 | \$ | 3,90 |
| 20 | De 0,15 à <0,25 | 290 | | 0,20 | | 17 | | 2,95 | | 0,1 | 6 | | 2,07 |
| 21 | De 0,25 à <0,50 | 36 | | 0,41 | | 13 | | 56,80 | | 1,7 | 26 | | 72,22 |
| 22 | De 0,50 à <0,75 | 4 | | 0,68 | | 4 | | 38,01 | | 4,2 | 3 | | 75,00 |
| 23 | De 0,75 à <2,50 | 71 | | 1,39 | | 6 | | 3,97 | | – | 5 | | 7,04 |
| 24 | De 2,50 à <10,00 | – | | 4,69 | | 2 | | 4,34 | | – | – | | – |
| 25 | De 10,00 à <100,00 | – | | 18,15 | | 1 | | 19,75 | | 3,2 | – | | – |
| 26 | 100,00 (défaillance) | – | | – | | – | | – | | – | – | | – |
| 27 | Total | 92 739 | \$ | 0,05 | % | 378 | | 14,98 | % | 0,4 | 3 640 | \$ | 3,92 |

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

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

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

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

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

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

N° de
ligne

| | | 2021 | | | | | | | | | |
|---|----------------------|-------------------------------|--|----------------|----------------------------------|--------------|------------------------------|---|--|-------------|----------|
| | | T4 | | | | | | | | | |
| | | Fourchette de PD ² | ECD après prise en compte des techniques ARC | PD moyenne | Nombre de débiteurs ³ | PCD moyenne | Échéance moyenne (en années) | Actifs pondérés en fonction des risques | Densité des actifs pondérés en fonction des risques ⁴ | | |
| 1 | De 0,00 à <0,15 | % | 96 419 | \$ 0,05 | % 338 | 15,44 | % 0,4 | 3 813 | \$ | 3,95 | % |
| 2 | De 0,15 à <0,25 | | 391 | 0,20 | 13 | 3,41 | 0,1 | 9 | | 2,30 | |
| 3 | De 0,25 à <0,50 | | 44 | 0,41 | 16 | 65,68 | 1,5 | 34 | | 77,27 | |
| 4 | De 0,50 à <0,75 | | 4 | 0,68 | 4 | 50,97 | 4,4 | 6 | | 150,00 | |
| 5 | De 0,75 à <2,50 | | 70 | 1,23 | 6 | 6,09 | – | 7 | | 10,00 | |
| 6 | De 2,50 à <10,00 | | – | 4,70 | 1 | 4,40 | – | – | | – | |
| 7 | De 10,00 à <100,00 | | – | 18,15 | 1 | 15,70 | 3,4 | – | | – | |
| 8 | 100,00 (défaillance) | | – | – | – | – | – | – | | – | |
| 9 | Total | | 96 928 | \$ 0,05 | % 379 | 15,41 | % 0,4 | 3 869 | \$ | 3,99 | % |

| | | 2021 | | | | | | | | | |
|----|----------------------|-------------------------------|--|----------------|----------------------------------|--------------|------------------------------|---|--|-------------|----------|
| | | T3 | | | | | | | | | |
| | | 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 | % | 95 220 | \$ 0,05 | % 324 | 13,49 | % 0,4 | 3 356 | \$ | 3,52 | % |
| 11 | De 0,15 à <0,25 | | 267 | 0,20 | 12 | 1,73 | 0,2 | 5 | | 1,87 | |
| 12 | De 0,25 à <0,50 | | 69 | 0,40 | 18 | 34,68 | 2,1 | 39 | | 56,52 | |
| 13 | De 0,50 à <0,75 | | 4 | 0,68 | 5 | 41,15 | 3,3 | 3 | | 75,00 | |
| 14 | De 0,75 à <2,50 | | 116 | 2,14 | 5 | 3,67 | – | 9 | | 7,76 | |
| 15 | De 2,50 à <10,00 | | – | 4,70 | 2 | 4,40 | – | – | | – | |
| 16 | De 10,00 à <100,00 | | – | 18,15 | 1 | 15,70 | 3,7 | – | | – | |
| 17 | 100,00 (défaillance) | | – | – | – | – | – | – | | – | |
| 18 | Total | | 95 676 | \$ 0,05 | % 367 | 13,46 | % 0,4 | 3 412 | \$ | 3,57 | % |

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

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

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

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

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

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | | | | | | | 2022 T2 | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|------------------|-----------------------------------|--------------|---|--------------|-----------------------------------|--------------|---|--------------|-----------------------------------|------------------|---|--------------|-----------------------------------|--------------|----------------|-----------|----------------|-----------|----|
| | | Sûretés employées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres | | | | Sûretés employées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres | | | | | | | | |
| N° de ligne | | 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 | | – | \$ 1 863 | \$ | – | \$ 3 220 | \$ | 43 866 | \$ | 55 431 | \$ | 396 | \$ | 2 265 | \$ | – | \$ 1 588 | \$ | 51 647 | \$ | 69 040 | \$ |
| Encaisse – autres monnaies | | 95 | 10 064 | | 605 | 7 130 | | 80 030 | | 115 864 | | 70 | 14 472 | | 1 880 | 9 213 | | 77 878 | | 111 520 | | |
| Dette souveraine locale | | 980 | 1 421 | | 3 908 | 3 356 | | 100 683 | | 85 533 | | 1 131 | 2 083 | | 3 825 | 3 534 | | 115 008 | | 96 000 | | |
| Autres dettes souveraines | | 2 902 | 644 | | 1 159 | 5 279 | | 98 714 | | 80 944 | | 3 104 | 1 454 | | 1 167 | 5 808 | | 89 916 | | 73 168 | | |
| Dette publique | | 275 | 143 | | 43 | – | | 13 030 | | 28 153 | | 361 | 29 | | 65 | – | | 13 783 | | 28 224 | | |
| Obligations de sociétés | | 371 | 357 | | 435 | – | | 9 235 | | 13 747 | | 280 | 762 | | 315 | – | | 7 775 | | 14 090 | | |
| Titres de capitaux propres | | 6 | – | | – | – | | 28 946 | | 56 742 | | 90 | – | | – | – | | 31 667 | | 54 387 | | |
| Autres sûretés | | 408 | – | | – | – | | 12 | | 23 | | 344 | – | | – | – | | 10 | | 15 | | |
| Total | | 5 037 | \$ 14 492 | \$ | 6 150 | \$ 18 985 | \$ | 374 516 | \$ | 436 437 | \$ | 5 776 | \$ 21 065 | \$ | 7 252 | \$ 20 143 | \$ | 387 684 | \$ | 446 444 | \$ | |

| | | 2022 T1 | | | | | | | | 2021 T4 | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|---|------------------|-----------------------------------|--------------|---|--------------|-----------------------------------|--------------|---|--------------|-----------------------------------|-----------------|---|--------------|-----------------------------------|--------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | | Sûretés employées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres | | | | Sûretés employées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres | | | | | | | |
| | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | 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 | | 229 | \$ 1 779 | \$ | – | \$ 953 | \$ | 61 203 | \$ | 68 117 | \$ | – | \$ 1 840 | \$ | – | \$ 2 943 | \$ | 67 763 | \$ | 68 171 | \$ |
| Encaisse – autres monnaies | | 7 | 7 927 | | 565 | 7 550 | | 94 861 | | 118 656 | | 1 | 5 902 | | 44 | 7 212 | | 81 688 | | 115 218 | |
| Dette souveraine locale | | 891 | 1 600 | | 860 | 3 353 | | 115 164 | | 105 221 | | 442 | 1 159 | | 624 | 3 938 | | 111 814 | | 109 594 | |
| Autres dettes souveraines | | 2 418 | 943 | | 2 755 | 3 361 | | 98 331 | | 91 233 | | 2 648 | 482 | | 2 131 | 3 695 | | 95 526 | | 75 660 | |
| Dette publique | | 521 | 1 | | 153 | – | | 14 017 | | 29 902 | | 253 | 132 | | 267 | 4 | | 11 696 | | 27 120 | |
| Obligations de sociétés | | 361 | 274 | | 424 | – | | 6 671 | | 16 917 | | 255 | 454 | | 686 | – | | 6 781 | | 16 890 | |
| Titres de capitaux propres | | 38 | – | | – | – | | 31 134 | | 51 785 | | 2 | – | | – | – | | 30 667 | | 51 858 | |
| Autres sûretés | | 154 | – | | – | – | | 15 | | 151 | | 340 | – | | – | – | | 13 | | 106 | |
| Total | | 4 619 | \$ 12 524 | \$ | 4 757 | \$ 15 217 | \$ | 421 396 | \$ | 481 982 | \$ | 3 941 | \$ 9 969 | \$ | 3 752 | \$ 17 792 | \$ | 405 948 | \$ | 464 617 | \$ |

| | | 2021 T3 | | | | | | | | | |
|----------------------------|--|---|-----------------|-----------------------------------|--------------|---|--------------|-----------------------------------|--------------|----------------|-----------|
| | | Sûretés employées pour les transactions sur dérivés | | | | Sûretés employées pour les cessions temporaires de titres | | | | | |
| | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | | |
| | | Séparées | Non séparées | Séparées | Non séparées | Séparées | Non séparées | Séparées | Non séparées | | |
| Encaisse – monnaie locale | | – | \$ 1 765 | \$ | – | \$ 2 894 | \$ | 66 003 | \$ | 60 823 | \$ |
| Encaisse – autres monnaies | | 70 | 6 292 | | 8 | 6 526 | | 94 613 | | 119 486 | |
| Dette souveraine locale | | 182 | 1 040 | | 365 | 3 970 | | 102 019 | | 101 176 | |
| Autres dettes souveraines | | 1 979 | 378 | | 3 294 | 4 284 | | 100 277 | | 90 754 | |
| Dette publique | | 170 | 159 | | 572 | – | | 12 090 | | 24 998 | |
| Obligations de sociétés | | 185 | 304 | | 1 369 | – | | 6 009 | | 21 881 | |
| Titres de capitaux propres | | 19 | – | | – | – | | 30 193 | | 52 471 | |
| Autres sûretés | | 310 | – | | – | – | | 38 | | 54 | |
| Total | | 2 915 | \$ 9 938 | \$ | 5 608 | \$ 17 674 | \$ | 411 242 | \$ | 471 643 | \$ |

Expositions sur dérivés de crédit (RCC6)

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | 2022 T2 | | 2022 T1 | | 2021 T4 | | 2021 T3 | |
|--|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| N° de ligne | | 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 | 3 025 | \$ 1 728 | \$ 3 340 | \$ 1 712 | \$ 3 530 | \$ 1 727 | \$ 4 016 | \$ 1 578 | \$ 3 665 | \$ 1 266 |
| Swaps sur défaillance de crédit indiciels | 2 | 6 376 | 993 | 5 431 | 1 059 | 7 216 | 2 009 | 6 405 | 1 386 | 5 795 | 313 |
| Swaps sur le rendement total | 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Options sur crédit | 4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres dérivés de crédit | 5 | 323 | 3 579 | 329 | 3 562 | 337 | 3 722 | 329 | 3 839 | 341 | 3 939 |
| Total des notionnels | 6 | 9 724 | 6 300 | 9 100 | 6 333 | 11 083 | 7 458 | 10 750 | 6 803 | 9 801 | 5 518 |
| Justes valeurs | | | | | | | | | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 7 | 12 | 47 | 12 | 43 | 13 | 83 | 11 | 21 | 20 | 42 |
| Juste valeur négative (passif) | 8 | (134) | (11) | (165) | (8) | (288) | (8) | (350) | (8) | (334) | (14) |

Expositions sur les contreparties centrales (RCC8)¹

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | 2022 T2 | | 2022 T1 | | 2021 T4 | | 2021 T3 | |
|---|----|--|---|--|---|--|---|--|---|--|---|
| N° de ligne | | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques | ECD après prise en compte des techniques ARC | Actifs pondérés en fonction des risques |
| Expositions sur les CC admissibles (total) | 1 | | \$ 995 | \$ | 1 112 | \$ | 993 | \$ | 863 | \$ | 844 |
| 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 | 24 563 | 491 | 28 574 | 572 | 25 237 | 505 | 24 497 | 490 | 24 631 | 493 |
| ii) Dérivés négociés en Bourse | 4 | 15 668 | 313 | 19 849 | 397 | 17 435 | 349 | 15 495 | 310 | 15 864 | 318 |
| iii) Cessions temporaires de titres | 5 | 5 596 | 112 | 5 790 | 116 | 5 219 | 104 | 5 450 | 109 | 5 699 | 114 |
| iv) Ensembles de compensation si la compensation multiproduit a été approuvée | 6 | 3 299 | 66 | 2 935 | 59 | 2 583 | 52 | 3 552 | 71 | 3 068 | 61 |
| Dépôts de garantie initiaux séparés | 7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dépôts de garantie initiaux non séparés | 8 | 41 | | 92 | | 92 | | 92 | | 92 | |
| Contributions aux fonds de garantie préfinancées | 9 | 4 651 | - | 5 014 | - | 6 661 | - | 5 972 | - | 4 062 | - |
| Contributions aux fonds de garantie non financées | 10 | 1 036 | 504 | 1 021 | 540 | 966 | 488 | 937 | 373 | 784 | 351 |
| | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| (en millions de dollars) À la date du bilan | | 2022 T3 | | | | | | | | 2022 T2 | | | | | | | |
|--|---|------------|--|-----------|--------------------|------------|------------|------------|---|------------|--|------------|--------------------|------------|------------|--|--|
| N° de ligne | Activités de négociation | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Négociés hors Bourse ¹ | | | | | | | | Négociés hors Bourse ¹ | | | | | | | | |
| | Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ² | | Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation | | Négociés en Bourse | | Total | | Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ² | | Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation | | Négociés en Bourse | | Total | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats de taux d'intérêt | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Swaps | 3 | 433 920 | 4 943 | | 947 389 | 947 389 | 438 863 | 563 | 439 426 | 307 066 | 15 632 | | 322 698 | 732 | 323 430 | | |
| Options vendues | 4 | 13 378 593 | 387 552 | | 13 766 145 | 13 766 145 | 1 743 606 | 15 510 151 | 12 920 048 | 384 594 | | 13 304 642 | 1 465 932 | 14 770 574 | | | |
| Options achetées | 5 | | 74 058 | | 128 820 | 128 820 | 202 878 | 132 | | 71 454 | | 131 356 | 202 810 | 215 | 203 025 | | |
| | 6 | | 71 649 | | 124 997 | 124 997 | 196 646 | 3 281 | | 73 114 | | 120 461 | 193 575 | 2 932 | 196 507 | | |
| | | 13 812 513 | 538 602 | | 1 201 206 | 1 201 206 | 15 552 321 | 1 747 582 | 17 299 903 | 13 227 114 | 544 794 | 1 428 833 | 15 200 741 | 1 469 811 | 16 670 552 | | |
| Contrats de change | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme de gré à gré | 8 | | 191 859 | | 191 859 | 191 859 | 35 590 | 227 449 | | 199 528 | | 199 528 | 40 242 | 239 770 | | | |
| Swaps | 9 | | 2 133 103 | | 2 133 103 | 2 133 103 | 1 407 | 2 134 510 | | 2 210 058 | | 2 210 058 | 1 697 | 2 211 755 | | | |
| Swaps combinés de taux d'intérêt | 10 | | 1 030 403 | | 1 030 403 | 1 030 403 | 95 405 | 1 125 808 | | 1 055 665 | | 1 055 665 | 86 029 | 1 141 694 | | | |
| Options vendues | 11 | | 26 063 | | 54 | 26 117 | | 26 117 | | 30 152 | | 69 | 30 221 | 30 221 | | | |
| Options achetées | 12 | | 17 890 | | 9 | 17 899 | | 17 899 | | 22 503 | | 27 | 22 530 | 22 530 | | | |
| | 13 | | 3 399 318 | | 63 | 3 399 381 | 132 402 | 3 531 783 | | 3 517 906 | | 96 | 3 518 002 | 127 968 | 3 645 970 | | |
| Contrats dérivés de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Swaps sur défaillance de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Protection acquise | 14 | 7 679 | 60 | | 7 739 | 7 739 | 3 069 | 10 808 | | 6 732 | 124 | | 6 856 | 3 117 | 9 973 | | |
| Protection vendue | 15 | 2 516 | 205 | | 2 721 | 2 721 | | 2 721 | | 2 484 | 286 | | 2 770 | | 2 770 | | |
| | 16 | 10 195 | 265 | | 10 460 | 10 460 | 3 069 | 13 529 | | 9 216 | 410 | | 9 626 | 3 117 | 12 743 | | |
| Autres contrats | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés d'actions | 17 | | 74 111 | | 82 801 | 156 912 | 28 368 | 185 280 | | | 81 984 | 89 145 | 171 129 | 27 604 | 198 733 | | |
| Contrats de marchandises | 18 | | 73 738 | | 53 986 | 127 724 | | 127 724 | | 70 148 | 63 030 | 133 178 | | 133 178 | | | |
| | 19 | | 147 849 | | 136 787 | 284 636 | 28 368 | 313 004 | | 152 132 | 152 175 | 304 307 | 27 604 | 331 911 | | | |
| Total | 20 | 13 822 708 | 4 086 034 | 1 338 056 | 19 246 798 | 19 246 798 | 1 911 421 | 21 158 219 | 13 236 330 | 4 215 242 | 1 581 104 | 19 032 676 | 1 628 500 | 20 661 176 | | | |

| | | 2022 T1 | | | | | | | | 2021 T4 | | | | | | | |
|--|---|------------|--|-----------|--------------------|------------|-----------|------------|---|------------|--|------------|--------------------|------------|------------|--|--|
| N° de ligne | Activités de négociation | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Négociés hors Bourse ¹ | | | | | | | | Négociés hors Bourse ¹ | | | | | | | | |
| | Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ² | | Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation | | Négociés en Bourse | | Total | | Réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation ² | | Non réglés par l'intermédiaire d'une chambre de compensation | | Négociés en Bourse | | Total | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats de taux d'intérêt | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés | 21 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 22 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Swaps | 23 | 241 391 | 10 453 | | 1 285 498 | 1 285 498 | 906 | 1 286 404 | 501 519 | 18 976 | | 896 396 | 831 | 896 396 | | | |
| Options vendues | 24 | 11 803 305 | 383 058 | | 12 186 363 | 12 186 363 | 1 471 317 | 13 657 680 | 10 575 475 | 358 754 | | 10 934 229 | 1 586 445 | 12 520 674 | | | |
| Options achetées | 25 | | 75 924 | | 83 175 | 159 099 | 446 | 159 545 | | 71 408 | | 37 057 | 108 465 | 493 | 108 958 | | |
| | 26 | | 74 472 | | 87 368 | 161 840 | 2 308 | 164 148 | | 74 010 | | 41 807 | 115 817 | 3 133 | 118 950 | | |
| | | 12 044 696 | 543 907 | | 1 456 041 | 1 456 041 | 1 474 977 | 15 519 621 | 11 076 994 | 521 148 | | 975 260 | 12 573 402 | 1 590 902 | 14 164 304 | | |
| Contrats de change | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés | 27 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Contrats à terme de gré à gré | 28 | | 222 317 | | 222 317 | 222 317 | 32 638 | 254 955 | | 189 096 | | 189 096 | 32 500 | 221 596 | | | |
| Swaps | 29 | | 2 403 026 | | 2 403 026 | 2 403 026 | 2 116 | 2 405 142 | | 2 366 501 | | 2 366 501 | 589 | 2 367 090 | | | |
| Swaps combinés de taux d'intérêt | 30 | | 1 131 397 | | 1 131 397 | 1 131 397 | 75 655 | 1 207 052 | | 967 297 | | 967 297 | 72 663 | 1 039 960 | | | |
| Options vendues | 31 | | 22 421 | | 83 | 22 504 | | 22 504 | | 19 156 | | 17 | 19 173 | 19 173 | | | |
| Options achetées | 32 | | 16 602 | | 26 | 16 628 | | 16 628 | | 16 742 | | 16 | 16 758 | 16 758 | | | |
| | 33 | | 3 795 783 | | 109 | 3 795 892 | 110 409 | 3 906 301 | | 3 558 792 | | 33 | 3 558 825 | 105 752 | 3 664 577 | | |
| Contrats dérivés de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Swaps sur défaillance de crédit | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Protection acquise | 34 | 8 617 | 23 | | 8 640 | 8 640 | 3 445 | 12 085 | | 8 014 | 87 | | 8 101 | 3 563 | 11 664 | | |
| Protection vendue | 35 | 3 463 | 273 | | 3 736 | 3 736 | | 3 736 | | 2 805 | 158 | | 2 963 | | 2 963 | | |
| | 36 | 12 080 | 296 | | 12 376 | 12 376 | 3 445 | 15 821 | | 10 819 | 245 | | 11 064 | 3 563 | 14 627 | | |
| Autres contrats | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dérivés d'actions | 37 | | 86 770 | | 95 219 | 181 989 | 31 560 | 213 549 | | | 90 810 | 99 190 | 190 000 | 25 716 | 215 716 | | |
| Contrats de marchandises | 38 | | 58 805 | | 48 001 | 106 806 | | 106 806 | | 52 231 | 50 847 | 103 343 | | 103 343 | | | |
| | 39 | | 145 575 | | 143 220 | 288 795 | 31 560 | 320 355 | | 285 | 143 041 | 150 037 | 293 343 | 25 716 | 319 059 | | |
| Total | 40 | 12 056 776 | 4 485 541 | 1 599 370 | 18 141 687 | 18 141 687 | 1 620 391 | 19 762 078 | 11 088 078 | 4 223 226 | 1 125 330 | 16 436 634 | 1 725 933 | 18 162 567 | | | |

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

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

Dérivés – Notionnel (suite)

(en millions de dollars)
À la date du bilan

| | | 2021 | | | | | |
|--|----|---|--|-----------|------------|-------------------------------------|------------|
| | | T3 | | | | | |
| | | 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 | – | – | 934 355 | 934 355 | – | 934 355 |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 2 | 1 008 742 | 8 238 | – | 1 016 980 | 875 | 1 017 855 |
| Swaps | 3 | 9 389 734 | 381 807 | – | 9 771 541 | 1 376 528 | 11 148 069 |
| Options vendues | 4 | – | 76 632 | 33 083 | 109 715 | 606 | 110 321 |
| Options achetées | 5 | – | 76 394 | 50 989 | 127 383 | 4 955 | 132 338 |
| | 6 | 10 398 476 | 543 071 | 1 018 427 | 11 959 974 | 1 382 964 | 13 342 938 |
| Contrats de change | | | | | | | |
| Contrats à terme standardisés | 7 | – | – | – | – | – | – |
| Contrats à terme de gré à gré | 8 | – | 170 509 | – | 170 509 | 28 943 | 199 452 |
| Swaps | 9 | – | 1 895 340 | – | 1 895 340 | 374 | 1 895 714 |
| Swaps combinés de taux d'intérêt | 10 | – | 973 011 | – | 973 011 | 76 159 | 1 049 170 |
| Options vendues | 11 | – | 15 498 | 17 | 15 515 | – | 15 515 |
| Options achetées | 12 | – | 13 840 | 15 | 13 855 | – | 13 855 |
| | 13 | – | 3 068 198 | 32 | 3 068 230 | 105 476 | 3 173 706 |
| Contrats dérivés de crédit | | | | | | | |
| Swaps sur défaillance de crédit | | | | | | | |
| Protection acquise | 14 | 7 097 | 38 | – | 7 135 | 3 375 | 10 510 |
| Protection vendue | 15 | 1 466 | 114 | – | 1 580 | – | 1 580 |
| | 16 | 8 563 | 152 | – | 8 715 | 3 375 | 12 090 |
| Autres contrats | | | | | | | |
| Dérivés d'actions | 17 | – | 90 463 | 91 598 | 182 061 | 25 849 | 207 910 |
| Contrats de marchandises | 18 | 133 | 57 989 | 48 049 | 106 171 | – | 106 171 |
| | 19 | 133 | 148 452 | 139 647 | 288 232 | 25 849 | 314 081 |
| Total | 20 | 10 407 172 | 3 759 873 | 1 158 106 | 15 325 151 | 1 517 664 | 16 842 815 |

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 – Exposition au risque de crédit

(en millions de dollars)

À la date du bilan

| N° de ligne | 2022 T3 | | | 2022 T2 | | | 2022 T1 | | |
|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|---|
| | 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 | | | | | | | | | |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 39 | \$ 101 | \$ 28 | 45 | \$ 303 | \$ 184 | 31 | \$ 232 | \$ 101 |
| Swaps | 3 823 | 9 702 | 1 045 | 3 629 | 9 390 | 861 | 2 275 | 8 016 | 1 452 |
| Options vendues | 4 | 69 | 14 | 4 | 79 | 17 | 4 | 83 | 19 |
| Options achetées | 10 | 81 | 30 | 18 | 93 | 37 | 21 | 103 | 28 |
| | 3 876 | 9 953 | 1 117 | 3 696 | 9 865 | 1 099 | 2 331 | 8 434 | 1 600 |
| Contrats de change | | | | | | | | | |
| Contrats à terme de gré à gré | 1 005 | 3 640 | 511 | 1 701 | 4 655 | 807 | 620 | 3 193 | 472 |
| Swaps | 3 762 | 19 789 | 2 300 | 6 342 | 21 795 | 2 315 | 2 278 | 17 795 | 1 862 |
| Swaps combinés de taux d'intérêt | 3 986 | 14 128 | 1 518 | 3 422 | 13 485 | 1 315 | 2 347 | 12 496 | 1 380 |
| Options vendues | 8 | 223 | 75 | 12 | 218 | 72 | 8 | 153 | 54 |
| Options achetées | 40 | 145 | 81 | 38 | 175 | 88 | 26 | 123 | 86 |
| | 8 801 | 37 923 | 4 485 | 11 515 | 40 328 | 4 397 | 5 279 | 33 760 | 3 854 |
| Autres contrats | | | | | | | | | |
| Dérivés de crédit | 1 | 344 | 68 | 2 | 401 | 81 | 3 | 491 | 102 |
| Dérivés d'actions | 624 | 7 604 | 1 597 | 1 003 | 8 519 | 1 308 | 326 | 7 462 | 1 282 |
| Contrats de marchandises | 1 935 | 6 241 | 1 427 | 2 125 | 6 689 | 1 463 | 1 539 | 5 739 | 1 423 |
| | 2 560 | 14 189 | 3 092 | 3 130 | 15 609 | 2 852 | 1 868 | 13 692 | 2 807 |
| Total des dérivés nets | 15 237 | 62 065 | 8 694 | 18 341 | 65 802 | 8 348 | 9 478 | 55 886 | 8 261 |
| Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ² | 6 829 | 21 264 | 740 | 6 617 | 25 639 | 851 | 5 787 | 22 654 | 764 |
| Total | 22 066 | \$ 83 329 | \$ 9 434 | 24 958 | \$ 91 441 | \$ 9 199 | \$ 15 265 | \$ 78 540 | \$ 9 025 |

| N° de ligne | 2021 T4 | | | 2021 T3 | | |
|---|---|--------------------------------|---|---|--------------------------------|---|
| | Coût de remplacement courant ¹ | Montant de l'équivalent-crédit | Montant pondéré en fonction des risques | Coût de remplacement courant ¹ | Montant de l'équivalent-crédit | Montant pondéré en fonction des risques |
| Contrats de taux d'intérêt | | | | | | |
| Contrats de garantie de taux d'intérêt | 15 | \$ 275 | \$ 164 | 21 | \$ 292 | \$ 208 |
| Swaps | 2 117 | 7 817 | 1 710 | 3 047 | 8 907 | 2 154 |
| Options vendues | 4 | 71 | 18 | 5 | 68 | 18 |
| Options achetées | 33 | 114 | 31 | 24 | 106 | 29 |
| | 2 169 | 8 277 | 1 923 | 3 097 | 9 373 | 2 409 |
| Contrats de change | | | | | | |
| Contrats à terme de gré à gré | 558 | 2 799 | 465 | 610 | 2 898 | 439 |
| Swaps | 2 799 | 18 649 | 1 975 | 1 669 | 15 007 | 1 642 |
| Swaps combinés de taux d'intérêt | 1 490 | 10 075 | 1 170 | 1 431 | 9 550 | 1 184 |
| Options vendues | 7 | 145 | 52 | 4 | 112 | 38 |
| Options achetées | 22 | 132 | 64 | 27 | 113 | 82 |
| | 4 876 | 31 800 | 3 726 | 3 741 | 27 680 | 3 385 |
| Autres contrats | | | | | | |
| Dérivés de crédit | 3 | 426 | 88 | 3 | 416 | 94 |
| Dérivés d'actions | 252 | 7 129 | 1 390 | 298 | 7 505 | 1 351 |
| Contrats de marchandises | 1 524 | 5 176 | 1 340 | 1 189 | 5 105 | 1 550 |
| | 1 779 | 12 731 | 2 818 | 1 490 | 13 026 | 2 995 |
| Total des dérivés nets | 8 824 | 52 808 | 8 467 | 8 328 | 50 079 | 8 789 |
| Contrats conclus avec des contreparties centrales admissibles (CC admissibles) ² | 5 937 | 20 945 | 611 | 6 398 | 21 563 | 591 |
| Total | 14 761 | \$ 73 753 | \$ 9 078 | 14 726 | \$ 71 642 | \$ 9 380 |

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

| N° de ligne | 2022 | | | 2022 | | | 2022 | | | 2021 | | |
|---|--|---|-----------|--|---|-----------|--|---|-----------|--|---|-----------|
| | T3 | | | T2 | | | T1 | | | T4 | | |
| | 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 : | 27 664 | \$ 39 905 | \$ 67 569 | 24 959 | \$ 37 730 | \$ 62 689 | 24 947 | \$ 34 913 | \$ 59 860 | 24 426 | \$ 31 698 | \$ 56 124 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 11 108 | 348 | 11 456 | 9 527 | 319 | 9 846 | 8 886 | 225 | 9 111 | 8 685 | 118 | 8 803 |
| Cartes de crédit | 1 361 | 12 602 | 13 963 | 1 363 | 11 208 | 12 571 | 1 305 | 9 443 | 10 748 | 1 273 | 7 913 | 9 186 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 15 195 | 26 955 | 42 150 | 14 069 | 26 203 | 40 272 | 14 756 | 25 245 | 40 001 | 14 468 | 23 667 | 38 135 |
| Retritrisations | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Services bancaires de gros (total) – dont : | 11 973 | 34 636 | 46 609 | 10 951 | 32 447 | 43 398 | 9 940 | 29 636 | 39 576 | 9 221 | 28 659 | 37 880 |
| Prêts aux entreprises | – | 12 590 | 12 590 | – | 10 253 | 10 253 | – | 8 045 | 8 045 | – | 7 579 | 7 579 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | – | 16 623 | 16 623 | – | 16 990 | 16 990 | – | 16 921 | 16 921 | – | 16 137 | 16 137 |
| Contrats de location et montants à recevoir | 11 717 | 5 423 | 17 140 | 10 694 | 5 204 | 15 898 | 9 685 | 4 670 | 14 355 | 9 159 | 4 943 | 14 102 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 256 | – | 256 | 257 | – | 257 | 255 | – | 255 | 62 | – | 62 |
| Retritrisations | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 2021 | | | | | | | | | | | | |
| T3 | | | | | | | | | | | | |
| | Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel | Banque agissant comme investisseur traditionnel | Total | | | | | | | | | |
| Services bancaires de détail (total) – dont : | 25 696 | \$ 28 381 | \$ 54 077 | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 9 421 | 119 | 9 540 | | | | | | | | | |
| Cartes de crédit | 1 281 | 7 265 | 8 546 | | | | | | | | | |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 14 994 | 20 997 | 35 991 | | | | | | | | | |
| Retritrisations | – | – | – | | | | | | | | | |
| Services bancaires de gros (total) – dont : | 8 342 | 28 190 | 36 532 | | | | | | | | | |
| Prêts aux entreprises | – | 6 713 | 6 713 | | | | | | | | | |
| Prêts hypothécaires commerciaux | – | 16 248 | 16 248 | | | | | | | | | |
| Contrats de location et montants à recevoir | 8 280 | 5 229 | 13 509 | | | | | | | | | |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 62 | – | 62 | | | | | | | | | |
| 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

| N° de ligne | 2022 T3 | | | 2022 T2 | | | 2022 T1 | | | 2021 T4 | | |
|--|--|---|--------|--|---|--------|--|---|--------|--|---|--------|
| | 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 Prêts hypothécaires résidentiels | – | \$ 522 | \$ 522 | – | \$ 617 | \$ 617 | – | \$ 494 | \$ 494 | – | \$ 556 | \$ 556 |
| 2 Cartes de crédit | – | 87 | 87 | – | 98 | 98 | – | 68 | 68 | – | 33 | 33 |
| 3 Autres expositions sur la clientèle de détail | – | 435 | 435 | – | 519 | 519 | – | 426 | 426 | – | 523 | 523 |
| 4 Retirisations | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 5 Services bancaires de gros (total) – dont : | | | | | | | | | | | | |
| 6 Prêts aux entreprises | – | 17 | 17 | – | 26 | 26 | – | 8 | 8 | – | 54 | 54 |
| 7 Prêts hypothécaires commerciaux | – | 1 | 1 | – | 1 | 1 | – | 1 | 1 | – | 1 | 1 |
| 8 Contrats de location et montants à recevoir | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 9 Autres expositions sur la clientèle de gros | – | 16 | 16 | – | 25 | 25 | – | 7 | 7 | – | 53 | 53 |
| 10 Retirisations | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 11 | | | | | | | | | | | | |
| 2021 | | | | | | | | | | | | |
| T3 | | | | | | | | | | | | |
| | Banque agissant comme émetteur/mandataire traditionnel | Banque agissant comme investisseur traditionnel | Total | | | | | | | | | |
| 12 Services bancaires de détail (total) – dont : | | | | | | | | | | | | |
| 13 Prêts hypothécaires résidentiels | – | \$ 391 | \$ 391 | | | | | | | | | |
| 14 Cartes de crédit | – | 4 | 4 | | | | | | | | | |
| 15 Autres expositions sur la clientèle de détail | – | 387 | 387 | | | | | | | | | |
| 16 Retirisations | – | – | – | | | | | | | | | |
| 17 Services bancaires de gros (total) – dont : | | | | | | | | | | | | |
| 18 Prêts aux entreprises | – | 9 | 9 | | | | | | | | | |
| 19 Prêts hypothécaires commerciaux | – | 1 | 1 | | | | | | | | | |
| 20 Contrats de location et montants à recevoir | – | – | – | | | | | | | | | |
| 21 Autres expositions sur la clientèle de gros | – | 8 | 8 | | | | | | | | | |
| 22 Retirisations | – | – | – | | | | | | | | | |

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 | | 2022 T3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------|------------------|---------------------|---------|---|-------|-----------|---------|-------------|---|----------|---------|-------------|-------|---|---------|------|--|--|
| N° de ligne | Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | | | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Titrisation classique | 1 | 37 727 | \$ 1 601 | \$ 274 | \$ 34 | \$ 1 | \$ -- | \$ 38 867 | \$ 769 | \$ 1 | \$ -- | \$ 4 684 | \$ 119 | \$ 15 | \$ -- | \$ 357 | \$ 10 | \$ 1 | | |
| <i>dont la titrisation</i> | 2 | 37 727 | 1 601 | 274 | 34 | 1 | -- | 38 867 | 769 | 1 | -- | 4 684 | 119 | 15 | -- | 357 | 10 | 1 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | 3 | 26 876 | 705 | 82 | -- | 1 | -- | 27 150 | 513 | 1 | -- | 3 116 | 51 | 15 | -- | 232 | 5 | 1 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | 4 | 10 851 | 896 | 192 | 34 | -- | -- | 11 717 | 256 | -- | -- | 1 568 | 68 | -- | -- | 125 | 5 | -- | | |
| <i>dont la retritrisation</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 | 37 727 | \$ 1 601 | \$ 274 | \$ 34 | \$ 1 | \$ -- | \$ 38 867 | \$ 769 | \$ 1 | \$ -- | \$ 4 684 | \$ 119 | \$ 15 | \$ -- | \$ 357 | \$ 10 | \$ 1 | | |
| 2022 T2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | | | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Titrisation classique | 9 | 34 212 | \$ 1 463 | \$ 199 | \$ 35 | \$ 1 | \$ -- | \$ 35 139 | \$ 770 | \$ 1 | \$ -- | \$ 4 311 | \$ 119 | \$ 19 | \$ -- | \$ 328 | \$ 10 | \$ 1 | | |
| <i>dont la titrisation</i> | 10 | 34 212 | 1 463 | 199 | 35 | 1 | -- | 35 139 | 770 | 1 | -- | 4 311 | 119 | 19 | -- | 328 | 10 | 1 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | 11 | 24 377 | 581 | -- | -- | 1 | -- | 24 445 | 513 | 1 | -- | 2 849 | 51 | 19 | -- | 211 | 5 | 1 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | 12 | 9 835 | 882 | 199 | 35 | -- | -- | 10 694 | 257 | -- | -- | 1 462 | 68 | -- | -- | 117 | 5 | -- | | |
| <i>dont la retritrisation</i> | 13 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | 14 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | 15 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| Total | 16 | 34 212 | \$ 1 463 | \$ 199 | \$ 35 | \$ 1 | \$ -- | \$ 35 139 | \$ 770 | \$ 1 | \$ -- | \$ 4 311 | \$ 119 | \$ 19 | \$ -- | \$ 328 | \$ 10 | \$ 1 | | |
| 2022 T1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | | | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Titrisation classique | 17 | 33 864 | \$ 793 | \$ 194 | \$ 34 | \$ 2 | \$ -- | \$ 34 059 | \$ 826 | \$ 2 | \$ -- | \$ 4 010 | \$ 153 | \$ 22 | \$ -- | \$ 304 | \$ 12 | \$ 2 | | |
| <i>dont la titrisation</i> | 18 | 33 864 | 793 | 194 | 34 | 2 | -- | 34 059 | 826 | 2 | -- | 4 010 | 153 | 22 | -- | 304 | 12 | 2 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | 19 | 24 454 | 491 | -- | -- | 2 | -- | 24 373 | 572 | 2 | -- | 2 752 | 86 | 22 | -- | 203 | 7 | 2 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | 20 | 9 410 | 302 | 194 | 34 | -- | -- | 9 686 | 254 | -- | -- | 1 258 | 67 | -- | -- | 101 | 5 | -- | | |
| <i>dont la retritrisation</i> | 21 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | 22 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | 23 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| Total | 24 | 33 864 | \$ 793 | \$ 194 | \$ 34 | \$ 2 | \$ -- | \$ 34 059 | \$ 826 | \$ 2 | \$ -- | \$ 4 010 | \$ 153 | \$ 22 | \$ -- | \$ 304 | \$ 12 | \$ 2 | | |
| 2021 T4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | | | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Titrisation classique | 25 | 32 856 | \$ 559 | \$ 157 | \$ 73 | \$ 2 | \$ -- | \$ 33 583 | \$ 62 | \$ 2 | \$ -- | \$ 3 930 | \$ 16 | \$ 27 | \$ -- | \$ 297 | \$ 1 | \$ 2 | | |
| <i>dont la titrisation</i> | 26 | 32 856 | 559 | 157 | 73 | 2 | -- | 33 583 | 62 | 2 | -- | 3 930 | 16 | 27 | -- | 297 | 1 | 2 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | 27 | 23 939 | 456 | 29 | -- | 2 | -- | 24 424 | -- | 2 | -- | 2 741 | -- | 27 | -- | 202 | -- | 2 | | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | 28 | 8 917 | 103 | 128 | 73 | -- | -- | 9 159 | 62 | -- | -- | 1 189 | 16 | -- | -- | 95 | 1 | -- | | |
| <i>dont la retritrisation</i> | 29 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | 30 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | 31 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | | |
| Total | 32 | 32 856 | \$ 559 | \$ 157 | \$ 73 | \$ 2 | \$ -- | \$ 33 583 | \$ 62 | \$ 2 | \$ -- | \$ 3 930 | \$ 16 | \$ 27 | \$ -- | \$ 297 | \$ 1 | \$ 2 | | |

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

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

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

| (en millions de dollars) | | 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|-----------------|------------------|---------------------|---------|---|-----------|-------|---------|-------------|---|-------|---------|-------------|---|------|---------|
| À la date du bilan | | 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 | 1 | 33 304 | \$ 529 | \$ 153 | \$ 51 | \$ 1 | \$ – | \$ 33 975 | \$ 62 | \$ 1 | \$ – | \$ 3 921 | \$ 16 | \$ 11 | \$ – | \$ 294 | \$ 1 | \$ 1 |
| dont la titrisation | 2 | 33 304 | 529 | 153 | 51 | 1 | – | 33 975 | 62 | 1 | – | 3 921 | 16 | 11 | – | 294 | 1 | 1 |
| dont le produit sous-jacent est de détail | 3 | 25 208 | 457 | 30 | – | 1 | – | 25 695 | – | 1 | – | 2 869 | – | 11 | – | 210 | – | 1 |
| dont le produit sous-jacent est de gros | 4 | 8 096 | 72 | 123 | 51 | – | – | 8 280 | 62 | – | – | 1 052 | 16 | – | – | 84 | 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 | 33 304 | \$ 529 | \$ 153 | \$ 51 | \$ 1 | \$ – | \$ 33 975 | \$ 62 | \$ 1 | \$ – | \$ 3 921 | \$ 16 | \$ 11 | \$ – | \$ 294 | \$ 1 | \$ 1 |

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

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

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

| (en millions de dollars) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|-----------------|------------------|---|---------|-------------|-----------|--------|---|-------------|----------|-------|---------|---|--------|------|---------|--|
| À la date du bilan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | | 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | T3 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 74 007 | \$ 534 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 060 | \$ 65 353 | \$ 128 | \$ -- | 906 | \$ 9 872 | \$ 13 | \$ -- | 53 | \$ 785 | \$ 1 | \$ -- | |
| <i>Titrisation classique</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2 | 74 007 | 534 | -- | -- | -- | 9 060 | 65 353 | 128 | -- | 906 | 9 872 | 13 | -- | 53 | 785 | 1 | -- | |
| <i>dont la titrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 3 | 39 371 | 534 | -- | -- | -- | 9 060 | 30 845 | -- | -- | 906 | 3 236 | -- | -- | 53 | 254 | -- | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 4 | 34 636 | -- | -- | -- | -- | -- | 34 508 | 128 | -- | -- | 6 636 | 13 | -- | -- | 531 | 1 | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont la retitrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 6 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 7 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 8 | 74 007 | \$ 534 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 060 | \$ 65 353 | \$ 128 | \$ -- | 906 | \$ 9 872 | \$ 13 | \$ -- | 53 | \$ 785 | \$ 1 | \$ -- | |
| Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----|---------------|-----------------|------------------|---|---------|-------------|-----------|--------|---|-------------|----------|-------|---------|---|--------|-------|---------|--|
| T2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 9 | 69 656 | \$ 521 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 527 | \$ 60 522 | \$ 128 | \$ -- | 953 | \$ 9 169 | \$ 13 | \$ -- | 57 | \$ 729 | \$ -- | \$ -- | |
| <i>Titrisation classique</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 10 | 69 656 | 521 | -- | -- | -- | 9 527 | 60 522 | 128 | -- | 953 | 9 169 | 13 | -- | 57 | 729 | -- | -- | |
| <i>dont la titrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 11 | 37 209 | 521 | -- | -- | -- | 9 527 | 28 203 | -- | -- | 953 | 2 971 | -- | -- | 57 | 233 | -- | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 12 | 32 447 | -- | -- | -- | -- | -- | 32 319 | 128 | -- | -- | 6 198 | 13 | -- | -- | 496 | -- | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 13 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont la retitrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 14 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 15 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 16 | 69 656 | \$ 521 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 527 | \$ 60 522 | \$ 128 | \$ -- | 953 | \$ 9 169 | \$ 13 | \$ -- | 57 | \$ 729 | \$ -- | \$ -- | |
| Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----|---------------|-----------------|------------------|---|---------|-------------|-----------|--------|---|-------------|----------|-------|---------|---|--------|------|---------|--|
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 17 | 64 063 | \$ 486 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 895 | \$ 54 527 | \$ 127 | \$ -- | 990 | \$ 8 307 | \$ 13 | \$ -- | 58 | \$ 664 | \$ 1 | \$ -- | |
| <i>Titrisation classique</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 18 | 64 063 | 486 | -- | -- | -- | 9 895 | 54 527 | 127 | -- | 990 | 8 307 | 13 | -- | 58 | 664 | 1 | -- | |
| <i>dont la titrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 19 | 34 427 | 486 | -- | -- | -- | 9 895 | 25 018 | -- | -- | 990 | 2 637 | -- | -- | 58 | 210 | -- | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 20 | 29 636 | -- | -- | -- | -- | -- | 29 509 | 127 | -- | -- | 5 670 | 13 | -- | -- | 454 | 1 | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 21 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont la retitrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 22 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 23 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 24 | 64 063 | \$ 486 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 9 895 | \$ 54 527 | \$ 127 | \$ -- | 990 | \$ 8 307 | \$ 13 | \$ -- | 58 | \$ 664 | \$ 1 | \$ -- | |
| Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|----|---------------|-----------------|------------------|---|---------|-------------|-----------|--------|---|-------------|----------|-------|---------|---|--------|------|---------|--|
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 25 | 59 901 | \$ 456 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 10 064 | \$ 50 169 | \$ 124 | \$ -- | 1 006 | \$ 7 742 | \$ 12 | \$ -- | 58 | \$ 619 | \$ 1 | \$ -- | |
| <i>Titrisation classique</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 26 | 59 901 | 456 | -- | -- | -- | 10 064 | 50 169 | 124 | -- | 1 006 | 7 742 | 12 | -- | 58 | 619 | 1 | -- | |
| <i>dont la titrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 27 | 31 242 | 456 | -- | -- | -- | 10 064 | 21 634 | -- | -- | 1 006 | 2 282 | -- | -- | 58 | 182 | -- | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de détail</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 28 | 28 659 | -- | -- | -- | -- | -- | 28 535 | 124 | -- | -- | 5 460 | 12 | -- | -- | 437 | 1 | -- | |
| <i>dont le produit sous-jacent est de gros</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 29 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont la retitrisation</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 30 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 31 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | |
| <i>dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 32 | 59 901 | \$ 456 | \$ -- | \$ -- | \$ -- | 10 064 | \$ 50 169 | \$ 124 | \$ -- | 1 006 | \$ 7 742 | \$ 12 | \$ -- | 58 | \$ 619 | \$ 1 | \$ -- | |
| Total | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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) | | 2021 | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|--|-----------------|------------------|---------------------|---|-------------|-----------|--------|---|-------------|----------|-------|---|-------------|--------|------|---------|
| À la date du bilan | | T3 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N° de ligne | | Valeur des expositions (par fourchette de pondération des risques) | | | | Valeur des expositions (par approche réglementaire) | | | | Actifs pondérés en fonction des risques (par approche réglementaire) ² | | | | Exigence de fonds propre après plafonnement | | | | |
| | | Moins de 20 % | De >20 % à 50 % | De >50 % à 100 % | De >100 % à 1 250 % | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % | Approche NI | NE/EI | AS | 1 250 % |
| Total des expositions | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Titrisation classique | 56 116 | \$ 455 | \$ – | \$ – | \$ – | \$ 9 628 | \$ 46 818 | \$ 125 | \$ – | \$ 963 | \$ 7 342 | \$ 12 | \$ – | \$ 55 | \$ 588 | \$ 1 | \$ – |
| 2 | dont la titrisation | 56 116 | 455 | – | – | – | 9 628 | 46 818 | 125 | – | 963 | 7 342 | 12 | – | 55 | 588 | 1 | – |
| 3 | dont le produit sous-jacent est de détail | 27 926 | 455 | – | – | – | 9 628 | 18 753 | – | – | 963 | 1 996 | – | – | 55 | 160 | – | – |
| 4 | dont le produit sous-jacent est de gros | 28 190 | – | – | – | – | – | 28 065 | 125 | – | – | 5 346 | 12 | – | – | 428 | 1 | – |
| 5 | dont la retitrisation | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| | dont les titres sous-jacents sont de premier rang | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 6 | dont les titres sous-jacents sont autres que de premier rang | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 | | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| 8 | Total | 56 116 | \$ 455 | \$ – | \$ – | \$ – | \$ 9 628 | \$ 46 818 | \$ 125 | \$ – | \$ 963 | \$ 7 342 | \$ 12 | \$ – | \$ 55 | \$ 588 | \$ 1 | \$ – |

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

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

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

| (En pourcentage) À la date du bilan | | 2022 T3 | | | | | | | | | | 2022 T2 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|------|---------------------------------------|------|----------------------------------|-------|-------------------------|-------|---------------------|-------|-------------------------|-------|-----------------------------------|------|---------------------------------------|------|----------------------------------|-------|-------------------------|-------|---------------------|-------|-------------------------|-------|---|
| N° de ligne | | PD moyenne estimée ^{1,2} | | Taux de défaillance réel ² | | PCD moyenne estimée ³ | | PCD réelle ⁴ | | ECD moyenne estimée | | ECD réelle ⁵ | | PD moyenne estimée ^{1,2} | | Taux de défaillance réel ² | | PCD moyenne estimée ³ | | PCD réelle ⁴ | | ECD moyenne estimée | | ECD réelle ⁵ | | |
| Expositions de détail⁶ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées | | 1 | 0,30 | % | 0,32 | % | 29,34 | % | 6,12 | % | 95,03 | % | 92,33 | % | 0,33 | % | 0,29 | % | 29,74 | % | 6,13 | % | 95,57 | % | 92,74 | % |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷ | | 2 | 0,27 | | 0,17 | | s. o. | | s. o. | | 97,61 | | 95,13 | | 0,30 | | 0,17 | | s. o. | | s. o. | | 97,78 | | 95,60 | |
| Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles | | 3 | 1,37 | | 1,25 | | 89,75 | | 85,51 | | 92,78 | | 85,69 | | 1,51 | | 1,26 | | 89,44 | | 83,34 | | 94,33 | | 85,91 | |
| Autres expositions aux produits de détail | | 4 | 1,88 | | 1,16 | | 53,11 | | 42,79 | | 98,95 | | 95,63 | | 2,18 | | 1,18 | | 52,02 | | 42,49 | | 99,18 | | 96,13 | |
| Expositions autres que de détail | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | | 5 | 1,77 | | 0,26 | | 22,04 | | 16,56 | | 90,64 | | 87,75 | | 1,77 | | 0,30 | | 21,30 | | 16,73 | | 90,72 | | 60,89 | |
| Emprunteurs souverains | | 6 | 0,21 | | – | | 7,76 | | s. o. | | 99,80 | | s. o. | | 0,21 | | – | | 7,97 | | s. o. | | 99,82 | | s. o. | |
| Banques | | 7 | 0,19 | | – | | 18,40 | | s. o. | | 96,88 | | s. o. | | 0,19 | | – | | 17,47 | | s. o. | | 97,05 | | s. o. | |
| 2022 T1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions de détail⁶ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées | | 8 | 0,38 | % | 0,50 | % | 29,60 | % | 7,11 | % | 96,17 | % | 94,18 | % | 0,29 | % | 0,26 | % | 26,41 | % | 7,97 | % | 95,96 | % | 96,25 | % |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷ | | 9 | 0,31 | | 0,18 | | s. o. | | s. o. | | 98,52 | | 96,88 | | 0,29 | | 0,21 | | s. o. | | s. o. | | 98,36 | | 97,04 | |
| Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles | | 10 | 1,62 | | 1,38 | | 89,40 | | 83,81 | | 94,22 | | 86,48 | | 1,37 | | 1,33 | | 89,81 | | 84,44 | | 91,78 | | 88,59 | |
| Autres expositions aux produits de détail | | 11 | 2,46 | | 1,32 | | 50,81 | | 43,39 | | 99,19 | | 96,24 | | 1,85 | | 1,67 | | 49,78 | | 44,66 | | 98,82 | | 91,80 | |
| Expositions autres que de détail | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | | 12 | 1,72 | | 0,33 | | 20,83 | | 21,20 | | 90,80 | | 54,83 | | 1,69 | | 0,40 | | 20,60 | | 26,72 | | 84,40 | | 52,38 | |
| Emprunteurs souverains | | 13 | 0,26 | | – | | 7,99 | | s. o. | | 99,83 | | s. o. | | 0,17 | | – | | 8,93 | | s. o. | | 99,86 | | s. o. | |
| Banques | | 14 | 0,18 | | – | | 18,61 | | s. o. | | 96,91 | | s. o. | | 0,18 | | – | | 18,93 | | s. o. | | 88,54 | | s. o. | |
| 2021 T3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions de détail⁶ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – non assurées | | 15 | 0,31 | % | 0,28 | % | 27,24 | % | 8,91 | % | 96,20 | % | 96,85 | % | | | | | | | | | | | | |
| Expositions garanties par l'immobilier résidentiel – assurées ⁷ | | 16 | 0,31 | | 0,22 | | s. o. | | s. o. | | 98,28 | | 97,21 | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles | | 17 | 1,33 | | 1,54 | | 89,66 | | 83,62 | | 92,09 | | 89,25 | | | | | | | | | | | | | |
| Autres expositions aux produits de détail | | 18 | 1,94 | | 1,69 | | 51,55 | | 44,74 | | 98,93 | | 91,54 | | | | | | | | | | | | | |
| Expositions autres que de détail | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entreprises | | 19 | 1,58 | | 0,46 | | 21,05 | | 36,73 | | 84,79 | | 55,96 | | | | | | | | | | | | | |
| Emprunteurs souverains | | 20 | 0,08 | | – | | 9,01 | | s. o. | | 99,86 | | s. o. | | | | | | | | | | | | | |
| Banques | | 21 | 0,18 | | – | | 18,17 | | s. o. | | 89,65 | | s. o. | | | | | | | | | | | | | |

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

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

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

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

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

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

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

Actifs pondérés en fonction des risques

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

Pour le risque de crédit

Approche standard (AS)

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

Pour le risque opérationnel

Approche standard

Pour le risque de marché

Approche standard

Approche des modèles internes (AMI)

Terminologie du risque de crédit

Expositions brutes au risque de crédit

Catégories de contreparties / catégories d'expositions :

Expositions aux produits de détail

Expositions garanties par l'immobilier résidentiel
Expositions aux produits de détail renouvelables admissibles
Autres expositions aux produits de détail

Expositions aux produits autres que de détail

Entreprises
Emprunteurs souverains
Banques

Catégories d'expositions :

Montant utilisé
Montant non utilisé (engagement)
Transactions assimilables aux pensions
Dérivés négociés hors Bourse
Divers – hors bilan

Paramètres du risque de crédit selon l'approche NI avancée :

Probabilité de défaillance (PD)
Exposition en cas de défaillance (ECD)
Perte en cas de défaillance (PCD)

Rajustement de la valeur du crédit (RVC)

Fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires

Rendement des actifs pondérés en fonction des risques

Ratio de liquidité à court terme (LCR)

Réserve de fonds propres anticyclique

- Aux fins du calcul des ratios des fonds propres à l'égard du risque, le total des actifs pondérés en fonction des risques de crédit, opérationnel et de marché est calculé au moyen des approches décrites ci-dessous.
- Selon cette approche, les banques appliquent aux risques un facteur standard de pondération, comme prescrit par l'autorité de réglementation, afin de calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. Les facteurs standard de pondération reposent sur des notations de crédit externes, lorsqu'elles sont disponibles, et sur d'autres facteurs liés aux risques, notamment les expositions à la catégorie d'actifs et les garanties.
- Selon cette approche, les banques se fondent sur leur propre expérience en matière de PD, de PCD et d'ECD ainsi que sur d'autres hypothèses de risque clés pour calculer les exigences en matière de fonds propres en fonction du risque de crédit. L'utilisation de l'approche NI avancée est conditionnelle à l'approbation des organismes de surveillance.
- Selon cette approche, les banques appliquent des coefficients prescrits au résultat annuel brut moyen des trois derniers exercices de chacune des huit branches d'activité représentant les différentes activités de l'institution (p. ex., financement d'entreprises, banque de détail et gestion de placements).
- Selon cette approche, les banques se fondent sur les exigences de fonds propres standardisées prescrites par l'autorité de réglementation afin de calculer les composantes de risque général et de risque spécifique relatives au risque de marché.
- Selon cette approche, les banques se fondent sur leurs propres modèles internes de gestion des risques pour calculer les risques spécifiques et les risques généraux de marché.
- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance, mesuré avant les provisions relatives à des contreparties particulières ou les radiations. Les expositions comprennent celles selon l'approche standard et selon l'approche NI avancée au risque de crédit.
- Comprend les prêts hypothécaires résidentiels et les lignes de crédit domiciliaires consentis aux particuliers.
- Comprend les cartes de crédit, les lignes de crédit non garanties et les produits de protection de découvert consentis aux particuliers (selon l'approche standard pour le risque de crédit, les expositions aux cartes de crédit sont incluses dans la catégorie «Autres expositions aux produits de détail»).
- Comprend tous les autres prêts (p. ex., les prêts aux particuliers, les lignes de crédit pour étudiants et les prêts aux petites entreprises) consentis aux particuliers et aux petites entreprises.
- Comprend les expositions aux grandes entreprises, aux partenariats ou aux entreprises individuelles.
- Comprend les expositions aux gouvernements centraux, aux banques centrales, aux banques multilatérales de développement et à certaines entités du secteur public.
- Comprend les expositions aux institutions de dépôt, aux maisons de courtage en valeurs mobilières et à certaines entités du secteur public.
- Le montant des fonds avancés à un emprunteur.
- La différence entre le montant autorisé et le montant utilisé (par exemple, la partie inutilisée d'une ligne de crédit / facilité de crédit avec engagement).
- Ententes visant la mise en pension et la prise en pension de titres, ainsi que les prêts et emprunts de valeurs mobilières.
- Contrats dérivés négociés en privé, qui ne sont pas négociés par l'intermédiaire de Bourses.
- Ensemble des arrangements hors bilan autres que les dérivés et les engagements non utilisés (p. ex., lettres de crédit, lettres de garantie).
- La probabilité que l'emprunteur ne soit pas en mesure de faire les remboursements prévus sur une période de un an.
- Le montant total auquel la Banque est exposée au moment de la défaillance.
- Le montant de la perte découlant du manquement de l'emprunteur à l'égard d'un prêt, exprimée en pourcentage de l'ECD.
- Le RVC représente une exigence de fonds propres qui mesure le risque de crédit attribuable à la défaillance des contreparties à des dérivés. Cette exigence oblige les banques à établir une structure de fonds pour capitaliser les variations possibles des primes de risque des contreparties pour les portefeuilles de dérivés.
- Les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires représentent une mesure principale des fonds propres du dispositif réglementaire de Bâle III, composée principalement des actions ordinaires, des résultats non distribués et du cumul des autres éléments du résultat global. Les déductions réglementaires effectuées pour mesurer les fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires comprennent le goodwill et les immobilisations incorporelles, les participations non consolidées dans des entités de services bancaires, de services financiers ou d'assurances, les actifs d'impôt différé, les actifs de régimes de retraite à prestations déterminées et les déficits de provisionnement.
- Le ratio de fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires constitue la principale mesure d'adéquation des fonds propres de Bâle III et correspond aux fonds propres de catégorie 1 sous forme d'actions ordinaires divisés par les actifs pondérés en fonction des risques.
- Résultat net attribuable aux actionnaires ordinaires exprimé en pourcentage de la moyenne des actifs pondérés en fonction des risques.
- Le ratio de liquidité à court terme est obtenu en divisant le total de l'encours d'actifs liquides de haute qualité non grevés par les sorties de fonds prévues en contexte de crise pour les 30 prochains jours.
- La réserve de fonds propres anticyclique est une extension de la réserve de conservation des fonds propres qui tient compte du contexte macrofinancier dans lequel les banques exercent leurs activités et vise à protéger le secteur bancaire contre des pertes potentielles futures en période de croissance excessive du crédit associée à une accumulation de risques à l'échelle du système. La réserve de fonds propres anticyclique de la Banque représentera une moyenne pondérée des réserves déployées dans les territoires où la Banque compte une exposition au risque de crédit du secteur privé.

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) | RCC | Risque de crédit de contrepartie |
| CAERG | Cumul des autres éléments du résultat global | s. o. | Sans objet |
| CBCB | Comité de Bâle sur le contrôle bancaire | SCHL | Société canadienne d'hypothèque et de logement |
| CCA | Contrepartie centrale admissible | SEC-ERBA | Approche de la titrisation fondée sur les notations externes |
| CSF | Conseil de stabilité financière | SEC-IRBA | Approche de la titrisation fondée sur les notations internes |
| CTT | Cession temporaire de titres | SEC-SA | Approche standard de la titrisation |
| EPF | Exposition potentielle future | TLAC | Capacité totale d'absorption des pertes |
| FCEC | Facteur de conversion en équivalent-crédit | VaR | Valeur à risque |
| FPUNV | Fonds propres d'urgence en cas de non-viabilité | | |